



ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ОБСЛУЖИВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ТОРГОВЛИ И СЕРВИСА (КОММЕРСАНТА) ПО УСЛУГАМ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА

Настоящие Общие условия договора обслуживания предприятий торговли и сервиса (Коммерсанта) по услугам интернет-эквайринга опубликованы на официальном интернет-сайте АО "ForteBank" (далее - Банк) по адресу: www.forte.kz являются неотъемлемой частью Заявления о присоединении Коммерсанта (далее – Заявление о присоединении), содержат основные его условия, представляют собой совместно единый договор присоединения (далее – Договор). Договор считается заключенным с даты принятия Банком в установленном порядке поданного Заявления о присоединении, направленного на оказание услуг интернет-эквайринга.

Коммерсант подписанием Заявления о присоединении подтверждает, что он прочитал, понял и согласился с условиями Договора и обязуется своевременно и в полном объеме их выполнять.

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ ДОГОВОРЕ

Термины и обозначения, используемые в тексте Договора, имеют значения, которые закреплены законодательством Республики Казахстан, а также приведены в настоящем разделе:

- 1.1. **Авторизация** – процедура запроса и последующего получения Банком от Банка-эмитента разрешения на проведение операции с использованием платежной карточки либо ее реквизитов;
- 1.2. **Авторизационный запрос** – электронное сообщение, транслируемое Коммерсантом в соответствующем формате, содержащее информацию, необходимую Банку-эмитенту для проведения процедуры Авторизации в рамках платежа, совершаемого Держателем карточки с использованием Карточки либо ее реквизитов при оплате товаров/работ/услуг Коммерсанта;
- 1.3. **Банк** – Акционерное общество "ForteBank";
- 1.4. **Банк-эквайер** – АО "ForteBank", который согласно условиям Договора и/или условиям платежного документа, составленного у Коммерсанта при осуществлении платежа и (или) перевода с использованием платежной карточки и (или) ее реквизитов, принимает деньги, поступившие в пользу Коммерсанта и/или выполняет иные действия, предусмотренные Договором;
- 1.5. **Банк-эмитент** – банк второго уровня или Национальный оператор почты, осуществляющий выпуск Карточек;
- 1.6. **Возвратная карточная операция** – операция по возврату Держателю карточки суммы операции по ранее совершенному платежу/переводу денег с использованием карточки либо ее реквизитов, за приобретенные Держателем карточки товары/работы/услуги Коммерсанта и/или в случае отказа Держателя карточки от оплаченных (предоплаченных) товаров/работ/услуг;
- 1.7. **Держатель карточки** – физическое лицо, пользующееся или владеющее Карточкой в соответствии с договором о выдаче Карточки;
- 1.8. **Интернет-сайт** – интернет-ресурс, используемый Коммерсантом и обеспечивающий представление сведений о товарах/работах/услугах Коммерсанта, продажу товаров/работ/услуг Коммерсанта;
- 1.9. **Интернет-эквайринг** – услуга Банка-эквайера, как составляющая электронной коммерции, позволяющая осуществлять оплату за товары/работы/услуги по операциям, совершающимся в сети интернет с использованием Реквизитов карточки, в том числе, с использованием мобильных устройств;
- 1.10. **Карточная операция (Транзакция)** – операция, осуществляемая Держателем карточки с использованием Карточки либо ее реквизитов, связанная с совершением платежей и(или) переводов денег при приобретении товаров/работ/услуг Коммерсанта;
- 1.11. **Карточная система** – совокупность программно-технических средств и организационно-технических решений, обеспечивающих осуществление Банком операций с использованием Карточки либо ее реквизитов и проведение расчетов по этим операциям;
- 1.12. **Код авторизации** – код подтверждения (разрешения) Транзакции;
- 1.13. **Коммерсант** - юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, осуществляющие реализацию товаров/работ/услуг и принимающие Карточки или их реквизиты в качестве оплаты за реализуемые товары/работы/услуги в соответствии с условиями Договора;
- 1.14. **Личный кабинет** – интерфейс, поддерживаемый Банком через веб-сайт, позволяющий Банку осуществлять взаимодействие с Коммерсантом и предоставлять соответствующий сервис при оказании услуг интернет-эквайринга, согласно функционалу программного обеспечения. Порядок использования личного кабинета содержится в инструкциях, предоставляемых Коммерсанту при подключении услуги интернет-эквайринга;
- 1.15. **Международные платежные системы (МПС)** – система безналичных расчетов и обмена Транзакциями между сторонами-участниками международных платежных систем, Карточки которых принимаются Коммерсантом для осуществления Карточных операций. Международная платежная система устанавливает правила функционирования и осуществляет клиринговые расчеты по Карточным операциям между членами Международной платежной системы, с соответствующей конвертацией валют;
- 1.16. **Перечень** – список лиц, причастных к террористической деятельности, а также перечень организаций и лиц,

связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составляемый уполномоченным государственным органом в соответствии Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма";

- 1.17. **Платежная карточка (Карточка)** – средство электронного платежа, содержащее информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях;
- 1.18. **Рабочий день** – день, в который банки второго уровня Республики Казахстан открыты для проведения банковских операций;
- 1.19. **Реквизиты карточки** – информация, содержащаяся на платежной карточке и/или хранящаяся в информационной системе Банка-эмитента, включающая: номер, срок действия, наименование системы платежных карточек, позволяющая установить принадлежность платежной карточки ее держателю и (или) эмитенту и системе платежных карточек;
- 1.20. **Сервис электронной коммерции (далее - СЭК)** – аппаратно-программный комплекс Банка, посредством которого осуществляется маршрутизация, сбор, обработка, передача информации, используемой при совершении Карточной операции, а также иные функции, предусмотренные договорами с участниками системы платежных карточек;
- 1.21. **Стандарт PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard)** – стандарт защиты информации, разработанный МПС и используемый их участниками при обмене и хранении информации в рамках проведения Карточных операций. Стандарт PCI DSS объединяет в себе требования ряда программ по защите информации, в частности: • Visa: Account Information Security (AIS); • MasterCard: Site Data Protection (SDP). Методы проверки соответствия требованиям стандарта PCI DSS: • внешний QSA-аудит (англ.), выполняемый PCI QSA компанией на объекте проверяемой организации; • заполнение листа самооценки (SAQ); • автоматизированное ASV-сканирование уязвимостей периметра сети. Метод проверки соответствия, или комбинация методов, выбирается в зависимости от уровня сертификации участника;
- 1.22. **Стоп-лист** – список номеров Карточек, запрещенных к использованию и подлежащих изъятию при их предъявлении к обслуживанию. Стоп-лист формируется платежной системой на основании письменных обращений банков-эмитентов. Предусматривается выпуск Стоп-листов отдельно по регионам мира. Территориальное разграничение на регионы производится платежными системами. Номер Карточки помещается платежной системой в Стоп-лист регионов, указанных в письменном обращении Банка-эмитента;
- 1.23. **Суточный лимит** – устанавливаемый в соответствии с Договором лимит по сумме Транзакций (ограничение по максимальной сумме), осуществляемых у одного Коммерсанта в течение суток;
- 1.24. **Счет Держателя карточки** – банковский (текущий) счет, открываемый Банком-эмитентом Держателю карточки, операции по которому проводятся с использованием Карточки либо ее реквизитов;
- 1.25. **Счет Коммерсанта** – банковский счет Коммерсанта, открытый в Банке, используемый для приема платежей за реализованные товары/работы/услуги;
- 1.26. **Токен** – уникальный идентификатор, который сопоставляется с конфиденциальными данными через систему токенизации Банка при регистрации Карточки;
- 1.27. **Токенизация** – процесс замены конфиденциального элемента данных Карточки на неконфиденциальный эквивалент – Токен
- 1.28. **Фрод (Fraud)** – незаконные, мошеннические или иные действия (заведомо ошибочные, подозрительные и т.п.) с Карточками или их реквизитами, наносящие ущерб интересам Банка, Держателя карточки или другим участникам МПС, классифицированные МПС или участниками МПС как недействительные: несанкционированные, фрод, иные неправомерные, осуществленные у Коммерсанта, включая его филиалы (пункты обслуживания по карточкам), а также во всех случаях, где эмитентом платежных карточек является банк второго уровня;
- 1.29. **Chargeback** – требование Банка-эмитента о необходимости возврата Держателю карточки суммы оспариваемой Транзакции в случае ненадлежащего исполнения Коммерсантом обязательств по реализации товаров/работ/услуг, или в случае поступления в Банк-эмитент заявления Держателя карточки, со счета которого произведена оплата, о неправомерном списании денег с данного счета;
- 1.30. **CVV2** – Card verification code - термин МПС MasterCard Worldwide, трёхзначный код для дополнительной проверки корректности указанных Реквизитов карточки и повышения безопасности расчётов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении оплаты без предъявления Карточки/ручном вводе;
- 1.31. **CVV2** – Card verification value – термин МПС Visa, трёхзначный код для дополнительной проверки корректности указанных Реквизитов карточки и повышения безопасности расчётов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении оплаты без предъявления Карточки/ручном вводе;
- 1.32. **Retrieval request (поисковый запрос)** – запрос банком-эмитентом копий подтверждающих документов по Транзакциям.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор регулирует отношения между Банком и Коммерсантом, при оказании Банком услуг интернет-эквайринга в рамках проведения платежей и переводов денег, связанных с оплатой Держателями карточек

товаров/работ/услуг на Интернет-сайте, с использованием Реквизитов карточек МПС, указанных в Заявлении о присоединении, включая: осуществление Банком платежей и(или) переводов, либо принятия денег по данным платежам в соответствии с условиями Договора;

2.2. Настоящим Коммерсант подтверждает и гарантирует, что:

- заключение Договора с Банком не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан, требованиям МПС, положениям учредительных документов Коммерсанта(если Коммерсантом выступает юридическое лицо);

- деятельность Коммерсанта является законной, соответствует требованиям МПС, и Коммерсант обеспечит соответствие такой деятельности требованиям применимого законодательства, требованиям МПС и возместит Банку любые убытки, связанные с нарушением этой гарантии (или) вызванные непосредственно нарушением законности, указанных требований при осуществлении деятельности Коммерсантом;

- обладает всеми разрешительными документами (в случае если для исполнения обязательств необходимы такие документы), а также навыками и знаниями, и квалификацией, необходимыми для исполнения обязательств по Договору, в том числе, в целях соблюдения Стандарта PCI DSS;

- реализация товаров/работ/услуг осуществляется Коммерсантом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями заключенных договоров с третьими лицами и не нарушает прав интеллектуальной собственности и иных прав таких третьих лиц.

3. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПЕРЕВОДА ДЕНЕГ НА СЧЕТ КОММЕРСАНТА И АВТОРИЗАЦИИ ПЛАТЕЖЕЙ

3.1. Для оплаты товаров/работ/услуг посредством Интернет-сайта Коммерсант принимает Карточки, типы которых указаны в Заявлении о присоединении, а Банк осуществляет прием денег, платеж и(или) перевод денег в оплату реализованных по Карточкам товаров/работ/услуг на Счет Коммерсанта, взимая установленное комиссионное вознаграждение. Размер комиссии, удерживаемой Банком при совершении Транзакций в пользу Коммерсанта, указан в Заявлении о присоединении. Иные комиссии в рамках предоставляемых Банком услуг по Договору, кроме тех, которые указаны в Заявлении о присоединении, удерживаются Банком согласно тарифам Банка, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

3.2. Перевод Банком на Счет Коммерсанта денег по совершенным Транзакциям за реализованные товары/работы/услуги осуществляется в национальной валюте Республики Казахстан. *Перевод Банком на Счет Коммерсанта денег по совершенным Транзакциям за реализованные товары/работы/услуги в иностранной валюте осуществляется на основании согласования с Банком (Указанное курсивом применяется в случае проведения транзакций в иностранной валюте, в случаях, когда такое зачисление предусмотрено законодательством Республики Казахстан).*

3.3. Оплата комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с Договором производится путем удержания Банком суммы такого вознаграждения из суммы денег, перечисляемой Коммерсанту, при этом Коммерсант получает сумму платежа за минусом комиссионного вознаграждения Банка, полагающегося к оплате Коммерсантом. Банк обеспечивает уведомление Коммерсанта о сумме принятого платежа и (или) перевода денег и произведенных из нее вычетах.

3.4. Суммы по Транзакциям переводятся на Счет Коммерсанта, указанный Коммерсантом в Анкете Коммерсанта, в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

3.5. Датой выполнения обязательств перед Коммерсантом по переводу денег в его пользу считается дата списания денег со счета Банка в пользу Коммерсанта.

3.6. Банком устанавливается Суточный лимит по сумме Транзакций, в соответствии с действующими внутренними требованиями. Если общая сумма Транзакций, запрос по которым направляется Коммерсантом Банку в соответствии с п.3.9. Договора, в любой отдельный взятый календарный день превышает Суточный лимит, Банк отказывает в предоставлении Авторизации по таким Транзакциям и указанные Транзакции не производятся. Суточный лимит может быть изменен по усмотрению Банка в одностороннем порядке с обязательным, предварительным уведомлением Коммерсанта. Информация о лимитах на проведение операции, установленных Банком для Коммерсанта, направляется на адрес электронной почты Коммерсанта, указанный в Анкете Коммерсанта для подключения к услугам интернет-эквайринга.

3.7. Держатель карточки осуществляет на Интернет-сайте выбор товаров/работ/услуг и выбирает способ оплаты Карточкой.

3.8. После исполнения условий, указанных в п.3.7. Договора, Коммерсант переадресовывает Держателя карточки на платежную страницу для ввода Реквизитов карточки и проведения операции по оплате товаров/работ/услуг.

3.9. Одновременно с переадресацией Держателя карточки в соответствии с п.3.8. Договора, Коммерсант направляет Авторизационный запрос в СЭК.

3.10. После получения Авторизационного запроса от Коммерсанта в соответствии с п.3.9. Договора СЭК проверяется наличие Коммерсанта в Карточной системе и соответствие Авторизационного запроса требованиям п.3.6. Договора.

3.11. Получив Реквизиты карточки, СЭК проверяет в Карточной системе Карточку на предмет возможности или невозможности оплаты суммы Авторизационного запроса по данной Карточке и соответствие Авторизационного запроса требованиям п.3.6 Договора, а также требованиям правил МПС.

3.12. После проведения проверок в соответствии с п.3.10, 3.11 Договора и с учетом изложенного в п. 3.6 Договора,

СЭК в электронном виде направляет Держателю карточки и Коммерсанту уведомление, содержащее положительный результат с авторизационным кодом либо отрицательный результат Авторизации, с указанием причины отказа.

3.13. При положительном результате Авторизации СЭК направляет Коммерсанту уведомление, содержащее положительный результат Авторизации, при этом Коммерсант выводит на экран Держателю карточки информацию с деталями проведенной Транзакции, выводимую в чек, для последующей возможности сохранить страницу с торговым чеком, а также направляет торговый чек на адрес электронной почты и/или на устройство сотовой связи, указанные Держателем карточки.

3.14. Торговый чек должен включать в себя следующую информацию:

- 1) номер документа, число, месяц, год его выписки;
- 2) наименование и код (при наличии) Коммерсанта;
- 3) первые шесть и последние четыре цифры номера Карточки;
- 4) наименование Интернет-сайта Коммерсанта;
- 5) адрес Интернет-сайта Коммерсанта;
- 6) номер заказа;
- 7) дата и время операции;
- 8) стоимость заказа с указанием валюты;
- 9) имя клиента;
- 10) код авторизации;
- 11) список товаров/работ/услуг, оплаченных при помощи Карточки;
- 12) иная информация, которая требуется Банку или должна быть указана в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил МПС.

3.15. При положительном результате Авторизации Банк-эмитент производит Транзакцию по блокированию денег на Счете Держателя карточки на сумму Авторизации при наличии такого права в договоре, заключенном с Держателем карточки.

3.16. Изъятие денег, заблокированных на Счете Держателя карточки, для оплаты товаров/работ/услуг, производится автоматически в установленный срок.

3.17. Перевод денег, осуществляемый в счёт оплаты товаров/работ/услуг производится Банком на Счет Коммерсанта в соответствии с условиями Договора.

3.18. Банк допускает подключение следующих дополнительных сервисов (настроек):

- 1) двухстадийная схема проведения Транзакций. На первой стадии происходит Авторизация Транзакции, на второй стадии - инициирование списания денег по такой Транзакции. Вторая стадия завершается после получения Банком от Коммерсанта запроса на завершение Авторизации, подтверждающего необходимость обработки Транзакции Коммерсантом. Инициирование завершения второй стадии должно происходить в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня завершения первой стадии либо в срок, установленный правилами МПС, в зависимости от вида деятельности Коммерсанта. После завершения второй стадии Банком осуществляется списание денег по такой Транзакции. В случае если Банком не получен запрос Коммерсанта на завершение Авторизации (второй стадии), то по истечении 30 (тридцать) календарных дней либо в срок, установленный правилами МПС Авторизация отменяется, и сумма становится доступной Держателю карточки;
- 2) проведение Рекуррентных/Повторяющихся транзакций. Проведение Транзакций без повторного ввода Реквизитов карточки в соответствии с соглашением между Коммерсантом и Держателем карточки через заранее определенные в соглашении интервалы времени, но не превышающие один год между двумя Транзакциями. При этом соглашение между Коммерсантом и Держателем карточки должно предусматривать регулярное предоставление товаров/работ/услуг, оплаченных при совершении Транзакций, в течение всего срока действия такого соглашения;
- 3) прием оплаты посредством Токена. При применении оплаты посредством Токена осуществляется сопоставление с конфиденциальными данными через систему Токенизации Банка при регистрации Карточки. При выполнении Токенизации осуществляется процесс замены конфиденциальных данных Карточки на соответствующий эквивалент- Токен;
- 4) индивидуальные настройки 3D-Secure. 3D-Secure - обеспечение безопасности оплаты товаров/работ/услуг по Карточкам в сети интернет. При проведении интернет-платежей с помощью 3D Secure, специальный одноразовый пароль направляется в виде SMS-сообщения на номер мобильного телефона Держателя карточки. Индивидуальные настройки 3D-Secure могут устанавливаться по решению уполномоченного органа Банка.

3.19. Решение о подключении/отключении/об отказе в подключении к дополнительным сервисам (настройкам) принимается Банком на основании письменного обращения (заявки) Коммерсанта или на основании Анкеты Коммерсанта, содержащей отметки по дополнительным сервисам (настройкам), а также по иным основаниям, утвержденным уполномоченным органом Банка.

Банк вправе для подключения дополнительных сервисов(настроек) запрашивать у Коммерсанта по своему усмотрению дополнительные документы.

4. CHARGEBACK, ВОЗВРАТ ДЕНЕГ ДЕРЖАТЕЛЮ КАРТОЧКИ

4.1. В случае получения Банком (или инициирования, если Банк является Банком-эмитентом) Chargeback либо Retrieval request, Банк обращается с письменным требованием к Коммерсанту на бумажном носителе или в

электронном виде о предоставлении Банку документов, подтверждающих исполнение обязательств по реализации товара/работ/услуг (когда операции подлежат оспариванию, а указанные документы представлению по установленным МПС правилам). Банк-эмитент инициирует Chargeback, в случае поступления в Банк-эмитент письменного заявления Держателя карточки о ненадлежащем исполнении Коммерсантом обязательств по реализации товаров/работ/услуг, оплаченных в рамках Договора, или о неправомерном списании денег со Счета Держателя карточки.

4.2. Коммерсант должен предоставить в Банк документы, затребованные в соответствии с п. 4.1 Договора, в течение 3 (трех) Рабочих дней после того, как Банк направил требование о таком предоставлении.

Перечень документов, необходимых для предоставления в Банк, включает, но не ограничивается нижеуказанным, и может быть дополнен Банком в зависимости от вида деятельности Коммерсанта и предмета запроса Банка – эмитента/Держателя карточки:

- 1) подробное описание реализованного товара/работы/услуги;
- 2) документы, подтверждающие факт поставки товаров/выполнения работ/оказания услуг: торговый чек, оформленный в соответствии с п. 3.14. Договора, контрольный (товарный) чек, товарная накладная, инвойс, акт поставки товаров/выполненных работ/оказанных услуг и т.д.;
- 3) Коммерсанты, оказывающие услуги в гостиничной сфере, дополнительно предоставляют: портфолио гостя, регистрационную карточку гостя, политику бронирования и отмены;
- 4) Коммерсанты, оказывающие услуги в сфере авиа/жд перевозок, дополнительно предоставляют копию билета или посадочный талон, политику бронирования, приобретения и возврата билетов (посадочных талонов).

4.3. В случаях (а) отсутствия у Коммерсанта документов, необходимых для предоставления в Банк в соответствии с п. 4.1, 4.2 Договора, (б) непредставления их в срок, указанный в п. 4.2 Договора, (в) согласия Коммерсанта с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств перед Держателем карточки, (г) признания Транзакции МПС недействительной: несанкционированной, Фродом, иной неправомерной в том числе в бесспорном порядке без возможности её оспаривания по установленным МПС правилам, в результате чего Банку назначены соответствующие санкции со стороны МПС, удержаны(возмещены) с Банка суммы соответствующей Транзакции (или до такого назначения, удержания и в целях обеспечения Банком возмещения ожидаемого назначения санкции, удержания суммы) Банк вправе указанную сумму денег изъять с любых банковских счетов Коммерсанта, открытых в Банке, любым не запрещенным способом или удержать её из переводимых Банком Коммерсанту денег за реализованные товары/работы/услуги.

4.4. Сумма Транзакции, списанная Банком до назначения Банку МПС санкции, удержания (возмещения) её с Банка, учитывается на счетах Банка в течение сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Транзакциям. Если до истечения сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Транзакциям, такие санкции будут назначены, сумма будет удержана с Банка, Банк возмещает МПС сумму Транзакции за счет средств, изъятых/удержанных в соответствии с Договором, и реализует иные свои права в установленном Договором порядке. Если по истечении сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Транзакциям, такие санкции Банку назначены не будут, сумма удержана с Банка не будет, либо если МПС признает санкционированность Транзакции, сумма по которой изъята/удержана Банком в соответствии с Договором, Банк обязуется возвратить изъятые/удержанные деньги.

4.5. Коммерсант обеспечивает наличие на Счете Коммерсанта суммы денег, достаточной для исполнения своих обязательств в соответствии с п. 4.3. Договора, либо перечисляет их на счет Банка по реквизитам, указанным в Договоре, незамедлительно после получения такого требования от Банка.

4.6. Перечисление Банком на Счет Коммерсанта денег по Транзакциям не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности и действительности таких Транзакций. Такие Транзакции могут быть признаны недействительными: несанкционированными, Фродом, иными неправомерными, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и правилами МПС, в том числе без возможности оспаривания таких Транзакций по установленным МПС правилам. Присоединяясь к Договору, Коммерсант принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием Транзакции недействительной: несанкционированной, Фродом, иной неправомерной и обязуется в случае получения Банком (или инициирования, если Банк является Банком-эмитентом) Chargeback, безусловно возвратить деньги, переведенные со Счета Держателя карточки или возвращенные Банком Держателю карточки по указанию Коммерсанта.

4.7. В случае, если при осуществлении Банком изъятия (списания) сумм в порядке, установленном настоящим Договором, окажется, что валюта изъятая (списанная) суммы не будет соответствовать валюте суммы возврата, произведенного Банком, Банк осуществляет конвертацию сумм денег, подлежащих изъятию (списанию), в валюту суммы, возвращенной Держателю карточки, по курсу покупки/продажи безналичной иностранной валюты Банка на момент осуществления такой операции.

4.8. В случае выявления Банком Транзакций, санкционированность, правомерность, действительность которых вызывает у Банка подозрения, Банк вправе приостановить перечисление денег по таким Транзакциям. Приостановление перечисления денег осуществляется на срок расследования санкционированности Транзакций, 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента совершения Транзакции или на иной срок в соответствии с правилами МПС. В части, касающейся вопросов распоряжения деньгами на Счете Коммерсанта настоящий Договор дополняет условия договора банковского счёта, заключенного с Коммерсантом, по которому открыт и ведётся Счёт Коммерсанта.

4.9. В случае если сумма Chargeback или заявленного Фрода в отношении Коммерсанта превысит 1% (один процент) от суммы всех Транзакций Коммерсанта за один месяц, предшествующий дате превышения указанного процентного соотношения, или иной размер(долю), установленный по усмотрению Банка, Банк вправе приостановить обработку Транзакций, включая зачисление денег на Счет Коммерсанта на срок до 180 (ста восемьдесят) календарных дней или на иной срок в соответствии с правилами МПС.

4.10. Претензии со стороны Коммерсанта по Карточным операциям и взаиморасчетам по ней, Банком принимаются в течение 10 (десяти) Рабочих дней с момента проведения операции, а если правилами МПС предусмотрен более короткий срок, тогда в такой установленный правилами МПС срок. Неполучение Банком претензий со стороны Коммерсанта по операции и по взаиморасчетам в указанный срок считается подтверждением получения Коммерсантом суммы платежа по данной операции.

4.11. Банк не несет ответственности по выставленным претензиям со стороны Коммерсанта по истечении срока, установленного правилами МПС, а также законодательством Республики Казахстан.

5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ТРАНЗАКЦИИ

5.1. Транзакция признается недействительной, если:

5.1.1. Транзакция совершается с использованием Карточки МПС либо ее реквизитов, не указанной в Заявлении о присоединении;

5.1.2. Транзакция опротестована Банком-эмитентом через МПС, Банком или Держателем карточки как Фрод;

5.1.3. По Транзакции, опротестованной Банком-эмитентом через МПС или Держателем карточки через Банк, Коммерсант не может предоставить документы, которые с точки зрения правил МПС или Банка подтверждают правомерность действий Коммерсанта;

5.1.4. Транзакция объявлена Банком-эмитентом и/или МПС Фродом;

5.1.5. Совершается с нарушением условий настоящего Договора или законодательства Республики Казахстан;

5.1.6. На день совершения Транзакции срок действия Карточки уже истек;

5.1.7. Стоимость товара/работы/услуги на Интернет-сайте, оплаченная Держателем карточки с использованием Реквизитов карточки, превышает стоимость товара/работы/услуги при оплате наличными деньгами;

5.1.8. При совершении Транзакции от Банка-эмитента не был получен Код авторизации;

5.1.9. Сведения, указанные в торговом чеке, не соответствуют данным Транзакции, предоставленным Коммерсантом в Банк;

5.1.10. Нарушены условия, указанные в п. 7.3.15. Договора;

5.1.11. Интернет-сайт, использованный при совершении Транзакции, не отвечает требованиям, указанным в Договоре;

5.1.12. У Коммерсанта отсутствует документ, подтверждающий факт реализации товара/работы/услуги Держателю карточки в результате чего проведена Транзакция;

5.1.13. Транзакции или Авторизационные запросы признаны подозрительными системой мониторинга Банка;

5.1.14. Товар/работа/услуга реализован(-а) с нарушением законодательства Республики Казахстан и/или правил МПС;

5.1.15. Транзакция проведена с использованием Реквизитов карточки, по которой Банком-эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Транзакций;

5.1.16. По проведенной Транзакции установлено совершение противоправных действий со стороны работников Коммерсанта;

5.1.17. Оплаченный с использованием Карточки либо ее реквизитов товар был возвращен Коммерсанту или не доставлен, услуги/работы отменены или не оказаны/не выполнены Держателю карточки, но возврат денег Держателю карточки не был произведен (за исключением случаев, когда товар/работы/услуг не были приняты или, когда возврат товара, отказ от работ/услуг не предусмотрен законодательством Республики Казахстан или правилами работы Коммерсанта и Держатель карточки был об этом проинформирован до совершения сделки);

5.1.18. Повторная оплата товаров/работ/услуг, ранее уже оплаченных Держателем карточки, в том числе иным способом (о чем имеется документальное подтверждение);

5.1.19. В иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, МПС.

6. АННУЛИРОВАНИЕ ТРАНЗАКЦИИ

6.1. При отказе Держателя карточки, в случае если изъятие денег, заблокированных на Счете Держателя карточки, для оплаты товаров/работ/услуг не осуществлено, Коммерсант на основании обращения Держателя карточки инициирует аннулирование Транзакции, направляя уведомление в СЭК.

6.2. При получении информации от СЭК об аннулировании Транзакции Банк-эмитент производит отмену Авторизации (производит разблокирование денег на Счете в Карточной системе Держателя карточки).

6.3. При получении информации об успешной отмене Авторизации либо отказе СЭК извещает Коммерсанта, путем изменения статуса проведенной Транзакции в Личном кабинете Коммерсанта.

6.4. При отказе Держателя карточки от Транзакции после изъятия денег со Счета Держателя карточки для оплаты товаров/работ/услуг, аннулирование Транзакции, полностью либо частично, осуществляется Коммерсантом путем аннулирования Транзакции посредством направления уведомления в СЭК. В случае невозможности самостоятельного аннулирования, Коммерсант направляет в Банк письменное указание о возврате Держателю карточки денег, списанных из Сумм возмещения, в случае если Банком согласован такой способ аннулирования

Транзакции, в сроки, согласованные с Банком.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк обязуется:

- 7.1.1. В течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней со дня заключения Договора, подключить Коммерсанта к Интернет эквайрингу;
- 7.1.2. В течение установленного Договором срока производить перевод денег со Счёта Держателя карточки на Счет Коммерсанта, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка, полагающегося к оплате Коммерсантом, определенного в соответствии с Договором;
- 7.1.3. Обеспечить круглосуточное функционирование технических систем и структурных подразделений Банка, над которыми Банк имеет прямой контроль, предназначенных для Авторизации платежей с использованием Карточки либо ее реквизитов;
- 7.1.4. Обеспечить безопасность прохождения информации, получаемой Банком от Держателя карточки в соответствии с Договором;
- 7.1.5. Информировать Держателей карточек, эмитированных Банком, о возможности использования Платежных карточек для оплаты товаров/работ/услуг Коммерсанта;
- 7.1.6. Обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для осуществления Авторизации платежей;
- 7.1.7. Обеспечить передачу электронных сообщений с результатами Транзакции;
- 7.1.8. Уведомлять Коммерсанта на электронный адрес, указанный в Анкете Коммерсанта о выявленных Транзакциях, которые, по мнению Банка, имеют признаки несанкционированности и мошенничества с указанием деталей таких Транзакций;
- 7.1.9. Своевременно и в полном объеме исполнять требования Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 7.1.10. Хранить отчетность по операциям в течение 5 (пяти) лет со дня их проведения;
- 7.1.11. Обеспечить надежную защиту сетевой инфраструктуры Банка, с целью защиты информации от несанкционированного доступа, предотвращения компрометации конфиденциальных данных Держателей карточек, связанной с возможностью как внешнего несанкционированного проникновения из сети Интернет, так и внутреннего доступа к конфиденциальной информации работниками Банка;
- 7.1.12. Обеспечить проведение операций оплаты товаров/работ/услуг с использованием Реквизитов карточек через Интернет-сайт, в том числе путем обеспечения ввода Реквизитов карточек. Перечень Реквизитов карточек устанавливается в соответствии с Правилами МПС;
- 7.1.13. Соблюдать все применимые требования Стандарта PCI DSS.

7.2. Банк вправе:

- 7.2.1. В любое время по собственному усмотрению, проводить инспекцию (проверку деятельности) Коммерсанта, в том числе запрашивать у Коммерсанта, включая, но не ограничиваясь, информацию о видах деятельности Коммерсанта, интернет-сайте, об акционерах (участниках/учредителях, данных о бенефициарном собственнике, о наличии у Коммерсанта разрешения на осуществляемую деятельность (если это требуется в соответствии с применимым правом), сведения для обеспечения соблюдения требований МПС, на наличие оборотов, сверку оборотов с заявленными ранее оборотами, соответствие тарифов по данным оборотам, типов обслуживаемых карточек и любую другую необходимую информацию;
- 7.2.2. Требовать от Коммерсанта документы, подтверждающие исполнение Коммерсантом обязательств по реализации товаров/работ/услуг в случае получения (или инициирования, если Банк является Банком-эмитентом) Банком Chargeback;
- 7.2.3. По Транзакциям, указанным в разделе 4 Договора, недействительным: несанкционированным, Фродом, иным неправомерным, либо произведенным с нарушением Коммерсантом условий Договора, или если у Банка имеются подозрения, что Транзакции являются таковыми, не переводить деньги на Счет Коммерсанта, удержать суммы таких Транзакций из переводимых Банком Коммерсанту денег за реализованные товары/работы/услуги или в безусловном и беспорном порядке (без получения дополнительных согласий Коммерсанта) списать (изъять) деньги с любых банковских счетов Коммерсанта, открытых в Банке, или удовлетворить требования Банка в ином, установленном Договором порядке;
- 7.2.4. Не переводить деньги в соответствии с Договором на Счет Коммерсанта, удерживать суммы из переводимых Банком Коммерсанту денег за реализованные товары/работы/услуги, или в безусловном и беспорном порядке (без получения дополнительных согласий Коммерсанта) списать (изъять) деньги с любых банковских счетов Коммерсанта, открытых в Банке, или удовлетворить требования Банка в ином, установленном Договором порядке на суммы неустоек, убытков, выставленные Банком в связи с нарушениями Коммерсантом условий Договора, суммы штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Банк МПС, Национальным Банком Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами, в связи с нарушениями Коммерсантом условий Договора, а также требований применимого законодательства или установленных МПС правил;
- 7.2.5. Требовать от Коммерсанта предоставления любых документов и информации, с целью проверки соответствия проводимых Коммерсантом операций законодательству Республики Казахстан, Правилам МПС,

Договору;

7.2.6. Незамедлительно отключить Интернет-сайт от Карточной системы в случаях, если Банком будет установлено, что деятельность Коммерсанта связана с реализацией запрещенных или ограниченных в обороте, согласно законодательству Республики Казахстан/правилам МПС товаров/работ/услуг, если для обслуживания операций по такой деятельности у Банка отсутствуют необходимые разрешения в соответствии с законодательством Республики Казахстан/правилами МПС, или товаров/работ/услуг, используемых с нарушением авторских прав и (или) использованием товарных знаков без разрешения их правообладателя, дискредитирующих товарные знаки (знаки обслуживания) МПС, а также в случаях, вызывающих у Банка подозрения относительно правомерности Транзакций и в иных случаях по усмотрению Банка. При этом Банк направляет уведомление Коммерсанту на адрес электронной почты Коммерсанта, указанный в Анкете Коммерсанта, либо посредством иных имеющихся каналов коммуникации;

7.2.7. Инициировать повышение комиссии, удерживаемой Банком при оплате Транзакций, предусмотренных в Заявлении о присоединении, путем заключения Дополнительного соглашения к Договору, в случае недостаточности объемов Транзакции проведенных через Интернет-сайт (заявленных при привлечении Коммерсанта);

7.2.8. Вносить изменения/дополнения в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, в одностороннем порядке, кроме тех, которые указаны в Заявлении о присоединении, предварительно уведомив об этом Коммерсанта за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу, путем размещения таких изменений (в том числе новой редакции) в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz, за исключением случаев, в которых одностороннее изменение запрещается законодательством Республики Казахстан.

По истечении 10 (десять) календарных дней со дня опубликования информации о внесении изменений/дополнений в Договор, в порядке, установленном настоящим пунктом, такие изменения/дополнения вступают в силу;

7.2.9. Вносить изменения/дополнения в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, одностороннее изменение которых запрещается законодательством Республики Казахстан, кроме тех, которые указаны в Заявлении о присоединении, предварительно уведомив об этом Коммерсанта за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz, на основании волеизъявления Коммерсанта, выраженного молчанием. Непредставление Коммерсантом в течение 10 (десяти) календарных дней с момента опубликования Банком сообщения о внесении изменений/дополнений, в соответствии с настоящим пунктом, письменного заявления о неприятии изменений/дополнений в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, является выражением его волеизъявления и означает согласие Коммерсанта с такими изменениями/дополнениями;

7.2.10. В целях выявления операций с использованием Карточки либо ее реквизитов, вызывающих подозрение относительно их правомерности, и принятия мер по предотвращению мошеннических операций, Банк имеет право, включая, но не ограничиваясь:

- 1) осуществлять мониторинг (анализ) информации, содержащейся в поступающих в Карточную систему Авторизационных запросах по операциям, совершаемых посредством Интернет-сайта;
- 2) осуществлять мониторинг (анализ) перечня товаров/работ/услуг, реализуемых посредством Интернет-сайта на предмет соответствия информации.

7.2.11. Устанавливать Суточный лимит на проведение операции посредством Интернет-сайта, согласно Договору.

7.2.12. В одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор с уведомлением Коммерсанта, в случае отсутствия в течение 3 (трех) месяцев с даты совершения последней Транзакции, Транзакций в рамках Договора, а также в иных случаях в соответствии с Договором.

7.2.13. Передавать информацию о деятельности Коммерсанта в правоохранительные органы, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором.

7.2.14. В порядке и случаях, предусмотренных настоящим Договором, требовать предоставления Коммерсантом письменного подтверждения по установленной Банком форме (*применяется в случае проведения транзакций в иностранной валюте, в случаях, когда такое зачисление предусмотрено законодательством Республики Казахстан*).

7.2.15. На основании представленного присоединением к Договору предварительного согласия Коммерсанта на списание денег с его банковского счета изымать деньги со Счета Коммерсанта, а также с любых иных банковских счетов Коммерсанта, открытых в Банке, любым, не запрещенным законодательством Республики Казахстан путём, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором.

7.2.16. В случае подозрения на мошеннические Транзакции, Банк вправе в одностороннем порядке осуществить нижеуказанные действия, с письменным уведомлением Коммерсанта в течении 3 (трех) Рабочих дней со дня осуществления Банком нижеуказанных действий:

- блокировать устройство Коммерсанта до выяснения всех обстоятельств;
- изменить размер Суточного лимита;
- изменить срок зачисления денег;
- установить ограничения на Карточки;
- блокировать дополнительные сервисы (настройки), указанные в п.3.18. Договора.

7.2.17. Незамедлительно приостановить и/или отказать в проведении операции в случае:

- 1) если одной стороной (сторонами) этой операции/сделки или обязательства по сделке является:
 - а) организация или лицо, включенное в Перечни;
 - б) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечни;
 - в) физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечни;
 - г) лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
- 2) если в процессе изучения операций, совершаемых Коммерсантом, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 3) установленном законодательством Республики Казахстан, в том числе, Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;
- 4) выявления (подозрениях возможного проведения) несанкционированных операций, Фрода, неразрешённого вида деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором, правилами МПС или другой подозрительной активности, при отказе представления Банку запрошенной информации, а также если приостановление и/или отказ в проведении операции требуется в целях недопущения причинения/дальнейшего увеличения ущерба Банку/клиенту/Держателю карточки, иных рисков и в иных случаях по усмотрению Банка, или по запросу МПС;
- 5) в случае отказа Коммерсанта в предоставлении необходимых для проведения надлежащей проверки документов и информации, а также согласия на сбор, обработку и передачу данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан.

7.2.18. В одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения и прекратить действие Договора, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также:

- 1) наличия сведений о Коммерсанте в Перечне;
- 2) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
- 3) если в процессе изучения операций, совершаемых Коммерсантом, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 4) в случае отказа Коммерсанта в предоставлении документов и информации для целей соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 5) в иных случаях, установленных Договором.

7.2.19. Осуществлять на периодической основе контроль за соблюдением Коммерсантом требований Закона «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», иных нормативных актов Республики Казахстан, правил МПС, Договора;

7.2.20. Устанавливать дополнительные сервисы (настройки) при оплате товаров/работ/услуг посредством Интернет-сайта, согласно Договору.

7.2.21. В случае поступления Банку требования из МПС о прекращении интернет-эквайринга определенного вида платежных карточек такой МПС как в целом, так и в отношении Коммерсанта в частности, в одностороннем внесудебном порядке отказаться от интернет-эквайринга соответствующего вида платежных карточек МПС, от которой поступило требование. При этом со дня, указанного в полученном Банком требовании МПС, прекращаются обязательства Банка по осуществлению расчетов по будущим операциям, совершаемым с использованием таких платежных карточек. Банк информирует Коммерсанта о прекращении осуществления расчетов по операциям, осуществляемым с использованием таких платежных карточек.

7.3. Коммерсант обязуется:

7.3.1. Иметь все требуемые законодательством Республики Казахстан документы, подтверждающие законные основания деятельности Коммерсанта;

7.3.2. Принимать к оплате все действительные предъявляемые законными Держателями карточки МПС, указанные в Заявлении о присоединении, посредством Интернет-сайта;

7.3.3. Предоставлять Держателям карточек полный набор товаров/работ/услуг по ценам, не превышающим обычные цены Коммерсанта при расчете за наличные деньги;

7.3.4. Хранить в тайне, не разглашать/не передавать третьим лицам свой логин/пароль от входа в Личный кабинет и принимать все возможные меры для обеспечения сохранности, предотвращения их потери, раскрытия, копирования и несанкционированного использования;

7.3.5. В случае утери/разглашения/передачи третьим лицам логина/пароля от входа в Личный кабинет незамедлительно устно известить об этом Банк и обеспечить смену логина/пароля в Личном кабинете;

7.3.6. на ежегодной основе предоставлять результат проверки соответствия требованиям Стандарта PCI DSS, проведенной с учетом требований программ по защите информации • Visa: Account Information Security (AIS); • MasterCard: Site Data Protection (SDP), с применением методов проверки соответствия требованиям Стандарта PCI DSS, выбранных в зависимости от уровня сертификации проверяемой организации: • внешний QSA-аудит (англ.), выполняемый PCI QSA компанией на объекте проверяемой организации; • заполнение листа самооценки (SAQ); • автоматизированное ASV-сканирование уязвимостей периметра сети;

7.3.7. Обеспечить надежную защиту сетевой инфраструктуры своей организации с целью предотвращения компрометации конфиденциальных данных Держателей карточек, связанной с возможностью как внешнего несанкционированного проникновения из сети Интернет, так и внутреннего доступа к конфиденциальной информации работниками Коммерсанта. Коммерсанту и/или его работникам запрещается хранить в любом виде в любых системах, установленных у Коммерсанта, либо вне таких систем, полностью или частично, данные Авторизационных запросов (полный номер Карточки, срок ее действия, секретный код на обороте Карточки);

7.3.8. Ежедневно осуществлять учет Карточных операций. В случае обнаружения расхождения между зачисленными Банком и фактическими причитающимися суммами Коммерсанту по Карточным операциям, Коммерсант уведомляет Банк о таком расхождении в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты проведения Карточных операции путем обращения в Банк, Контакт-центр либо по телефону;

7.3.9. В течение 5 (пяти) лет хранить информацию о Транзакции и документы, подтверждающие оплату и получение Держателем карточки товаров/работ/услуг;

7.3.10. Не передавать и не разглашать информацию о Держателе карточки, ставшую ему известной вследствие исполнения Договора, а также не сохранять в какой-либо форме/виде Реквизиты карточки, включая, но не ограничиваясь: полный номер Карточки, коды безопасности и прочие реквизиты, ставшие известными Коммерсанту от Держателя карточки вследствие реализации товара/работ/услуг;

7.3.11. Предоставлять Банку подтверждающие документы о реализации товара/работ/услуги по первому письменному требованию Банка (на бумажном носителе или в электронном виде на электронный адрес Коммерсанта, указанный в Анкете Коммерсанта, в сроки, установленные Договором);

7.3.12. Безусловно оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в размере установленном в Заявлении о присоединении, и в порядке, установленном Договором;

7.3.13. По требованию Банка предоставить необходимую информацию о деятельности Коммерсанта;

7.3.14. Предоставлять по требованию Банка пакет необходимых документов в целях определения соответствия Коммерсанта требованиям Банка, нормам МПС, а также возможности осуществления совместной деятельности в соответствии с условиями настоящего Договора;

7.3.15. Немедленно информировать Банк обо всех фактах компрометации данных Карточек, произошедших на Интернет-сайте, ставших известными Коммерсанту.

7.3.16. В целях предотвращения возможности нанесения убытков Банку письменно извещать Банк в течение 3 (трех) Рабочих дней о принятии уполномоченными органами в отношении Коммерсанта решений/действий ограничительного характера, таких как:

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

7.3.17. Не заключать сделок с Держателями карточек в рамках настоящего Договора, требующих в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан получения и предоставления регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, учетного номера контракта;

7.3.18. Обеспечить неукоснительное соблюдение следующих требований:

- 1) платежи и (или) переводы денег в иностранной валюте, поступающие в рамках Договора;
- 2) не должны быть связаны с осуществлением валютных операций, требующих получения регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, учетного номера контракта.
- 3) не должны быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированием террористической или экстремистской деятельности и иным пособничеством терроризму либо экстремизму;
- 4) в целях соблюдения требований валютного законодательства Республики Казахстан и условий Договора, сумма каждого платежа и (или) перевода денег в иностранной валюте, в рамках Договора:
 - а) не должна превышать 10 000 (Десять тысяч) долларов США или в иной иностранной валюте в эквиваленте указанной суммы;
 - б) будет принята от нерезидента (Указанное курсивом применяется в случае проведения транзакций в иностранной валюте, в случаях, когда такое зачисление предусмотрено законодательством Республики Казахстан).

7.3.19. По требованию Банка предоставлять Банку документы, предусмотренные п. 7.2.5. Договора;

7.3.20. Письменно извещать Банк обо всех изменениях местонахождения, юридического адреса, банковских реквизитов, учредительных документов и других сведений, предоставленных Банку, в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня таких изменений;

- 7.3.21. Уведомлять Банк о сбоях/простоях программного обеспечения/сервисов, используемых в рамках Договора, путем обращения в Банк, Контакт-центр либо по телефону;
- 7.3.22. Предварительно за 3 (три) Рабочих дня до начала работ уведомлять Банк о плановых работах, планируемых доработках сервисов, программного обеспечения Коммерсантов;
- 7.3.23. Оказывать покупателям поддержку до и после продажи товаров/работ/услуг самостоятельно на всех языках, на которых предоставляются товары/работы/услуги, четко отображать контактную информацию службы по работе с клиентами или контактную информацию торгового офиса на своем веб-сайте и/или в своей Анкете;
- 7.3.24. Осуществлять прием платежей с использованием протокола 3D-Secure;
- 7.3.25. Соблюдать требования информационной безопасности, в том числе принимать меры по обеспечению сохранности и конфиденциальности информационных активов Банка, а также возмещать ущерб Банку, в установленном Договором порядке, возникший вследствие нарушения информационной безопасности, а также сбоев в работе информационных систем Банка и нарушения их безопасности, вызванных вмешательством Коммерсанта и/или третьих лиц.
- 7.3.26. Самостоятельно разрешать претензии Держателя карточки о возврате денег, оплаченных за возвращенный товар/работу/услугу, в случае отказа Держателя карточки в получении некачественного и/или некомплектного товара/работы/услуги, который не соответствует заявленным характеристикам или описанию, либо если товар/работа/услуга не реализованы в установленный срок, не привлекая Банк к процедуре возврата, если иное не установлено соглашением Сторон;
- 7.3.27. В порядке и случаях, предусмотренных настоящим Договором, предоставлять письменное подтверждение по установленной Банком форме и обеспечить соблюдение условий такого письменного подтверждения (*применяется в случае проведения транзакций в иностранной валюте, в случаях, когда такое зачисление предусмотрено законодательством Республики Казахстан*);
- 7.3.28. Признавать в качестве подтверждающих документов все диспутные инструменты/циклы диспутного процесса (процесса оспаривания Транзакции), принятые в МПС, такие как: Retrieval request, Chargeback, pre-arbitration, precompliance, arbitration, compliance и другие; факсимильные сообщения, электронные письма, адресованные в адрес Банка как самими МПС, так и их участниками, включая претензии/сообщения, выставленные Банку банком - эмитентом Карточки, с указанием на то, что операции являются недействительными: несанкционированными, Фродом, иными неправомерными, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и правилами МПС;
- 7.3.29. Обеспечить полное возмещение убытков, понесенных Банком, связанных с выплатой Банком МПС/государственным органам сумм ненадлежащих Транзакций, штрафов, прочих удержаний, и любых иных убытков, связанных с или обусловленных деятельностью Коммерсанта;
- 7.3.30. В течение 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней со дня прекращения действия Договора или в иной (более длительный) установленный МПС срок заявления претензий по Транзакциям выплачивать Банку все деньги, которые будут списаны со счетов Банка по претензиям соответствующих МПС и/или эмитентов и/или Держателей карточек, документально подтвержденные суммы штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Банк МПС, Национальным Банком Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами, в связи с нарушениями Коммерсантом положений Договора, а также требований применимого законодательства или установленных МПС правил, незамедлительно после направления Банком требования о такой выплате;
- 7.3.31. В применимых случаях предоставить Банку документы, подтверждающие соответствие деятельности Коммерсанта, в части хранения, в установленном порядке данных Авторизационных запросов (полный номер Платежной карточки, срок ее действия, секретный код на обороте Платежной карточки и прочие реквизиты);
- 7.3.32. Совершать действия, оговоренные в Договоре без права передоверия третьим лицам, за исключением случаев, когда законодательством Республики Казахстан допускается передоверие;
- 7.3.33. Обеспечить защиту информации от несанкционированного доступа;
- 7.3.34. По обращению Банка, в целях предотвращения Фрода, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проверки соответствия проводимых Коммерсантом операций законодательству Республики Казахстан, Правилам МПС, Договору предоставлять необходимые документы и сведения;
- 7.3.35. Предварительно за 3 (три) Рабочих дня уведомлять Банк в произвольной письменной форме об отключении дополнительного сервиса (настройки), указанной в п.3.18 Договора;
- 7.3.36. Исполнять иные условия Договора, соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, правил МПС.
- 7.4. Коммерсант вправе:**
- 7.4.1. Требовать от Банка надлежащего исполнения обязанностей;
- 7.4.2. Получать выписки о Карточных операциях, проведенных у Коммерсанта (по требованию Коммерсанта);
- 7.4.3. Расторгнуть Договор, уведомив Банк в произвольной письменной форме не менее чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения путем обращения в Банк;
- 7.4.4. В случае отказа в подключении дополнительным сервисам (настройкам) повторно подать заявку не ранее чем через 3 (три) календарных месяца после получения отказа в подключении.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Стороны обязуются не разглашать конфиденциальные сведения финансовой, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны в ходе ведения переговоров, заключения и исполнения Договора, в том числе информацию, составляющую персональные данные, охраняемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан тайну (по тексту Договора – «**Конфиденциальная информация**»).

8.2. В случае если Сторона намеревается раскрыть Конфиденциальную информацию третьим лицам, она должна уведомить об этом другую Сторону, для которой такая информация является конфиденциальной, и получить ее предварительное письменное согласие на раскрытие Конфиденциальной информации, а также получить заблаговременно от третьего лица письменное обязательство о соблюдении требований неразглашения предоставленной ему Конфиденциальной информации, а также в отношении информации, составляющей персональные данные, охраняемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан тайну в отношении третьих лиц, обеспечить выполнение условий п. 8.6. Договора.

8.3. Стороны обязуются не разглашать Конфиденциальную информацию третьим лицам без соблюдения п.8.2. настоящей статьи Договора, за исключением случаев раскрытия такой информации Банком своим контрагентам, при условии заключения с такими лицами соглашений, предметом которых будет являться принятие контрагентами обязательств о неразглашении конфиденциальной информации третьим лицам (в отношении информации, составляющей персональные данные, охраняемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан тайну в отношении третьих лиц, при выполнении условий п.8.6. Договора), а также в случаях, в которых такое разглашение предписывается законодательством Республики Казахстан, либо осуществляется на основании запросов уполномоченных государственных органов в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8.4. Работники Сторон должны быть ознакомлены с Конфиденциальной информацией друг друга исключительно в той мере, в какой это необходимо для достижения целей Договора.

8.5. Требования о конфиденциальности сохраняются бессрочно.

8.6. Подписанием Договора Коммерсант предоставляет свое безусловное и безотзывное согласие Банку на обработку персональных данных и иной конфиденциальной информации, относящейся к Коммерсанту, в том числе на использование для любых целей, которые Банк считает необходимыми по своему усмотрению. Любая передача Сторонами информации о третьих лицах, которой обладают Стороны, являющейся персональными данными таких лиц, составляющей охраняемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан тайну, производится только после получения передающей Стороной соответствующих согласий о представлении такой информации (на обработку, в том числе использование для соответствующих целей) от таких третьих лиц и в определенном такими согласиями объеме. В случае необходимости, определяемой Банком, Коммерсант предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Коммерсантом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, собирает такие согласия, а затем подтвердит Банку их получение. Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных возлагается на Коммерсанта. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Коммерсант обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

8.7. Банк вправе без дополнительного согласия Коммерсанта использовать наименование (юридическое и торговое)/торговый знак/логотип Коммерсанта, а также его контактные данные (телефоны, адреса, в т.ч. адреса веб-сайтов), предназначенные для связи с клиентами, в любых своих публикациях и рекламных материалах, когда такое использование целесообразно по мнению Банка. Подписанием Договора, Коммерсант в лице своих уполномоченных лиц дает Банку официальное письменное согласие на использование Банком в любых своих публикациях и рекламных материалах наименования/торгового знака/логотипа/контактных данных Коммерсанта.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с условиями Договора, а в части им неуреглированной - законодательством Республики Казахстан.

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

9.3. В случае нарушения условий статьи 8 Договора, виновная Сторона обязана возместить другой Стороне все документально доказанные убытки, причиненные разглашением Конфиденциальной информации.

9.4. Банк не несет ответственности за изменение Общих условий, которые произошли в силу, вступивших в действие нормативных правовых актов Республики Казахстан.

9.5. Ответственность за убытки, причиненные Стороне вследствие несанкционированного доступа третьих лиц к программному обеспечению, системам/системам удаленного доступа, возлагается на виновную сторону.

9.6. Оплата суммы неустойки не освобождает Стороны от исполнения обязательств по Договору.

9.7. Коммерсант несет ответственность перед Банком в полном объеме понесённых убытков, возмещаемых Коммерсантом сверх установленных Договором сумм неустоек.

9.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Коммерсантом обязательств, предусмотренных Договором, Коммерсант выплачивает Банку по требованию последнего, неустойку, в размере 100 (ста) месячных

расчетных показателей за каждый факт нарушения, заявленный Банком, если иной размер неустойки по конкретному нарушению не установлен Договором отдельно. Банк вправе приостановить расчеты по Договору до урегулирования претензии. Банк вправе осуществить удовлетворение требований по суммам возмещения убытков и оплаты неустойки, в порядке, установленном Договором.

9.9. Коммерсант несет ответственность:

9.9.1. за действия, повлекшие за собой нарушение условий раздела 8 Договора;

9.9.2. за действия/бездействия своего персонала/контрагента, повлекшие за собой нарушение положений Договора, убытки или ущерб деловой репутации Банка или привлечение Банка к ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, правилами МПС, включая все взыскания/штрафы, наложенные на Банк со стороны МПС, возникшие вследствие деятельности Коммерсанта с выплатой штрафа Банку в размере 200 (двести) МРП за каждое нарушение;

9.9.3. за нарушение сроков предоставления документов в соответствии с Договором.

9.9.4. по спорам Держателей карточек и другим вопросам, связанным с обслуживанием Держателей карточек, возникшим вследствие деятельности Коммерсанта, за каждую Транзакцию, за допущенные недействительные: несанкционированные, Фрод, иные неправомерные операции, включая претензии Банков-эмитентов, выставленные Банку через МПС, или претензии, выставленные напрямую Банку по причинам признания операции с карточками Банков-эмитентов у Коммерсанта недействительными: несанкционированными, Фродом, иными неправомерными, включая Транзакции, по которым оспаривание претензий не предусмотрено правилами МПС;

9.9.5. в случае применения к Банку уполномоченными государственными органами предусмотренных законодательством Республики Казахстан мер ответственности за нарушение Коммерсантом требований валютного законодательства Республики Казахстан;

9.9.6. Коммерсант обязуется возмещать Банку в полном объеме любые суммы штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Банк МПС, Национальным Банком Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами, в связи с нарушениями Коммерсантом положений Договора, требований законодательства Республики Казахстан, правил МПС.

9.9.7. Коммерсант обязуется признавать в качестве документа претензию, выставленную Банку эмитентом Карточки, операции по которой совершались у Коммерсанта, с указанием на то, что операции являются фродовыми (не совершавшимися Держателем карточки) или факсимильное сообщение эмитента с указанием на то, что операции с Карточками этого эмитента являются фродовыми.

9.9.8. В случае если действие(-я) или бездействие(-я) работников Коммерсанта/контрагентов Коммерсанта повлекут за собой нарушение положений Договора, причинение убытков Банку и/или ущерба деловой репутации Банка или привлечение Банка к ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, правилами МПС, Коммерсант осуществляет полное возмещение причиненных Банку убытков, включая все взыскания/штрафы, наложенные на Банк со стороны МПС, возникшие вследствие деятельности Коммерсанта, сумма которых указывается в предъявленной Банком письменной претензии. Сумма причиненных убытков может быть пересмотрена актом согласования, подписанного Банком и Коммерсантом. Банк и Коммерсант в каждом отдельном случае оговаривают порядок произведения возмещения – удержанием из причитающихся Коммерсанту сумм или оплатой по выставяемому Банком счету. Банк вправе приостановить расчеты по настоящему договору до урегулирования претензии.

9.9.9. За допущенный Фрод Коммерсант возмещает Банку убытки в порядке, установленном настоящим Договором, включая претензии эмитентов, выставленные Банку через МПС, или претензии, выставленные напрямую Банку по причинам признания операции с Карточками эмитентов у Коммерсанта фродовыми.

9.9.10. Присоединением к настоящему Договору, Коммерсант принимает на себя риски и все последствия (в том числе убытки и упущенную выгоду), которые могут возникнуть в связи с ограничениями и запретами, установленными законодательством иностранных государств и санкциями в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Коммерсанта и его операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Коммерсанта и его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны/данном лицам или из данных стран/от данных лиц), проводимые Банком или посредством Банка. Банк не несет ответственность за данные риски и последствия (в том числе за убытки и упущенную выгоду).

9.9.11. В случае невозможности использования Банком технических средств, программного обеспечения по вине Коммерсанта, включая сбой в работе, вызванные нарушением Коммерсантом требований информационной безопасности, причинения убытков Банку вследствие нарушения Коммерсантом информационной безопасности, совершения действий, направленных на нарушение работы информационных систем Банка и нарушения их безопасности, в том числе в ходе интеграции с системами Банка и (или) использования Интернет-сайта, либо произошедших в результате иного вмешательства Коммерсанта, привлечения Банка к ответственности за нарушение ограничений использования программного обеспечения, предусмотренных в договоре с правообладателем программного обеспечения, вызванные действиями Коммерсанта, Коммерсант обязан в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты получения уведомления Банка, вернуть все убытки, издержки Банка и выплатить штраф в размере 200 (двухста) МРП по каждому факту.

- 9.9.12. По всем иным фактам неисполнения, ненадлежащего исполнения Коммерсантом условий Договора.
- 9.9.13. МПС предусматривается право инициации Банком-эмитентом Chargeback процедуры по Транзакциям, совершенным по Карточкам, в течение 540 (пятьсот сорок) календарных дней со дня проведения Транзакций или иной, установленный МПС срок. Коммерсант обязуется в безусловном порядке оплатить Банку понесенные им расходы по удовлетворению таких Chargeback.
- 9.9.14. Коммерсант обязуется не переносить или пытаться перенести свою финансовую ответственность путем обращения к Держателю карточки с просьбой или требованием отказа от спора, обязуется не разрешать Коммерсанту переносить или пытаться перенести свою финансовую ответственность, путем обращения к Держателю карточки с просьбой или требованием отказа от спора.

9.10. Банк не несет ответственности:

- 9.10.1. За отказы в работе технических средств, сбои программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля;
- 9.10.2. По спорам и разногласиям, возникающим между Коммерсантом и Держателем карточки в связи с реализацией товара/работ/услуг;
- 9.10.3. За задержку в платежах, вызванную несвоевременным извещением Банка Коммерсантом об изменениях банковских реквизитов Коммерсанта;
- 9.10.4. За незачисление на Счет Коммерсанта денег в случаях, предусмотренных Договором;
- 9.10.5. За невозможность зачисления на Счет Коммерсанта денег в случае, когда невозможность зачисления суммы денег, заблокированной на основании положительного результата Авторизации, обусловлена утерей/блокированием/изъятием Карточки, либо закрытием/ограничением операций по Карточке;
- 9.10.6. За последствия признания Транзакции недействительной: несанкционированной, Фродом, иной неправомерной, в соответствии с Договором;
- 9.10.7. За последствия осуществления приема платежей без использования протокола 3D-Secure.

10. ФОРС-МАЖОР

- 10.1. Если какой-либо из Сторон препятствуют или задерживают исполнение обязательств по Договору обстоятельства непреодолимой силы, указанные в п. 10.2. Договора, тогда исполнение обязательств по Договору приостанавливается соразмерно времени, в течение которого длятся такие обстоятельства и в той степени, в какой они препятствуют или задерживают исполнение обязательств.
- 10.2. Обстоятельства непреодолимой силы, для целей Договора, означают любые обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон, включая, но не ограничиваясь, пожары (за исключением происшедших вследствие небрежности или халатности Стороны), наводнения, землетрясения, войны (объявленные и необъявленные), восстания, забастовки, гражданские войны или массовые беспорядки, принятие нормативных актов Республики Казахстан, неработоспособность, сбой и ошибки в работе систем, вследствие которых может стать невозможным своевременное выполнение обязательств по Договору.
- 10.3. В течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты наступления обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, у которой имеются препятствия в выполнении обязательств по Договору, должна письменно уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы.
- 10.4. Если Сторона не сделала уведомления, как установлено в п.10.3. Договора, она теряет право ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы, за исключением случаев, когда для такой Стороны в результате обстоятельств непреодолимой силы стало невозможным послать уведомление другой Стороне.
- 10.5. Обстоятельства непреодолимой силы, носящие общеизвестный характер, дополнительных доказательств или уведомлений не требуют. Доказательства в отношении всех иных обстоятельств непреодолимой силы представляются заинтересованной Стороной. Доказательством, свидетельствующим о таких обстоятельствах и их длительности, являются документы, выданные Национальной Палатой Предпринимателей или иным компетентным органом.
- 10.6. В течение 10 (десяти) Рабочих дней после прекращения обстоятельств непреодолимой силы, вовлеченная в них Сторона, должна письменно уведомить другую Сторону о прекращении обстоятельств непреодолимой силы и возобновить исполнение своих обязательств по Договору. В случае, если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более 1 (одного) месяца после их наступления, любая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив об этом другую Сторону не позднее, чем за 14 (четырнадцать) Рабочих дней до предполагаемой даты прекращения Договора.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

- 11.1. Договор вступает в силу с даты его заключения.
- 11.2. Договор заключается сроком на один год и автоматически пролонгируется на очередной период, если ни одна из Сторон письменно не сообщит о своем намерении прекратить действие настоящего Договора не менее чем за один месяц до истечения срока настоящего Договора. В части финансовых взаиморасчетов и условий Договора их касающихся, Договор действует до полного исполнения денежных обязательств по Договору.
- 11.3. Договор, может быть расторгнут досрочно по соглашению Сторон, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, или по инициативе одной из Сторон, путем письменного уведомления другой Стороны, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

11.4. Со дня получения уведомления об одностороннем отказе от Договора Стороны прекращают проведение Транзакций по Карточкам в соответствии с Договором.

11.5. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, уведомив об этом Коммерсанта за 3 (три) Рабочих дня до предполагаемой даты прекращения Договора, в следующих случаях:

- 1) наличия сведений о Коммерсанте в Перечне;
- 2) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
- 3) если в процессе изучения операций, совершаемых Коммерсантом, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 4) в случае отказа Коммерсанта в предоставлении документов и информации для целей соблюдения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 5) при наличии обстоятельств, указывающих на то, что в отношении Коммерсанта ведется разбирательство о признании его деятельности незаконной, что деятельность Коммерсанта связана с реализацией запрещенных или ограниченных в обороте согласно законодательству Республики Казахстан/правилам МПС товаров/работ/услуг, в случаях, вызывающих у Банка подозрение относительно правомерности Транзакций, при отказе представления Банку запрошенной информации, или наличии иных случаев, которые могут влечь реализацию противоправной деятельности и нанесение ущерба, а также при иных основаниях по усмотрению Банка;
- 6) по требованию МПС;
- 7) нецелесообразности дальнейшего выполнения Договора;
- 8) нарушения правил обслуживания Карточек;
- 9) нарушения Коммерсантом любых обязательств по Договору;
- 10) уличения Коммерсанта в мошеннических действиях или бездействии при попытке совершения мошеннических действий;
- 11) отсутствия Транзакции в течение 3 (трех) месяцев с момента подключения Коммерсанта, либо недостаточности объемов Транзакции проведенных посредством Интернет-сайта (заявленных при привлечении Коммерсанта);
- 12) расторжения договора банковского счета, при его наличии в момент подключения;
- 13) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и Договором.

11.6. В случае расторжения настоящего Договора, обе Стороны должны завершить взаиморасчеты в течение двух месяцев. Однако, в случае предъявления претензий со стороны какой-либо из платежных систем по установленным МПС основаниям, период урегулирования расчетов сроком не ограничивается, в соответствии с правилами МПС.

11.7. Стороны имеют право вносить в настоящий Договор изменения и дополнения. Все изменения и дополнения настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором, действительны в том случае, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями Сторон.

12. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

12.1. Все споры, возникающие между Сторонами, разрешаются путем переговоров в целях достижения взаимоприемлемого решения. В случае не достижения договоренности Сторонами, споры и/или разногласия подлежат урегулированию в судебном порядке по месту нахождения Банка или его филиала (на усмотрение Банка), в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

12.2. В случае возникновения споров, связанных с исполнением Договора, документы в электронной форме, хранящиеся у Банка и/или Коммерсанта, по совершенным в соответствии с Договором Транзакциям приравниваются Сторонами к документам на бумажном носителе и могут служить доказательством. Стороны согласны признать данные об операциях на машинных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров.

12.3. Стороны соглашаются, что источником правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора является Договор, законодательство Республики Казахстан, правила МПС, при условии, если они не противоречат законодательству Республики Казахстан. Любые условия Договора, которые противоречат положениям правил МПС (как известные на момент заключения Договора, так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствие с правилами МПС.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

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

13.2. Все уведомления, сообщения по Договору считаются направленными/полученными должным образом соответствующей Стороной в случае их направления в письменном виде нарочно и/или почтовой службой и/или по факсу и/или электронной почтой по реквизитам, указанным в Договоре, при условии, что избранный канал связи предусматривает подтверждение о доставке уведомления/сообщения адресату, если иное не установлено

специально Договором.

13.3. Договор составлен на государственном и русском языках, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу. При расхождениях между текстами Договора на государственном и русском языках для их урегулирования применяется текст Договора на русском языке.

13.4. Во всем остальном, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

Требования Банка к Интернет-сайту Коммерсанта

Настоящие требования Банка к Коммерсанту (далее - Требования) являются существенными, но не исчерпывающими, и Коммерсант обязуется обеспечить исполнение и соответствие указанным ниже требованиям, а также иным, о которых Банком будет сообщено Коммерсанту.

Предоставляемые Коммерсантами товары/работы/услуги должны соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, правилам МПС.

1. В день подключения Коммерсанта к услугам интернет-эквайринга Банка и при дальнейшем функционировании Интернет-сайт Коммерсанта должен соответствовать указанным ниже требованиям:

1.1. Интернет-сайт должен иметь статический IP адрес и размещаться на платном хостинге. Интернет-сайт должен располагаться на домене второго уровня.

1.2. Все страницы, функционал, внутренние ссылки, связанные с работой Интернет-сайта, должны находиться под единым доменным именем и быть в рабочем состоянии (доступном для использования / открытия / прочтения). Размещение части информации, функционала, условий и правил обслуживания покупателей на страницах под другим доменным именем не допускается.

1.3. На Интернет-сайте не должно быть неработающих страниц, ссылок, направление которых не соответствует их названию, а также страниц/ссылок, перенаправляющих на другие сайты (без явного указания перенаправления).

1.4. На Интернет-сайте Коммерсанта не должно быть ссылок и/или баннеров сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан и/или содержащих информацию, запрещенную к распространению в соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами МПС.

1.5. На Интернет-сайте Коммерсанта в обязательном порядке должна быть размещена следующая информация:

- 1) справочная информация о Коммерсанте, однозначно идентифицирующая род его деятельности и содержащая исчерпывающую информацию о предлагаемых товарах/работах/услугах;
- 2) данные о Коммерсанте (наименование/ФИО, адрес, ИИН/БИН, контактный телефон, адрес электронной почты и т.д.);
- 3) регистрационные(-ая) форма(-ы) для Держателя карточки (клиента) ;
- 4) полное описание характеристик реализуемых товаров/работ/услуг;
- 5) стоимость товара/работы/услуги;
- 6) способ оплаты товара/работы/услуги;
- 7) порядок проведения оплаты посредством Карточки;
- 8) политика и порядок возврата товара/отмены работы/услуги;
- 9) условия доставки товара/оказания услуг/выполнения работ;
- 10) о действиях Держателя карточки при возникновении проблем с оплатой;
- 11) о порядке обработки персональных данных и положение о соблюдении конфиденциальности данных, полученных при использовании Держателем карточки Интернет-сайта;
- 12) информация о мерах по обеспечению безопасности Транзакций с использованием Карточек.
- 13) контактная информация службы поддержки клиентов, включая адрес электронной почты и номер телефона; изображения с логотипами МПС, Карточки которых принимаются Коммерсантом, и иных способов оплаты (только для Интернет-магазинов). Логотипы МПС и Банка не должны вводить в заблуждение Держателей карточек в отношении того, от чьего имени ведется бизнес;
- 14) изображение с логотипом Банка и URL ссылкой на ресурсы Банка: <https://forte.kz/>.

1.6. При необходимости на Интернет-сайте должна быть размещена информация о лицензиях, разрешениях, выданных государственным органом, а также предоставленных правообладателем, производителем на реализуемые товары/работы/услуги.

2. Интернет-сайт не должен использоваться для реализации следующих категорий товаров/работ/услуг:

2.1. Запрещенные виды деятельности:

- 1) услуги получения наличных/бизнес гарантий по чеку;
- 2) финансовые пирамиды, сетевой маркетинг;
- 3) продажа или нарушение прав на интеллектуальную собственность;
- 4) продажа баз данных, содержащих персональные данные;

- 5) распространение оскорбительных материалов (например, товаров, оскорбляющих нравственность, материалов, оскорбительных этнически или расово, памятных нацистских предметов, товаров, проповедующих насилие, этническую вражду, ненависть, расизм, обидные и ругательные высказывания и оскорбления);
- 6) материалы и товары, поощряющие незаконную деятельность или подстрекающие других к участию в незаконной деятельности;
- 7) продажа предметов истории и искусства, составляющих культурные ценности страны;
- 8) финансовые или платежные инструменты, системы учета которых не обеспечивают должной идентификации личности владельца для целей борьбы с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денег, полученных незаконным путем;
- 9) порнография, контент сексуальной направленности, «товары для взрослых»;
- 10) продажа табачных изделий и алкогольных напитков;
- 11) продажа ядов, наркотических средств и психотропных веществ;
- 12) продажа рецептурных лекарственных препаратов (БАД, лекарственных трав и пр.);
- 13) продажа лекарственного сырья, получаемого от оленеводства (панты и эндокринное сырье);
- 14) продажа человеческих органов и останков;
- 15) продажа государственных отличительных знаков, правительственных документов, униформы, правительственных удостоверений личности и лицензий, а также товаров, имеющих отношение к полиции;
- 16) продажа контрафактных, фальсифицированных товаров/услуг;
- 17) продажа драгоценных и редкоземельных металлов, драгоценных камней и изделий из них, а также отходов, содержащих драгоценные и редкоземельные металлы и драгоценные камни;
- 18) продажа урана и других делящихся материалов и изделий из них;
- 19) продажа приборов и оборудования с использованием радиоактивных веществ и изотопов, рентгеновское оборудование;
- 20) продажа отходов радиоактивных материалов, взрывчатых веществ;
- 21) продажа огнестрельного оружия и запасных частей к нему, боеприпасов, холодного оружия, которое запрещено правоохранительными органами, военной техники, взрывчатых веществ и средств взрывания, боевых отравляющих веществ и средств защиты от них, ракетно-космических комплексов, систем связи и управления военного назначения, шифровальной техники, а также нормативно-технической документации на производство и эксплуатацию вышеперечисленных устройств;
- 22) продажа результатов научно-исследовательских и проектных работ, а также фундаментальных поисковых исследований по созданию вооружения и военной техники;
- 23) продажа специальных технических средств (разработанных, приспособленных, запрограммированных):
 - для негласного получения и регистрации акустической информации;
 - для негласного визуального наблюдения и документирования;
 - для негласного прослушивания телефонных переговоров;
 - для негласного перехвата и регистрации информации с технических каналов связи;
 - для негласного контроля за перемещением транспортных средств и других объектов;
 - для негласного обследования помещений, транспортных средств и других объектов;
 - также нормативно-технической документации на производство и использование этих средств
- 24) продажа высокочастотных устройств, состоящие из одного или нескольких радиопередающих устройств и(или) их комбинаций, и вспомогательного оборудования, предназначенных для передачи и приема радиоволн на частоте выше 9 кГц;
- 25) продажа устройств для взлома и вскрытия замков;
- 26) продажа иных товаров/услуг, свободная реализация которых:
 - запрещена или ограничена законодательством Республики Казахстан;
 - способна оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка или международных платежных систем.

2.2. Категории деятельности Коммерсантов (МСС), относящиеся к High-Brand Risk:

- 1) 5122, 5912 (Лекарства, их распространители, Аптеки) - Продажа в CNP среде фармацевтических препаратов;
- 2) 5962 (Прямой маркетинг – услуги, относящиеся к туризму) – Продажа в CNP среде услуг, связанных с поездками, таких, как таймшеры и дисконтные туристические клубы, через исходящие телемаркетинговые звонки или массовую электронную рассылку;
- 3) 5966 (Прямой маркетинг - исходящий телемаркетинг) – Продажа в CNP среде товаров или услуг с использованием удаленного телемаркетинга; примеры включают такие услуги, как незапрещенные службы технической поддержки или защита кредитных карточек;
- 4) 5967 (Прямой маркетинг – входящий телемаркетинг), 7841(Видеопрокат) - Продажа контента и/или услуг для взрослых интимного характера в CNP среде, которые могут включать в себя, но не ограничиваются доступом к веб-сайту по подписке, потоковое видео, продажа и/или прокат видеокассет и DVD;
- 5) 5968 (Прямой маркетинг – Продажа по подписке) – Продажа в CNP среде подписки на получение товаров на постоянной или периодической основе (например, один раз в месяц или два раза в год);

- 6) 5993 (Табачные магазины) - Продажа в CNP среде табачной продукции, включая, но не ограничиваясь, сигареты, сигары, табак, электронных систем доставки никотина (электронные сигареты) и все курительные аксессуары;
- 7) 7273 (Знакомства) – Предоставляющие в CNP среде услуг знакомств и сопровождения (эскорта), в том числе через компьютеры, личные видео, сервисы знакомств, размещение объявлений или подписка на веб-сайты знакомств;
- 8) 9754, 7800, 7801, 7802, 7995, 9406 (Азартные игры) - Любая транзакция в CNP среде, включающая в себя размещение ставок, покупку фишек, лотерейного билета или иной ценности используемой для азартных игр в сочетании с игровой деятельностью, предоставляемые заведениями для ставок или пари, такие как казино, ипподромы, карточные салоны, авиакомпании и тому подобное;
- 9) 5816 ((Цифровые товары – игры), 7994 (Клубы видеоигр) – Продажа игорных услуг интеллектуального характера. Игры мастерства, такие как виртуальные-спортивные игры, в которых участники оплачивают игровой сбор, и результат игры определяется умением участников, а не удачей, при этом возможно получение победителем наличных и/или денежного приза;
- 10) 4816 (Компьютерные сети, информационные услуги, файлообменники) – Продажа в CNP среде онлайн-сервисов, такие как хранилища и обмен файлов;
- 11) 6051 (Квази-Кэш – Нефинансовые учреждения) – Продажа иностранной валюты, неденежной валюты (например, криптовалюта), дорожных чеков, осуществление денежных переводов и погашения долга, финансирование счета (не Stored Value Load), пополнение электронных кошельков, торговых счетов и другие квази-кэш операции в нефинансовых учреждениях в CP или CNP среде;
- 12) 6211 (Услуги брокеров на рынке ценных бумаг) – Прямая или косвенная продажа торговли бинарными опционами, контрактами на разницу, FOREX опционы, опционы на криптовалюты, криптовалютами в CP или CNP среде.

Требования Банка к совершению Рекуррентных/ Повторяющихся транзакций

Настоящее Приложение определяет дополнительные требования Банка к совершению **Рекуррентных/Повторяющихся транзакций**, которые обязан соблюдать Коммерсант при приеме оплаты за товары/работы/услуги путем осуществления Рекуррентных/Повторяющихся транзакций. При этом настоящие Требования являются существенными, но не исчерпывающими, и Коммерсант обязуется обеспечить исполнение и соответствие указанным ниже требованиям, а также иным, о которых Банком будет сообщено дополнительно.

1. Подключение к услуге совершения Рекуррентных/ Повторяющихся транзакций производится при наличии технической возможности у Банка.
2. Для подключения к услуге совершения Рекуррентных/ Повторяющихся транзакций Коммерсант направляет заявку посредством официального письма на бумажном носителе. Банк рассматривает заявку на подключение услуги в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента поступления официального письма Коммерсанта и принимает решение о подключении/об отказе в подключении к услуге. В случае отказа в подключении к услуге, повторная заявка может быть подана не ранее чем через 3 (три) календарных месяца после получения отказа в подключении. Банк вправе для подключения услуги запрашивать у Коммерсанта дополнительные документы, пояснения в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.
3. Коммерсант вправе осуществлять Рекуррентные/Повторяющиеся транзакции при обязательном соблюдении всех нижеперечисленных условий:
 - 3.1. До проведения Рекуррентных/Повторяющихся транзакций между Коммерсантом и Держателем карточки заключается соглашение, которое прямо предусматривает право Коммерсанта на проведение Рекуррентных/ Повторяющихся транзакций (далее – Соглашение);
 - 3.2. Соглашение, должно содержать следующие условия:
 - 1) фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), ИИН Держателя карточки;
 - 2) название платежной системы; Наименование и адрес местонахождения Коммерсанта;
 - 3) наименование и стоимость товара/работы/услуги;
 - 4) первые шесть и последние четыре цифры номера Карточки;
 - 5) дата окончания действия Карточки;
 - 6) срок, в течение которого предполагается использовать Реквизиты карточки, и, если это заранее известно, даты или периодичность проведения последующих Транзакций с интервалом, не превышающем один год;
 - 7) срок действия Соглашения;
 - 8) дата первой Транзакции по Карточке;
 - 9) наименование валюты последующих Транзакций или, если значения сумм на момент оформления Соглашения не известны, порядок определения этих сумм;
 - 10) порядок отмен и возвратов по предстоящим Транзакциям;
 - 11) порядок отзыва согласия на Рекуррентные/Повторяющиеся транзакции;
 - 12) способ уведомления Держателя карточки о неуспешной попытке выполнения Транзакции;
 - 13) адрес электронной почты Держателя карточки;
 - 14) контактный телефон Держателя карточки;
 - 15) согласие Держателя карточки в явно выраженной форме с условиями Соглашения, в т.ч. согласие на сбор и обработку персональных данных Держателя карточки;
 - 16) регулярное предоставление Держателю карточки оплачиваемых путем Рекуррентных/Повторяющихся транзакций товаров/работ/услуг.
 - 3.3. Соглашение на момент проведения Рекуррентных/Повторяющихся транзакций является действующим;
 - 3.4. Хранить заключенные Соглашения в течение всего срока действия соответствующего Соглашения, а также в течение 540 (пятьсот сорок) календарных дней с момента прекращения действия Соглашения;
 - 3.5. Направлять в адрес Держателя карточки по электронной почте либо иным согласованным с Держателем карточки способом уведомление о совершении Рекуррентной/Повторяющейся транзакции.
 - 3.6. Обеспечить Держателю карточки возможность отказа от проведения Рекуррентных/Повторяющихся транзакций;
 - 3.7. В течение 1 (одного) календарного дня с момента получения от Держателя карточки сообщения о расторжении Соглашения отменить все последующие Рекуррентные/Повторяющиеся транзакции, предусмотренные таким Соглашением.

- 3.8. Направить Держателю карточки напоминание о предстоящей Рекуррентной/Повторяющейся транзакции по электронной почте или иным согласованным с Держателем карточки способом, за 1 (один) календарный день до даты осуществления Рекуррентной/Повторяющейся транзакции, предусмотренной Соглашением.
- 3.9. Коммерсант не вправе при проведении Рекуррентной/Повторяющейся транзакции сохранять какие-либо данные Карточки.
4. Банк вправе в любой момент без объяснения причин заблокировать Коммерсанту техническую возможность проведения Рекуррентных/Повторяющихся транзакций, уведомив Коммерсанта о такой блокировке.
5. Банк вправе отказать Коммерсанту в перечислении Суммы возмещения по Рекуррентной/Повторяющейся транзакции, а также потребовать возврата ранее перечисленного возмещения по основаниям и в порядке, предусмотренным Договором, а также в случае несоблюдения Коммерсантом условий настоящего Приложения.
6. Рекуррентная/Повторяющаяся транзакция признается недействительной, включая, но не ограничиваясь, разделом 5 Договора, если:
- 6.1. Транзакция является регулярной, но Соглашение, предусматривающее ее совершение, не заключено и/или заключено с нарушением требований Договора;
- 6.2. На момент совершения Рекуррентной/Повторяющейся транзакции срок действия Соглашения истек или оно было расторгнуто досрочно;
- 6.3. Параметры совершенной Рекуррентной/Повторяющейся транзакции не соответствуют параметрам, указанным в Соглашении.

**Приложение № 3 к Общим условиям договора
обслуживания предприятий торговли и сервиса
(коммерсанта) по услугам интернет-эквайринга
№ ___ от «__» _____ года**

Требования Банка к приему оплаты посредством Токена

Настоящее Приложение определяет дополнительные требования Банка к приему оплаты посредством Токена, которые обязана соблюдать Организация при приеме оплаты за товары/работы/услуги посредством Токена. При этом настоящие Требования являются существенными, но не исчерпывающими, и Организация обязуется обеспечить исполнение и соответствие Коммерсанта указанным ниже требованиям, а также иным, о которых Банком будет сообщено Организации дополнительно.

1. Подключение к услуге приема оплаты посредством Токена производится при наличии технической возможности у Банка.
2. Для подключения к услуге приема оплаты посредством Токена Организация направляет заявку посредством официального письма на бумажном носителе. Банк рассматривает заявку на подключение услуги в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента поступления официального письма Организации и принимает решение о подключении/об отказе в подключении к услуге.
3. В случае отказа в подключении к услуге, повторная заявка может быть подана не ранее чем через 3 (три) календарных месяца после получения отказа в подключении. Банк вправе для подключения услуги запрашивать у Организации дополнительные документы, пояснения в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.
4. Выпуск Токена инициируется Держателем карточки на Интернет-сайте Коммерсанта посредством процедуры Токенизации через систему Токенизации Банка.
5. Держатель карточки может совершать оплату Токеном только на том Интернет-сайте, для которого был выпущен Токен, если иные условия не предусмотрены Банком.
6. Токен Карточки выпускается только после успешной авторизации платежа Банком-эмитентом.
7. Организация должна обеспечить соблюдение Коммерсантом при приеме оплаты посредством Токена всех нижеперечисленных условий:
 - 7.1. До приема оплаты посредством Токена между Коммерсантом и Держателем карточки заключается соглашение, которое прямо предусматривает право Коммерсанта на прием оплаты посредством Токена (далее – Соглашение);
 - 7.2. Соглашение, должно содержать следующие условия:
 - 1) фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), ИИН Держателя карточки;
 - 2) название платежной системы;
 - 3) наименование и адрес местонахождения Коммерсанта;
 - 4) наименование и стоимость товара/работы/услуги;
 - 5) срок действия Соглашения;
 - 6) порядок блокировки/удаление Токена;
 - 7) способ уведомления Держателя карточки о неуспешной попытке выполнения Транзакции;
 - 8) адрес электронной почты Держателя карточки;
 - 9) контактный телефон Держателя карточки;
 - 10) согласие Держателя карточки в явно выраженной форме с условиями Соглашения, в т.ч. согласие на генерацию Токена и на сбор и обработку персональных данных Держателя карточки.
 - 7.3. Соглашение на момент оплаты посредством Токена является действующим;
 - 7.4. Хранить заключенные Соглашения в течение всего срока действия соответствующего Соглашения, а также в течение 540 (пятьсот сорок) календарных дней с момента прекращения действия
 - 7.5. Обеспечить Держателю карточки возможность блокировки/удаление Токена.
 - 7.6. Коммерсант не вправе при приеме оплаты посредством Токена сохранять какие-либо данные Карточки.
 - 7.7. Коммерсанту запрещается проводить другие виды операций посредством электронных терминалов предназначенных для генерации и приема оплаты посредством Токена.
8. Банк вправе в любой момент без объяснения причин заблокировать Коммерсанту и/или Организации техническую возможность приема оплаты посредством Токена, уведомив Организацию о такой блокировке.
9. Банк вправе отказать Организации в перечислении Суммы возмещения по Транзакции осуществленным посредством Токена, а также потребовать возврата ранее перечисленного возмещения по основаниям и в порядке, предусмотренным Договором, а также в случае несоблюдения Коммерсантом и/или Организацией условий настоящего Приложения.
10. Оплата посредством Токена признается недействительной, включая, но не ограничиваясь, разделом 5 Договора, если:
 - 10.1. На момент приема оплаты посредством Токена срок действия Соглашения истек или оно было расторгнуто досрочно;
 - 10.2. Параметры совершенной транзакции не соответствуют параметрам, указанным в Соглашении.