

**ДОГОВОР НА ОКАЗАНИЕ УСЛУГ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГА
(ДЛЯ АГРЕГАТОРА ПЛАТЕЖЕЙ)**

г. _____

«__» _____ 20__ года

АО «ForteBank», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего(-ей) на основании _____ с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «Агрегатор платежей», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые как «Стороны», а по отдельности как указано выше или «Сторона», заключили настоящий Договор №__ на оказание услуг интернет-эквайринга (для агрегатора платежей) (далее – Договор) о нижеследующем:

1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

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

- 1.1. Авторизация** – процедура запроса и последующего получения Банком от Эмитента разрешения на проведение операции с использованием Карточки, проводимого Держателем карточки на Сайте сервиса Агрегатора платежей. Указанное разрешение содержит уникальный код (код Авторизации), идентифицирующий каждую конкретную Карточную операцию;
- 1.2. Авторизационный запрос** – электронное сообщение, транслируемое Агрегатором платежей в соответствующем формате, содержащее информацию, необходимую Эмитенту для проведения процедуры Авторизации в рамках платежа, совершаемого Держателем карточки с использованием Карточки на Сайте сервиса Агрегатора платежей при оплате товаров/работ/услуг Коммерсанта;
- 1.3. Агрегатор платежей** – платежная организация, заключившая договоры с Коммерсантами (в том числе по их поручению) на оказание платежных услуг и имеющая полномочия на заключение с Банком договора на оказание услуг Интернет-эквайринга;
- 1.4. Банк-эквайер или Банк** – Акционерное общество «ForteBank»;
- 1.5. Возвратная карточная операция** – расчетная операция, совершаемая при возникновении необходимости в возврате (полностью или в части) Держателю карточки денег, списанных с его счета при оплате товаров/работ/услуг в рамках ранее совершенной Карточной операции;
- 1.6. Вознаграждение** – комиссия Банка без НДС, подлежащая удержанию Банком в порядке и на условиях, установленных Договором;
- 1.7. Держатель карточки (покупатель)** – физическое лицо, пользующееся Карточкой в соответствии с договором о выдаче Карточки;
- 1.8. Договор обеспечения** – договор, заключаемый между Банком и Агрегатором платежей, в целях обеспечения исполнения обязательств Агрегатора платежей перед Банком, в зависимости от способа, установленного Банком при необходимости;
- 1.9. Интернет-ресурс** – Интернет-сайт или мобильное приложение, обеспечивающие представление сведений о товарах/работах/услугах Коммерсанта, продажу покупателям товаров/работ/услуг Коммерсанта. Прием Карточек в оплату товаров/работ/услуг производится через Сайт сервиса;
- 1.10. Интернет-эквайринг** – услуга Банка-эквайера, как составляющая электронной коммерции, позволяющая осуществлять оплату за товары/работы/услуги по операциям, совершающимся в сети Интернет с использованием Карточки, в том числе, с использованием мобильных устройств;
- 1.11. Карточка** – средство электронного платежа, содержащее информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и другие операции, определенные эмитентом Карточки и на его условиях;
- 1.12. Карточная операция** – расчетная операция, осуществляемая с использованием Карточки в соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами МПС, проводимая на Интернет-ресурсе по поручению Держателя карточки в целях приобретения им товаров/работ/услуг у Коммерсанта;
- 1.13. Карточная система** – совокупность программно-технических средств и организационно-технических решений, обеспечивающих осуществление Банком операций с использованием Карточки и проведение расчетов по этим операциям;
- 1.14. Код авторизации** – код подтверждения (разрешения) Карточной операции;

1.15. Код терминала – идентификационный номер, присваиваемый Карточной системой Банка для каждого Интернет-ресурса и необходимый для приема и обработки Банком Карточных операций. В рамках одного Интернет-ресурса Банком могут быть присвоены несколько различных Кодов терминалов для различных товарных групп, или если такое разделение требуется по правилам МПС. Код терминала предоставляется на основании Заявки на Интернет-эквайринг в соответствии с Приложением №7 к Договору;

1.16. Коммерсант – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, осуществляющие реализацию товаров/работ/услуг и принимающие Карточки в качестве оплаты за товары/работы/услуги в соответствии с условиями Договора;

1.17. Лимит – устанавливаемые в соответствии с внутренними правилами Банка ограничения на прием платежей по каждому Коду терминала Банка;

1.18. Личный кабинет – интерфейс, поддерживаемый Банком через веб-сайт, позволяющий Банку осуществлять взаимодействие с Агрегатором платежей и предоставлять соответствующий сервис при оказании услуг Интернет-эквайринга, согласно функционалу программного обеспечения. Порядок использования личного кабинета содержится в инструкциях, предоставляемых Агрегатору платежей при подключении услуги Интернет-эквайринга;

1.19. Маркетплейс – платформа электронной коммерции, онлайн-магазин электронной торговли, предоставляющий информацию о продукте или услуге третьих лиц;

1.20. Международные платежные системы (МПС) – система безналичных расчетов и обмена Карточными операциями между сторонами-участниками международных платежных систем, Карточки которых принимаются Коммерсантами для осуществления Карточных операций. Международная платежная система устанавливает правила функционирования и осуществляет клиринговые расчеты по операциям между членами Международной платежной системы, с соответствующей конвертацией валют;

1.21. Перечисление – сумма денег, подлежащая перечислению Банком на Транзитный счет, и состоящая из суммы Карточных операций за вычетом сумм Возвратных карточных операций и Вознаграждения Банка, иных задолженностей, оплата которых предусмотрена условиями Договора, а также действия Банка, направленные на исполнение указания Агрегатора платежей о переводе денег в пользу Коммерсантов с Транзитного счета, которое выражается в форме Указания, направленного Агрегатором платежей в Банк посредством защищенных каналов связи, в установленном Договором порядке;

1.22. Перечни – 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 с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма";

1.23. Протокол 3D-Secure – защищенный протокол авторизации Держателей карточек для операций без присутствия Карточки;

1.24. Рабочий день – день, в который банки второго уровня Республики Казахстан открыты для проведения банковских операций;

1.25. Расчетный банк – банк, обеспечивающий проведение расчетов с Коммерсантом(-ами) по совершенным Карточным операциям;

1.26. Реестр – отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Карточных операций с указанием сумм за предыдущий календарный день (или отчетный период, если Реестр формируется за несколько выходных/нерабочих праздничных дней). Формат Реестра определяется Банком и указывается в Приложении №6 к Договору;

1.27. Реквизиты карточки – информация, содержащаяся на Карточке и/или хранящаяся в информационной системе Эмитента, включающая: номер, срок действия, наименование системы платежных карточек, позволяющая установить принадлежность Карточки ее держателю и (или) Эмитенту и системе платежных карточек;

1.28. Сервис агрегатора платежей – программно-аппаратный комплекс Агрегатора платежей, позволяющий транслировать Авторизационные запросы, инициированные Держателем карточки посредством Сайта сервиса, из протокола, используемого Агрегатором платежей, в формат протокола, поддерживаемого Карточной системой, осуществлять маршрутизацию Авторизационных запросов в Карточную систему по защищенным сетям, передавать вышеуказанный запрос в Карточную систему и возвращать его результат в Сервис агрегатора платежей;

1.29. Сайт сервиса – Интернет-ресурс Агрегатора платежей, посредством которого Агрегатор платежей оказывает платежные услуги Держателям карточек и Коммерсантам и посредством которого Держателям карточек предоставляется возможность осуществить оплату товаров/работ/услуг, реализуемых Коммерсантом на Интернет-ресурсе, с использованием Карточек через соединения с Сервисом агрегатора платежей;

1.30. Стандарт PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) – это стандарт безопасности данных индустрии платежных карт. Данный стандарт применяется для всех организаций, вовлеченных в

обработку платежных карт. Наличие сертификата PCI DSS, АОС (Attestation of Compliance) и ASV сканирования за последние 4 квартала для Агрегатора платежей является обязательным;

1.31. Счет держателя карточки – банковский (текущий) счет Держателя карточки, операции по которому проводятся с использованием Карточки;

1.32. Счет коммерсанта – текущий счет Коммерсанта, открытый в любом банке второго уровня, используемый для приема платежей за реализованные товары/работы/услуги;

1.33. Токен – уникальный идентификатор, который сопоставляется с конфиденциальными данными через систему токенизации Банка при регистрации Карточки;

1.34. Токенизация – процесс замены конфиденциального элемента данных Карточки на неконфиденциальный эквивалент – Токен;

1.35. Торговый чек – документ, подтверждающий факт осуществления платежа с использованием Карточки;

1.36. Транзитный счет – счет Банка, предназначенный для переводов денег при взаиморасчетах с Агрегатором платежей/Коммерсантами в соответствии с условиями заключенных с ними договоров;

1.37. Указание – запрос Агрегатора платежей на осуществление перевода денег с Транзитного счета на Счет коммерсанта, причитающегося Коммерсанту, адресованный на исполнение перевода в Банк. Формат Указания определяется Банком;

1.38. Уполномоченный государственный орган – государственный орган, осуществляющий функции по изданию актов, определяющих общеобязательные правила поведения, управлению и регулированию социально значимых общественных отношений, контролю за соблюдением установленных государством общеобязательных правил поведения;

1.39. Товар/работа/услуга – товары/работы/услуги, реализуемые Коммерсантом и оплачиваемые Держателем карточки с использованием Карточки через Интернет-ресурс. Перечень категорий запрещенных к реализации товаров/работ/услуг приведен в Приложении №2 к Договору;

1.40. 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 Карточек является банк второго уровня;

1.41. Эмитент – юридическое лицо, осуществляющее выпуск Карточки;

1.42. Chargeback – требование Эмитента о необходимости возврата Держателю карточки суммы оспариваемой Карточной операции при ненадлежащем исполнении Коммерсантом обязательств по реализации товаров/работ/услуг, или в случае поступления Эмитенту заявления Держателя карточки, со счета которого произведена оплата, о неправомерном списании денег с данного счета;

1.43. Digital Wallet Operator (DWO) – оператор цифрового кошелька, который на базе программных систем хранит информацию о Держателях карточек для пополнения цифровых кошельков и совершения платежей и переводов;

1.44. Retrieval request (поисковый запрос) – запрос Банком-эмитентом копий подтверждающих документов по Карточным операциям;

1.45. CVC2 – Card verification code – термин МПС Mastercard International, трёхзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов Карточки и повышения безопасности расчётов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Карточной операции оплаты без предъявления Карточки/ручном вводе;

1.46. 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 Карточной операции оплаты без предъявления Карточки/ручном вводе.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договором регулируются отношения между Агрегатором платежей и Банком, связанные с оказанием Банком услуг Интернет-эквайринга, при оказании Агрегатором платежей услуг по обеспечению информационного обмена, необходимого для проведения платежей и обработке платежей инициированных Держателями карточек на Сайте сервиса, для оплаты товаров/работ/услуг Коммерсанта, приобретенных на Интернет-ресурсе, включая: передачу необходимой информации Банку по Карточной операции, принятие Банком денег по вышеуказанным Карточным операциям и Перечисление их на Транзитный счет для последующего перевода денег в пользу Коммерсанта, в соответствии с условиями Договора (далее – Услуги).

2.2. Настоящим Агрегатор платежей **подтверждает и гарантирует, что:**

– заключение Договора с Банком не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан, положениям учредительных документов Агрегатора платежей, требованиям МПС и договорам, заключенным между Агрегатором платежей и Коммерсантами (в том числе по их поручению) на оказание платежных услуг;

- деятельность Агрегатора платежей и Коммерсантов является законной, соответствует требованиям МПС, и Агрегатор платежей обеспечит постоянный мониторинг за соответствием такой деятельности Коммерсантов 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 Агрегатора платежей и (или) Коммерсантами;
- договоры, заключенные между Агрегатором платежей и Коммерсантами на оказание платежных услуг, содержат условия взимания комиссионного вознаграждения Агрегатора платежей, при её взимании Агрегатором платежей в соответствии с Договором, путем вычета из суммы платежа и (или) перевода денег и порядок уведомления Агрегатором платежей Коммерсанта о сумме принятого платежа и (или) перевода денег и произведенных из нее вычетов и иные необходимые условия в соответствии с Договором;
- обладает всеми разрешительными документами (если для исполнения обязательств необходимы такие документы), а также навыками, знаниями и квалификацией, необходимыми для исполнения обязательств по Договору, в том числе, в целях соблюдения Стандарта PCI DSS;
- *обладает всеми необходимыми правами интеллектуальной собственности на программное обеспечение/программный продукт/аппаратно-программный комплекс иной объект интеллектуальной собственности, используемый(-ые) в рамках Договора, требуемыми в соответствии с применимым законодательством, позволяющими заключать Договор. Агрегатор платежей обязуется предоставить Банку соответствующие документы (редакция применима в случае, когда правообладателем объекта интеллектуальной собственности выступает Агрегатор платежей и/или использует собственность сторонней организации, в подобном случае, редакция должна быть скорректирована, исходя из представленных данных о правообладателе и правах на использование объекта интеллектуальной собственности);*
- *исключительное право на программное обеспечение/программный продукт/аппаратно-программный комплекс иной объект интеллектуальной собственности, используемый(-ые) в рамках Договора, не отчуждено, не обременено правами и притязаниями третьих лиц, вытекающими из лицензионных и иных договоров, а также не обременено каким-либо другим способом, в том числе не заложено и не находится под арестом, не является предметом судебного, административного или иного разбирательства (редакция применима в случае, когда правообладателем объекта интеллектуальной собственности выступает Агрегатор платежей и/или использует собственность сторонней организации, в подобном случае, редакция должна быть скорректирована, исходя из представленных данных о правообладателе и правах на использование объекта интеллектуальной собственности);*
- Агрегатор платежей/Коммерсант, его представитель, бенефициарный собственник, или иные участники в структуре управления, собственности, также лица, входящие с ним в одну группу лиц, контрагенты не попадают под какие-либо ограничения или меры санкционного характера, а также не состоят в каких-либо санкционных списках в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на вышеуказанных лиц, а также на Банк (далее – Санкции).

3. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛОВИЯ, ПОРЯДОК АВТОРИЗАЦИИ ПЛАТЕЖЕЙ И ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕГ

- 3.1.** Для оплаты стоимости товаров/работ/услуг с использованием Сайта сервиса, Банк принимает необходимую информацию от Агрегатора платежей по обработанным платежам, инициированным Держателями карточек в электронной форме и осуществляет зачисление на Транзитный счет сумм Перечисления, взявая установленное Вознаграждение Банка. Размер Вознаграждения Банка, удерживаемый при совершении Карточных операций, указан в Приложении №1 к Договору. Иные комиссии в рамках предоставляемых Банком услуг по Договору, кроме тех, которые указаны в Приложении №1 к Договору, удерживаются Банком согласно тарифам Банка, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.
- 3.2.** Оплата Вознаграждения Банка производится путем удержания Банком сумм такого Вознаграждения из суммы Карточной операции. При этом Агрегатор платежей получает сумму платежа на Транзитный счет за минусом Вознаграждения Банка, для последующего перевода их Коммерсанту. Порядок взимания комиссионного вознаграждения Агрегатора платежей регулируется условиями соответствующего договора между Коммерсантом и Агрегатором платежей.
- 3.3.** Суммы Перечисления зачисляются на Транзитный счет не позднее чем на третий Рабочий день, за днем исполнения Карточной операции. Перечисления за выходные дни подлежат зачислению на Транзитный счет на следующий Рабочий день. В случае отказа в работе технических средств, сбоя программного обеспечения, систем энергоснабжения и прочих технических проблем над которыми Банк не имеет контроля, Банк осуществляет зачисление сумм Перечисления на Транзитный счет после устранения указанных проблем.
- 3.4.** Порядок осуществления перевода денег с Транзитного счета на Счет коммерсанта осуществляется в порядке, предусмотренном в пунктах 3.21. – 3.28. Договора.

3.5. Датой выполнения обязательств перед Агрегатором платежей по принятию Банком денег по Карточным операциям, считается дата зачисления сумм Перечисления на Транзитный счет, по переводу денег в пользу Коммерсанта - дата списания денег с Транзитного счета в пользу Коммерсанта.

3.6. Банком устанавливается Лимит на проведение Карточных операций в соответствии с действующими внутренними требованиями Банка. При увеличении объема Карточных операций свыше установленных Лимитов и прочих ограничениях, не подлежащих разглашению, Карточные операции будут отклонены Карточной системой Банка.

Транзакционные лимиты:

- Суточный лимит по одной Карточке;
- Суточный лимит одной Карточной операции по одной Карточке.

Терминальные лимиты:

- Максимальная сумма принятых Карточных операций не может быть более N суммы по одному Коду терминала;
- География Кода терминала (страновые ограничения приема платежей в онлайн);

предоставляются в момент выпуска Кода терминала. В случае необходимости изменения установленных лимитов, Агрегатор платежей имеет право написать запрос на электронную почту Банка, указанную в разделе 14 Договора, с предоставлением обоснования по такому изменению (сезонность бизнеса, краткосрочные акции). Банк имеет право отклонить такой запрос без пояснения причин, либо изменить условия Лимита на свое усмотрение.

Указанный перечень лимитов не является исчерпывающим и может быть дополнен/изменен Банком.

3.7. Транзакционные и Терминальные Лимиты могут быть изменены по усмотрению Банка в одностороннем порядке.

3.8. Держатель карточки осуществляет на Интернет-ресурсе выбор товара/работы/услуги и выбирает способ оплаты Карточкой.

3.9. После исполнения условий, указанных в пункте 3.8. Договора, Коммерсант переадресовывает Держателя карточки на Сайт сервиса для ввода Реквизитов карточки и проведения операции по оплате товара/работы/услуги.

3.10. После отражения Держателем карточки на Сайте сервиса Реквизитов карточки, в соответствии с пунктом 3.9. Договора, Агрегатор платежей направляет Авторизационный запрос в Карточную систему.

3.11. После получения Авторизационного запроса от Агрегатора платежей в соответствии с пунктом 3.10. Договора Карточная система проверяет соответствие Авторизационного запроса требованиям пункта 3.6. Договора.

3.12. Получив Реквизиты карточки, Карточная система проверяет Карточку на предмет возможности или невозможности оплаты суммы Авторизационного запроса по данной Карточке, соответствия требованиям правил МПС.

3.13. После проведения проверок в соответствии с пунктами 3.11., 3.12. Договора и с учетом изложенного в пункте 3.5. Договора, Карточная система в электронном виде направляет уведомление Агрегатору платежей, содержащее положительный результат с авторизационным кодом, либо отрицательный результат Авторизации, с указанием причины отказа.

3.14. При положительном результате Авторизации Карточная система направляет Агрегатору платежей уведомление, содержащее положительный результат Авторизации, при этом Коммерсант через Сервис агрегатора платежей выводит на экран Держателю карточки информацию с деталями проведенной Карточной операции, выводимую в Торговом чеке, 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.

3.15. Торговый чек должен включать в себя следующую информацию:

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

3.16. При положительном результате Авторизации Эмитент производит операцию по блокированию денег на Счете держателя карточки на сумму Авторизации при наличии такого права в договоре, заключенном с Держателем карточки.

3.17. Изъятие денег, заблокированных на Счете держателя карточки, для оплаты товара/работы/услуги, производится автоматически в установленный срок (не относится к двухстадийным операциям оплаты).

3.18. Операция возврата производится путем вычета (взимания) Банком суммы Возвратной карточной операции из суммы денег, подлежащих Перечислению на Транзитный счет. Сумма Вознаграждения, удержанная Банком ранее по Возвратной карточной операции, не подлежит возврату Банком Агрегатору платежей.

3.19. Каждая из Сторон самостоятельно исполняет свои налоговые обязательства.

3.20. Ежемесячно, не позднее 15 (пятнадцатого) календарного дня месяца, следующего за отчетным месяцем, Банк формирует и отправляет Агрегатору платежей Акт сверки взаиморасчетов в соответствии с Приложением №8 к Договору в электронном виде на адрес электронной почты _____@_____. В случае согласования Акта сверки взаиморасчетов и/или отсутствия в течение 5 (пяти) Рабочих дней мотивированного возражения от Агрегатора платежей, Банк направляет подписанный Акт сверки взаиморасчетов в 2 (двух) экземплярах на почтовый адрес, указанный в разделе 14 Договора. В случае предоставления Агрегатором платежей мотивированного возражения против подписания Акта сверки взаиморасчетов, Стороны согласовывают дальнейшие действия по Договору в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня направления Агрегатором платежей мотивированного возражения. При этом не подлежат рассмотрению возражения Агрегатора платежей по суммам удержанного Вознаграждения, если эти суммы соответствуют суммам, включенным в Реестр.

Порядок обработки Банком Указания, переданного Агрегатором платежей, и осуществления расчетов с Коммерсантами

3.21. Агрегатор платежей ежедневно до 16:00 часов Рабочего дня формирует и высылает в Банк по защищенным каналам связи Указание с расшифровкой суммы переводов по каждому Коммерсанту в соответствии с форматом, установленным Банком. Указание должно содержать дату, в которую должны быть осуществлены переводы в пользу Коммерсанта, реквизиты счета Коммерсанта.

3.22. За перевод денег на Счет коммерсанта Банк взимает комиссию, согласно тарифам, описанным в Приложении №1 к Договору, с текущего счета Агрегатора платежей, открытого в Банке. При отсутствии/недостаточности денег на текущем счете Агрегатора платежей, Банк вправе списать (изъять) деньги с любых банковских счетов Агрегатора платежей, открытых в Банке, или удовлетворить требования Банка в ином, установленном Договором порядке.

3.23. Банк осуществляет переводы сумм Перечисления с Транзитного счета в пользу Коммерсанта, в срок не позднее следующего Рабочего дня, следующего за днем получения Указания. Сумма Указания может быть меньше или равна остатку денег на Транзитном счете в дату исполнения переводов сумм Перечисления, но не более суммы остатка денег на Транзитном счете. Если сумма Перечисления в Указании будет превышать остаток денег на Транзитном счете на момент получения Указания, переводы сумм Перечисления на недостающую сумму автоматически отказываются транзакционной системой Банка в произвольном порядке, с направлением соответствующих сведений Агрегатору платежей. Банк исполняет переводы сумм Перечисления, общая сумма которых меньше или соответствует остатку денег на Транзитном счете. Банк сообщает Агрегатору платежей о неисполненных переводах сумм Перечисления посредством предоставления соответствующего статуса по защищенным каналам связи, в тот же день, когда было обнаружено, что денег на Транзитном счете недостаточно.

3.24. Стороны допускают, что на Транзитном счете может быть остаток денег, который будет переведен в пользу Коммерсантов в другие Рабочие дни, на основании соответствующего Указания.

3.25. Если в процессе обработки Указания какой-либо перевод не будет исполнен ввиду ошибок в реквизитах, не прохождения проверок Банка, отсутствия/недостаточности денег на текущем счете Агрегатора платежей, в целях взимания установленной комиссии Банка, и иных случаях, предусмотренных законодательством и внутренними требованиями Банка, то Банк предоставляет соответствующий статус платежа Агрегатору платежей по защищенным каналам связи. В свою очередь, Агрегатор платежей осуществляет сверку исполненных/неисполненных платежей путем формирования выписки по Транзитному счету. По неисполненным платежам Агрегатор платежей выясняет причину ошибок (неверный текущий счет, БИК банка получателя и пр.) и самостоятельно доводит информацию до Коммерсанта.

3.26. Агрегатор платежей самостоятельно формирует выписку по Транзитному счету для целей выявления возвратов платежей после его исполнения Банком (ошибочный платеж, недействительные реквизиты и пр.).

3.27. Агрегатор платежей несет полную ответственность по возврату денег Держателям карточек способами, установленными в договоре между Агрегатором платежей и Коммерсантом.

3.28. Подписанием Договора Агрегатор платежей выражает согласие с порядком проведения взаиморасчетов, предусмотренных Договором.

3.29. Банк допускает подключение следующих дополнительных настроек:

- 1) **двухстадийная схема проведения операций.** На первой стадии происходит Авторизация Карточной операции и блокирование денег на Карточке, на второй стадии - инициирование списания денег по такой Карточной операции. Вторая стадия завершается после получения Банком от Коммерсанта/Агрегатора платежей запроса на завершение Авторизации, подтверждающего необходимость обработки Карточной операции Коммерсантом. После завершения второй стадии, Банком осуществляется списание денег по такой Карточной операции. Инициирование завершения второй стадии должно происходить в течение 7 (семи) календарных дней со дня завершения первой стадии либо в срок, установленный правилами МПС, в зависимости от вида деятельности Коммерсанта. В случае если Банком не получен запрос Коммерсанта/Агрегатора платежей на завершение Авторизации (второй стадии) в течение 7 (семи) календарных дней, то Банк не сможет гарантировать списание такой операции, соответственно дальнейшее её Перечисление на Транзитный счет;
 - 2) **проведение Рекуррентных/Повторяющихся операций.** Проведение Карточных операций 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 Карточными операциями. При этом соглашение между Коммерсантом и Держателем карточки должно предусматривать регулярное предоставление товаров/работ/услуг, оплаченных при совершении Карточных операций, 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.
- 3.30.** Решение о подключении/отключении/об отказе в подключении к дополнительным сервисам (настройкам) принимается Банком на основании электронного обращения (заявки) Агрегатора платежей, а также по иным основаниям, утвержденным уполномоченным органом Банка.

4. CHARGEBACK, ВОЗВРАТ ДЕРЖАТЕЛЮ КАРТОЧКИ

- 4.1.** В случае получения (или инициирования, если Банк является Эмитентом) Банком Chargeback, либо retrieval request, Банк обращается с требованием к Агрегатору платежей в электронном виде на электронный адрес Агрегатора платежей – указанный в разделе 14 Договора о предоставлении Банку документов, подтверждающих исполнение обязательств Коммерсанта по реализации товаров/работ/услуг (когда операции подлежат оспариванию, а указанные документы представлению по установленным МПС правилам). Эмитент инициирует Chargeback, в случае поступления Эмитенту письменного заявления Держателя карточки о ненадлежащем исполнении Коммерсантом обязательств по реализации товаров/работ/услуг, оплаченных в рамках Договора, или о неправомерном списании денег с Карточки держателя.
- 4.2.** На основании полученного запроса в соответствии с пунктом 4.1. Договора, Агрегатор платежей инициирует запрос Коммерсанту, в целях получения подтверждающих документов и передачи их Банку в срок до 3 (трех) Рабочих дней после получения запроса от Банка.
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 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 пунктом 3.15. 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 Агрегатора платежей документов, необходимых для предоставления в Банк в соответствии с пунктами 4.1., 4.2. Договора, (б) непредставления их в срок, указанный в пункте 4.2. Договора, (в) согласия Агрегатора платежей с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения Коммерсантом обязательств перед Держателем карточки, (г) признания Карточной операции 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 с Банка суммы соответствующей Карточной операции (или до такого назначения, удержания и в целях обеспечения Банком оплаты ожидаемого назначения санкции, удержания суммы), (д) возврата Держателю карточки суммы операции по ранее совершенному платежу денег, Банк вправе указанную сумму денег изъять с любых банковских счетов

Агрегатора платежей, открытых в Банке, любым не запрещенным способом или удержать её из суммы Перечисления.

4.4. Сумма Карточной операции, списанная Банком до назначения Банку МПС санкции, удержания её с Банка, учитывается на счетах Банка в течение сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Карточным операциям. Если до истечения сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Карточным операциям, такие санкции будут назначены, сумма будет удержана с Банка, Банк возмещает МПС сумму Карточной операции 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 Карточным операциям, такие санкции Банку назначены не будут, сумма удержана с Банка не будет, либо если МПС признает санкционированность Карточной операции, сумма по которой изъята/удержана Банком в соответствии с Договором, Банк обязуется возвратить изъятые/удержанные деньги. Урегулирование вопросов по суммам платежей в пользу Коммерсантов в связи с условиями настоящей главы Договора Агрегатор платежей осуществляет самостоятельно и за свой счет.

4.5. Агрегатор платежей обеспечивает наличие на своем банковском счете, открытом в Банке, суммы денег, достаточной для исполнения своих обязательств в соответствии с пунктом 4.3. Договора, либо перечисляет их на счет Банка по реквизитам, указанным в Договоре, незамедлительно после получения такого требования от Банка. Также Банк, в установленном Договором и Договором обеспечения порядке, может удовлетворить соответствующие требования из суммы обеспечения, если такое было представлено Агрегатором платежей в качестве обеспечения выполнения своих обязательств по Договору.

4.6. Осуществление Банком перевода денег на Счет коммерсанта не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности и действительности таких Карточных операций. Такие Карточные операции 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 Карточных операций по установленным МПС правилам. Настоящим Агрегатор платежей принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием Карточной операции недействительной: несанкционированной, Фродом, иной неправомерной и обязуется в случае получения Банком (или инициирования, если Банк является Эмитентом) Chargeback, безусловно возвратить деньги, переведенные со Счета Держателя карточки или возвращенные Банком Держателю карточки по указанию Агрегатора платежей.

4.7. В случае, если при осуществлении Банком изъятия (списания) сумм в порядке, установленном 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 Карточных операций, санкционированность, правомерность, действительность которых вызывает у Банка подозрения, Банк вправе приостановить перечисление денег по таким Карточным операциям. Приостановление перечисления денег осуществляется на срок расследования санкционированности Карточной операции - 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента совершения Карточной операции или на иной срок в соответствии с правилами МПС.

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

4.10. Претензии со стороны Агрегатора платежей по Карточным операциям и взаиморасчетам по ним принимаются Банком 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 Агрегатора платежей по Карточной операции и по взаиморасчетам в указанный срок считается подтверждением отсутствия претензий Агрегатора платежей по данной операции.

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

4.12. Банк вправе отказаться от участия в спорах между Коммерсантом и Агрегатором платежей в случае предъявления Коммерсантом претензий по Карточным операциям, совершенным в рамках Договора.

5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ КАРТОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. Карточная операция признается недействительной, если:

5.1.1. Карточная операция совершается с использованием Карточки МПС, не указанной в Приложении №1 к Договору;

5.1.2. Карточная операция опротестована Эмитентом через МПС, Банком или Держателем карточки как Фрод;

- 5.1.3.** по Карточной операции, опротестованной Эмитентом через МПС или Держателем карточки через Банк, Коммерсант/Агрегатор платежей не может предоставить документы, которые с точки зрения правил МПС или Банка подтверждают правомерность действий Коммерсанта/Агрегатора платежей;
- 5.1.4.** совершается с нарушением условий Договора или законодательства Республики Казахстан;
- 5.1.5.** на день совершения Карточной операции срок действия Карточки уже истек;
- 5.1.6.** стоимость товара/работы/услуги на Интернет-ресурсе, оплаченная Держателем карточки с использованием Карточки, превышает стоимость товара/работы/услуги при оплате наличными деньгами;
- 5.1.7.** при совершении Карточной операции от Эмитента не был получен Код авторизации;
- 5.1.8.** нарушены условия, указанные в пункте 7.3.31. Договора;
- 5.1.9.** Интернет-сайт, использованный при совершении Карточной операции, не отвечает требованиям, указанным в Договоре;
- 5.1.10.** Карточные операции или Авторизационные запросы признаны подозрительными системой мониторинга Банка;
- 5.1.11.** по проведенной Карточной операции установлено совершение противоправных действий со стороны работников Агрегатора платежей и/или Коммерсанта;
- 5.1.12.** 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/услуги 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);
- 5.1.13.** повторная оплата товаров/работ/услуг, ранее уже оплаченных Держателем карточки, в том числе иным способом (о чем имеется документальное подтверждение);
- 5.1.14.** в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, МПС.

6. АННУЛИРОВАНИЕ или ВОЗВРАТ КАРТОЧНОЙ ОПЕРАЦИИ

- 6.1.** При обращении Держателя карточки к Коммерсанту за возвратом денег в день проведения Карточной операции или до осуществления списания Коммерсантом (для двухстадийных операций), Коммерсант осуществляет аннулирование такой операции, путем инициирования автоматизированного запроса в Карточную систему либо через Сервисы агрегатора платежей, либо через Личный кабинет.
- 6.2.** В соответствии с полученным запросом об аннулировании Карточной операции, Эмитент осуществляет разблокировку Авторизации, и заблокированная сумма становится доступной Держателю карточки.
- 6.3.** При получении информации об успешной отмене Авторизации, либо отказе, Карточная система Банка извещает Агрегатора платежей, направляя соответствующее уведомление.
- 6.4.** При обращении Держателя карточки к Коммерсанту за возвратом денег на следующий или любой другой день или после осуществления списания Коммерсантом (для двухстадийных операций), Коммерсант осуществляет возврат такой операции путем инициирования автоматизированного запроса в Карточную систему либо через Сервисы агрегатора платежей, либо через Личный кабинет. Операция возврата будет исполнена в течение 3 (трех) календарных дней Карточной системой Банка, путем удержания суммы Возвратной карточной операции из суммы Перечисления. В случае невозможности самостоятельного аннулирования, Агрегатор платежей направляет на электронный адрес Банка письменное указание о возврате Держателю карточки денег с указанием деталей по Карточной операции и суммы возврата/частичного возврата. Агрегатор платежей/Коммерсант имеют возможность инициировать частичные возвраты, в пределах суммы Карточной операции.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 7.1. Банк обязуется:**
- 7.1.1.** произвести регистрацию Сервиса агрегатора платежей в Карточной системе в соответствии с Регламентом (Приложение №7 к Договору) в течение 7 (семи) Рабочих дней с момента подачи соответствующей заявки Агрегатором платежей. При этом допускается предоставление ряда Кодов терминала в зависимости от количества заводимых Коммерсантов и/или рода деятельности;
- 7.1.2.** в порядке и сроки установленные Договором производить прием сумм Перечислений на Транзитный счет и Перевод денег на Счет коммерсанта, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка, и Агрегатора платежей, при его взимании Агрегатором платежей, в соответствии с заключенным договором между Агрегатором платежей и Коммерсантом, в порядке, установленном в Договоре;
- 7.1.3.** обеспечивать круглосуточную, за исключением времени проведения плановых работ, обработку Карточной системой Авторизационных запросов, обработку Карточных операций, а также маршрутизацию результатов совершения Карточных операций в Сервисе агрегатора платежей;
- 7.1.4.** обеспечить безопасность прохождения информации, получаемой Банком от Агрегатора платежей в соответствии с Договором и Правилами МПС;
- 7.1.5.** предоставлять Агрегатору платежей технические спецификации и технические задания на изменение (доработку) Сервиса агрегатора платежей (при необходимости), организовывать комплексное тестирование

указанного интерфейса обеспечив тестовой средой. Обеспечивать порядок работы Интернет-эквайринга и обработку Карточной операции в соответствии с Договором;

7.1.6. хранить отчетность по Карточным операциям в течение 5 (пяти) лет со дня их проведения;

7.1.7. на основе данных о Карточных операциях в Карточной системе формировать в электронном виде Реестр (по форме согласно Приложению №6 к Договору) за прошедший Рабочий день и передать его Агрегатору платежей на следующий Рабочий день не позднее 11.00 часов времени г. Астаны на электронный адрес: _____ для проведения сверок по осуществленным Карточным операциям. По Карточным операциям, совершенным в праздничные и/или выходные дни, Реестр передается Банком Агрегатору платежей на следующий за ними Рабочий день в сроки и в порядке, предусмотренные настоящим пунктом;

7.1.8. открыть Транзитный счет в тенге для зачисления сумм Перечислений, для дальнейшего осуществления перевода денег в пользу Коммерсантов, в порядке, установленном в Договоре;

7.1.9. обеспечивать сохранность денег, учитываемых на Транзитном счете;

7.1.10. обеспечивать учет операций, связанных с движением денег на Транзитном счете;

7.1.11. осуществлять, и нести ответственность за своевременное и полное зачисление денег в соответствии с условиями Договора, а также в день его осуществления направлять Агрегатору платежей соответствующее информационное сообщение о результатах переводов денег, в том числе о результатах полного или частичного аннулирования платежа.

7.2. Банк вправе:

7.2.1. в любое время по собственному усмотрению, проводить инспекцию (проверку деятельности) Агрегатора платежей/Коммерсанта, в том числе запрашивать у Агрегатора платежей информацию о Коммерсанта, включая, но не ограничиваясь, информацию о видах деятельности Коммерсанта, Интернет-ресурсе, 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 и любую другую необходимую информацию;

7.2.2. требовать от Агрегатора платежей документы, подтверждающие исполнение Коммерсантом обязательств по реализации товаров/работ/услуг в случае получения Банком Chargeback;

7.2.3. не осуществлять Перечисление, удерживать из сумм Перечислений, или в безусловном и бесспорном порядке (без получения дополнительных согласий Агрегатора платежей) списывать (изымать) деньги с любых банковских счетов Агрегатора платежей, открытых в Банке, на что Агрегатор платежей предоставляет свое безусловное и безотзывное согласие на списание или удовлетворить требования Банка в ином, установленном Договором порядке суммы, в указанных ниже случаях:

1) по Карточным операциям, проведенным с нарушением условий Договора;

2) по Карточным операциям, заявленным Эмитентами и/или МПС как Фрод, выставленные посредством Chargeback/Dispute;

3) по Карточным операциям, санкционированность которых вызывает у Банка подозрения, а также по заведомо ошибочным, несанкционированным или спорным Карточным операциям до разрешения возникшей спорной ситуации (не более 540 (пятьсот сорок) календарных дней с момента совершения Карточной операции) в соответствии с Приложением №6 Договора;

4) по Карточным операциям, заявленным Банком как несанкционированные операции в соответствии со статьей 5 Договора;

5) требование Банка по суммам 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 Агрегатором платежей/ Коммерсантом, положений Договора, а также требований применимого законодательства или установленных МПС правил;

6) требование по уплате Вознаграждений Банка по Договору;

7) суммы фактически понесенных убытков, возникших вследствие нарушения, неисполнения, ненадлежащего исполнения Агрегатором платежей и/или Коммерсантом обязательств, предусмотренных Договором, и/или требований законодательства Республики Казахстан;

8) ошибочно перечисленных сумм;

9) комиссионных сборов МПС согласно пункту 7.2.23. Договора. При этом списание суммы комиссионных сборов МПС может производиться как в долларах США, так и в эквиваленте в тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату оплаты;

7.2.4. получать у Агрегатора платежей информацию и документы:

1) о товарах/работе/услугах Коммерсанта;

2) о совершённых Карточных операциях, в том числе, подтверждающих оказание Услуги Держателю карточки иные любые документы и информация, если такие необходимы Банку для проведения расследования Фрод, для осуществления Банком валютного контроля, по запросам Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, МПС или правоохранительных/судебных органов, осуществления сбора, обработки и передачи

данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями Foreign Account Tax Compliance Act (далее – FATCA), в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством и/или правилами МПС;

3) информацию о Коммерсантах, в том числе информацию согласно пункту 7.1.6 Договора;

4) о наличии у Агрегатора платежей лицензий на предоставляемые Услуги (если такие лицензии должны быть у Агрегатора платежей в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и/или правил МПС);

5) о сертификате соответствия требованиям PCI DSS (если наличие такого сертификата обязательно в соответствии с правилами МПС);

7.2.5. незамедлительно прекратить или приостановить прием платежей в рамках Договора по конкретному Коммерсанту, в течение 1 (одного) часа с момента направления уведомления Агрегатору платежей;

7.2.6. инициировать повышение комиссии, удерживаемой Банком при оплате Карточных операций, предусмотренных в Приложении №1 к Договору путем заключения дополнительного соглашения к Договору;

7.2.7. проверять соблюдение Агрегатором платежей и/или Коммерсантами условий Договора, не вмешиваясь в их деятельность;

7.2.8. в случае если Банк не учел в Перечислении сумму Возвратной карточной операции и/ или не осуществил удержания из Перечисления суммы любой задолженности, возникшей у Агрегатора платежей перед Банком, по основаниям, предусмотренным в Договоре, Банк направляет Агрегатору платежей уведомление об оплате соответствующей суммы Возвратной карточной операции и/или соответствующей задолженности. Агрегатор платежей обязуется в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня получения указанного уведомления перечислить Банку указанную в уведомлении сумму по реквизитам, указанным в уведомлении. Стороны признают, что направление письменного уведомления Банком является достаточным основанием для уменьшения Перечисления или для перевода Агрегатором платежей Банку суммы Возвратной карточной операции и/или суммы задолженности. Если сумма задолженности заявлена в иностранной валюте, то уплата/удержание осуществляется в тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день уплаты/удержания;

7.2.9. в целях выявления операций с использованием Карточки, 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;

2) осуществлять мониторинг (анализ) перечня товаров/работ/услуг, реализуемых через Карточную систему, на предмет соответствия с заявленной деятельностью Коммерсанта;

7.2.10. устанавливать Лимиты на проведение операции через Карточную систему с использованием Сервиса агрегатора платежей, согласно Договору;

7.2.11. передавать информацию о деятельности Агрегатора платежей/Коммерсантов в правоохранительные органы и МПС в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, правилами МПС и Договором;

7.2.12. незамедлительно приостановить и/или отказать в проведении Карточной 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 Карточных операций, совершаемых Агрегатором платежей, 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 (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ) или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

4) выявления (подозрений возможного проведения) несанкционированных Карточных 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 Карточной 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) отказа Агрегатора платежей 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;
- 6) предоставления Агрегатором платежей/Коммерсантом Банку недостоверной информации в рамках Договора;
- 7) внесение изменений Коммерсантом в доменное имя Интернет-ресурса без предварительного уведомления Банка в порядке, предусмотренном Договором;
- 8) несоответствия Интернет-ресурса Агрегатора платежей требованиям, установленным Приложением №2 к Договору;
- 9) осуществления Коммерсантом видов деятельности, которые могут нанести финансовый и/или репутационный ущерб Банку и/или МПС;
- 10) реализация Агрегатором платежей видов деятельности, которые входят в Перечень услуг, перечисленных в Приложении №2 Договора;
- 11) выявления Банком случаев неправомерного отказа Коммерсанта от проведения Возвратной карточной операции, когда деньги были неправомерно списаны с Карточки по ранее проведенной Карточной операции и/или качество и/или сроки доставки товара/работы/услуги не удовлетворяют требованиям Держателя карточки и не совпадают с условиями политики предоставления таких товаров/работ/услуг;

7.2.13. прекратить Авторизации, вплоть до прекращения деловых отношений с Агрегатором платежей при неисполнении/ненадлежащем исполнении требований законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7.2.14. осуществлять на периодической основе контроль за соблюдением Агрегатором платежей требований Закона о ПОД/ФТ, иных нормативных актов Республики Казахстан, правил МПС, Договора;

7.2.15. для удовлетворения требований Банка по любым денежным обязательствам Агрегатора платежей по Договору предъявлять в банки и/или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, в установленном законодательством порядке, платежные или иные документы об изъятии (списании) денег со счетов Агрегатора платежей, не требующие для их исполнения акцепта Агрегатора платежей;

7.2.16. требовать представления Агрегатором платежей обеспечения исполнения обязательств Агрегатора платежей/Коммерсанта по Договору в том числе, но не ограничиваясь в виде денег, в сумме достаточной для покрытия денежных обязательств Агрегатора платежей по Договору, на конкретных условиях, которые установлены отдельным(-ыми) Договором(-ами) обеспечения, заключенным(-ыми) между Банком и Агрегатором платежей, и удовлетворять требования к Агрегатору платежей по Договору за счёт такого обеспечения при неисполнении Агрегатором платежей соответствующих обязательств по Договору;

7.2.17. 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, по 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 Агрегатора платежей о прекращении осуществления расчетов по операциям, осуществляемым с использованием таких платежных карточек;

7.2.18. при наложении/влиянии Санкции, а также в случае нарушения Агрегатором платежей обязанности по уведомлению Банка о наложении/влиянии Санкции, прекратить деловые отношения с ним, приостановить, отказаться от проведения любой операции в порядке, предусмотренном в Договоре;

7.2.19. если какое-либо указание либо операция в рамках Договора, по усмотрению Банка, нацелена на обход Санкций, отказаться от исполнения/совершения такого указания/операции, без каких-либо неблагоприятных последствий для себя. Под обходом Санкции понимается в том числе, создание посреднических структур для поставки санкционных товаров, проведение платежей либо получение финансирования в нарушении Санкции, и т.д.;

7.2.20. привлекать третьих лиц для оказания услуг по Договору;

7.2.21. предоставлять в МПС ставшую известной Банку в связи с Договором информацию, касающуюся Агрегатора платежей и/или Коммерсанта (включая следующие реквизиты: юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, банковские реквизиты, и т.д.) в целях использования данной информации в программах МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Карточных операций оплаты товаров/работ/услуг через Интернет и иных программах МПС;

7.2.22. требовать от Агрегатора платежей предоставления в Банк описания процедуры оплаты Услуг, а также процедур и сроки отмены Карточных операций оплаты и возврата Услуг, размещаемых на Интернет-ресурсе Коммерсанта;

7.2.23. проводить регистрацию/сертификацию Агрегатора платежей и/или Коммерсанта в МПС (при наличии соответствующего требования МПС), необходимую для исполнения Агрегатором платежей условий Договора. Если при регистрации МПС изъят комиссию за такую регистрацию, стоимость такой регистрации погашается Агрегатором платежей;

7.2.24. требовать от Агрегатора платежей устранения недостатков, выявленных в процессе оказания Услуг, с определением сроков их устранения. Срок устранения определяется Банком по согласованию с Агрегатором платежей;

7.2.25. в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения и прекратить действие договора с Агрегатором платежей, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором, в том числе в случаях:

- 1) наличия сведений об Агрегаторе платежей/Коммерсанта в Перечнях;
- 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 Агрегатором платежей/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 Агрегатора платежей предоставлении документов и информации для целей соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) в иных случаях, установленных Договором.

7.3. Агрегатор платежей обязуется:

7.3.1. исполнять условия Договора, в том числе приложений к нему. Иметь все требуемые законодательством Республики Казахстан документы, подтверждающие законные основания деятельности Агрегатора платежей;

7.3.2. безусловно соблюдать требования МПС и Банка о спецификации программного обеспечения и оборудования, которое будет использоваться Агрегатором платежей для обработки Карточных операций;

7.3.3. своими силами и средствами до заключения договора с Коммерсантом и в течение всего срока его действия проводить обучение и полную проверку Коммерсанта, в целях предотвращения возможности заключения договоров оказания платежных услуг с недобросовестными/неплатежеспособными Коммерсантами, а также Коммерсантами, деятельность которых связана с реализацией запрещенных или ограниченных в обороте товаров/работ/услуг, согласно законодательству Республики Казахстан/правилам МПС или не исключает высокие риски мошеннических операций, или наличия иных случаев, которые могут влечь реализацию противоправной деятельности и/или нанесение ущерба. Под полной проверкой понимается проверка правового статуса Коммерсанта, проверка деятельности на предмет соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, правил МПС, наличие/отсутствие у Коммерсанта всех необходимых разрешительных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, правилами МПС для осуществления своей деятельности, проверка иной необходимой документации Коммерсанта в соответствии с Договором на предмет, но не ограничиваясь:

- 1) финансовой ответственности (платежеспособности);
- 2) участия в какой-либо деятельности, которая может привести к убыткам Держателей карточек, Банка и/или МПС;
- 3) осуществления деятельности в пределах юрисдикции Агрегатора платежей и Банка;
- 4) искажения информации о местонахождении торговой точки Коммерсанта, действительных форм деятельности;
- 5) финансовых рисков (на основании объема продаж, истории споров со стороны клиентов, методе доставки товаров, условные обязательства и т.д.);
- 6) отсутствия в списках МПС с неблагонадежными Коммерсантами и/или в других подобных списках МПС, иных организаций;
- 7) соответствия требованиям Банка, предусмотренным в Приложении №2 к Договору, или сообщенным Банком дополнительно письмом, и/или требованиям МПС;
- 8) соответствия Коммерсантов и их сервис провайдеров, поставщиков услуг, имеющих доступ к данным Держателей карточек, требованиям Стандарта PCI DSS;
- 9) соответствия требованиям Закона о ПОД/ФТ;
- 10) иные формы проверки, призванной обеспечить безопасность, законность, соответствие требованиям МПС, Банка проводимых операций.

Агрегатор платежей обязуется не заключать договоры и не обрабатывать операции, расторгать договоры Коммерсантов с неудовлетворительными результатами проверки;

7.3.4. производить регистрацию (подключение) в Сервисе агрегатора платежей Интернет-ресурс в соответствии с Регламентом в Приложении №7 к Договору;

7.3.5. заключать с каждым Коммерсантом договор для обеспечения приема платежей карточками МПС, который должен содержать следующее, но не ограничиваясь:

- 1) виды деятельности, относящиеся к рисковым, запрещенным, иные имеющиеся требования и ограничения со стороны законодательства Республики Казахстан, правил МПС, Банка и иные;
- 2) приоритетность требований и ограничений законодательства Республики Казахстан, правил МПС, Банка перед условиями договора в случае расхождения между такими, с обязательствами их приведения в соответствие на протяжении всего срока действия договора;
- 3) обязанность Коммерсанта при выполнении своих обязательств по договору с Агрегатором платежей, соблюдать требования применимого права и/или правил МПС, Банка, ответственность Коммерсанта за нарушение установленных договором, законодательством Республики Казахстан, правилами МПС, Банка требований;
- 4) обязанность Коммерсанта соответствовать правилам безопасности карточных данных PCI DSS и МПС касательно управления рисками, обработки операций, использования торговых знаков МПС, приема продуктов МПС и любых других продуктов и сервисов МПС, которые обязательны к использованию или в которых Коммерсант участвует добровольно (с возможностью предоставления подтверждающих документов);
- 5) ответственность Коммерсанта за действия своих работников во время выполнения функциональных обязанностей;
- 6) обязанность Коммерсанта не представлять к обработке какую-либо операцию, которая является незаконной, мошеннической или несанкционированной, по видам деятельности, относящимся к рисковым, запрещенным в соответствии с законодательством, правилами МПС согласно сведениям Коммерсанта или о которой должно было быть известно Коммерсанту;
- 7) право Агрегатора платежей лимитировать, приостановить или прекратить действие договора, заключенного с Коммерсантом, в том числе, по требованию Банка и/или МПС в любой момент, включая случаи выявления нарушений правил МПС, либо подозрений в мошеннической активности Коммерсанта или по иным любым причинам на усмотрение Банка, МПС;
- 8) обязанность Коммерсанта уведомлять Агрегатора платежей об использовании им любого поставщика услуг, который будет иметь доступ к данным Держателей карточек, об изменениях в адресах, торговых названиях, существенном изменении перечня товаров/работ/услуг и допускать такой доступ только после получения Агрегатором платежей на это согласия Банка и установления условий конфиденциальности перед таким поставщиком услуг;
- 9) обязательство Коммерсанта в полной мере сотрудничать с Банком/Агрегатором платежей/МПС/правоохранительными органами, до завершения рассмотрения диспутных ситуаций/расследований, связанных с деятельностью Коммерсанта, проводимых Карточных операций;
- 10) запрет на обработку операции, которая ранее была оспорена и впоследствии возвращена Коммерсанту;
- 11) право Агрегатора платежей контролировать политику и условия приёма платежей карточек Коммерсантом и требовать их изменения, с целью соответствия правилам МПС;
- 12) право Агрегатора платежей расторгнуть договор при невыполнении обязательств по нему, нарушении требований правил МПС, Банка;
- 13) предоставление Коммерсантом своего безусловного и безотзывного согласия Банку на сбор и обработку персональных данных и иной конфиденциальной информации, относящейся к Коммерсанту, трансграничную передачу Банком персональных данных, распространение Банком персональных данных в общедоступных источниках, в том числе на использование для любых целей, которые Банк считает необходимыми по своему усмотрению, действующего в течение всего срока оказываемых Банком услуг. В случае необходимости, определяемой Банком, Коммерсант/Агрегатор платежей 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, сбор и обработку Банком персональных данных, трансграничную передачу Банком персональных данных, распространение Банком персональных данных в общедоступных источниках, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет 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, трансграничную передачу Банком персональных данных, распространение Банком персональных данных в общедоступных источниках, возлагается на Коммерсанта/Агрегатора платежей. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Коммерсант/Агрегатор платежей обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки;
- 14) иные условия, призванные обеспечить безопасность, законность, соответствие требованиям МПС, Банка проводимых операций;

7.3.6. своевременно обновлять и предоставлять по требованию Банка договоры, заключенные с Коммерсантами и/или любые другие документы и информацию, относящиеся к деловым отношениям между Банком, Агрегатором платежей, Коммерсантом;

7.3.7. предоставлять Банку подтверждающие документы о реализации товара/работ/услуг по первому письменному требованию Банка (на бумажном носителе или в электронном виде на электронный адрес Банка указанный в разделе 14 Договора, в сроки, установленные Договором;

7.3.8. предоставлять информацию по Коммерсантам, подключенным к Сервисам агрегатора платежей, до проведения операций через Сервис агрегатора платежей согласно Приложения №5 к Договору (при этом допускается предоставление информации в электронном формате);

7.3.9. на постоянной основе (ежедневно) отслеживать активности Коммерсантов в целях соответствия требованиям Банка и/или МПС;

7.3.10. не выступать спонсором (не заключать договоры) для других агрегаторов платежей, маркетплейсов, DWO или других подобных организаций согласно правилам и требованиям МПС; не выступать спонсором (не заключать договоры) для Коммерсантов нерезидентов, также расположенных за пределами юрисдикции Банка;

7.3.11. заключать договоры с Коммерсантами, относящимися к категории High-Brand Risk исключительно при наличии согласования с Банком. К High-Brand Risk коммерсантам относятся коммерсанты, которые классифицированы по МСС-коду (Merchant Category Codes), указанному в Приложении №2 к Договору и правилах МПС;

7.3.12. незамедлительно отключить от Сервиса агрегатора платежей Коммерсанта, в случаях, если Банком/Агрегатором платежей/МПС будет установлено или станет известно, что деятельность такого Коммерсанта связана с реализацией товаров/работ/услуг, запрещенных или ограниченных согласно законодательству Республики Казахстан, правилам МПС, или используемых с нарушением авторских прав и (или) использованием товарных знаков без разрешения их правообладателя, дискредитирующим товарные знаки (знаки обслуживания) МПС, в случаях, вызывающих у Банка/Агрегатора платежей/МПС подозрения относительно правомерности Карточных операций, а также в иных случаях по требованию Банка/МПС. Агрегатор платежей обязуется незамедлительно сообщать обо всех Коммерсантах, отключенных от Сервиса агрегатора платежей в соответствии с настоящим пунктом Договора для включения такого рода Коммерсантов в специальные списки Банка и/или МПС и проведения иных мероприятий по усмотрению Банка/МПС;

7.3.13. присваивать Коммерсантам действительные данные местонахождения (местонахождение торговой точки не должно быть искажено) и МСС, соответствующие их роду деятельности согласно правилам МПС. Присвоение МСС, не соответствующих роду деятельности Коммерсантов запрещено;

7.3.14. осуществить корректную настройку процессируемых Карточных операций согласно требованиям Банка и МПС, в том числе присвоить уникальный идентификатор для каждого Коммерсанта. Осуществить настройки для содержания каждой процессируемой операции идентификатора Агрегатора платежей, который присваивается МПС, и Коммерсанта, следующим образом:

- 1) Авторизационный запрос должен содержать идентификаторы Агрегатора платежей и Коммерсанта;
- 2) клиринговый запрос только идентификатор Агрегатора платежей;

7.3.15. не заключать Договоры с Коммерсантами, по которым ежегодный объем продаж превышает следующие показатели:

- 1) по МПС Visa 1 000 000 (один миллион) долларов США;
- 2) по МПС Mastercard 10 000 000 (десять миллионов) долларов США.

В случае превышения ежегодного объема операций по действующим Коммерсантам, Банком инициируется соответствующее требование Агрегатору платежей, для получения более детализированных сведений о бизнес-модели Коммерсанта, для дальнейшего принятия решения о работе с Коммерсантом чей оборот превышает ежегодные объемы операции;

7.3.16. оказывать покупателям поддержку до и после продажи товаров/работ/услуг самостоятельно или через Коммерсантов, 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 заявке;

7.3.17. осуществлять прием платежей с использованием протокола 3D-Secure, за исключением случаев, когда бизнес-модель Коммерсанта предусматривает первичную Авторизацию по карточке осуществлять через 3D-Secure, а последующие без использования 3D-secure;

7.3.18. обеспечить прием к оплате посредством Сервиса агрегатора платежей, все действительные предъявляемые законными держателями Карточки МПС, указанные в Приложении №1 к Договору;

7.3.19. Обеспечивать круглосуточное обслуживание и маршрутизацию в Карточную систему Банка Авторизационных запросов, инициированных Держателями карточек на Сайте сервиса, а также маршрутизацию ответов на Авторизационные запросы из Карточной системы на Сайт сервиса и Интернет-ресурса, не изменяя их содержания, по Карточкам МПС;

7.3.20. При возникновении обстоятельств, препятствующих исполнению обязательств Агрегатора платежей/Коммерсанта, принять меры для устранения данных обстоятельств в срок, не превышающий 8 (восемь) рабочих часов с момента возникновения указанных обстоятельств, незамедлительно уведомив Банк о начале данных работ по фактическому или электронному адресу, указанному в разделе 14 Договора. В случае невозможности устранения обстоятельств, указанных в настоящем пункте, Агрегатор платежей незамедлительно уведомляет о данном факте Банк по фактическому или электронному адресу Банка, с

указанием причины невозможности устранения обстоятельств в срок. Уведомление Банка Агрегатором платежей не снимает с последней обязательств по исполнению принятых на себя обязательств по Договору, а также не освобождает Агрегатора платежей от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору;

7.3.21. 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 Агрегатора платежей;

7.3.22. использовать при совершении Карточных операций уникальные Коды терминалов, предоставленные Банком в соответствии с Договором и Технической спецификацией;

7.3.23. в течение 5 (пяти) лет хранить договоры с Коммерсантами, заявления Коммерсантов, переписку с ними, документы по проверке и оценке Коммерсанта, информацию о Карточной операции, документы, подтверждающие оплату и получение Держателем карточки оплаченных товаров/работ/услуг и любые другие документы, имеющие отношение к деловым отношениям с Коммерсантом с учетом требований законодательства Республики Казахстан;

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

7.3.25. обеспечить выполнение требований МПС и Стандарта PCI DSS по обеспечению сохранности информации о Держателях карточки и Реквизитах карточек, для чего обеспечить такой механизм прохождения Авторизационных запросов и последующей обработки, и хранения данных об операциях, при котором полные данные о Держателе карточки и Реквизитах карточки недоступны Коммерсанту/третьим лицам. Передача номера платежной карточки Коммерсанту допускается лишь в усеченном виде, при этом допускается передача в открытом виде лишь первых шести и последних четырех цифр номера платежной карточки. Право на работу с полными данными Держателя карточки и их хранение может быть передано Коммерсанту только при соответствии последним требованиям, предъявленным Стандартом PCI DSS к Коммерсанту, что будет подтверждено соответствующими сертификатами Стандарта PCI DSS. Данное право может быть передано лишь при письменном согласии Банка на такой вариант работы с Коммерсантом;

7.3.26. на ежегодной основе предоставлять обновленный сертификат (AoC - Attestation of Compliance) соответствия требованиям Стандарта PCI DSS, проведенной с учетом требований программ по защите информации;

7.3.27. ежеквартально предоставлять результаты ASV-сканирования на предмет соответствия требованиям Стандартам PCI DSS;

7.3.28. обеспечить на банковском счете Агрегатора платежей деньги за процедуру регистрации/сертификации Агрегатора платежей в МПС и/или возместить Банку затраты, если таковые возникли;

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

7.3.30. в случае если Банк не учел при Перечислении сумму Возвратной карточной операций и/ или не осуществил удержания из Перечисления суммы любой задолженности, возникшей у Агрегатора платежей перед Банком, по основаниям, предусмотренным в Договоре, Банк направляет Агрегатору платежей уведомление об оплате соответствующей суммы Возвратной карточной операции и/ или соответствующей задолженности. Агрегатор платежей обязуется в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня получения указанного уведомления перечислить Банку указанную в уведомлении сумму по реквизитам, указанным в уведомлении. Стороны признают, что направление письменного уведомления Банком является достаточным основанием для уменьшения Перечисления или для перевода Агрегатором платежей Банку суммы операции возврата и/или суммы задолженности. Если сумма заявлена в иностранной валюте, то уплата/удержание осуществляется в тенге по курсу Банка на день уплаты/удержания.

7.3.31. немедленно информировать Банк об угрозах безопасности Сервиса агрегатора платежей в части обработки и передачи информации по операциям либо несанкционированном раскрытии указанной информации или получении третьими лицами несанкционированного доступа к ней, обо всех фактах компрометации данных Карточек, произошедших через Карточную систему, ставших известными Агрегатору платежей;

7.3.32. в целях предотвращения возможности нанесения убытков Банку незамедлительно письменно извещать Банк о принятии уполномоченными государственными органами в отношении Агрегатора платежей решений/действий ограничительного характера, таких как:

- 1) принудительная реорганизация или ликвидация Агрегатора платежей;
- 2) приостановление расходных операций по любым банковским счетам Агрегатора платежей;
- 3) арест денег и/или иного имущества Агрегатора платежей;
- 4) иных решений или действий в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

7.3.33. письменно извещать Банк обо всех изменениях местонахождения, юридического адреса Агрегатора платежей, банковских реквизитов, указанные в разделе 14 Договора, учредительных документов и других сведений, предоставленных Банку, в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня таких изменений;

7.3.34. самостоятельно и за свой счет обеспечить подключение Коммерсантов, заключивших с Агрегатором платежей соответствующие договоры оказания платежных услуг, к Сервису агрегатора платежей для проведения операций оплаты товаров/работ/услуг через Интернет с использованием Реквизитов карточек, обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для наличия доступа к Карточной системе Банка;

7.3.35. обеспечить защиту информации от несанкционированного доступа;

7.3.36. осуществлять проверку Коммерсанта на благонадежность (под проверкой на благонадежность в настоящем подпункте понимается проверка Коммерсанта на то, что оно является юридическим лицом и/или индивидуальным предпринимателем, созданным и/или зарегистрированным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, что его деятельность не запрещена требованиями законодательства Республики Казахстан и правилами МПС, а также что у Коммерсанта имеются все необходимые разрешения, лицензии и т.д., предусмотренные законодательством Республики Казахстан, для осуществления своей деятельности) в соответствии со своими внутренними инструкциями, а также запрашивать необходимую учредительную и иного рода документацию в соответствии с Договором;

7.3.37. обеспечить прием в Сервисе агрегатора платежей электронных сообщений из Карточной системы с результатами Авторизации операций и передачу данных результатов Коммерсантам;

7.3.38. своевременно и в полном объеме исполнять условия Договора;

7.3.39. по обращению Банка, в целях предотвращения Фрода, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проверки соответствия проводимых Агрегатором платежей /Коммерсантом операций законодательству Республики Казахстан, правилам МПС, Договору предоставлять необходимые документы и сведения;

7.3.40. 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 в соответствии Законом о ПОД/ФТ;
 - б) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечни, физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечни;
 - в) 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 о ПОД/ФТ или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;
- 4) наличия информации (о подозрительной активности, несанкционированных операциях, Фрода (подозрений возможного их проведения), либо иных действиях Коммерсанта, противоречащих законодательству Республики Казахстан, Договору, правилам МПС, а также если приостановление и/или отказ в проведении операции требуется в иных случаях по усмотрению Банка, по запросу МПС. Агрегатор платежей обязан уведомить Банк о приостановлении/отказе от проведения операции незамедлительно в день такого приостановления/отказа;

7.3.41. в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения и прекратить действие договора с Коммерсантом, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором, в том числе в случаях:

- 1) наличия сведений о Коммерсанте в Перечнях;
- 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 о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) в иных случаях, установленных Договором;

7.3.42. нести ответственность в рамках Договора за неисполнение норм, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ;

- 7.3.43.** своевременно и в полном объеме исполнять требования Закона о ПОД/ФТ, в том числе в части надлежащей проверки Коммерсантов (их представителей), бенефициарных собственников и отказа в проведении операций и установлении деловых отношений в случаях, определенных Законом о ПОД/ФТ и выявлению и направлению в уполномоченный орган информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу (в том числе, до их проведения);
- 7.3.44.** предоставлять Банку информацию/документы о Коммерсанте (его представителе), бенефициарном собственнике, включая копии подтверждающих документов, по запросу Банка, уполномоченного органа;
- 7.3.45.** разработать и поддерживать в актуальном состоянии внутренние документы, содержащие, в том числе, программу идентификации клиента (его представителя), бенефициарного собственника, а также иные нормы, в части вопросов противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 7.3.46.** назначить работника, ответственного за реализацию и соблюдение требований Закона о ПОД/ФТ, прошедшего тестирование в государственном центре тестирования и наличие сертификата об обучении;
- 7.3.47.** незамедлительно уведомлять Банк о сбоях/простоях программного обеспечения/Сервиса агрегатора платежей;
- 7.3.48.** проводить за свой счет доработку Сервиса агрегатора платежей, программного обеспечения Агрегатора платежей, согласно требованиям МПС в срок, установленный МПС и указанный в уведомлении Банка. Если для осуществления доработок потребуется больше времени, чем установлено МПС согласно уведомлению Банка, Агрегатора платежей предоставляет мотивированное обоснование Банку и указывает требуемый Агрегатору платежей для осуществления соответствующих доработок срок;
- 7.3.49.** предварительно уведомлять Банк за 3 (три) Рабочих дня до начала работы, о плановых работах/доработках Сервиса агрегатора платежей;
- 7.3.50.** обеспечить соблюдение требований информационной безопасности при разработке\доработке программного обеспечения/Сервиса агрегатора платежей, используемых в рамках Договора;
- 7.3.51.** ежедневно осуществлять учет операций. В случае обнаружения расхождений между зачисленными Банком и фактически причитающимися суммами Агрегатору платежей по операциям, Агрегатор платежей обязуется уведомить о таком расхождении Банк в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты проведения операции;
- 7.3.52.** признавать в качестве подтверждения все диспутные инструменты/циклы диспутного процесса (процесса оспаривания Карточной операции), принятые от 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 (Эмитентами), операции по которой совершались посредством Сервиса, с указанием на то, что операции являются недействительными: несанкционированными, Фродом, иными неправомерными, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и правилами МПС;
- 7.3.53.** обеспечить полное возмещение убытков, понесенных Банком, связанных с выплатой Банком МПС/государственным органам сумм ненадлежащих Карточных операций, штрафов, прочих удержаний, и любых иных убытков, обусловленных деятельностью Агрегатора платежей и/или Коммерсанта;
- 7.3.54.** в течение 540 (пятьсот сорок) календарных дней со дня прекращения действия Договора предоставлять документацию/информацию по запросу Банка и 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 Агрегатора платежей/Коммерсантом положений Договора, а также требований применимого законодательства или установленных МПС правил, незамедлительно после направления Банком требования о такой выплате в течение 5 (пяти) Рабочих дней;
- 7.3.55.** самостоятельно (с привлечением Коммерсанта) 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 предоставлена в установленный срок, не привлекая Банк к процедуре возврата, если иное не установлено соглашением Сторон;
- 7.3.56.** предоставить Банку обеспечение исполнения обязательств Агрегатора платежей/Коммерсанта в соответствии с требованиями Банка в том числе в виде денег, в сумме достаточной для покрытия обязательств Агрегатора платежей по Договору, на конкретных условиях, которые установлены отдельным Договором обеспечения и удовлетворять требования к Агрегатору платежей по Договору за счёт такого обеспечения при неисполнении Агрегатором платежей соответствующих обязательств по Договору;
- 7.3.57.** в течение ____ (_____) Рабочих дней после заключения настоящего Договора, предоставить в Банк подтверждение о заключении договора между Агрегатором платежей и банком и/или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, обслуживающим(-ей) банковский(-е) счет(-а) Агрегатора платежей, в соответствии с которым Агрегатор платежей предоставляет право Банку на изъятие денег с банковского счета Агрегатора

платежей без дополнительных её согласий на основании платежных требований Банка по денежным обязательствам Агрегатора платежей в рамках настоящего договора;

7.3.58. 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 действием или бездействием Агрегатора платежей и/или третьих лиц;

7.3.59. если в какой-то момент в течение действия Договора ему станет известно о наложении/влиянии Санкций, в соответствии с пунктом, указанным выше, уведомить об этом Банк незамедлительно, но не более чем в течение 5 (пяти) календарных дней со дня, когда узнал или должен был узнать об этом. При наложении/влиянии Санкции, а также в случае нарушения Агрегатором платежей обязанности по уведомлению Банка о наложении/влиянии Санкции, Банк вправе прекратить деловые отношения с ним, приостановить, отказаться от проведения любой операции в порядке, предусмотренном в Договоре;

7.3.60. не направлять указания либо совершать операции, нацеленные на обход Санкций. Если какое-либо указание либо операция в рамках Договора, по усмотрению Банка, нацелена на обход Санкций, то Банк вправе отказать от исполнения/совершения такого указания/операции без каких-либо неблагоприятных последствий для себя. Под обходом Санкции понимается в том числе, создание посреднических структур для поставки санкционных товаров, проведение платежей либо получение финансирования в нарушении Санкции, и т.д.;

7.3.61. исполнять иные условия Договора, соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, правил МПС.

7.4. Агрегатор платежей вправе:

7.4.1. требовать от Банка надлежащего исполнения обязанностей;

7.4.2. запрашивать в соответствии с законодательством Республики Казахстан у Банка информацию относительно проведенных операций по оплате товаров/работ/услуг с использованием Карточек через Сервис агрегатора платежей. Информация предоставляется Банком с учетом требований и ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан, правилами МПС;

7.4.3. расторгнуть Договор, уведомив Банк не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения;

7.4.4. расторгнуть договор в одностороннем порядке, в случае несогласия с размерами измененных комиссий в соответствии с Договором, путем направления письменного уведомления о расторжении Договора в соответствии с Договором;

7.4.5. запрашивать и получать у Банка информацию и разъяснения относительно порядка проведения Карточных операций и расчётов по Договору;

7.4.6. по согласованию с Банком привлекать к исполнению Договора третьих лиц исключительно для целей оптимизации и поддержки Сервиса агрегатора платежей, в допустимых законодательством случаях, оставаясь при этом ответственным за их действия/бездействие, как за свои собственные. Привлекать третьих лиц в части процессов, связанных с надлежащей проверкой Коммерсантов недопустимо;

7.4.7. предлагать доработки и иные улучшения Карточной системы.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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 пункта 8.6. Договора.

8.3. Стороны обязуются не разглашать Конфиденциальную информацию третьим лицам без соблюдения пункта 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 пункта 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 Агрегатор платежей предоставляет свое безусловное и безотзывное согласие Банку на обработку персональных данных и иной конфиденциальной информации, относящейся к Агрегатору платежей, 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, Агрегатор платежей предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Агрегатором платежей 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, соберет 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 Агрегатора платежей. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Агрегатор платежей обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

8.7. Банк вправе без дополнительного согласия Агрегатора платежей использовать наименование (юридическое и торговое)/торговый знак/логотип Агрегатора платежей, 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, Агрегатор платежей 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 Агрегатора платежей.

8.8. Настоящим Агрегатор платежей предоставляет Банку свое согласие на предоставление Банком конфиденциальной информации (включая следующие реквизиты: наименование Агрегатора платежей, БИН, торговое название Коммерсанта, юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, уникального адреса в сети Интернет (URL) Коммерсанта/Агрегатора платежей, банковские реквизиты, и т.д.) следующим третьим лицам:

МПС, ТОО "One Technologies", UAB eComCecomcharge, ЭППЛ ДИСТРИБЬЮШН ИНТЕРНЭШНЛ, Google Ireland Limited, Самсунг Электроникс Ко., лтд. и иным лицам, являющимся владельцами программного обеспечения, мобильных платежных приложений (Apple Pay, Samsung Pay, google pay и иных), уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, судам, правоохранительным органам по их запросу, и лишь в том объеме и рамках, определенных законодательством, либо в случае нарушения Агрегатором платежей обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Агрегатором платежей норм законодательства Республики Казахстан, либо в целях использования данной информации в программах МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Карточной операций и иных программах МПС, а также в целях обеспечения круглосуточного информационно-технологического взаимодействия для обеспечения возможности производить Карточные операции по поручению Держателей карточки, для урегулирования споров по опротестованным Карточным операциям.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

9.3. Ответственность за ущерб Стороне, возникший вследствие несанкционированного доступа третьих лиц к программному обеспечению, системам/системам удаленного доступа, возлагается на виновную сторону.

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

9.5. Агрегатор платежей несет ответственность перед Банком в полном объеме понесенных убытков, возмещаемых Агрегатором платежей сверх установленных Договором сумм неустоек.

9.6. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Агрегатором платежей обязательств, предусмотренных Договором, Агрегатор платежей выплачивает Банку по требованию последнего, неустойку, в размере 100 (ста) месячных расчетных показателей (далее – МРП) 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.

9.7. Агрегатор платежей несет ответственность:

9.7.1. за действия или бездействия, повлекшие за собой нарушение условий раздела 8 Договора;

9.7.2. за действия/бездействия своего персонала/контрагентов, а также персонала/контрагентов Коммерсанта, 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 Агрегатора платежей и/или Коммерсантов с выплатой штрафа Банку в размере 100 (сто) МРП за каждое нарушение;

9.7.3. за нарушение сроков предоставления документов, информации в соответствии с Договором;

9.7.4. по спорам Держателей карточек и другим вопросам, связанным с обслуживанием Держателей карточек, возникшим вследствие деятельности Коммерсантов, за каждую Карточную операцию, оспариваемую сумму или кредит, процессированные от лица Коммерсанта, за допущенные недействительные: несанкционированные, Фрод, иные неправомерные операции, включая претензии Эмитентов, выставленные Банку через МПС, или претензии, выставленные напрямую Банку по причинам признания операции с Карточками Эмитентов у Коммерсанта недействительными: несанкционированными, Фродом, иными неправомерными, включая Карточные операции, по которым оспаривание претензий не предусмотрено правилами МПС;

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

9.7.6. за последствия вызванные неисполнением, ненадлежащим исполнением обязательств проверки Коммерсантов по Договору и заключению с ними договоров на установленных Договором условиях, или продолжением проведения Карточных операций Коммерсанта в случаях, когда в соответствии с Договором надлежит приостановить/прекратить проведение операций, расторгнуть договор с Коммерсантом;

9.7.7. по всем иным фактам неисполнения, ненадлежащего исполнения Агрегатором платежей /Коммерсантом условий Договора.

9.7.8. Агрегатор платежей 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 Агрегатором платежей /Коммерсантом положений Договора, требований законодательства Республики Казахстан, правил МПС.

9.7.9. Агрегатор платежей принимает на себя риски и все последствия в полной мере (в том числе ущерб 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 Агрегатора платежей/контрагента Агрегатора платежей /Коммерсанта и его операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Агрегатора платежей/контрагента Агрегатора платежей/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, и нарушениями законодательства Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Банк не несет ответственность за данные риски и последствия (в том числе за ущерб и упущенную выгоду).

9.7.10. В случае невозможности использования Банком технических средств, программного обеспечения по вине Агрегатора платежей/Коммерсанта, включая сбой в работе, вызванные нарушением Агрегатора платежей/Коммерсанта требований информационной безопасности, причинения убытков Банку вследствие нарушения Агрегатором платежей/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-ресурса, либо произошедших в результате иного действия или бездействия Агрегатора платежей/Коммерсанта, привлечения Банка к ответственности за нарушение ограничений использования программного обеспечения, предусмотренных в договоре с правообладателем программного обеспечения, вызванные действиями Агрегатора платежей/Коммерсанта, Агрегатор платежей обязан в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты получения уведомления Банка, вернуть все заявленные убытки, издержки Банка и выплатить штраф в размере 100 (сто) МРП по каждому факту.

9.7.11. МПС предусматривается право инициации Эмитентом Chargeback процедуры по Карточным операциям, совершенным по Карточкам, в течение 540 (пятьсот сорок) календарных дней со дня

проведения Карточных операций или иной, установленный МПС срок. Агрегатор платежей обязуется в безусловном порядке оплатить Банку понесенные им расходы по удовлетворению таких Chargeback.

9.7.12. Агрегатор платежей 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.

9.7.13. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Агрегатором платежей обязательств, предусмотренных в пунктах 7.2.24, 7.3.15, 7.3.28, 7.3.43, 7.3.44, 7.3.45, 7.3.48, 7.3.59 и 7.3.60 Договора, Агрегатор платежей выплачивает Банку, по требованию последнего, неустойку, в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента), от суммы такого нарушения.

9.8. Банк не несет ответственности:

9.8.1. за отказы в работе технических средств, сбои программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля;

9.8.2. по спорам и разногласиям, возникающим между Коммерсантом/Агрегатором платежей и Держателем карточки;

9.8.3. за задержку или отсутствие зачисления Перечисления на Транзитный счет, переводов денег с Транзитного счета в пользу Коммерсанта, если просрочка возникла:

1) ввиду несвоевременного извещения Банка Агрегатором платежей об изменениях банковских реквизитов для осуществления переводов денег в пользу Коммерсанта;

2) при отказе в работе технических средств, сбоях программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой приостановку обслуживания по Договору;

9.8.4. за последствия признания Карточной операции недействительной: несанкционированной, Фродом, иной неправомерной, в соответствии с Договором;

9.8.5. за неисполнение и/или несвоевременное осуществление переводов денег с Транзитного счета, связанное с некорректным формированием Указания Агрегатором платежей, в том числе, заполнением сумм, реквизитов Коммерсантов, наличием остатка на Транзитном счете меньше, чем сумма Карточных операций по Указанию;

9.8.6. 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 пункте 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 (за исключением любых военных действий, возникших вне местонахождения Банка, Агрегатора платежей, Коммерсанта; ограничений и запретов, установленных законодательством иностранных государств и санкциями в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, которые обоснованно не распространяются на Банк, Агрегатора платежей, Коммерсанта), принятие нормативных актов Республики Казахстан, неработоспособность, сбои 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 пункте 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.

10.6. 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.

10.7. 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 подписания Сторонами и скрепления печатями Сторон (при наличии).

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 Договора не менее чем за один месяц до истечения срока 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, уведомив другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

11.4. Со дня получения уведомления о расторжении Договора Стороны прекращают проведение Карточных операций по Карточкам в соответствии с Договором.

11.5. Банк вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения, расторгнуть Договор, без соблюдения условий, указанных в пункте 11.3. Договора, в следующих случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также:

- 1) наличия сведений об Агрегаторе платежей в Перечнях;
- 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 Агрегатором платежей, 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 Агрегатора платежей в предоставлении документов и информации для целей соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) при наличии обстоятельств, указывающих на то, что в отношении Агрегатора платежей/Коммерсанта ведется разбирательство о признании его деятельности незаконной, что деятельность Агрегатора платежей/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 Карточных операций, 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) нецелесообразность дальнейшего выполнения Договора;
- 8) нарушения Агрегатором платежей/Коммерсантом любых обязательств по Договору;
- 9) уличения Агрегатора платежей/Коммерсанта в мошеннических действиях или бездействии при попытке совершения мошеннических действий;
- 10) по иным основаниям, предусмотренным Договором.

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

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

11.8. Все Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью и вступают в силу с момента подписания уполномоченными представителями Сторонами.

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 Агрегатора платежей, по совершенным в соответствии с Договором Карточным операциям 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 правилам МПС.

13. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

13.1. Агрегатор платежей, в целях соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан, дает свое согласие:

- на передачу/получение информации об Агрегаторе платежей /данных Агрегатора платежей третьим лицам/от третьих лиц, при наличии на это обязанностей или прав указанных лиц в соответствии с требованиями законодательства и/или заключенными соглашениями с такими лицами, либо когда такие обязанности и права возникают по иным основаниям, в том числе: уполномоченных государственных органов; юридических лиц, включая государственных юридических лиц, национальных управляющих холдингов, национальных компаний; кредитных бюро; пенсионного фонда; операторов/владельцев государственных баз данных; курьерских компаний; операторов сотовой связи; лиц, оказывающих Банку услуги по информационно-технологическому сопровождению, или имеющих с Банком иные сделки в сфере деятельности цифровых и информационных технологий; иностранных банков-корреспондентов; Налоговой Службы США (Internal Revenue Service), согласно требованиям FATCA, в том числе с использованием средств автоматизации, информационных систем, интернет-ресурсов, различных сервисов и программного обеспечения вышеуказанных третьих лиц;

- на предоставление данных Агрегатора платежей владельцами государственных баз данных (далее – ГБД), Центром обработки идентификационных данных, а также официальных и законных источников (портал Электронного правительства Республики Казахстан/Электронное лицензирование, официальные сайты уполномоченных государственных органов и другие официальные источники) кредитным бюро, в том числе полученной из ГБД от операторов/владельцев ГБД, Банку, кредитным бюро и иным организациям/учреждениям напрямую или через третьих лиц;

- на предоставление данных Агрегатора платежей юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеющейся и поступающей в будущем, кредитным бюро и Банку напрямую или через третьих лиц (включая кредитные бюро или посредством кредитных бюро);

- на проведение Банком предварительного анализа с использованием конфиденциальной информации об Агрегаторе платежей из всех законных источников с целью подготовки предложений по продуктам/услугам Банка;

- на передачу сведений и (или) документов в орган государственных доходов, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан о снятии наличных денег в течение календарного месяца сверх установленных предельных размеров, предусмотренных требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан;

- на раскрытие Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, информации, составляющей коммерческую, банковскую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну:

а) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

б) работникам Банка;

в) лицам, осуществляющим проверку деятельности Банка по основаниям и в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

г) контрагенту(-ам) и иным лицам, при условии заключения Банком с таким(-и) лицом(-ми) соглашения(-ий), предметом которого(-ых) будет являться принятие указанными лицами обязательств о неразглашении полученной/получаемой от Банка информации третьим лицам;

Банк не несет ответственности, если конфиденциальность информации, составляющей коммерческую, банковскую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну, была нарушена по вине Агрегатора платежей или Конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

- АО «Государственное кредитное бюро» (далее – Кредитное бюро): (а) на получение информации об Агрегаторе платежей от АО «Центр развития трудовых ресурсов», из ГБД от операторов/владельцев ГБД, а также от юридического лица, осуществляющего по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, (б) на предоставление информации об Агрегаторе платежей, полученной в соответствии с подпунктом а) настоящего пункта, Банку;

- АО «Центр развития трудовых ресурсов», владельцам/операторам ГБД, юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию

государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан: на предоставление информации об Агрегаторе платежей Кредитному бюро и Банку посредством Кредитного бюро;

- на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета, включая данные, которые поступят в кредитные бюро в будущем и/или по которым последняя информация получена ранее пяти лет с даты получения последней информации, а также на предоставление иных услуг.

13.2. Настоящим Агрегатор платежей заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных¹, переданных и подлежащих передаче в будущем Агрегатором платежей Банку по договорам, дополнительным соглашениям к договорам, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Агрегатор платежей предварительно получил у субъектов персональных данных согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных, трансграничную передачу персональных данных по форме Соглашения на сбор и обработку персональных и иных данных, размещенной на официальном сайте Банка по адресу forte.kz.

13.3. Агрегатор платежей по требованию Банка предоставит Банку документальное подтверждение наличия собранных Агрегатором платежей 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, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку их получение.

13.4. 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 Агрегатора платежей. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства о персональных данных Агрегатор платежей обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

13.5. Банк:

- осуществляет защитные действия от несанкционированных платежей, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;

- обязуется осуществлять сбор, обработку и распространение персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц Агрегатора платежей, способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных;

- вправе самостоятельно определять условия доступа к персональным данным работников/представителей/уполномоченных лиц Агрегатора платежей;

- обязуется хранить персональные данные не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и уничтожать их по достижении целей обработки, с учетом требований законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных;

- обязуется выполнять иные требования законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных в рамках исполнения Договора;

- не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых действиях по сбору, обработке и передаче персональных данных третьим лицам.

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

13.7. Агрегатор платежей не вправе уступать свои права и обязанности по Договору в части или полностью третьему лицу, не являющемуся Стороной по Договору, без письменного согласия Банка.

13.8. 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.

13.9. Договор составлен в двух экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу, по два экземпляра для каждой из Сторон.

13.10. Во всем остальном, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан и правилами МПС.

13.11. К Договору на момент его заключения прилагаются:

Приложение №1: Комиссии Банка;

Приложение №2: Требования Банка к Коммерсанту;

Приложение №3: Требования Банка к совершению Рекуррентных/Повторяющихся операций;

Приложение №4: Требования Банка к приему оплаты посредством Токена;

Приложение №5: Информация о Коммерсантах, подключенных/подключаемых Агрегатором платежей;

Приложение №6: Реестр операции;

Приложение №7: Регламент взаимодействия сторон при подключении и обслуживании Коммерсантов;

¹ Физическое лицо (представитель, работник, участник/акционер, бенефициарный собственник, иное физическое лицо), к которому относятся персональные данные

Приложение №8: Акт сверки взаиморасчетов.

14. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Банк:	Ұйым/ Агрегатор платежей:
«ForteBank» АҚ _____ қаласындағы филиалы/ АО «ForteBank» в г.	_____ «_____»
Мекенжайы/Адрес: Қазақстан Республикасы _____	Мекенжайы/Адрес: Қазақстан Республикасы _____
БСН/БИН	БСН/БИН
KZ	KZ
БСК	БСК
Email:	Email:
Банктен/от Банка: _____/	Ұйымнан/От Агрегатора платежей: _____/
М.О./ М.П.	М.О./ М.П.

**Приложение № 1 к Договору на оказание услуг
интернет-эквайринга (для агрегатора платежей)
№ ___ от «__» _____ года**

1. Размер комиссии Банка, удерживаемой Банком при осуществлении Карточных операций Держателями карточек с использованием Сервиса агрегатора платежей²:

р/к №	Карточки Visa, MasterCard, UnionPay АО «ForteBank»	Карточки Visa, MasterCard, UnionPay эмитированные Банками Республики Казахстан	Карточки Visa, Mastercard, UnionPay эмитированные иностранными эмитентами
1	___% мин __ тенге	___% мин __ тенге	___% мин __ тенге

2. Размер комиссии для льготных MCC³

Категория	Описание	Вознаграждение Банка

Приложение № 1 к Договору согласовано Сторонами:

от Банка: _____ М.О./ М.П.	от Агрегатора платежей: _____ М.О./ М.П.
----------------------------------	--

² При обработке Указания по переводу денег по обработанному Платежной организацией платежу для осуществления расчетов с Коммерсантами (поставщиками товаров/работ/услуг), Банком с текущего счета Агрегатора платежей удерживается комиссия согласно тарифам Банка, размещенным на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz

³ Льготные тарифы не предоставляются для Карточек, эмитированных иностранными Банками

Требования Банка к Коммерсанту

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

В требованиях отражены правила МПС, в том числе, по проверке и мониторингу деятельности Коммерсанта. Требования в полном объеме должны выполняться Коммерсантом. 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 Сервису и при дальнейшем функционировании Интернет-ресурса Коммерсанта должен соответствовать указанным ниже требованиям:

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

1.2. Все страницы, функционал, внутренние ссылки, связанные с работой Интернет-ресурса, 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-ресурсе 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-ресурсе Коммерсанта не должно быть ссылок и/или баннеров сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан и/или содержащую информацию, запрещенную к распространению в соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилам МПС.

1.5. На Интернет-ресурсе 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 Коммерсанта, адрес, контактный телефон, адрес электронной почты и т.д.);
- 3) полное описание характеристик реализуемых товаров/работ/услуг;
- 4) стоимость товара/работы/услуги;
- 5) способ оплаты товара/работы/услуги;
- 6) порядок проведения оплаты посредством Карточки;
- 7) политика и порядок возврата товара/отмены работы/услуги;
- 8) условия доставки товара/оказания услуг/выполнения работ;
- 9) о действиях Держателя карточки при возникновении проблем с оплатой;
- 10) о порядке обработки персональных данных и положение о соблюдении конфиденциальности данных, полученных при использовании Держателем карточки Интернет-ресурса;
- 11) информация о мерах по обеспечению безопасности Карточных операций с использованием Карточек.
- 12) контактная информация службы поддержки клиентов, включая адрес электронной почты и номер телефона контакт центра Коммерсанта;
- 13) 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-ресурсе должна быть размещена информация о лицензиях, разрешениях, выданных государственным органом, а также предоставленных правообладателем, производителем на реализуемые товары/работы/услуги.

2. Интернет-ресурс 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/работ/услуг, свободная реализация которых:
 - запрещена или ограничена законодательством Республики Казахстан и правилами МПС;
 - 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 онлайн среде фармацевтических препаратов;
- 2) 5962 (Прямой маркетинг – услуги, относящиеся к туризму) – Продажа в онлайн 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 онлайн 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 онлайн 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 онлайн 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 онлайн 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 онлайн 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 Карточная операция в онлайн 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 онлайн 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;
- 12) 6211 (Услуги брокеров на рынке ценных бумаг) – Прямая или косвенная продажа торговля бинарными опционами, контрактами на разницу, FOREX опционы, опционы на криптовалюты, криптовалютами.

Приложение № 2 к Договору согласовано Сторонами:

от Банка: _____ М.О./ М.П.	от Агрегатора платежей: _____ М.О./ М.П.
----------------------------------	--

Требования Банка к совершению Рекуррентных/ Повторяющихся операций

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

1. Подключение к услуге совершения Рекуррентных/Повторяющихся операций производится при наличии технической возможности у Банка и Сервис агрегатора платежей.
2. Для подключения к услуге совершения Рекуррентных/Повторяющихся операций Агрегатор платежей направляет заявку посредством электронного письма. Банк рассматривает заявку на подключение услуги в течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента поступления официального письма Агрегатора платежей и принимает решение о подключении/об отказе в подключении к услуге.
Банк вправе для подключения услуги запрашивать у Агрегатора платежей дополнительные документы, пояснения в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.
3. Агрегатор платежей должен обеспечить соблюдение Коммерсантом при осуществлении Рекуррентных/Повторяющихся операций всех нижеперечисленных условий:
 - 3.1. До проведения Рекуррентных/Повторяющихся операций между Коммерсантом и Держателем карточки заключается соглашение, которое прямо предусматривает право Коммерсанта на проведение Рекуррентных/Повторяющихся операций (далее – Соглашение);
 - 3.2. Соглашение, должно содержать следующие условия:
 - 1) фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);
 - 2) название платежной системы;
 - 3) наименование и адрес местонахождения Коммерсанта;
 - 4) наименование и стоимость товара/работы/услуги;
 - 5) первые шесть и последние четыре цифры номера Карточки;
 - 6) дата окончания действия Карточки;
 - 7) срок, в течение которого предполагается использовать Реквизиты карточки, и, если это заранее известно, даты или периодичность проведения последующих Карточных операций с интервалом, не превышающем один год;
 - 8) срок действия Соглашения;
 - 9) дата первой операции по Карточке;
 - 10) наименование валюты последующих Карточных операций или, если значения сумм на момент оформления Соглашения не известны, порядок определения этих сумм;
 - 11) порядок отмен и возвратов по предстоящим Карточным операциям;
 - 12) порядок отзыва согласия на Рекуррентные/Повторяющиеся операции;
 - 13) способ уведомления Держателя карточки о неуспешной попытке выполнения Карточной операции;
 - 14) адрес электронной почты Держателя карточки;
 - 15) контактный телефон Держателя карточки;
 - 16) согласие Держателя карточки в явно выраженной форме с условиями Соглашения, в т.ч. согласие на сбор и обработку персональных данных Держателя карточки;
 - 17) регулярное предоставление Держателю карточки оплачиваемых путем Рекуррентных/Повторяющихся операций товаров/работ/услуг;
 - 3.3. Соглашение на момент проведения Рекуррентных/Повторяющихся операций 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;
 - 3.5. Направлять в адрес Держателя карточки по электронной почте либо иным согласованным с Держателем карточки способом уведомление о совершении Рекуррентной/Повторяющейся операции;
 - 3.6. Обеспечить Держателю карточки возможность отказа от проведения Рекуррентных/Повторяющихся операций;
 - 3.7. В течение 1 (одного) календарного дня с момента получения от Держателя карточки сообщения о расторжении Соглашения отменить все последующие Рекуррентные/Повторяющиеся операции, предусмотренные таким Соглашением.
 - 3.8. Направить Держателю карточки напоминание о предстоящей Рекуррентной/Повторяющейся операции по электронной почте или иным согласованным с Держателем карточки способом, за 1 (один) календарный день до даты осуществления Рекуррентной/Повторяющейся операции, предусмотренной Соглашением;

- 3.9. Коммерсант не вправе при проведении Рекуррентной/Повторяющейся операции сохранять какие-либо данные Карточки.
4. Банк вправе в любой момент без объяснения причин заблокировать Коммерсанту и/или Агрегатор платежей техническую возможность проведения Рекуррентных/Повторяющихся операций, уведомив Агрегатора платежей о такой блокировке.
5. Банк вправе отказать Агрегатору платежей в переводе суммы Перечисления по Рекуррентной/Повторяющейся операции, а также потребовать возврата ранее перечисленного Перечисления по основаниям и в порядке, предусмотренным Договором, а также в случае несоблюдения Коммерсантом и/или Агрегатором платежей условий Договора.
6. Рекуррентная/Повторяющаяся операция признается недействительной, включая, но не ограничиваясь, разделом 5 Договора, если:
- 6.1. Карточная операция является регулярной, но Соглашение, предусматривающее ее совершение, не заключено и/или заключено с нарушением требований Договора;
- 6.2. На момент совершения Рекуррентной/Повторяющейся операции срок действия Соглашения истек или оно было расторгнуто досрочно;
- 6.3. Параметры совершенной Рекуррентной/Повторяющейся операции не соответствуют параметрам, указанным в Соглашении.

Приложение № 3 к Договору согласовано Сторонами:

от Банка: _____ М.О./ М.П.	от Агрегатора платежей: _____ М.О./ М.П.
----------------------------------	--

Требования Банка к приему оплаты посредством Токена

Настоящее Приложение определяет дополнительные требования Банка к приему оплаты посредством Токена, которые обязан соблюдать Агрегатор платежей при приеме оплаты за товары/работы/услуги посредством Токена. При этом настоящие Требования являются существенными, но не исчерпывающими, и Агрегатор платежей обязуется обеспечить исполнение и соответствие Коммерсанта указанным ниже требованиям, а также иным, о которых Банком будет сообщено Агрегатору платежей 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 Агрегатор платежей 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 Агрегатора платежей 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 Агрегатора платежей дополнительные документы, пояснения в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка.
4. Выпуск Токена инициируется Держателем карточки на Интернет-ресурсе Коммерсанта посредством процедуры Токенизации через систему Токенизации Банка.
5. Держатель карточки может совершать оплату Токеном только на том Интернет-ресурсе, для которого был выпущен Токен, если иные условия не предусмотрены Банком.
6. Токен Карточки выпускается только после успешной авторизации платежа Эмитентом.
7. Агрегатор платежей должен 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 Карточной операции;
 - 8) адрес электронной почты Держателя карточки;
 - 9) контактный телефон Держателя карточки;
 - 10) согласие Держателя карточки в явно выраженной форме с условиями Соглашения, в том числе 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 Агрегатору платежей техническую возможность приема оплаты посредством Токена, уведомив Агрегатора платежей о такой блокировке.
9. Банк вправе отказать Агрегатору платежей в Перечислении суммы по Карточной операции осуществленным посредством Токена, а также потребовать возврата ранних перечислений по основаниям и в порядке, предусмотренным Договором, а также в случае несоблюдения Коммерсантом и/или Агрегатором платежей 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 Карточной операции не соответствуют параметрам, указанным в Соглашении.

Приложение № 4 к Договору согласовано Сторонами:

от Банка: _____ М.О./ М.П.	от Агрегатора платежей: _____ М.О./ М.П.
----------------------------------	--

* - по умолчанию Республика Казахстан и доступ к приему казахстанских карточек к оплате. Если Агрегатор платежей планирует принимать к оплате карты зарубежных банков, в данном разделе указывает соответствующие страны

** - по умолчанию действует утвержденный стандартный суточный лимит. Если Агрегатор платежей планирует увеличить суточный лимит или активировать опции в столбце 25, заполняет информацию в разрезе Коммерсантов

*** - заполняется при наличии соответствующей информации у Агрегатора платежей и возможности ее предоставления в АО «ForteBank» в разрезе Коммерсантов

Дополнительные данные в деталях операции, предоставляемых Агрегатором платежей по Коммерсантам

1	ID Коммерсанта (уникальный идентификатор),	ключ IDSUBM
2	Наименование Коммерсанта	ключ SUBMNAME
3	БИН/ИИН Коммерсанта	ключ SUBMBIN
4	МСС Коммерсанта	ключ SUBMMCC
5	IP Держателя карточки	ключ IP

Приложение № 5 к Договору согласовано Сторонами:

от Банка: _____ М.О./ М.П.	от Агрегатора платежей: _____ М.О./ М.П.
----------------------------------	--

Реестр операций

Реестр имеет следующий формат:

Реестр состоит из заголовка и тела.

Заголовок состоит из одной строки и содержит следующую информацию по Реестру:

- дата формирования Реестра в формате DD.MM.YYYY;
- время формирования Реестра в формате HH:MM:SS;
- наименование поле;

Тело Реестра состоит из строк. Одна строка — одна Операция. Каждая строка тела Реестра должна содержать следующую информацию:

Наименование поля	Содержание поля	Размерность поля
Филиал терминала	Наименование филиала	Наименование филиала
Дата и время операций	Дата и время осуществления операций	DD.MM.YYYY 00:00:00
Устройство	Устройство (Код терминал), по которому осуществлена операция	Номер терминала в системах Банка
Интернет-ресурс	Интернет-ресурс (домен), через который осуществлена операция	В соответствии с указанием в Заявке
Наименование организации	Юридическое наименование организации	Юридическое наименование организации
Номер счета возмещения	Номер счета организации	Цифровое и буквенное значение
Код авторизации	Код, формируемый эмитентом и отправляемый через Банк, для подтверждения возможности совершения платежа	Цифровое значение из шести цифр
Номер карты	Карта, по которой осуществлена операция	Маскированный номер карты: 123456*****7890
Сумма операции	Сумма осуществленной операции до удержания Вознаграждения Банком	Цифровое значение, разделитель целой и дробной части «,» (123,45)
Вознаграждение Банка	Удержанное Вознаграждение Банком	Цифровое значение, разделитель целой и дробной части «,» (123,45)
Сумма зачисления	Сумма зачисления после удержания Вознаграждения Банка	Цифровое значение, разделитель целой и дробной части «,» (123,45)
Валюта операций	Наименование валюты операций	Буквенное значение валюты
Итого	Сумма к перечислению после удержания Вознаграждения Банка	Цифровое значение, разделитель целой и дробной части «,» (123,45)

Приложение № 6 к Договору согласовано Сторонами:

от Банка: _____ М.О./ М.П.	от Агрегатора платежей: _____ М.О./ М.П.
----------------------------------	--

РЕГЛАМЕНТ

взаимодействия Сторон при подключении и обслуживании Коммерсантов

1. Общие положения

1. обязанности Агрегатора платежей:

- 1.1. обеспечить проведение Авторизационных запросов в соответствии с протоколом ISO 8583;
- 1.2. организовать совместно с Банком тестовую среду для проведения тестирования корректной работы Сервиса агрегатора платежей;
- 1.3. информировать Банк о проведении плановых работ программно-аппаратных средств и каналов связи, обеспечивающих исполнение обязательств по Договору согласно условиям Договора;
- 1.4. предоставлять в Банк список Коммерсантов, подлежащих к подключению, с указанием домена, МСС, прогнозируемых оборотов и сферы деятельности согласно Приложению №5 к Договору до осуществления подключения Сервиса агрегатора платежей к Карточной системе Банка.

2. обязанности Банка:

- 2.1. организовать совместно с Агрегатором платежей тестовую среду для проведения тестирования корректной работы Сервиса;
- 2.2. информировать Агрегатора платежей о проведении плановых работ программно-аппаратных средств, обеспечивающих исполнение обязательств по Договору по телефону _____ или электронной почте _____ и не позднее 1 (одного) рабочего дня, до начала проведения таких работ, с указанием сроков их проведения.
- 2.3. отправлять реестр операций Агрегатору платежей в порядке и в сроки, установленные в Договором.

3. Подключение Системы к Карточной системе Банка

3.1. Банк не позднее 7 (семи) Рабочих дней с момента получения от Агрегатора платежей заявки на подключение Коммерсанта, оформленной по форме Приложения № 1 к Регламенту, осуществляет регистрацию Сервиса в своих системах и направляет Агрегатору платежей на электронный адрес: _____ и _____ информацию о завершении процесса регистрации и готовности Банка к приему Авторизационных запросов от Агрегатора платежей. Агрегатор платежей при необходимости внесения изменений в ранее направленную заявку вправе предоставить Банку новую заявку на подключение нового Коммерсанта.

4. Подключение Интернет-ресурса Коммерсанта к Сервису

- 4.1. Агрегатор платежей производит подключение Интернет-ресурса Коммерсанта к Сервису после заключения соответствующего договора с Коммерсантом.
- 4.2. С момента подключения Интернет-ресурса к Сервису, Держателям карты предоставляется возможность осуществлять Карточные операции в пользу Коммерсанта.

5. Обслуживание Коммерсанта

- 5.1. Агрегатор платежей, в рабочее время, обеспечивает техническую поддержку Коммерсанта по вопросам информационно-технологического взаимодействия при совершении операций оплаты, по электронной почте esom@fortebank.com
- 5.2. Агрегатор платежей обеспечивает поддержку Коммерсанта по вопросам финансовых взаиморасчетов в рамках соответствующего договора, заключенного между Агрегатором платежей и Коммерсантом.

6. Отключение Коммерсанта

- 6.1. при необходимости отключения (прекращение) или блокирования (временного приостановления операций) Коммерсанта, Банк направляет Агрегатору платежей письмо об отключении или блокировке Коммерсанта в Сервисе, на электронный адрес: _____
- 6.2. Агрегатор платежей осуществляет отключение (или блокирование) Интернет-ресурса Коммерсанта от Сервиса агрегатора платежей, путем прекращения передачи Банку Авторизационных запросов согласно условиям Договора.

Заявка на подключение Интернет-ресурса Коммерсанта

Наименование Коммерсанта	
Полное юридическое наименование	
Сокращенное наименование на англ.яз. заглавными буквами	
МСС	
Сведения о Коммерсанте	
БИН/ИИН	
Юридический адрес	
Юридический адрес на англ.яз.	
Фактический адрес	
Сведения о руководителе Коммерсанта	
ФИО (полностью)	
Контактный телефон	
Документ	
№ документа	
Резидент	
Дата выдачи	
Контактные данные	
ИИН	
Данные интернет-ресурса Коммерсанта	
Домен интернет-ресурса	www.
Merchant description (торговая марка и наименование Агрегатора платежей в формате пример: Facilitatorname*Merchantname)	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности Агрегатора платежей, подлежащей лицензированию	
Вид	
Номер	
Дата выдачи	
Срок действия	
Перечень лицензируемой деятельности	
Банковские реквизиты Агрегатора платежей (для перечисления)	
Номер транзитного счёта	
Наименование банка	
БИК банка	
Вознаграждение Банка	
Контактные данные Агрегатора платежей	
ФИО, Email, мобильный номер IT Специалиста	
ФИО, Email, мобильный номер Бухгалтера	

Приложение № 7 к Договору согласовано Сторонами:

от Банка: _____ М.О./ М.П.	от Агрегатора платежей: _____ М.О./ М.П.
----------------------------------	--

АКТ СВЕРКИ ВЗАИМОРАСЧЕТОВ

По Договору на оказание услуг интернет-эквайринга (для агрегатора платежей)
№ ___ от ___ / _____ / 20__ г.

г. _____

«» _____ 202__ г.

_____, в дальнейшем именуемое «Агрегатор платежей», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и АО «ForteBank», в дальнейшем именуемое «Банк», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт сверки взаиморасчетов по Договору на оказание услуг интернет-эквайринга (для агрегатора платежей) (далее – Договор):

1	Дата, время начала Отчетного периода	
2	Дата, время конца Отчетного периода	
3	Сумма платежей, принятых Банком в Отчетном периоде, тенге	
4	Общая сумма по Операциям возврата за отчетный период, тенге	
5	Общая сумма прочих удержаний за отчетный период	
6	Сумма Вознаграждения Банка за Отчетный период, тенге	
7	Сумма перечисления, перечисленная на транзитный счет за отчетный период, тенге	
8	Сумма перечисления на конец Отчетного периода, тенге	

Стороны не имеют претензий друг к другу по выполненным расчетам.

Настоящий Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Приложение № 8 к Договору согласовано Сторонами:

от Банка: _____ М.О./ М.П.	от Агрегатора платежей: _____ М.О./ М.П.
----------------------------------	--