



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

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

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

1. ОСЫ ШАРТТА ПАЙДАЛАНЫЛАТЫН НЕГІЗГІ ҰҒЫМДАР

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

- 1.1. **Авторизация** – Банктің Эмитент-банктен төлем карточкасын не оның деректемелерін пайдалана отырып операция жүргізуге рұқсат сұрауының және одан кейін алуының рәсімі;
- 1.2. **Авторизациялық сұрау салу** - Карточканы ұстаушы Коммерсанттың тауары/жұмысы/қызметі үшін төлем жасау кезінде Карточканы не оның деректемелерін пайдалана отырып төлем жасау шеңберінде Авторизациялау рәсімін жүргізу үшін қажетті ақпаратты қамтитын, Коммерсант тиісті форматта трансляциялайтын электронды хабарлама.
- 1.3. **Банк** – «ForteBank» акционерлік қоғамы;
- 1.4. **Эквайер-банк** – «ForteBank» АҚ, ол төлем карточкасын және/немесе оның деректемелерін пайдалана отырып, төлемді және/немесе аударымды жүзеге асыру кезінде Коммерсант әзірлеген Шарт талаптарына және/немесе төлем құжатының талаптарына сәйкес Коммерсанттың пайдасына түскен ақшаны қабылдайды және/немесе Шартта көзделген өзге де әрекеттерді орындайды;
- 1.5. **Эмитент-банк** – Екінші деңгейдегі банк немесе карточкаларды шығаруды жүзеге асыратын Ұлттық пошта операторы;
- 1.6. **Қайтарымды карточкалық операция** – Карточканы ұстаушыға бұрын жасалған төлем/ақша аударымы бойынша Карточканы не оның деректемелерін пайдалана отырып, Карточканы ұстаушы сатып алған Коммерсанттың тауарлары/жұмыстары/қызметтері үшін және/немесе Карточканы ұстаушы төленген (алдын ала төленген) тауарлардан/жұмыстардан/қызметтерден бас тартқан жағдайда операция сомасын қайтару бойынша операция;
- 1.7. **Карточканы ұстаушы** – Карточканы беру туралы шартқа сәйкес Карточканы пайдаланатын немесе иеленетін жеке тұлға;
- 1.8. **Қамтамасыз ету шарты** - Банк алдындағы Коммерсанттың міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету мақсатында және Банк белгілеген тәсілге байланысты (ақша кепілі (кепілсалым), ақша салымы және кепілі (ипотека), төмендетілмейтін қалдығы бар ақша салымы және өзге де тәсілдер), қажет болған жағдайда, Банк пен Коммерсант арасында жасалатын шарт.
- 1.9. **Интернет-сайт** – Коммерсант пайдаланатын және Коммерсанттың тауарлары/жұмыстары/қызметтері туралы мәліметтерді ұсынуды, Коммерсанттың тауарларын/жұмыстарын/ қызметтерін сатуды қамтамасыз ететін интернет-ресурс;
- 1.10. **Интернет эквайрингі** – карточка Деректемелерін пайдалана отырып, оның ішінде мобильді құрылғыларды пайдаланып, интернет желісінде жасалатын операциялар бойынша тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін ақы төлеуді жүзеге асыруға мүмкіндік беретін электрондық коммерцияның құрамдас бөлігі ретіндегі Эквайер-банктің қызметі.
- 1.11. **Карточкалық операция (Транзакция)** – Карточканы пайдалана отырып, Карточканы ұстаушы жүзеге асыратын, Коммерсанттың тауарларын/жұмыстарын/көрсетілетін қызметтерін сатып алу кезінде төлемдерді және/немесе ақша аударымдарын жүргізуге байланысты операция;
- 1.12. **Карточкалық жүйе** - Банктің карточканы пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыруын және осы операциялар бойынша есеп айырысу жүргізуді қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдар мен ұйымдық-техникалық шешімдер жиынтығы

- 1.13. **Авторизациялау коды** – Транзакцияны растау (рұқсат) коды
- 1.14. **Коммерсант** - Шарттың талаптарына сәйкес тауарларды/жұмыстарды/көрсетілетін қызметтерді сатумен айналысатын және сатылатын тауарлар/жұмыстар/көрсетілетін қызметтер үшін төлем ретінде карточкаларды немесе олардың деректемелерін қабылдайтын заңды тұлға не дара кәсіпкер;
- 1.15. **Жеке кабинет** – бағдарламалық қамтамасыз ету функционалына сәйкес Банкке Коммерсантпен өзара іс-қимылды жүзеге асыруға және интернет эквайрингі қызметтерін көрсету кезінде тиісті сервис ұсынуға мүмкіндік беретін веб-сайт арқылы Банк қолдайтын интерфейс. Жеке кабинетті пайдаланудың тәртібіне Коммерсантқа интернет эквайрингі қызметін қосу кезінде ұсынылатын нұсқаулықтар кіреді.
- 1.16. **Халықаралық төлем жүйелері (ХТЖ)** – Карточкаларын Карточкалық операцияларды жүзеге асыру үшін Коммерсант қабылдайтын халықаралық төлем жүйелеріне қатысушы тараптар арасында қолма-қол ақшасыз есеп айырысу және транзакциялармен алмасу жүйесі. Халықаралық төлем жүйесі жұмыс істеу қағидаларын белгілейді және валюталарды тиісті айырбастай отырып, Халықаралық төлем жүйесінің мүшелері арасындағы Карточкалық операциялар бойынша клирингілік есеп айырысуларды жүзеге асырады;
- 1.17. **Тізбелер** – «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес уәкілетті мемлекеттік орган жасайтын террористік қызметке қатысы бар тұлғалар тізімі, сондай-ақ жаппай қырып жою қаруын таратуды қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі және/немесе терроризм мен экстремизмді қаржыландырумен байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесі;
- 1.18. **Төлем карточкасы (Карточка)** – оны ұстаушыға электрондық терминалдар немесе басқа да байланыс арналары арқылы ақша төлемдерін және/немесе аударымдарын жүзеге асыруға не қолма-қол ақша алуға не валюта айырбастауды және төлем карточкасының эмитенті айқындаған және оның талаптарында айқындалған басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электрондық төлем құралы;
- 1.19. **Төлем сілтемесі** – Жеке кабинетте Коммерсант қалыптастыратын және Банктің төлем бетіне қосылмаған интернет-сайты/ әлеуметтік желілердегі парақтары арқылы тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сату кезінде төлем жасау үшін электрондық пошта, мессенджер немесе кез келген басқа тәсілмен жіберілетін тапсырыс деректері бар бір реттік шот;
- 1.20. **Жұмыс күні** – Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері банк операцияларын жүргізу үшін ашық күн;
- 1.21. **Карточканың деректемелері** – Карточкада қамтылған және/немесе Эмитент-банктің ақпараттық жүйесінде сақталатын, мыналарды қамтитын ақпарат: төлем карточкасының оны ұстаушыға және/немесе эмитентке және төлем карточкалары жүйесіне тиесілігін анықтауға мүмкіндік беретін төлем карточкалары жүйесінің нөмірі, қолданылу мерзімі, атауы;
- 1.22. **Электронды коммерция сервисі (бұдан әрі – ЭКС)** - Банктің аппараттық-бағдарламалық кешені, оның көмегімен, Карточкалық операция жүргізу кезінде пайдаланылатын ақпаратты маршруттау, жинау, өңдеу, беру, сондай-ақ төлем карточкалары жүйесіне қатысушылармен шарттарда көзделген өзге де функциялар жүзеге асырылады;
- 1.23. **PCI DSS стандарты** (Payment Card Industry Data Security Standard) – бұл ХТЖ әзірлеген және олардың қатысушылары Карточкалық операциялар жүргізу шеңберінде ақпарат алмасу кезінде қолданатын ақпаратты қорғау стандарты. PCI DSS стандарты бірқатар ақпараттық қауіпсіздік бағдарламаларының талаптарын біріктіреді, атап айтқанда: • Visa: Account Information Security (AIS); • MasterCard: Site Data Protection (SDP). PCI DSS талаптарына сәйкестігін тексеру әдістері: • тексерілетін ұйым объектісінде PCI QSA компаниясы жүргізетін сыртқы QSA аудиті (ағылш.); • өзін-өзі бағалау парағын толтыру (SAQ); • желі периметрінің осалдығын автоматтандырылған түрде ASV сканерлеу. Сәйкестікті тексеру әдісі немесе әдістердің жиынтығы, қатысушының сертификаттау деңгейіне байланысты таңдалады;
- 1.24. **Тәуліктік лимит** – бір тәулік ішінде Коммерсанттың әрбір жеке POS-терминалы, FortePOS, Forte QR, Төлем терминалы үшін Шартқа сәйкес белгіленетін Транзакция сомасы бойынша лимит (ең жоғары сома бойынша шектеу);
- 1.25. **Карточканы ұстаушының шоты** – Карточканы ұстаушыға Эмитент-банк ашатын, ол бойынша операциялар Карточканы не оның деректемелерін пайдалана отырып жүргізілетін банктік (ағымдағы) шот
- 1.26. **Коммерсант шоты** – сатылған тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін төлемдерді қабылдау үшін пайдаланылатын Коммерсанттың ағымдағы шоты;
- 1.27. **Токен** - Карточканы тіркеу кезінде Банктің токенизация жүйесі арқылы құпия деректермен салыстырылатын бірегей идентификатор;
- 1.28. **Токенизация** - Карточка деректерінің құпия элементін құпия емес баламаға – Токенге ауыстыру процесі;
- 1.29. **Фрод (Fraud)** – Банк, Карточканы ұстаушы мүддесіне немесе ХТЖ-ң басқа қатысушыларына залал келтіретін, ХТЖ немесе ХТЖ қатысушылары жарамсыз: санкцияланбаған, Фрод, өзге заңсыз деп жіктеген, Комерсантта, оның филиалдарын (карточкалар бойынша қызмет көрсету пункттері) қоса алғанда, жүзеге асырылған, сонымен қатар төлем карталарының эмитенті екінші деңгейдегі банк болған барлық жағдайларда, Карточка немесе оның деректемелері арқылы жасалған заңсыз, алаяқтық немесе басқа (әдейі қате, күмәнді және с.с.) әрекеттер;
- 1.30. **Chargeback** – Коммерсант тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сату бойынша міндеттемелерін тиісінше орындамаған жағдайда немесе Эмитент-банкке Карточканы ұстаушының шотынан төлем жүргізілген, осы шоттан ақшаны заңсыз есептен шығару туралы өтініші түскен жағдайда Эмитент-банктің даулы Транзакция

сомасын Карточканы ұстаушыға қайтару қажеттігі туралы талабы;

1.31. Retrieval request (іздеу үшін сұрау салу) – Эмитент-банктің Транзакциялар бойынша растайтын құжаттардың көшірмелерін сұрауы.

2. ШАРТТЫҢ МӘНІ

2.1. Шарт Карточканы ұстаушылардың ХТЖ Visa, MasterCard, UnionPay карточкаларының деректемелерін пайдалана отырып интернет желісінде тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін төлем жасауымен байланысты Банктің интернет эквайрингі қызметтерін көрсетуі кезінде Банк пен Коммерсант арасындағы қарым-қатынасты, сонымен қатар Банктің Шарт талаптарына сәйкес осындай төлемдер бойынша ақша қабылдауын реттейді.

2.2. Осы арқылы Коммерсант мыналарды растайды және кепілдік береді:

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

- Коммерсанттың қызметі заңды екенін, және Коммерсант мұндай қызметтің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, ХТЖ талаптарына сәйкес келуін қамтамасыз ететінін және Банкке Коммерсанттың қызметін жүзеге асыру кезінде осы кепілдікті бұзумен байланысты (немесе) талаптарда көрсетілген заңдылықтың бұзылуынан тікелей келтірілген залалдарды өтейтінін;

- барлық рұқсат құжаттары (егер мұндай құжаттар міндеттемелерді орындау үшін қажет болса), сондай-ақ Шарт бойынша міндеттемелерді орындау үшін, соның ішінде PCI DSS стандартын сақтау мақсатында қажетті дағдылар, білімі мен біліктілігі бар екенін;

- Коммерсантқа, оның өкіліне, бенефициарлы меншік иесіне немесе басқару, меншік құрылымындағы өзге қатысушыларға, сондай-ақ онымен бірге бір тұлғалар тобына кіретін тұлғаларға, контрагенттерге қандай да бір шектеулер немесе санкциялау сипатындағы шаралар қолданылмағанын, сондай-ақ олар әрекеті жоғарыда көрсетілген тұлғаларға, сондай-ақ Банкке қолданылатын, кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес қандай да бір санкциялау тізімдеріне (әрі қарай – Санкциялар) енгізілмегенін.

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

3.1. Интернет-сайт немесе Төлемдік сілтеме арқылы тауарлар/жұмыстар/қызметтер ақысын төлеу үшін Коммерсант түрлері Шарттың 2.1. тармағында көрсетілген Карточкаларды қабылдайды, ал Банк белгіленген комиссиялық сыйақыны ала отырып, Карточкалар арқылы сатып алынған тауарлар/жұмыстар/қызметтер төлемі түрінде ақша, төлем және (немесе) ақша аударымдарын Коммерсанттың шотына қабылдайды. Коммерсанттың пайдасына Транзакциялар жүргізілген кезде Банк, Банктің www.forte.kz адресі бойынша ресми сайтында орналастырылған тарифтерге сәйкес және Коммерсанттың қосылуы туралы өтініште көрсетілгендерден басқа, Шартта қарастырылған талаптарда комиссия ұстап қалады.

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

3.3. Шартқа сәйкес Банктің комиссиялық сыйақысы Банкке Коммерсантқа аударылатын ақша сомасынан ұстап қалу арқылы төленеді, бұл ретте Коммерсант ол төлеуі тиіс Банктің комиссиялық сыйақысы шегерілген төлем сомасын алады немесе Банкпен келісім бойынша комиссиялық сыйақы сомалары кейіннен, Коммерсанттың ағымдағы шотынан есептен шығарылады. Банк қабылданған төлемнің және (немесе) ақша аударымының сомасы мен одан жасалған шегерімдер туралы Коммерсантты хабардар етеді.

3.4. Транзакциялар бойынша сома Интернет эквайрингі қызметтеріне қосылу үшін Коммерсант толтырған Сауалнама-Өтініште (бұдан әрі Сауалнама-Өтініш) көрсетілген Коммерсанттың шотына, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде аударылады.

3.5. Банктің шотынан Коммерсанттың пайдасына ақшаны есептен шығару күні - ақшаны оның пайдасына аудару жөніндегі Коммерсант алдындағы міндеттемелерді орындау күні болып есептеледі.

3.6. Банк қолданыстағы ішкі талаптарға сәйкес Транзакциялар сомасы бойынша тәуліктік лимит белгілейді. Егер, Шарттың 3.9. тармағына сәйкес Коммерсант Банкке жолдайтын сұрау салу бойынша Транзакциялардың жалпы сомасы кез-келген жеке күнтізбелік күні тәуліктік лимиттен асатын болса, Банк мұндай транзакциялар бойынша авторизация беруден бас тартады және көрсетілген транзакциялар жүргізілмейді. Тәуліктік лимит Банктің қалауы бойынша біржақты тәртіппен, міндетті түрде, Коммерсиантты алдын ала хабардар ете отырып өзгертілуі мүмкін. Банк Коммерсант үшін белгілеген операцияны жүргізуге арналған лимиттер туралы ақпарат Сауалнама-Өтініште көрсетілген Коммерсанттың электрондық пошта мекенжайына жіберіледі.

3.7. Карточканы ұстаушы тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді:

1) Интернет-сайтта таңдайды және Карточкамен төлеу тәсілін белгілейді; немесе

2) әлеуметтік желілерде таңдайды және Карточка арқылы төлем жасау үшін төлем сілтемесін алу мақсатында Коммерсантқа жүгінеді.

3.8. Шарттың 3.7.тармағында көрсетілген талаптарды орындағаннан кейін, Коммерсант карточканың деректемелерін енгізу және тауарларға/жұмыстарға/қызметтерге төлем жасау жөніндегі операцияны жүргізу үшін:

- 1) карточканы ұстаушыны төлем бетіне қайта жібереді; немесе
- 2) карточканы ұстаушыға электрондық пошта, мессенджер немесе кез келген басқа тәсілмен төлем сілтемесін жібереді.

3.9. Шарттың 3.8.тармағына сәйкес Карточканы ұстаушыға қайта жіберген/жолдаған кезде, Коммерсант Авторизациялық сұрау салуды ЭКС-ке де жолдайды.

3.10. Шарттың 3.9.тармағына сәйкес Коммерсанттан ЭКС-ке Авторизациялық сұрау түскеннен кейін, Коммерсанттың карточкалық жүйеде бар-жоғы және Авторизациялық сұрау салудың Шарттың 3.6.тармағының талаптарына сәйкестігі тексеріледі.

3.11. Карточканың деректемелерін алған соң, ЭКС Карточкалық жүйеде осы Карточка бойынша Авторизациялық сұрау салу сомасын төлеудің мүмкіндігін/мүмкін еместігін және Авторизациялық сұрау салудың Шарттың 3.6.тармағының, сондай-ақ ХТЖ қағидаларының талаптарына сәйкестігін тексереді.

3.12. Шарттың 3.10. және 3.11. тармақтарына сәйкес тексеру жүргізілгеннен кейін және Шарттың 3.6. тармағының талаптарын ескере отырып, ЭКС Карточка ұстаушыға және Коммерсантқа бас тартудың себебін көрсетіп, Авторизациялық кодпен оң нәтижесі жазылған не Авторизацияның теріс нәтижесі бар хабарламаны электрондық түрде жібереді.

3.13. Авторизацияның оң нәтижесі болғанда, ЭКС Коммерсантқа Авторизацияның оң нәтижесі жазылған хабарламаны жолдайды, бұл ретте Коммерсант, кейіннен сауда чегі бар бетті сақтап алуы үшін, жүргізілген транзакцияның егжей-тегжейі жазылған ақпаратты сауда чегімен Карточка ұстаушының экранына шығарады, сондай-ақ сауда чегін Карточканы ұстаушы көрсеткен электрондық пошта мекенжайына және/немесе ұялы байланыс құрылғысына жібереді.

3.14. Сауда чегінде келесі ақпараттар болуы керек:

- 1) ХТЖ атауы;
- 2) Коммерсанттың қаласының аты;
- 3) операция түрі (сатып алу);
- 4) құжаттың нөмірі, үзінді көшірменің нөмірі, күні, айы және жылы;
- 5) Коммерсанттың атауы және коды (болған жағдайда);
- 6) Карточка нөмірінің бастапқы алты және соңғы төрт саны;
- 7) Коммерсанттың интернет-сайтының атауы;
- 8) Коммерсанттың интернет-сайтының мекенжайы;
- 9) тапсырыс нөмірі;
- 10) операция күні және уақыты;
- 11) валюта көрсетілген тапсырыстың құны;
- 12) Авторизация коды;
- 13) Карточканың көмегі бойынша тауарлардың/жұмыстардың/қызметтердің тізімі;

3.15. Авторизация нәтижесі оң болған кезде Эмитент-банк, Карточканы ұстаушымен бекітілген шартта осындай құқық бар болса, Авторизация сомасына Карточканы ұстаушының шотындағы ақшаны бұғаттау бойынша Транзакция жүргізеді.

3.16. Тауарлар/жұмыстар/қызметтер ақысын төлеу үшін Карточканы ұстаушының шотында бұғатталған ақшаны алып қою белгіленген мерзімде автоматты түрде жүргізіледі.

3.17. Тауарларға/жұмыстарға/қызметтерге төлем жасау шотына жасалатын ақша аударымын Банк Шарт талаптарына сәйкес Коммерсанттың шотына жүргізеді.

3.18. Банк келесі қосымша сервистердің (баптаулардың) қосылуына рұқсат береді:

- 1) **Транзакцияларды жүргізудің екі сатылы схемасы.** Бірінші кезеңде Транзакцияны Авторизациялау, екінші кезеңде - осындай Транзакция бойынша ақшаны есептен шығаруға бастамашы болу. Екінші кезең - Банк Коммерсанттың Транзакцияны өңдеу қажеттілігін растайтын Авторизацияны аяқтау туралы Коммерсанттан сұранысты алғаннан кейін аяқталады. Екінші кезеңнің аяқталуына бастамашылық жасау бірінші кезең аяқталған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде не Коммерсант қызметінің түріне байланысты ХТЖ қағидаларында белгіленген мерзімде жүргізілуге тиіс. Екінші кезең аяқталғаннан кейін Банк осы Транзакция бойынша ақшаны есептен шығару процесін жүзеге асырады. Егер Банк Авторизацияны (екінші кезеңді) аяқтауға Коммерсанттан сұрау салу алмаған жағдайда, онда 30 (отыз) күнтізбелік күн өткеннен кейін не ХТЖ қағидаларында белгіленген мерзімде Авторизация жойылады және сома Карточка ұстаушыға қолжетімді болады.
- 2) **Рекуррентті/Қайталанатын транзакцияларды жүргізу.** Коммерсант пен Карточка ұстаушы арасындағы келісімге сәйкес, мәмілелерді Карточка деректемелерін қайта енгізбестен, келісімде алдын ала белгіленген, бірақ екі Транзакция арасындағы бір жылдан аспайтын уақыт аралықтарында жүргізу. Бұл ретте Коммерсант пен Карточка ұстаушы арасындағы Келісім, осы Келісімнің қолданылу мерзімі ішінде Транзакциялармен төлем жасалған тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді тұрақты түрде ұсынуды көздеуі тиіс. Мұндай жұмыс моделінде, Карточка ұстаушының деректемелері Коммерсанттың Интернет-сайтынан оңай алынып тасталуы тиіс. Әрбір осындай Транзакцияға бастамашы болған кезде Коммерсант Карточка ұстаушыдан қайталама төлемді жүргізуге тиісті келісім алуға және электрондық құжатты өзінде сақтауға міндетті. Рекуррентті транзакциялармен жұмыс істеудің егжей-тегжей талаптары Шарттың 2-қосымшасында сипатталған.

3) **Токен арқылы төлемді қабылдау.** Токен арқылы төлем қабылдауды қолданған кезде Карточканы тіркеу барысында Банктің Токенизация жүйесі арқылы құпия деректермен салыстыру жүргізіледі. Токенизацияны орындау кезінде Карточканың құпия деректерін тиісті балама-Токенге ауыстыру процесі жүзеге асырылады. Токендер бойынша төлем қабылдаумен жұмыс істеудің талаптары Шарттың 3-қосымшасында сипатталған.

3.19. Қосымша сервистерге (баптауларға) қосу/ажырату/қосудан бас тарту туралы шешімді Банк қосымша сервистер (баптаулар) бойынша, сондай-ақ Банктің уәкілетті органы бекіткен өзге де негіздер бойынша Коммерсанттың жазбаша өтініші (өтінімі) немесе Сауалнама-Өтініші негізінде қабылдайды.

Банк қосымша сервистерді (баптауларды) қосу үшін Коммерсанттан өз қалауы бойынша қосымша құжаттарды немесе ақпаратты сұратуға құқылы.

4. CHARGEBACK, КАРТОЧКАНЫ ҰСТАУШЫҒА АҚШАНЫ ҚАЙТАРУ

4.1. Банк Chargeback немесе Retrieval request алған (немесе егер Банк Эмитент-банк болып табылса, бастамашылық еткен) жағдайда, Банк Коммерсанттың тауарды/жұмыстарды/қызметтерді сату бойынша міндеттемелерді орындағандығын растайтын құжаттарды Банкке ұсыну туралы қағаз жеткізгіштегі немесе электронды нұсқадағы жазбаша талабымен Коммерсантқа жүгінеді (операциялар дауланатын және көрсетілген құжаттар ХТЖ белгілеген қағидаларға сәйкес ұсынылатын кезде). Эмитент банкке Карточканы ұстаушыдан Коммерсанттың Шарт бойынша төленген тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сату бойынша міндеттемелерін тиісінше орындамағаны туралы немесе Карточканы ұстаушының шотынан ақшаны заңсыз есептен шығару туралы жазбаша өтініш келіп түскен жағдайда, Эмитент банк Chargeback-ке бастамашылық етеді.

4.2. Коммерсант Шарттың 4.1.тармаққа сәйкес талап етілген құжаттарды Банкке Банк бұндай талапты жолдаған күннен соң 3 (үш) жұмыс күні ішінде ұсынуы тиіс.

Банкке ұсыну үшін қажетті құжаттар тізбесі мыналарды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді және оны Коммерсанттың қызмет түріне және Эмитент банктің/Карточканы ұстаушының сұрау салуының мәніне қарай Банк толықтыруы мүмкін:

1) сатылған тауардың/жұмыстың/қызметтің толық сипаттамасы;

2) тауарларды жеткізу/жұмыстарды орындау/қызметтерді көрсету фактісін растайтын құжаттар: Шарттың 3.14 тармағына сәйкес жасалған сауда чегі, бақылау (тауар) чегі, тауар жүкқұжаты, инвойс, тауарларды жеткізу/орындалған жұмыстар/көрсетілген қызметтер актісі және т.б.;

3) Қонақ үй саласында қызмет көрсететін Коммерсанттар мыналарды қосымша ұсынады: қонақ портфолиосын, қонақтың тіркеу карточкасын, брондау және бас тарту саясатын;

4) Әуе/темір жол көлігімен тасымалдау саласында қызмет көрсететін коммерсанттар қосымша билеттің немесе отырғызу талонының көшірмесін, билеттерді (отырғызу талондарын) брондау, сатып алу және қайтару саясатын ұсынады.

4.3. Егер (а) Коммерсантта Шарттың 4.1.тармағына, 4.2.тармағына сәйкес Банкке ұсыну үшін қажетті құжаттар болмаса, (б) олар Шарттың 4.2.тармағында көрсетілген мерзімде ұсынылмаса, (в) Коммерсант Карточканы ұстаушының алдындағы міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны туралы фактімен келіссе, (г) егер Транзакция ХТЖ-да жарамсыз: рұқсат етілмеген, Фрод, басқа да заңсыз, оның ішінде даусыз тәптіпте ХТЖ белгілеген қағидаларға сәйкес оны даулау мүмкіндігі жоқ деп танылса, нәтижесінде Банкке ХТЖ тарапынан тиісті санкциялар тағайындалса Банктен тиісті Транзакция сомасы ұсталса (қайтарылса) (немесе осындай тағайындалғанға дейін, ұстап қалу және Банктің күтілетін санкция тағайындауды өтеуін қамтамасыз ету мақсатында соманы ұстап қалынса), Банк көрсетілген ақша сомасын Коммерсанттың Банкте ашылған кез келген банктік шотынан тыйым салынбаған кез келген тәсілмен алуға немесе Банктің сатылған тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін Коммерсантқа аударатын ақшасынан ұстап қалуға құқылы.

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

4.5. Коммерсант Коммерсанттың шотында Шарттың 4.3.тармағына сәйкес өз міндеттемелерін орындау үшін жеткілікті ақша сомасының болуын қамтамасыз етеді немесе Банктен мұндай талапты алғаннан кейін Шартта көрсетілген деректемелер бойынша дереу оларды Банк шотына аударады. Сондай-ақ, Банк Шартта және Қамтамасыз ету шартында белгіленген тәртіппен, егер Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде Коммерсант ұсынған болса, қамтамасыз ету сомасының есебінен тиісті талаптарды қанағаттандыра алады.

4.6. Банктің Коммерсанттың шотына Транзакциялар бойынша ақшаны аударуы бұндай Транзакциялардың нақты және даусыз санкцияланғандығын мойындау болып табылмайды. Бұндай Транзакциялар Қазақстан Республикасының заңнамасына, Шартқа және ХТЖ қағидаларына сәйкес жарамсыз: санкцияланбаған, Фрод, өзге заңсыз деп танылуы мүмкін, оның ішінде белгіленген ХТЖ қағидаларына сәйкес осындай Транзакцияларды даулау мүмкіндігінсіз деп танылуы мүмкін. Шартқа қосыла отырып, Коммерсант Транзакцияларды жарамсыз:

санкцияланбаған, Фрод, өзге заңсыз деп тану ықтималдығына байланысты барлық тәуекелді өз мойнына алады және Банк Chargeback алған жағдайда (немесе егер Банк Эмитент банк болып табылса, бастамашылық еткен жағдайда), Карточканы ұстаушының шотынан Коммерсанттың нұсқауы бойынша Банк Карточканы ұстаушыға қайтарған ақшаны шартсыз қайтаруға міндеттенеді.

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

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

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

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

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

5. ЖАРАМСЫЗ ТРАНЗАКЦИЯЛАР

5.1. Транзакция жарамсыз деп танылады, егер:

5.1.1. Транзакция Шарттың 2.1.тармағында көрсетілмеген ХТЖ карточкасын немесе оның деректемелерін пайдалана отырып жүргізілсе;

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

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

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

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

5.1.6. Транзакция жүргізілген күні Карточканың жарамдылық мерзімі аяқталса;

5.1.7. Карточка ұстаушысы Карточка деректемелерін пайдалана отырып төлеген Интернет-сайттағы/әлеуметтік желі бетіндегі тауардың/жұмыстың/қызметтің құны қолма-қол ақшамен төлеу кезіндегі тауардың/жұмыстың/қызметтің құнынан асып түссе;

5.1.8. Транзакция жүргізу кезінде Эмитент-банктен Авторизациялау коды алынбаса;

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

5.1.10. Шарттың 7.3.16. тармағында көрсетілген талаптар бұзылса;

5.1.11. Транзакция жасау кезінде пайдаланылған интернет-сайт/әлеуметтік желілердегі бет Шартта көрсетілген талаптарға сәйкес келмесе;

5.1.12. Коммерсантта, нәтижесінде Транзакция жүргізудің нәтижесінде Карточка ұстаушыға тауарды/жұмысты/қызметті сату фактіні растайтын құжаты болмаса;

5.1.13. Транзакцияларды немесе Авторизациялауға сұрау салуды Банктің мониторинг жүйесі күмәнді деп таныса;

5.1.14. Тауар/жұмыс/қызмет Қазақстан Республикасының заңнамасын және/немесе ХТЖ қағидаларын бұза отырып сатылса;

5.1.15. Транзакция Эмитент-банк және/немесе ХТЖ Транзакцияларды жүзеге асыруға тыйым салған Карточканы немесе оның деректемелерін пайдалана отырып жүргізілсе;

5.1.16. Жүргізілген Транзакция бойынша Коммерсанттың қызметкерлері тарапынан заңға қайшы әрекеттер жасалғаны анықталса;

5.1.17. Карточканы немесе оның деректемелерін пайдалана отырып төленген тауар Коммерсантқа қайтарылған немесе жеткізілмеген болса, қызметтер/жұмыстар тоқтатылып немесе Карточканы ұстаушыға көрсетілмей/орындалмай, бірақ Карточканы ұстаушыға ақша қайтарылмаса (егер тауар/жұмыс/қызмет қабылданбаған немесе тауарды қайтару, жұмыстардан/қызметтерден бас тарту Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Коммерсанттың жұмыс істеу қағидаларында көзделмей және бұл туралы мәміле жасалғанға дейін Карточканы ұстаушыға хабарланған жағдайларды қоспағанда);

5.1.18. Карточканы ұстаушы бұрын төлеген тауарлар/жұмыстар/қызметтер ақысы, оның ішінде басқа тәсілмен (құжаттамалық растамасы бар) қайта төленсе;

5.1.19. Қазақстан Республикасының заңнамасында, ХТЖ-да белгіленген өзге де жағдайларда.

6. ТРАНЗАКЦИЯЛАРДЫ ЖОЮ

6.1. Егер Карточканы ұстаушы бас тартса, тауарлар/жұмыстар/қызметтер ақысын төлеу үшін Карточканы ұстаушының шотында бұғатталған ақшаны алу жүзеге асырылмаса, Коммерсант Карточканы ұстаушының өтініші негізінде құрылғыда «Жою» операциясы арқылы Транзакцияның күшін жоюға бастамашылық жасайды және ЭКС-ға хабарлама жолдайды.

6.2. ЭКС-дан Транзакцияның күшін жою туралы ақпаратты алған жағдайда, Эмитент банк Авторизацияны тоқтатады (Карточканы ұстаушының Карточкалық жүйесіндегі Шоттағы ақшаны бұғаттан шығаруды жүргізеді).

6.3. Авторизацияны тоқтату немесе бас тарту сәтті жүргізілгендігі туралы ақпаратты алған жағдайда, ЭКС Коммерсанттың Жеке кабинетінде жүргізілген Транзакцияның мәртебесін өзгерту арқылы Коммерсантты хабардар етеді.

6.4. Егер Карточканы ұстаушы тауарлар/жұмыстар/қызметтер ақысын төлеу үшін Карточканы ұстаушының шотынан ақша алғаннан кейін Транзакциядан бас тартса, Транзакцияның күшін толық немесе ішінара жоюды Коммерсант ЭКС-ға хабарлама жолдау арқылы Транзакцияны тоқтату арқылы жүзеге асырады. Өздігінен тоқтату мүмкін болмаған жағдайда, Коммерсант Банкке Банкпен келісілген мерзімде өтемақы сомаларынан есептен шығарылған ақшаны Карточканы ұстаушыға қайтару туралы жазбаша нұсқау жібереді, егер Транзакцияны жоюдың осындай тәсілі Банкпен келісілген болса.

7. БАНКТИҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

7.1. Банк міндеттенеді:

7.1.1. Шарт жасалған күннен бастап 5 (бес) Жұмыс күні ішінде Коммерсантқа, Банк берген Интернет-дүкеннің сәйкестендіру нөмірін Коммерсанттың электрондық пошта мекенжайына хат жіберу арқылы хабарлауға немесе Интернет-дүкенді тіркеуден бас тартуға;

7.1.2. Шартта белгіленген мерзім ішінде Шартқа сәйкес айқындалған, Коммерсант төлеуі тиіс Банктің комиссиялық сыйақысын шегеріп, Карточканы ұстаушының шотынан Коммерсанттың шотына ақша аударымын жүргізуге;

7.1.3. Карточканы не оның деректемелерін пайдалана отырып төлемдерді Авторизациялауға арналған Банктің тікелей бақылауы бар Банктің техникалық жүйелері мен құрылымдық бөлімшелерінің тәулік бойы жұмыс істеуін қамтамасыз етуге;

7.1.4. Шартқа сәйкес банк Карточканы ұстаушыдан Банк алатын ақпараттың өту қауіпсіздігін қамтамасыз етуге;

7.1.5. Банк эмитенттеген Карточканы ұстаушыларға Коммерсанттың тауарларына/жұмыстарына/қызметтеріне ақы төлеу үшін Төлем карточкаларын пайдалану мүмкіндігі туралы хабарлауға;

7.1.6. Төлемдерге Авторизациялауды жүзеге асыру үшін қажетті байланыс арналары мен бағдарламалық жасақтаманың болуын қамтамасыз етуге;

7.1.7. Транзакция нәтижелері бар электрондық хабарламалардың берілуін қамтамасыз етуге;

7.1.8. Банк Транзакциялардың мән-жайын көрсете отырып, санкцияланбау және алаяқтық белгілері бар деп анықталған Транзакциялар туралы Коммерсанттың Сауалнамасында көрсетілген электрондық мекенжайға Коммерсантқа хабарлауға;

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

7.1.10. Операциялар бойынша есептілікті олар жүргізілген күннен бастап 5 (бес) жыл бойы сақтауға;

7.1.11. Ақпаратқа рұқсатсыз өтуден қорғау, Банк қызметкерлерінің құпия ақпаратқа сырттан рұқсатсыз өтуіне де, ішкі қол жеткізуіне де байланысты Карточканы ұстаушылардың құпия деректерінің компрометациясына жол бермеу мақсатында Банктің желілік инфрақұрылымын сенімді қорғауды қамтамасыз етуге;

7.1.12. Интернет-сайт/Төлем сілтемесі арқылы карточкалардың деректемелерін пайдалана отырып, оның ішінде карточкалардың деректемелерін енгізуді қамтамасыз ету арқылы тауарларға/жұмыстарға/қызметтерге ақы төлеу операцияларын жүргізуді қамтамасыз етуге. Карточкалардың деректемелерінің тізбесі ХТЖ қағидаларына сәйкес белгіленеді;

7.1.13. PCI DSS Стандартының барлық қолданыстағы талаптарын орындауға.

7.2. Банк құқылы:

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

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

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

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

7.2.5. Коммерсант жүзеге асыратын операциялардың Қазақстан Республикасының заңнамасына, ХТЖ қағидаларына, Шартқа сәйкестігін тексеру мақсатында, сондай-ақ Банктің валюталық бақылауды жүзеге асыруы, Банктің Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы заңнама талаптарын орындау, клиенттің деректерін/дербес деректерін жинау, өңдеу және Foreign Account Tax Compliance Act (бұдан әрі – FATCA) талаптарына сәйкес, сонымен қатар Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы АҚШ-тың салық қызметіне (Internal Revenue Service) беруді жүзеге асыру үшін Коммерсанттан кез келген құжат пен ақпаратты ұсынуын талап етуге;

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

7.2.7. Интернет-сайт/Төлем сілтемесі арқылы жүргізілген (Коммерсантты тарту кезінде мәлімделген) Транзакция көлемі жеткіліксіз болған жағдайда, Шартқа Қосымша келісім жасасу жолымен Қосылу туралы өтініште көзделген Транзакцияларды төлеу кезінде Банк ұстайтын комиссияны арттыруға бастамашылық жасауға;

7.2.8. Шартқа, оның ішінде, Қосылу туралы өтініште көрсетілгендерден басқа, Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер бойынша тарифтерге өзгерістер/толықтырулар енгізуге, бұл ретте осындай өзгерістер/толықтырулар (сонымен қатар жаңа редакциясы) күшіне енуіне 10 (он) күнтізбелік күн қалғанда тиісті ақпаратты Банк филиалдарының операциялық залдарында және/немесе www.forte.kz мекенжайы бойынша Банктің интернет-сайтында орналастыру арқылы Коммерсантқа алдын ала хабарлау керек, бұған Қазақстан Республикасының заңнамасында тікелей белгіленген біржақты тәртіпте өзгеріс енгізуге тыйым салынатын жағдайлар қосылмайды; Шартқа өзгерістер/толықтырулар енгізу туралы ақпарат жарияланған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн өткен соң, осы тармақта белгіленген тәртіпте мұндай өзгерістер/толықтырулар күшіне енеді;

7.2.9. Коммерсанттың үнсіздік түрінде ерік білдіруі негізінде Шартқа, оның ішінде Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер бойынша тарифтерге өзгерістер/толықтырулар енгізуге, бұл ретте осындай өзгерістер/толықтырулар күшіне енуіне 10 (он) күнтізбелік күн қалғанда осындай өзгерістерді/толықтыруларды (сонымен қатар жаңа редакциясын) Банк филиалдарының операциялық залдарында және/немесе Банктің www.forte.kz ресми сайтында орналастыру арқылы Коммерсантқа алдын ала хабарлау керек, Қазақстан Республикасының заңнамасымен біржақты тәртіпте өзгеріс енгізуге тыйым салынады. Егер осы тармаққа сәйкес, Банк өзгерістердің/толықтырулардың енгізілуі туралы хабарламаны жариялаған сәттен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Коммерсант Шартқа енгізілген өзгерістерді/толықтыруларды, оның ішінде Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер бойынша тарифтерге қатысты, қабылдамағаны туралы жазбаша өтінішті ұсынбаса, бұл оның ерік білдіруі болып табылады және Коммерсанттың бұл өзгерістермен/толықтырулармен келіскенін білдіреді;

7.2.10. Карточканы не оның деректемелерін пайдалана отырып, олардың заңдылығына күдік туғызатын операцияларды анықтау және алаяқтық операцияларды болғызбау жөнінде шаралар қабылдау мақсатында Банктің, келесілерді қосқанда, бірақ онымен шектелмейтін құқығы бар:

1) Интернет-сайт/Төлем сілтемесі арқылы жасалатын операциялар бойынша Карточкалық жүйеге келіп түсетін Авторизациялық сұрау салудағы ақпаратқа мониторинг (талдауын) жүргізуге;

2) Интернет-сайт/Төлем сілтемесі арқылы сатылатын тауарлар/жұмыстар/қызметтер тізбесіне ақпараттың сәйкестігі мәніне мониторинг (талдау) жүзеге асыруға міндетті;

7.2.11. Шартқа сәйкес Интернет-сайт/Төлем сілтемесі арқылы операцияны жүргізуге тәуліктік лимит белгілеу;

7.2.12. Шарт шеңберінде Транзакциялар жасалған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде соңғы Транзакция жасалмаса, сондай-ақ Шартқа сәйкес өзге де жағдайларда, Коммерсантты хабардар ете отырып, Шартты біржақты соттан тыс тәртіппен бұзуға;

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

7.2.14. Осы Шартта көзделген тәртіппен және жағдайларда, Коммерсант Банк белгілеген нысан бойынша жазбаша растауды ұсынуды талап етуге (*мұндай есепке жатқызу Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда шетел валютасында транзакциялар жүргізілген жағдайда қолданылады*);

7.2.15. Шартқа қосылу арқылы алынған Коммерсанттың алдын ала келісімі негізінде, оның банктік шотынан ақшаны есептен шығаруға, сондай-ақ Банкте ашылған кез келген өзге де банк шоттарынан, Қазақстан Республикасының заңнамасында және шартта көзделген жағдайларда, Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған кез келген жолмен ақша алуға;

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

- барлық мән-жайлар анықталғанға дейін Коммерсант құрылғысын бұғаттауға;
- Тәуліктік лимит мөлшерін өзгертуге;
- ақшаны есепке алу мерзімін өзгертуге;
- Карточкаларға шектеулер қоюға;
- Шарттың 3.18. тармағында көрсетілген қосымша сервистерді (баптауларды) бұғаттауға.

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

1) егер осы операцияның/мәміленің немесе міндеттемелердің бір тарапы (тараптары) келесілер болса:

- а) Тізбеге енгізілген ұйым немесе тұлға;
 - б) Тізбеге енгізілген ұйымдардың немесе тұлғаның тікелей немесе жанама түрде меншігіндегі немесе бақылауындағы заңды тұлға,
 - в) Тізбеге енгізілген ұйымдардың немесе тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлға;
 - г) халықаралық ұйым немесе шетел мемлекеті анықтаған қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстату мен терроризмді қаржыландырудың елеулі тәуекелдері бар елде тіркелген/орналасқан тұлға немесе егер осы операцияны/мәмілені орындауға осындай тұлға қатысса;
- 2) егер Коммерсант жасаған операцияларды зерделеу барысында операциялар қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыру мақсатында жасалады деген күдік туындаса;
- 3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен, оның ішінде Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңында немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарында белгіленген жағдайларда;
- 4) санкцияланбаған операциялар, Фрод, Қазақстан Республикасының заңнамасына, Шартқа, ХТЖ қағидаларына сәйкес рұқсат етілмеген қызмет түрі немесе басқа күдікті белсенділік анықталғанда (жүргізілуі мүмкін деген күдік болғанда), Банкке сұратқан ақпаратты ұсынудан бас тартқанда, сондай-ақ егер операцияны тоқтату және/немесе жүргізуден бас тарту Банкке/клиентке/Карточканы ұстаушыға залал келтіруді/ залалдың әрі қарай ұлғаюын, өзге қауіптерді болдырмау мақсатында және Банктің қалауы бойынша немесе ХТЖ сұранысы бойынша басқа жағдайларда;
- 5) Коммерсант тиісті түрде тексеріс жүргізу үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты ұсынудан, деректерін/дербес деректерін жинауға, өндеуге және FATCA талаптарына сәйкес, сонымен қатар Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы АҚШ-тың Салық Қызметіне (Internal Revenue Service) тапсыруға келісім беруден бас тартқан жағдайда;

7.2.18. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіпте және жағдайларда, сондай-ақ келесі жағдайларда Шартты орындаудан соттан тыс біржақты тәртіпте бас тартуға және оның қолданылуын тоқтатуға:

- 1) Тізбелерде Коммерсант туралы мәліметтер болса;
 - 2) егер халықаралық ұйым немесе шет мемлекет ақшаны жылыстатудың және терроризмді қаржыландырудың елеулі тәуекелдері бар деп айқындаған елде тіркелген/жүрген тұлға операция/мәміле немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарапы/қатысушысы болып табылса не осы операцияны/мәмілені орындауға осындай тұлға қатысса;
 - 3) Егер Коммерсант жүргізетін операцияларды зерделеу процесінде операциялар қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және жаппай қырып-жоятын қаруды тарату мақсатында жасалады деген күдік болса;
 - 4) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес мұндай жабуға жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда, Коммерсант қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы сақтау мақсаттары үшін құжаттар мен ақпарат беруден бас тартқан жағдайда;
 - 5) Шартта белгіленген басқа да жағдайларда;
- 7.2.19. Шартқа сәйкес Интернет-сайт арқылы тауарларға/жұмыстарға/қызметтерге ақы төлеу кезінде қосымша сервистер (баптаулар) орнатуға;

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

7.2.21. Қайтарымды карточкалық операцияны жүзеге асыру кезінде Банк ұстап қалған эквайринг қызметтерін көрсеткені үшін комиссияны Коммерсантқа қайтармауға;

7.2.22. *Коммерсанттың Шарт бойынша міндеттемелерді орындауын қамтамасыз етуін, оның ішінде, бірақ ақша түрінде шектелмей, Қамтамасыз ету шартында белгіленген нақты талаптармен, Шарт бойынша Коммерсанттың ақшалай міндеттемелерін жабу үшін жеткілікті сома ұсынуын талап етуге және Коммерсант Шарт бойынша тиісті міндеттемелерді орындамаған кезде, осындай қамтамасыз ету есебінен Шарт бойынша Коммерсантқа қойылатын талаптарды қанағаттандыруға (Курсивпен көрсетілген тауарларды кейіннен жеткізіп бере отырып, алдын ала төлеу бойынша өткізетін Коммерсанттың міндеттемелерін орындауды қамтамасыз етуді Банк айқындаған жағдайда қолданылады);*

7.2.23. Санкция салынғанда/ықпал еткенде, сондай-ақ Коммерсант Санкция салынғаны/ықпал етуі туралы хабарлау міндеттерін бұзған жағдайда, онымен Шартта көзделген тәртіпте іскерлік қатынастарды тоқтатуға, кез келген операцияны жүргізуден бас тартуға, тоқтата тұруға;

7.2.24. Егер Шарт бойынша қандай да бір нұсқау немесе операция, Банктің пікірі бойынша, Санкцияларды айналып өтуге бағытталған болса, онда Банк үшін жағымсыз салдарсыз мұндай нұсқауды/операцияны орындаудан/жүргізуден бас тартуға құқылы. Санкцияны айналып өту, сонымен қатар санкция салынған тауарларды жеткізу, төлемдерді жүргізу немесе Санкцияны бұза отырып қаржыландыруды алу үшін делдалдық құрылымдарды құру және т.б. білдіреді.

7.3. Коммерсант міндеттенеді:

7.3.1. Коммерсант қызметінің заңды негіздерін растайтын Қазақстан Республикасының заңнамасында талап етілетін барлық құжатының болуын қамтамасыз етуге;

7.3.2. Шарттың 2.1. тармағында көрсетілген, Карточканы ұстаушылар ұсынатын барлық жарамды ХТЖ карточкаларын Интернет-сайт/Төлем сілтемесі арқылы төлемге қабылдауға;

7.3.3. Карточканы ұстаушыларға, қолма-қолма ақшамен есептесу кезінде Коммерсанттың қалыпты бағасынан аспайтын баға бойынша тауардың/жұмыстың/қызметтің толық жиынтығын ұсынуға;

7.3.4. Жеке кабинетке кіруге арналған өзлогинін/паролін құпия сақтауға, жария етпеуге/үшінші тұлғаларға бермеуге және олардың сақталуын қамтамасыз етуге, олардың жоғалуын, ашылуын, көшірілуін және рұқсатсыз пайдаланылуын болдырмау үшін барлық мүмкін шараны қабылдауға;

7.3.5. Жеке кабинетке кіруге арналған логин/пароль жоғалған/жария етілген/үшінші тұлғаларға берілген жағдайда, бұл туралы Банкті электронды пошта арқылы дереу хабардар етуге және Жеке кабинеттегі логинді/парольді ауыстыруды қамтамасыз етуге;

7.3.6. Жыл сайын/ жарты жыл сайын (ХТЖ қағидаларының талаптарына сәйкес) PCI DSS стандартының талаптарына, ақпаратты қорғау жөніндегі келесі бағдарламалардың талаптарын ескере отырып жүргізілген тиісті тексерудің нәтижелерін ұсынуға: • Visa: Account Information Security (AIS); • MasterCard: Site Data Protection (SDP). PCI DSS талаптарына сәйкестігін тексеру әдістері: • тексерілетін ұйым объектісінде PCI QSA компаниясы жүргізетін сыртқы QSA аудиті (ағылш.); • өзін-өзі бағалау парағын толтыру (SAQ); • желі периметрінің осалдығын автоматтандырылған түрде ASV сканерлеу.

7.3.7. Интернет желісі арқылы сырттан рұқсатсыз кіру және Коммерсант қызметкерлерінің құпия ақпаратқа ішкі қол жеткізу мүмкіндігімен байланысты, Карточканы ұстаушылардың құпия деректеріне нұқсан келтіруді болдырмау мақсатында, өз ұйымының желілік инфрақұрылымын сенімді қорғауды қамтамасыз етуге. Коммерсантқа және / немесе оның қызметкерлеріне Авторизациялық сұрау салулардың деректерін (карточканың толық нөмірі, оның қолданылу мерзімі, карточканың артындағы құпия код), Коммерсантта орнатылған кез келген жүйеде не ондай жүйелерден тыс кез келген түрде толық немесе ішінара сақтауға тыйым салынады;

7.3.8. Күн сайын Карточкалық операцияларды есепке алуға. Банк есептеген және карточкалық операциялар бойынша Коммерсантқа нақты тиесілі сомалар арасында алшақтық анықталған жағдайда, Коммерсант осындай алшақтық туралы карточкалық операция жүргізілген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Банкке жүгінеді, телефон арқылы Байланыс орталығына хабарлайды.

7.3.9. 5 (бес) жыл ішінде Транзакция туралы ақпаратты және Карточканы ұстаушының тауарлар/жұмыстар/қызметтер ақысын төлегенін және алғанын растайтын құжаттарды сақтауға;

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

7.3.11. Банктің бірінші жазбаша талабы бойынша тауарды/жұмыстарды/қызметті сатқаны туралы растаушы құжаттарды қағаз жеткізгіште немесе электрондық түрде Шартта белгіленген мерзімде Банкке ұсынуға немесе Коммерсанттың Сауалнамасында көрсетілген Коммерсанттың электронды мекенжайына жолдауға;

7.3.12. Банк тарифтеріне сәйкес және Шартта көзделген тәртіпте Банкке комиссиялық сыйақыны сөзсіз төлеуге;

7.3.13. Банктің www.forte.kz адресі бойынша ресми сайтында, Банк филиалдарының операциялық залдарында Шартқа енгізілген өзгерістер/толықтырулар, оның ішінде Шарт бойынша көрсетілетін қызметтердің тарифтері туралы ақпараттың орналастырылуын тұрақты негізде бақылап отыруға;

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

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

7.3.16. Коммерсантқа белгілі болған Карточкалар деректерінің жария етілуінің барлық фактілері туралы Банкке дереу хабарлауға;

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

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

7.3.18. Карточканы ұстаушылармен осы Шарт шеңберінде, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес тіркеу куәлігін, хабарлама туралы куәлікті, келісімшарттың есептік нөмірін алуды және беруді талап ететін мәмілелер жасаспауға;

7.3.19. Келесі талаптардың мүлтіксіз сақталуын қамтамасыз етуге:

- 1) Шарт шеңберінде шетел валютасындағы әрбір төлемнің және (немесе) ақша аударымының:
 - а) тіркеу куәлігін, хабарлама туралы куәлікті, келісімшарттың есептік нөмірін алуды талап ететін валюталық операцияларды жүзеге асырумен байланысты болмауы тиіс.
 - б) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және террористік немесе экстремистік қызметті қаржыландыруға және терроризмге не экстремизмге өзге де жәрдемдесуге байланысты болмауы тиіс.
- 2) Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын және Шарт талаптарын сақтау мақсатында Шарт шеңберінде шетел валютасындағы әрбір төлемнің және (немесе) ақша аударымының сомасы:
 - а) көрсетілген соманың баламасында 10 000 (он мың) АҚШ долларынан немесе өзге шетел валютасынан аспауы тиіс;
 - б) бейрезиденттен қабылданатын болуы керек (*курсивпен көрсетілген транзакциялар шетел валютасында жүргізілген жағдайда, мұндай есепке алу Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда қолданылады*);

7.3.20. Шарттың 7.2.5. тармағында қарастырылған құжаттардың Банктің талабы бойынша Банкке ұсынуға;

7.3.21. Банкке орналасқан жерінің, заңды мекенжайының, банктік деректемелерінің, құрылтай құжаттарының, Интернет-сайт доменінің және Банкке ұсынылған басқа да мәліметтерінің барлық өзгерісі туралы осындай өзгерістер болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде жазбаша хабарлауға;

7.3.22. Банкке жүгіну арқылы, Шарттың 14-бөлімінде көрсетілген Банктің электронды мекенжайына, бағдарламалық жасақтаманың/сервистердің іркілістері/тұрып қалуы туралы Банкке хабарлауға;

7.3.23. Жұмыстар басталғанға дейін 3 (үш) Жұмыс күні бұрын Банкке жоспарланған жұмыстар, Коммерсанттың сервистеріне, бағдарламалық жасақтамасына жоспарланып отырған пысықтаулар туралы хабарлау қажет;

7.3.24. Тауарлар/жұмыстар/қызметтер ұсынылатын барлық тілде сатып алушыларға тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сатқанға дейін және сатқаннан кейін қолдау көрсетуге, клиенттермен жұмыс жөніндегі қызметтің байланыс ақпаратын немесе сауда офисінің байланыс ақпаратын өз веб-сайтында анық көрсетуге;

7.3.25. Төлем қабылдауды 3D-Secure хаттамасын қолданып жүзеге асыруға;

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

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

7.3.28. Осы Шартта көзделген тәртіппен және жағдайларда, Коммерсант Банк белгілеген нысан бойынша жазбаша растауды ұсынуды талап етуге (*мұндай есепке жатқызу Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда шетел валютасында транзакциялар жүргізілген жағдайда қолданылады*);

7.3.29. Интернет-сайтты Шарттың №1 қосымшасында көзделген талаптарға сәйкес ресімдеуге;

7.3.30. Retrieval request, Chargeback, pre-arbitration, precompliance, arbitration, compliance және Банкке ол бойынша операциялар, операцияның жарамсыз: Қазақстан Республикасының заңнамасына, Шартқа және ХТЖ қағидаларына сәйкес санкцияланбаған, Фрод өзге де заңға қайшы болып табылатыны көрсетіле отырып жүргізілген Карточканың Эмитент банкі ұсынған шағымдарды/хабарламаларды қоса алғанда, Банктің мекенжайына ХТЖ өзі де, олардың

қатысушылары да бағыттаған факсимильдік хабарламалар, электрондық хаттар сияқты ХТЖ-ға қабылданған барлық диспуттық құралды/диспуттік процесс циклдерін (Транзакцияны даулау процесі) растаушы құжаттар ретінде мойындауға;

7.3.31. Банктің ХТЖ/мемлекеттік органдарға тиісті емес транзакциялар, айыппұлдар, өзге де ұстап қалулар сомаларын төлеуіне байланысты Банкке келтірілген залалдарды және Коммерсанттың қызметіне байланысты немесе негізделген кез келген өзге де залалдарды толығымен өтеуді қамтамасыз етуге;

7.3.32. Шарттың қолданысы тоқтатылған күннен бастап 365 (үш жүз алпыс бес) күнтізбелік күн ішінде немесе ХТЖ-ның Транзакциялар бойынша талаптарды мәлімдеуінің өзге (неғұрлым ұзақ) белгіленген мерзімінде, Коммерсанттың Шарттың ережелерін, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарын немесе ХТЖ белгіленген қағидаларды бұзуына байланысты, Банк мұндай төлем тұралы талабын жіберген соң, тиісті ХТЖ және/немесе эмитенттердің және/немесе Карточканы ұстаушылардың шағымдары бойынша Банктің шоттарынан алынатын барлық ақшаны, Банкке ХТЖ, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, Қазақстан Республикасының қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі, сот, құқық қорғау органдары және/немесе өзге уәкілетті органдар салған, құжаттамамен расталған айыппұлдар, алымдар және тұрақсыздық айыбы сомаларын дереу Банкке төлеуге;

7.3.33. Рұқсат етілген жағдайларда Банкке Коммерсант қызметінің сәйкестігін растайтын құжаттарды, Авторизациялық сұраулардың деректерін белгіленген тәртіппен сақтау бөлігінде және өзекті PCI DSS сертификатын ұсынуға (төлем карточкасының толық нөмірі, оның қолданылу мерзімі, төлем карточкасының артындағы құпия код және өзге де деректемелер);

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

7.3.35. Ақпаратты рұқсатсыз қол жеткізуден қорғауды қамтамасыз етуге;

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

7.3.37. 3 (үш) жұмыс күні бұрын Шарттың 3.18. тармағында көрсетілген қосымша сервистің (баптаулардың) өшірілгені туралы Банкке еркін жазбаша нысанда алдын ала хабарлауға;

7.3.38. Банктің талаптарына сәйкес Коммерсант міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуді Банкке ұсынуға, оның ішінде Шарт бойынша Коммерсанттың міндеттемелерін жабу үшін жеткілікті сомада ақша түрінде, жеке қамтамасыз ету шартында белгіленген нақты талаптарда және Шарт бойынша тиісті міндеттемелерді Коммерсант орындамаған кезде осындай қамтамасыз ету есебінен Шарт бойынша Коммерсантқа қойылатын талаптарды қанағаттандыруға (*курсивпен көрсетілгені Банк кейіннен жеткізумен алдын ала төлем бойынша тауарларды өткізетін Коммерсант міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз етуді айқындаған жағдайда қолданылады*);

7.3.39. Егер Шарттың қолданылу мерзімі ішінде қандай да бір сәтте оған Санкция салу/ықпалы туралы белгілі болса, бұл туралы Банкке дереу, бірақ ол туралы білген немесе білуге тиіс болған күннен бастап 5 (бес) күнтізбелік күннен аспайтын мерзім ішінде хабардар етуге;

7.3.40. Санкцияларды айналып өтуге бағытталған нұсқаулар жібермеуге немесе операциялар жүргізбеуге;

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

7.4. Коммерсант құқылы:

7.4.1. Банктен міндеттерді тиісінше орындауды талап етуге;

7.4.2. Коммерсанттан жүргізілген Карточкалық операциялар туралы үзінді көшірмелерді алуға (Коммерсанттың талабы бойынша);

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

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

8. ҚҰПИЯЛЫҚ

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

8.2. Тарап үшінші тұлғаларға Құпия ақпаратты ашуға ниеттенген жағдайда, ол туралы Құпия ақпараттың иесі болып табылатын екінші Тарапты хабардар етуі және Құпия ақпаратты ашуға оның алдын ала жазбаша келісімін алуы, сондай-ақ үшінші тұлғадан өзіне берілген Құпия ақпаратты жария етпеу талаптарын сақтау туралы жазбаша міндеттемені алдын ала алуы, сондай-ақ дербес деректерді, үшінші тұлғаларға қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қорғалатын құпияны құрайтын ақпаратқа қатысты Шарттың 8.6. тармағында көзделген талаптардың орындалуын қамтамасыз етуі тиіс.

8.3. Тараптар Шарттың осы бөлімінің 8.2.тармағын сақтамай, үшінші тұлғаларға Құпия ақпаратты жария етпеуге міндеттенеді, бұған Банктің мұндай тұлғамен (тұлғалармен) мәні контрагенттің (контрагенттердің) оларға белгілі болған/белгілі болатын құпия ақпаратты үшінші тұлғаларға жария етпеу туралы міндеттемелерді қабылдауы болып табылатын келісім (келісімдер) жасаған кезде мұндай ақпаратты (Шарттың 8.6. тармағының талаптары орындалған кезде, дербес деректерді, үшінші тұлғаларға қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қорғалатын құпияны құрайтын ақпаратқа қатысты) өз контрагентіне (контрагенттеріне) жария ететін жағдайлары, сондай-ақ мұндай жария ету Қазақстан Республикасының заңнамасында жазылған не Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес уәкілетті мемлекеттік органдардың сұрау салулары негізінде жүзеге асырылатын жағдайлар қосылмайды, Шарттың осы бөлімінің талаптары бұзылған жағдайда, кінәлі Тарап екінші Тарапқа құпия ақпаратты жария етуден келтірілген барлық құжатпен дәлелденген шығындарды өтеуге міндетті.

8.4. Тараптардың қызметкерлері бір-бірінің Құпия ақпаратымен Шарттың мақсаттарына қол жеткізу үшін қажетті шамада ғана танысуы тиіс.

8.5. Құпиялылық талаптары мерзімсіз сақталады.

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

8.7. Банк Коммерсанттың қосымша келісімінсіз Коммерсанттың атауын (заңдық және саудалық)/сауда белгісін/логотипін, сондай-ақ клиенттермен байланысуға арналған оның байланыс деректерін (телефондарын, мекенжайларын, оның ішінде веб-сайттарының адресстерін) Банктің пікірі бойынша осындай пайдалану орынды болған кезде өзінің кез келген жарияланымдарында және жарнамалық материалдарында пайдалануға құқылы. Шартқа қол қою арқылы Коммерсант өзінің уәкілетті тұлғалары арқылы Банкке өзінің кез келген жарияланымдарында және жарнамалық материалдарында Коммерсанттың атауын/сауда белгісін/логотипін/байланыс деректерін пайдалануға ресми жазбаша келісім береді.

9. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

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

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

9.3. Шарттың 8-бөлімінің талаптары бұзылған жағдайда, кінәлі Тарап екінші Тарапқа Құпия ақпаратты жария ету арқылы келтірілген барлық құжатпен дәлелденген шығындарды өтеуге міндетті.

9.4. Банк Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің күшіне енуі нәтижесінде Жалпы талаптардың өзгеруіне жауапты емес.

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

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

9.7. Коммерсант Шартта белгіленген тұрақсыздық айыбы сомасынан тыс өтелетін шығындардың толық көлеміне Банк алдында жауап береді.

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

9.9. Коммерсант жауапты:

9.9.1. Шарттың 8-бөлімінің талаптарын бұзуға себеп болған әрекеттер үшін;

9.9.2. Шарт ережелерінің бұзылуына, Банктің іскерлік беделіне нұқсан және шығын келтіруге және Банкті Қазақстан Республикасының заңнамасында, ХТЖ қағидаларында көзделген, Коммерсант қызметінің салдарынан туындаған, Банкке ХТЖ тарапынан салынған барлық өтемдерді/айыппұлдарды қоса алғанда, жауапкершілікке

тартуға әкеп соққан өз персоналының/контрагентінің әрекеті/әрекетсіздігі үшін, Банкке әрбір бұзушылық үшін 200 (екі жүз) АЕК мөлшерінде айыппұл төлеумен;

9.9.3. Шартқа сәйкес құжаттарды ұсыну мерзімдерін бұзғаны үшін;

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

9.9.5. Уәкілетті мемлекеттік органдар Коммерсанттың Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын бұзғаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жауаптылық шараларын Банкке қолданған жағдайда;

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

9.9.7. Коммерсант операциялар Фродты болып табылатындығын (Карточканы ұстаушы жасамаған) көрсете отырып, Карточка эмитентінің Банкке қойған талабын немесе эмитенттің карточкаларымен жүргізілген операциялар фродты болып табылатындығы көрсетілген Эмитенттің факсимильді хабарламасын құжат ретінде тануға міндеттенеді;

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

9.9.9. Жол берілген Фрод үшін Коммерсант эмитенттердің ХТЖ арқылы Банкке қойған талаптарын немесе Коммерсанттағы эмитенттердің карточкаларымен жүргізілген операцияларды фродтық деп тану себептері бойынша Банкке тікелей қойылған талаптарды қоса алғанда, Шартта белгіленген тәртіпте Банкке келтірілген залалды өтейді.

9.9.10. Шартқа қосылу арқылы Коммерсант қолданысы Коммерсантқа және Банк жүргізетін немесе Банк арқылы жүргізлетін оның операцияларына (сонымен қатар, бірақ мұнымен шектелмей, операция түрімен, Коммерсант және оның лауазымды тұлғалары, акционерлері/қатысушылары, бенефициар меншік иелері тұратын және (немесе) тіркелген, еншілес және қауымдастырылған ұйымдары орналасқан елмен, сондай-ақ осы елдерге/осы тұлғаларға немесе осы елдерден/осы тұлғалардан жүргізілетін төлемдермен байланысты) қолданылатын, шет мемлекеттердің заңнамасында белгіленген шектеулер мен тыйым салуларға және кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкцияларға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдер мен барлық салдарды (сонымен қатар шығындар мен жоғалған пайданы) қабылдайды. Банк осы тәуекелдер мен олардың салдары үшін (оның ішінде шығындар мен жоғалған пайда үшін) жауапты емес;

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

9.9.12. ХТЖ-да Транзакциялар жүргізілген күннен бастап 540 (бес жүз қырық) күнтізбелік күн ішінде немесе ХТЖ белгілеген басқа мерзімде Эмитент-банктердің Карточкалармен жүргізілген Транзакциялар бойынша Chargeback рәсімін бастау құқығы қарастырылады. Коммерсант банкке осындай Chargeback-ті қанағаттандыру бойынша келтірілген шығындарын сөзсіз тәртіпте төлеуге міндеттенеді;

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

9.9.14. Коммерсант Шарттың 3.18. тармағында көрсетілген қосымша сервистерді (опцияларды) пайдалана отырып жүзеге асырылған Транзакцияларды жүргізу үшін, осындай Транзакциялар сомасында, сондай-ақ осындай

Транзакциялар бойынша Банкке ХТЖ тағайындаған санкциялардың кез келген сомаларында (осындайлар болған кезде) жауапты болады. Мұндай Транзакцияларды рұқсат етілмеген деп тануға байланысты барлық ықтимал тәуекелді Коммерсант көтереді;

9.9.15. Коммерсанттың Шарт талаптарын орындамауының, тиісінше орындамауының барлық өзге де фактілері бойынша да жауапты.

9.10. Банк жауапты емес:

9.10.1. Банктің тікелей бақылауы жоқ техникалық құралдардың, бағдарламалық жасақтаманың, энергиямен жабдықтау және деректер тасымалдау жүйелерінің іркілістері үшін;

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

9.10.3. Коммерсанттың Банкке Коммерсанттың банктік деректемелерінің өзгеруі туралы уақытында хабарламауынан туындаған төлемдердегі кідіріс үшін;

9.10.4. Шартта көзделген жағдайларда Коммерсанттың шотына ақша аударылмағаны үшін;

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

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

9.10.7. 3D-Secure хаттамасын пайдаланбай төлемдерді қабылдауды жүзеге асырудың салдары үшін.

10. ФОРС-МАЖОР

10.1. Егер Шарттың 10.2. тармағында көрсетілген еңсерілмес күш жағдайлары қандай да бір Тараптың Шарт бойынша міндеттемелерін орындауына кедергі келтірсе немесе кешіктірсе, онда Шарт бойынша міндеттемелерді орындау осындай жағдайлар жалғасатын уақытқа және міндеттемелерді орындауға кедергі келтіретін немесе кешіктіретін дәрежеде тоқтатылады.

10.2. Шарт мақсаттары үшін еңсерілмейтін күш жағдайлары Тараптардың ақылға қонымды бақылауынан тыс кез келген мән-жайды, сонымен қатар, бірақ мұнымен шектелмей олардың салдарынан Шарт бойынша міндеттемелерді уақытында орындау мүмкін болып табылмайтын өрт (Тараптардың немқұрайлығы немесе салғырттығы салдарынан орын алғандарды қоспағанда), су тасқыны, жер сілкінісі, соғыс (жария болған немес жарияланбаған), көтеріліс, ереуіл, азаматтық соғыстар немесе жаппай тәртіпсіздік (Банктің, Коммерсанттың орналасқан жерінен тыс туындаған кез келген әскери іс-қимылды; Банкке, Коммерсантқа негізді түрде қолданылмайтын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкцияларда және шет мемлекеттердің заңнамасында белгіленген шектеулер мен тыйымдарды қоспағанда), Қазақстан Республикасының нормативтік актілерін қабылдау, жұмысқа қабілетсіздік, жүйе жұмысындағы іркілістер мен қателерді білдіреді.

10.3. Еңсерілмейтін күш жағдайлары болған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Шарт бойынша міндеттемелерін орындауда кедергі туындаған Тарап екінші Тарапқа еңсерілмейтін күш жағдайлары басталғандығы туралы жазбаша хабарлауы тиіс.

10.4. Егер Тарап Шарттың 10.3.тармағында белгіленгендей хабарлама жасамаса, ол еңсерілмейтін күш жағдайларына сілтеме жасау құқығынан айырылады, бұған мұндай Тарап үшін еңсерілмейтін күш жағдайларының салдарынан екінші Тарапқа хабарлама жолдау мүмкін болмаған жағдайлар қосылмайды.

10.5. Жалпыға мәлім еңсерілмейтін күш жағдайлары қосымша дәлелдерді немесе хабарламаларды қажет етпейді. Барлық басқа еңсерілмейтін күш жағдайларына қатысты дәлелдерді оған қатысы бар Тарап ұсынады. Мұндай жағдайлар және олардың ұзақтығы туралы куәландыратын дәлел – Ұлттық кәсіпкерлер палатасы немесе басқа құзыретті орган ұсынған құжаттар.

10.6. Еңсерілмейтін күш жағдайлары тоқтағаннан кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде оған тап болған Тарап екінші Тарапқа еңсерілмейтін күш жағдайларының тоқтағандығы туралы жазбаша хабарлауы тиіс және Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауды жалғастыру керек. Егер еңсерілмейтін күш жағдайлары басталғаннан кейін 1 (бір) айдан астам жалғасатын жағдайда, Тараптардың кез келгені Шартты орындаудан бас тартуға құқылы, бұл ретте ол туралы Шартты тоқтатудың болжамды күніне кемінде 14 (он төрт) жұмыс күні қалғанда екінші Тарапты жазбаша хабардар етуі тиіс.

11. ШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ, ОНЫ ӨЗГЕРТУ ЖӘНЕ БҰЗУ ТӘРТІБІ

11.1. Шарт жасалған күнінен бастап күшіне енеді.

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

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

11.4. Шарттан біржақты бас тарту туралы хабарлама алған күннен бастап Тараптар Шартқа сәйкес карточкалар бойынша Транзакциялар жүргізуді тоқтатады.

11.5. Банк келесі жағдайларда Шартты орындаудан біржақты соттан тыс тәртіппен бас тартуға құқылы, бұл ретте Шартты тоқтатудың болжамды күнінен 3 (үш) жұмыс күні бұрын Коммерсантқа бұл туралы хабарлауы тиіс:

- 1) Тізбелерде Коммерсант туралы мәліметтердің болуы;
- 2) егер операцияның/мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарапы/қатысушысы болып халықаралық ұйым немесе шет мемлекет анықтаған, ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландырудың айтарлықтай қаупі бар елде тіркелген/жүрген тұлға табылатын болса немесе бұл операцияны/мәмілені орындауда мұндай тұлға қатысатын болса;
- 3) егер Коммерсант жүргізетін операцияларды зерделеу процесінде операциялар қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында жасалады деген күдік болса;
- 4) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес мұндай жабуға жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда, Коммерсант Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасын сақтау мақсатында құжаттар мен ақпарат беруден бас тартқан жағдайда;
- 5) Коммерсантқа қатысты оның қызметін заңсыз деп тану туралы талқылау жүргізіліп жатқанын, Коммерсанттың қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасына/ХТЖ қағидаларына сәйкес айналымда тыйым салынған немесе шектелген тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді сатумен байланысты екенін айқындайтын мән-жайлар болған кезде, Банктің Транзакциялардың заңдылығына қатысты күмәні болған жағдайда, Банкке сұрау салынған ақпаратты ұсынумен бас тартқан кезде немесе заңға қайшы қызметті іске асыруға немесе залал келтіруге алып келуі мүмкін өзге жағдайлар болған кезде, сондай-ақ Банктің қарауы бойынша өзге негіздер болған кезде;
- 6) ХТЖ талабы бойынша;
- 7) Шартты одан әрі орындаудың орынсыздығы;
- 8) Карточкаларға қызмет көрсету қағидаларының бұзылуы;
- 9) Коммерсант Шарт бойынша кез келген міндеттемелерді бұзған жағдайларда;
- 10) Коммерсантты алаяқтық әрекеттері немесе алаяқтық әрекеттер жасалу кезіндегі әрекетсіздігі үшін айыптау;
- 11) Коммерсант қосылған сәттен бастап 3 (үш) ай ішінде Транзакцияның болмауы не Интернет-сайт/Төлем сілтемесі арқылы жүргізілген Транзакция көлемінің жеткіліксіздігі (Коммерциантты тарту кезінде мәлімделген);
- 12) Банктік шот шартын бұзу, ол қосылған сәтте болған кезде;
- 13) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта көзделген өзге де негіздер бойынша.

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

11.7. Тараптар осы Шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы. Осы Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, осы Шарттың барлық өзгерістері мен толықтырулары, егер олар жазбаша нысанда жасалған болса, Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қойған жағдайда жарамды болады.

12. ДАУЛАРДЫ ШЕШУ

12.1. Тараптар арасында туындайтын барлық даулар өзара қолайлы шешімге қол жеткізу мақсатында келіссөздер жолымен шешіледі. Тараптар уағдаластыққа қол жеткізбеген жағдайда, даулар және/немесе келіспеушіліктер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, Банк немесе оның филиалы орналасқан орын бойынша (Банктің қалауы бойынша) сот тәртібінде реттелуі тиіс.

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

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

13. ҚОРЫТЫНДЫ ТАЛАПТАР

13.1. Коммерсант Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтауы үшін мыналарға келісімін береді:

Коммерсант жеке тұлға болған жағдайда:

- Банктің forte.kz ресми сайтында орналастырылған Дербес және басқа да деректерді жинау және өңдеу туралы келісім нысанына сәйкес Коммерсанттың деректерін/дербес деректерін жинауға, өңдеуге келісімін береді және оның мазмұнын оқығандығын, түсінгендігін және қабылдайтындығын растайды, сондай-ақ онда көрсетілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу тәртібімен келіседі.

Коммерсант заңды тұлға болған жағдайда:

- Коммерсант туралы ақпаратты/Коммерсанттың деректерін үшінші тұлғаларға беруге/үшінші тұлғалардан алуға, егер заң талаптарына және/немесе осындай тұлғалармен жасалған келісімдерге сәйкес көрсетілген тұлғалардың міндеттері немесе құқықтары болса немесе мұндай міндеттер мен құқықтар басқа негіздер бойынша туындаса,

оның ішінде: уәкілетті мемлекеттік органдардан; заңды тұлғалардан, оның ішінде мемлекеттік заңды тұлғалардан, ұлттық басқарушы холдингдерден, ұлттық компаниялардан; кредит бюроларынан; зейнетақы қорынан; мемлекеттік дерекқорлар операторларынан/иелерінен; курьерлік компаниялардан; ұялы байланыс операторларынан; Банкке ақпараттық-технологиялық қолдау қызметтерін көрсететін тұлғалардан немесе Банкпен цифрлық және ақпараттық технологиялар қызметі саласында басқа да мәмілелері бар тұлғалардан; шетелдік корреспондент банктерден; АҚШ-тың Салық қызметінен (Internal Revenue Service), FATCA талаптарына сәйкес, сонымен қатар автоматтандыру құралдарын, ақпараттық жүйелерді, интернет-ресурстарды, әр түрлі сервистерді және жоғарыда көрсетілген үшінші тұлғалардың бағдарламалық жасақтамасын қолдана отырып.

- Коммерсанттың деректерін мемлекеттік дерекқорлар (бұдан әрі – МДҚ) иелерінің, Сәйкестендіру деректерін өңдеу орталығының, сондай-ақ ресми және заңды дереккөздердің (Қазақстан Республикасының Электрондық үкімет порталы/Электронды лицензиялау, уәкілетті мемлекеттік органдардың ресми сайттары және басқа да ресми дереккөздер) кредит бюроларына, оның ішінде МДҚ-дан МДҚ операторларынан/иелерінен алынғандарын қоса алғанда, Банкке, кредит бюроларына және басқа ұйымдарға/мекемелерге тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы беруіне;

- Коммерсанттың деректерін Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша қолданыстағы және келешекте Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтерді көрсету бойынша қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаға, кредит бюросына және Банкке тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы (кредит бюроларын қоса алғанда немесе кредит бюролары арқылы) беруге;

- Банктің Банк өнімдері/қызметтері бойынша ұсыныстарды дайындауы мақсатында барлық заңды дереккөзден Коммерсант туралы құпия ақпаратты пайдалана отырып, алдын ала талдау жүргізуіне;

- мәліметтерді және (немесе) құжаттарды мемлекеттік кірістер органына беруге, оның ішінде мемлекеттік кіріс органы мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында күнтізбелік ай ішінде Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің талаптарында көзделген белгіленген шекті сомадан асатын қолма-қол ақшаны алу туралы мәліметтермен және (немесе) құжаттармен алмасу мақсатында беруге;

- мына жағдайларда және тұлғаларға Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіпте коммерциялық, банктік және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты ашуына:

а) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда;

б) Банк қызметкерлеріне;

в) Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес және осы заңнамадағы негіздер бойынша Банк қызметін тексеруді жүзеге асыратын тұлғаларға;

г) контрагентке(-терге) және өзге тұлғаларға, егер Банк осындай тұлғамен(-лармен) келісім жасаса және бұл келісімнің мәні болып көрсетілген тұлғалардың Банктен алған/алатын ақпаратты үшінші тұлғаларға жарияламау туралы міндеттемелерді қабылдауы табылса;

Коммерциялық, банктік және Қазақстан Республикасының заңнамасымен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпараттың құпиялылығы Коммерсанттың кінәсінен бұзылған немесе Құпия ақпарат үшінші тұлғаларға басқа дереккөздерден белгілі болған жағдайда Банк бұл үш жауапты емес.

- «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ-ның (бұдан әрі - Кредиттік бюро):

(а) «Еңбек ресурстарын дамыту орталығы» АҚ-дан, МДҚ-дан МДҚ операторларынан/иелерінен, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімімен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету бойынша қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғадан Коммерсант туралы ақпаратты алуына, (б) осы тармақтың а) тармақшасына сәйкес алынған Коммерсант туралы ақпаратты Банкке беруіне;

- «Еңбек ресурстарын дамыту орталығы» АҚ-ның, МДҚ иелерінің/операторларының, Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімімен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету бойынша қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаның Коммерсант туралы ақпаратты Кредиттік бюроға және Кредиттік бюро арқылы Банкке беруіне;

- кредиттік бюроларға болашақта келіп түсетін және/немесе соңғы ақпарат соңғы ақпаратты алған күннен бес жыл бұрын алынған деректерді қоса алғанда, кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге, сондай-ақ басқа қызметтерді көрсетуге.

13.2. Осы арқылы Коммерсант Коммерсанттың Банкке шарттар, шарттардың қосымша келісімдері бойынша берген және болашақта беретін дербес деректер субъектілерінің¹ дербес деректеріне қатысты, сондай-ақ заңнамаға және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажет болған басқа жағдайларда, Коммерсанттың дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, соның ішінде Банкке беруге, Банктің дербес деректерді өңдеуіне, дербес деректерді трансшекаралық беруіне forte.kz адресі бойынша Банктің ресми сайтында орналастырылған Дербес және басқа да деректерді жинау және өңдеу туралы келісім нысаны бойынша келісін алдын ала алғандығын куәландырады.

13.3. Коммерсант Банктің талабы бойынша Банкке Коммерсанттың дербес деректер субъектілерінен жинап алған дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, Банктің дербес деректерді өңдеуіне келісімдерінің болуы туралы құжаттамалық растаманы ұсынады, ал келісімдердің болуын құжатпен растау мүмкін болмаған жағдайда, мұндай келісімдерді жинап, одан кейін Банкке олардың алынғанын растайды.

13.4. Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, Банктің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің болмауы үшін жауапкершілік Коммерсантқа жүктеледі. Дербес

деректер туралы заңнаманы бұзғаны үшін Банкке қандай да бір шара қолданылған жағдайда, Коммерсант Банктің талабы бойынша Банкке келтірілген кез келген шығын мен залалды Банкке өтеуге міндеттенеді.

13.5. Банк:

- Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерін жүзеге асырады;

- Коммерсант қызметкерлерінің/өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының дербес деректерін Қазақстан Республикасының дербес деректерді қорғау мәселелері бойынша заңнамасына қайшы келмейтін тәсілдермен жинауға, өңдеуге және таратуға міндеттенеді;

- Коммерсант қызметкерлерінің/өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының дербес деректеріне өту талаптарын өзі белгілеуге құқылы;

- дербес деректерді Қазақстан Республикасының дербес деректерді қорғау мәселелері бойынша заңнамасының талаптарын ескере отырып, оларды өңдеу мақсаттарында талап етілетін мерзімнен артық сақтамауға және өңдеу мақсаттарына жеткеннен кейін оларды жоюға міндеттенеді;

- Шартты орындау шеңберінде Қазақстан Республикасының дербес деректерді қорғау мәселелері бойынша заңнамасының өзге де талаптарын орындауға міндеттенеді;

- дербес деректерді жинау, өңдеу және үшінші тұлғаларға беру бойынша жасалатын әрекеттер туралы ешкімді хабардар етуге міндетті емес.

13.6. Банкті немесе Коммерсантты тарату немесе қайта құру кезінде құқықтық мұрагеріне Шарт бойынша барлық құқықтар мен міндеттер өтеді.

13.7. Шарт бойынша барлық хабарлама қолма қол және/немесе Шартта көрсетілген деректемелер бойынша пошта қызметімен және/немесе факспен және/немесе электронды поштамен жазбаша түрде жолданған жағдайда, таңдап алынған байланыс арнасы хабарламаның адресатқа жеткізілгендігін растайтын болса, хабарлама тиісті Тарапқа тиісті түрде жолданған/тиісті Тарап қабылдап алған болып есептеледі, егер басқасы Шартта арнайы белгіленбесе.

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

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

Банк:

«ForteBank» АҚ

Мекенжайы: Астана қ-сы, Достық к-сі, 8/1

БСК IRTYKZKA

БСН 990740000683

КБЕ – 14

Корр.шоты: «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» ММ-де KZ23125KZT1001300204

Телефондары +7 (727) 258-40-40, +7 (727) 258-75-75, +7 (7172) 58-75-75, 55575 мобильді телефоннан

¹ Дербес деректері тиесілі жеке тұлға (өкіл, қызметкер, қатысушы /акционер, бенефициарлық меншік иесі, өзге де жеке тұлға).

Банктің Коммерсанттың Интернет-сайтына және әлеуметтік желілердегі парақшаларына қоятын талаптары

Банктің Коммерсантқа қоятын осы талаптары (бұдан әрі - Талаптар) елеулі, бірақ толық емес болып табылады және Коммерсант төменде көрсетілген талаптардың орындалуын және сәйкестігін, сондай-ақ Банк Коммерсантқа хабарлайтын өзге де талаптарды қамтамасыз етуге міндеттенеді.

Коммерсанттар ұсынатын тауарлар/жұмыстар/қызметтер Қазақстан Республикасы заңнамасының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің талаптарына, ХТЖ қағидаларына сәйкес келуі тиіс.

1. Коммерсант Банктің Интернет-эквайринг қызметтеріне қосылған күні және одан әрі жұмыс істеген кезде Коммерсанттың Интернет-сайты төменде көрсетілген талаптарға сәйкес келуі тиіс:

1.1. Интернет-сайттың статикалық IP мекен-жайы болуы керек және ақылы хостингке орналастырылуы керек. Интернет-сайт екінші деңгейдегі доменде орналасуы тиіс.

1.2. Интернет-сайттың жұмысына байланысты барлық бет, функционал, ішкі сілтемелер бірыңғай домендік атаудың астында болуы және жұмыс жағдайында болуы тиіс (пайдалану/ашу/оқу үшін қолжетімді). Ақпараттың, функционалдың, сатып алушыларға қызмет көрсету шарттары мен қағидаларының бір бөлігін басқа домендік атпен беттерде орналастыруға жол берілмейді.

1.3. Интернет-сайтта жұмыс істемейтін беттер, бағыты атауына сәйкес келмейтін сілтемелер, сондай-ақ басқа сайттарға қайта бағыттауытін беттер/сілтемелер болмауы керек (қайта бағыттауды нақты көрсетпестен).

1.4. Коммерсанттың Интернет-сайтында сайттардың сілтемелері және/немесе баннерлері, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келетін және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына және ХТЖ қағидаларына сәйкес таратуға тыйым салынған ақпаратты қамтитын баннерлік желілердің сілтемелері болмауы тиіс.

1.5. Коммерсанттың Интернет-сайтында міндетті түрде келесі ақпарат орналастырылуы тиіс:

1) оның қызмет түрін бірегей сәйкестендіретін және ұсынылатын тауарлар/жұмыстар/көрсетілетін қызметтер туралы толық ақпаратты қамтитын Коммерсант туралы анықтамалық ақпарат;

2) Коммерсант туралы деректер (атауы / ТАӘ, мекенжайы, ЖСН / БСН, байланыс телефоны, электрондық пошта мекенжайы және т. б.);

3) Карточка ұстаушыға (Клиентке) арналған тіркеу нысаны (- дары) ;

4) өткізілетін тауарлардың/жұмыстардың/көрсетілетін қызметтердің сипаттамаларының толық сипаттамасы;

5) тауардың/жұмыстың/қызметтің құны;

6) тауарға/жұмысқа/қызметке ақы төлеу тәсілі;

7) Карточка арқылы төлем жүргізу тәртібі;

8) тауарды қайтару/жұмысты/қызметті тоқтату саясаты мен тәртібі;

9) тауарды жеткізу/қызметтерді көрсету/жұмыстарды орындау шарттары, оның ішінде жеткізу мерзімдері де;

10) төлеммен проблемалар туындаған кезде Карточка ұстаушының іс-әрекеттері туралы;

11) дербес деректерді өңдеу тәртібі туралы және Карточка ұстаушы интернет-сайтты пайдаланған кезде алынған деректердің құпиялылығын сақтау туралы ереже;

12) Карточкаларды пайдалана отырып транзакциялардың қауіпсіздігін қамтамасыз ету жөніндегі шаралар туралы ақпарат.

13) электрондық пошта мекенжайы мен телефон нөмірін қоса алғанда, клиенттерді қолдау қызметінің байланыс ақпараты; Карточкаларын Коммерсант қабылдайтын ХТЖ логотиптері бар бейнелер және өзге де төлем тәсілдері (тек Интернет-дүкендер үшін). ХТЖ мен Банктің логотиптері Карточка ұстаушыларды кімнің атынан бизнес жүргізіліп жатқанына қатысты жаңылыстырмауы тиіс;

14) Банк логотипі бар сурет және Банк ресурстарына сілтемесі бар URL: <https://forte.kz/>.

1.6. Қажет болған жағдайда, Интернет-сайтта мемлекеттік орган берген лицензиялар, рұқсаттар, сондай-ақ сатылатын тауарларға/жұмыстарға/қызметтерге құқық иеленуші, өндіруші ұсынған ақпарат орналастырылуы тиіс.

1.7. Коммерсанттың әлеуметтік желілеріндегі парақшаларында келесі ақпарат орналастырылуы тиіс:

1) Коммерсанттың қызмет түрін бірегей сәйкестендіретін және ұсынылатын тауарлар/жұмыстар/көрсетілетін қызметтер туралы толық ақпаратты қамтитын Коммерсант туралы анықтамалық ақпарат;

2) Коммерсант туралы деректер (атауы / ТАӘ, мекенжайы, ЖСН / БСН, байланыс телефоны, электрондық пошта мекенжайы және т. б.);

3) өткізілетін тауарлардың/жұмыстардың/көрсетілетін қызметтердің сипаттамаларының толық сипаттамасы;

4) тауардың/жұмыстың/қызметтің құны;

5) Карточка деректемелерін қолдану арқылы тауарға/жұмысқа/қызметке ақы төлеу тәсілі;

6) тауарды жеткізу/қызметтерді көрсету/жұмыстарды орындау талаптары;
2. Интернет-сайт және әлеуметтік желілеріндегі парақшалары тауарлардың/жұмыстардың/қызметтердің келесі санаттарын өткізу үшін пайдаланылмауы тиіс:

2.1. Тыйым салынған қызмет түрлері:

- 1) чек бойынша қолма-қол ақша / бизнес кепілдіктер алу қызметтері;
- 2) қаржылық пирамидалар, желілік маркетинг;
- 3) зияткерлік меншік құқықтарын сату немесе бұзу;
- 4) дербес деректерді қамтитын дерекқорларды сату;
- 5) қорлайтын материалдарды тарату (мысалы, моральды қорлайтын тауарлар, этникалық немесе нәсілдік тұрғыдан қорлайтын материалдар, есте қаларлық нацистік заттар, зорлық-зомбылықты, этникалық араздықты, жеккөрушілікті, нәсілшілдікті, қорлайтын және қорлайтын сөздер мен қорлауды уағыздайтын тауарлар);
- 6) заңсыз қызметті көтермелейтін немесе басқаларды заңсыз қызметке қатысуға итермелейтін материалдар мен тауарлар;
- 7) елдің мәдени құндылықтарын құрайтын тарих және өнер заттарын сату;
- 8) заңсыз саудаға, қаржылық алаяқтыққа, заңсыз жолмен алынған ақшаны жылыстатуға және заңдастыруға қарсы күрес мақсаттары үшін есепке алу жүйелері иесінің жеке басын тиісінше сәйкестендіруді қамтамасыз етпейтін қаржы немесе төлем құралдары;
- 9) порнография, сексуалдық бағыттағы контент, «ересектерге арналған тауарлар»;
- 10) темекі бұйымдары мен алкогольді ішімдіктерді сату;
- 11) уларды, есірткі құралдарын және психотроптық заттарды сату;
- 12) рецептілік дәрілік препараттарды (ББҚ, дәрілік шөптер және т. б.) сату;
- 13) бұғы өсіруден алынатын дәрілік шикізатты (панты және эндокриндік шикізат) сату;
- 14) адам ағзалары мен қалдықтарын сату;
- 15) мемлекеттік айырым белгілерін, үкіметтік құжаттарды, униформаларды, үкіметтік жеке куәліктер мен лицензияларды, сондай-ақ полицияға қатысы бар тауарларды сату;
- 16) контрафактілік, жалған тауарларды/көрсетілетін қызметтерді сату;
- 17) бағалы және сирек кездесетін металдарды, асыл тастарды және олардан жасалған бұйымдарды, сондай-ақ құрамында бағалы және сирек кездесетін металдар мен асыл тастар бар қалдықтарды сату;
- 18) уранды және басқа да бөлінетін материалдар мен олардан жасалған бұйымдарды сату;
- 19) радиоактивті заттар мен изотоптар пайдаланылатын аспаптар мен жабдықтарды сату, рентген жабдығы;
- 20) радиоактивті материалдардың, жарылғыш заттардың қалдықтарын сату;
- 21) құқық қорғау органдары тыйым салған атыс қаруын және оның қосалқы бөлшектерін, оқ-дәрілерді, суық қаруды, әскери техниканы, жарылғыш заттар мен жару құралдарын, жауынгерлік улы заттар мен олардан қорғану құралдарын, зымыран-ғарыш кешендерін, әскери мақсаттағы байланыс және басқару жүйелерін, шифрлау техникасын, сондай-ақ жоғарыда санамаланған құрылғыларды өндіруге және пайдалануға арналған нормативтік-техникалық құжаттаманы сату;
- 22) қару-жарақ пен әскери техниканы жасау жөніндегі ғылыми-зерттеу және жобалау жұмыстарының, сондай-ақ іргелі іздестіру зерттеулерінің нәтижелерін сату;
- 23) арнайы техникалық құралдарды сату (өзірленген, бейімделген, бағдарламаланған):
 - акустикалық ақпаратты жасырын алу және тіркеу үшін;
 - жасырын көзбен бақылау және құжаттау үшін;
 - телефонмен сөйлесулерді жасырын тыңдау үшін;
 - техникалық байланыс арналарынан ақпаратты жасырын ұстап алу және тіркеу үшін;
 - көлік құралдары мен басқа да объектілердің қозғалысын жасырын бақылау үшін;
 - үй-жайларды, көлік құралдарын және басқа да объектілерді жасырын тексеру үшін;-сондай-ақ осы құралдарды өндіру мен пайдалануға арналған нормативтік-техникалық құжаттама;
- 24) бір немесе бірнеше радиотаратушы құрылғылардан және(немесе) олардың құрамаларынан тұратын жоғары жиілікті құрылғыларды және 9 кГц-тен жоғары жиіліктегі радиотолқындарды беруге және қабылдауға арналған қосалқы жабдықтарды сату;
- 25) құлыптарды бұзуға және ашуға арналған құрылғыларды сату;
- 26) еркін өткізілетін өзге де тауарларды/көрсетілетін қызметтерді сату:
 - Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынған немесе шектелген;
 - Банктің немесе халықаралық төлем жүйелерінің іскерлік беделіне теріс әсер етуі мүмкін.

2.2. High-Brand Risk жататын Коммерсанттар қызметінің санаттары (MCC):

- 1) 5122, 5912 (Дәрі - дәрмектер, оларды таратушылар, дәріханалар) - Card not present (бұдан әрі CNP) ортасында фармацевтикалық препараттарды сату;
- 2) 5962 (Тікелей маркетинг – туризмге қатысты қызметтер) – CNP ортасында шығыс телемаркетингтік қоңыраулар немесе жаппай электрондық тарату арқылы таймшерлер және дисконттық туристік клубтар сияқты сапарларға байланысты қызметтерді сату;

- 3) 5966 (Тікелей маркетинг - шығыс телемаркетинг) – қашықтағы телемаркетингті пайдалана отырып, CNP ортасында тауарларды немесе қызметтерді сату; мысалдарға тыйым салынбаған техникалық қолдау қызметтері немесе кредиттік карточкаларды қорғау сияқты қызметтер кіреді;
- 4) 5967(Тікелей маркетинг – кіріс телемаркетинг), 7841 (Бейнетүсірілімді жалға беру) - CNP ортасында интимдік сипаттағы ересектерге арналған контентті және/немесе қызметтерді сату, олар жазылу бойынша веб-сайтқа кіруді қамтуы мүмкін, бірақ онымен шектелмейді, бейне таспаларды және DVD дискілерді сату және/немесе жалға беру;
- 5) 5968 (Тікелей маркетинг – Жазылым бойынша сату) – CNP-де тауарларды тұрақты немесе мерзімді негізде алуға жазылу ортасында сату (мысалы, айына бір рет немесе жылына екі рет);
- 6) 5993 (Темекі дүкендері) - темекіні, сигараларды, темекіні, никотинді жеткізудің электрондық жүйелерін (электрондық сигареттерді) және барлық темекі аксессуарын қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, CNP ортасында темекі өнімдерін сату;
- 7) 7273 (Танысу) – CNP ортасында, оның ішінде компьютерлер, жеке бейнелер, танысу қызметтері, хабарландырулар орналастыру немесе танысу веб-сайттарына жазылу арқылы танысу және сүйемелдеу (эскорт) қызметтерін ұсынатын;
- 8) 9754, 7800, 7801, 7802, 7995, 9406 (Құмар ойындар) - ставкаларды орналастыруды, фишкаларды, лотерея билетін немесе ойын қызметімен ұштастыра отырып құмар ойындар үшін пайдаланылатын өзге де құндылықты қамтитын, казино, ипподромдар, карточкалық салондар, авиакомпаниялар және т. б. сияқты ставкалар немесе бәс тігу үшін мекемелер ұсынатын CNP ортадағы кез келген транзакция;
- 9) 5816 (цифрлық тауарлар – ойындар), 7994 (Бейне ойындар клубтары) – Зияткерлік сипаттағы ойын қызметтерін сату. Виртуалды-спорттық ойындар сияқты шеберлік ойындары, онда қатысушылар ойын ақысын төлейді және ойын нәтижесі сәттілікпен емес, қатысушылардың шеберлігімен анықталады, жеңімпаздың қолма-қол және/немесе ақшалай сыйлық алуы мүмкін;
- 10) 4816 (Компьютерлік желілер, ақпараттық қызметтер, файл алмастырғыштар) – CNP ортасында файлдарды сақтау және бөлісу сияқты онлайн қызметтерді сату;
- 11) 6051 (Квази-Кэш – қаржылық емес мекемелер) - шетел валютасын, ақшалай емес валютаны (мысалы, криптовалюта), жол чектерін сату, ақша аударымдарын жүзеге асыру және борышты өтеу, шотты қаржыландыру (Stored Value Load), электрондық әмияндарды, сауда шоттарын және басқа да қаржылық емес мекемелердегі CNP ортадағы квази-кэш операциялары толықтыру;
- 12) 6211 (Бағалы қағаздар нарығындағы брокерлердің қызметтері) – тікелей немесе жанама сату бинарлық опциондармен, айырмаға арналған келісімшарттармен, FOREX опциондарымен, криптовалюта опциондарымен, CP немесе CNP ортадағы криптовалюталармен жүргізілетін сауда.

Банктің Рекурренттік/Қайталанатын транзакцияларды жасауға қоятын талаптары

Осы қосымша Банктің Рекурренттік/Қайталанатын транзакцияларды жүзеге асыру арқылы тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін төлемді қабылдау кезінде Коммерсант сақтауға міндетті **Рекурренттік/Қайталанатын транзакцияларды жасауға** қойылатын қосымша талаптарын анықтайды. Бұл ретте осы талаптар елеулі, бірақ толық емес болып табылады және Коммерсант төменде көрсетілген талаптардың орындалуын және сәйкестігін, сондай-ақ Банк олар туралы қосымша хабарлайтын өзге де талаптарды қамтамасыз етуге міндеттенеді.

1. Рекурренттік/Қайталанатын транзакциялар жасау қызметіне қосылу банктің техникалық мүмкіндігі болған кезде жүргізіледі.
2. Рекурренттік/Қайталанатын транзакциялар жасау қызметіне қосылу үшін Коммерсант өтінімді қағаз тасығыштағы ресми хат арқылы жібереді. Банк Коммерсанттың ресми хаты келіп түскен сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде қызметті қосуға арналған өтінімді қарайды және Қызметке қосу/қосудан бас тарту туралы шешім қабылдайды.
Қызметке қосудан бас тартылған жағдайда, қайта өтінім қосудан бас тартуды алғаннан кейін күнтізбелік 3 (үш) айдан кейін берілуі мүмкін. Банк қызметті қосу үшін Коммерсанттан Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен қосымша құжаттарды, түсіндірмелерді сұратуға құқылы.
3. Коммерсант төменде көрсетілген барлық шартты міндетті түрде сақтай отырып, Рекурренттік/Қайталанатын транзакцияларды жүзеге асыруға құқылы:
 - 3.1. Рекурренттік/Қайталанатын транзакцияларды жүргізгенге дейін Коммерсант пен Карточка ұстаушының арасында Келісім (бұдан әрі-Келісім) жасалады, ол Коммерсанттың Рекурренттік/Қайталанатын транзакцияларды жүргізу құқығын тікелей көздейді;
 - 3.2. Келісімде келесі талаптар болуы керек:
 - 1) Карточка ұстаушының тегі, аты, әкесінің аты (соңғысы болған жағдайда), ЖСН;
 - 2) Төлем жүйесінің атауы; Коммерсанттың атауы және орналасқан жерінің мекенжайы;
 - 3) тауардың/жұмыстың/қызметтің атауы және құны;
 - 4) Карточка нөмірінің алғашқы алты және соңғы төрт саны;
 - 5) Карточка қолданысы аяқталатын күн;
 - 6) Карточканың деректемелерін пайдалану болжанатын мерзім және егер бұл алдын-ала белгілі болса, бір жылдан аспайтын аралықпен кейінгі транзакцияларды жүргізу күні немесе кезеңділігі;
 - 7) Келісімнің қолданылу мерзімі;
 - 8) Карточка бойынша алғашқы транзакция күні;
 - 9) кейінгі транзакциялар валютасының атауы немесе егер келісімді ресімдеу сәтінде сомалардың мәні белгілі болмаса, осы сомаларды анықтау тәртібі;
 - 10) алдағы транзакциялар бойынша күшін жою және қайтару тәртібі;
 - 11) Рекурренттік/Қайталанатын транзакцияларға келісімді кері қайтарып алу тәртібі;
 - 12) транзакцияны орындаудың сәтсіз әрекеті туралы Карточка ұстаушыға хабарлау тәсілі;
 - 13) Карточка ұстаушының электрондық поштасының мекенжайы;
 - 14) Карточка ұстаушының байланыс телефоны;
 - 15) Карточка ұстаушының айқын көрсетілген түрде Келісім талаптарымен, оның ішінде Карточка ұстаушының дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімі;
 - 16) Карточка ұстаушыға тұрақты түрде Рекурренттік/Қайталанатын транзакциялар жолымен төленетін тауарларды/жұмыстарды/қызметтерді ұсыну.
 - 3.3. Рекурренттік/Қайталанатын транзакциялар жүргізу кезіндегі келісім жарамды болып табылады;
 - 3.4. Жасалған Келісімдерді тиісті Келісімнің барлық қолданылу мерзімі ішінде, сондай-ақ Келісімнің қолданысы тоқтатылған сәттен бастап 540 (бес жүз қырық) күнтізбелік күн ішінде сақтау қажет;
 - 3.5. Карточка ұстаушының мекенжайына электронды пошта арқылы немесе Карточка ұстаушымен келісілген өзге тәсілмен Рекурренттік/Қайталанатын транзакция жасалғаны туралы хабарлама жіберу қажет.
 - 3.6. Карточка ұстаушыға Рекурренттік/Қайталанатын транзакцияларды жүргізуден бас тарту мүмкіндігін қамтамасыз ету қажет;
 - 3.7. Карточканы ұстаушыдан Келісімді бұзу туралы хабарламаны алған сәттен бастап 1 (бір) күнтізбелік күн ішінде осындай Келісімде көзделген барлық кейінгі Рекурренттік/Қайталанатын транзакцияларды жою қажет.
 - 3.8. Келісімде көзделген Рекурренттік/Қайталанатын транзакцияны жүзеге асыру күніне дейін 1 (бір) күнтізбелік күн бұрын Карточка ұстаушыға алдағы Рекурренттік/Қайталанатын транзакция туралы электрондық пошта арқылы немесе Карточка ұстаушымен келісілген өзге тәсілмен ескерту жіберу қажет.

- 3.9. Коммерсанттың Рекурренттік/Қайталанатын транзакция жүргізу кезінде Карточканың қандай да бір деректерін сақтауға құқығы жоқ.
4. Банк кез келген сәтте себебін түсіндірместен Коммерсантқа осындай бұғаттау туралы Коммерсантты хабардар ете отырып, Рекурренттік/Қайталанатын транзакцияларды жүргізудің техникалық мүмкіндігін бұғаттауға құқылы.
5. Банк Коммерсантқа Рекурренттік/Қайталанатын транзакция бойынша өтем сомасын аударудан бас тартуға, сондай-ақ Шартта көзделген негіздер мен тәртіп бойынша, сондай-ақ Коммерсант осы Қосымшаның талаптарын сақтамаған жағдайда бұрын аударылған өтемді қайтаруды талап етуге құқылы.
6. Рекурренттік /Қайталанатын мәміле Шарттың 5-бөлімін қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, жарамсыз деп танылады, егер:
- 6.1. Транзакция тұрақты болып табылады, бірақ оны жасауды көздейтін Келісім жасалмаған және/немесе Шарт талаптарын бұза отырып жасалған;
- 6.2. Рекурренттік/Қайталанатын транзакция жасалған кезде Келісімнің мерзімі аяқталды немесе ол мерзімінен бұрын бұзылған;
- 6.3. Жасалған Рекурренттік/ Қайталанатын транзакция параметрлері Келісімде көрсетілген параметрлерге сәйкес келмейді.

Банктің Токен арқылы төлем қабылдауға қоятын талаптары

Осы Қосымша Токен арқылы тауарлар/жұмыстар/қызметтер үшін төлемді қабылдау кезінде Ұйым сақтауға міндетті Токен арқылы төлемді қабылдауға қойылатын Банктің қосымша талаптарын айқындайды. Бұл ретте осы талаптар елеулі, бірақ толық емес болып табылады және Ұйым Коммерсанттың төменде көрсетілген талаптарға, сондай-ақ Банк Ұйымға қосымша хабарлайтын өзге де талаптарға орындалуын және сәйкестігін қамтамасыз етуге міндеттенеді.

1. Токен арқылы төлем қабылдау қызметіне қосылу Банктің техникалық мүмкіндігі болған кезде жүргізіледі.
2. Төлем қабылдау қызметіне Токен арқылы қосылу үшін Ұйым өтінімді қағаз тасығыштағы ресми хат арқылы жібереді. Банк қызметке қосуға өтінімді ұйымның ресми хаты келіп түскен сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде қарайды және Қызметке қосу/қосудан бас тарту туралы шешім қабылдайды.
3. Қызметке қосудан бас тартылған жағдайда, қайта өтінім қосудан бас тартуды алғаннан кейін күнтізбелік 3 (үш) айдан кейін берілуі мүмкін. Банк қызметті қосу үшін ұйымнан Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен қосымша құжаттарды, түсіндірмелерді сұратуға құқылы.
4. Токен шығаруды карточка ұстаушы Коммерсанттың Интернет-сайтында Банктің токенизация жүйесі арқылы токенизация процедурасы арқылы жүзеге асырады.
5. Егер Банк өзге шарттарды көздемесе, Карточка ұстаушы Токен шығарылған Интернет-сайте ғана Токенмен төлем жасай алады.
6. Карточка токени эмитент Банк төлемді сәтті авторизациялағаннан кейін ғана шығарылады.
7. Ұйым төменде көрсетілген барлық талап арқылы төлемді қабылдау кезінде Коммерсанттың сақталуын қамтамасыз етуі керек:
 - 7.1. Токен арқылы төлемді қабылдағанға дейін Коммерсант пен Карточка ұстаушы арасында келісім жасалады, ол Коммерсанттың Токен арқылы төлемді қабылдау құқығын тікелей көздейді (бұдан әрі-Келісім);
 - 7.2. Келісімде келесі талаптар болуы керек:
 - 1) Карточка ұстаушының тегі, аты, әкесінің аты (соңғысы болған жағдайда), ЖСН;
 - 2) төлем жүйесінің атауы;
 - 3) Коммерсанттың атауы және орналасқан жерінің мекенжайы;
 - 4) тауардың/жұмыстың/қызметтің атауы және құны;
 - 5) Келісімнің қолданылу мерзімі;
 - 6) Токенді бұғаттау/жою тәртібі;
 - 7) транзакцияны орындаудың сәтсіз әрекеті туралы Карточка ұстаушыға хабарлау тәсілі;
 - 8) Карточка ұстаушының электрондық поштасының мекенжайы;
 - 9) Карточка ұстаушының байланыс телефоны;
 - 10) Карточка Ұстаушының айқын көрсетілген түрде Келісім талаптарымен, оның ішінде Токенді генерациялауға және Карточка ұстаушының жеке деректерін жинауға және өңдеуге келісімі.
 - 7.3. Токен арқылы төлеу кезіндегі келісім жарамды болып табылады;
 - 7.4. Жасалған келісімдерді тиісті келісімнің барлық қолданылу мерзімі ішінде, сондай-ақ қолданысы тоқтатылған сәттен бастап 540 (бес жүз қырық) күнтізбелік күн ішінде сақтау қажет.
 - 7.5. Карточка ұстаушыға Токенді бұғаттау/жою мүмкіндігін беру қажет.
 - 7.6. Коммерсанттың төлемді Токен арқылы қабылдаған кезде Карточканың қандай да бір деректерін сақтауға құқығы жоқ.
 - 7.7. Коммерсантқа Токен арқылы төлем жасауға және қабылдауға арналған электрондық терминалдар арқылы операциялардың басқа түрлерін жүргізуге тыйым салынады.
8. Банк кез келген сәтте себебін түсіндірместен, Ұйымға осындай бұғаттау туралы хабарлай отырып, Коммерсантқа және/немесе Ұйымға Токен арқылы төлемді қабылдаудың техникалық мүмкіндігін бұғаттауға құқылы.
9. Банк Ұйымға Токен арқылы жүзеге асырылған Транзакция бойынша өтем сомасын аударудан бас тартуға, сондай-ақ Шартта көзделген негіздер мен тәртіп бойынша, сондай-ақ Коммерсант және/немесе Ұйым осы қосымшаның талаптарын сақтамаған жағдайда бұрын аударылған өтемді қайтаруды талап етуге құқылы.
10. Токен арқылы төлем Шарттың 5-бөлімін қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, жарамсыз деп танылады, егер:
 - 10.1. Токен арқылы төлемді қабылдау кезінде Келісімнің мерзімі аяқталды немесе ол мерзімінен бұрын бұзылды;
 - 10.2. Жасалған транзакция параметрлері Келісімде көрсетілген параметрлерге сәйкес келмейді.