**Регистрационный №1806**

**Договор об осуществлении расчетов**

**по переводам, совершаемым в сети Интернет**

 Настоящий Договор об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет (далее - Договор), заключаемый в порядке ст. 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, определяет порядок взаимодействия АО «Bereke Bank», именуемого в дальнейшем «Банк» или «Сторона», и юридического лица и/или индивидуального предпринимателя, присоединившегося к предложенному Договору в целом, именуемого в дальнейшем «Предприятие» или «Сторона», а вместе «Стороны».

 Договор считается принятым Предприятием в случае его присоединения к Договору в целом, путем подписания Предприятием Заявления о присоединении к условиям договора об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет, являющегося Приложением № 1 к настоящему Договору и его неотъемлемой частью (далее – Заявление), содержащего прямое указание о присоединении к Договору и последующем акцептованием Банком такого Заявления.

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

 Акцепт Заявления совершается Банком при условии получения Банком необходимых документов, согласно перечню документов, размещенному на сайте Банка www.berekebank.kz, а также указанных в подпункте 7.2.5. Договора, и при отсутствии у Банка оснований для отказа Предприятию в предоставлении услуги в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

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

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

1. Основные понятия, используемые в настоящем Договоре

1.1. **Авторизация** – Разрешение, предоставляемое Банком-эмитентом Банку-эквайеру на проведение Операции с использованием Карточки, которое является основанием для получения Банком-эквайером от Банка-эмитента Возмещения по Операции с использованием Карточки в размере суммы, на которую была предоставлена Авторизация.

1.2. **Авторизационный запрос** — запрос Банка-эквайера на получение Авторизации.

1.3. **АПК Банка** — аппаратно-программный комплекс Банка, обеспечивающий возможность проведения Операции с использованием Карточек, включая направление Авторизационных запросов, а также обмена информации об Операциях с использованием Карточек между Предприятием и Банком посредством информационно – телекоммуникационной сети Интернет.

1.4. **Банковский день** – день, в который банки второго уровня Республики Казахстан открыты для проведения банковских операций.

1.5. **Банк-эмитент** – банк (в т.ч. Банк), Национальный оператор почты, организация, осуществляющая выпуск Платежных карточек МПС.

1.6. **Держатель Карточки** – физическое лицо, пользующееся или владеющее Платежной карточкой в соответствии с условиями договора, заключенного с Банком-эмитентом.

1.7. **Заказ** – Электронный документ, направляемый Предприятием Банку, и содержащий информацию об общей сумме выбранных Держателем Карточки или Клиентом Товаров и/или Услуг, номере Заказа, который устанавливается Предприятием.

1.8. **Интернет-магазин** — программно-аппаратный комплекс Предприятия, имеющий уникальный адрес в сети Интернет (URL), или приложение Предприятия (программное обеспечение) для мобильных телефонов (планшетов, гаджетов и т.д.), обеспечивающие представление в сети Интернет или в приложении сведений о Товарах/Услугах и заключение сделок по их купле/продаже с Держателями Карточек/Клиентами, а также с помощью которого Предприятие посредством взаимосвязи с АПК Банка предоставляет Держателям Карточек/Клиентам возможность дистанционным способом в Интернете совершать оплату за реализуемые Предприятием Товары/Услуги.

1.9. **Код авторизации** — буквенно-цифровой код, получаемый Банком-эквайером от Банка-эмитента в результате Авторизации.

1.10. **Клиент** — физическое лицо, заключившее с Банком договор банковского обслуживания и использующее Сервисы Банка для совершения Операций оплаты или Операции возврата.

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

1.12. **Международные платежные системы (МПС)** – совокупность отношений обеспечивающих взаиморасчеты между участниками МПС (в том числе по Платежным карточкам) путем взаимодействия оператора МПС и участников МПС посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных оператором такой МПС

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

1.14. **Операция** — операция, совершаемая Держателем Карточки с использованием Реквизитов Карточки в Интернет-магазине Предприятия с применением АПК Банка или посредством использования Клиентами Сервисов Банка. Понятие Операция включает в себя следующие виды операций: Операция оплаты, Операция возврата.

1.15. **Операция возврата** — процедура частичного или полного возрата на банковский счет Держателя Карточки денег в размере стоимости (части стоимости) ранее оплаченного с использованием Реквизитов Карточки в Интернет-магазине Товара/Услуги. Осуществляется Банком на основании заявления Предприятия в соответствии с условиями Договора.

1.16. **Операция оплаты** — операция, осуществляемая с использованием Карточки или посредством использования Сервисов Банка с обязательной Авторизацией, проводимая Банком по поручению Держателя Карточки или Клиента в Интернет-магазине в целях приобретения им Товаров/Услуг и по которой был сформирован Счет.

1.17. **Перечисление, Возмещение** — сумма денег, подлежащая перечислению Банком Предприятию за каждый день и состоящая из Операций оплаты за вычетом Операций возврата и комиссии Банка, а также иных платежей, оплата которых предусмотрена условиями Договора.

1.18. **Платежная карточка (Карточка)** – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять Операции, определенные МПС и на его условиях.

1.19. **Платёжная форма** - часть АПК Банка, включающая набор полей, предназначенных для ввода Держателем Карточки или Клиентом данных, необходимых для совершения Операции оплаты, содержащая информацию о платеже, Заказе или выставленном Счете, отображающая доступные для Держателя Карточки или Клиента способы оплаты.

1.20. **Поисковый запрос (Retrieval Request)** – запрос Банком-эмитентом копии подтверждающих документов по Операциям оплаты.

1.21. **Предприятие торговли и/или сервиса (Предприятие)** – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель зарегистрированный на территории и в соответствии с законодательством РК, осуществляющее продажу Товаров и/или предоставление Услуг путем размещения информации об условиях и порядке такой продажи/предоставления, а также инструментов для реализации возможности оформления Заказа в Интернет-магазине.

1.22. **Протокол SSL (Secure Sockets Layer)** – протокол, защищающий канал связи между Держателем Карточки/Клиентом и Авторизационным сервером при прохождении и обмене информацией в соответствии с Договором.

1.23. **Реестр** — отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Операций с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если Реестр формируется за несколько дней). Форма Реестра указана в Приложении № 5 к Договору.

1.24. **Реквизиты Карточки** – информация, содержащаяся на Карточке и (или) хранящаяся в информационной системе Банка-эмитента, включающая номер, срок действия, наименование системы платежных карточек, позволяющая установить принадлежность платежной карточки ее держателю и (или) эмитенту и системе платежных карточек.

1.25. **Сервисы Банка** — программно-аппаратные комплексы Банка, позволяющих осуществлять взаимодействие Банка и Клиента при совершении Операций оплаты через Интернет, Интернет-Банкинг и/или приложения мобильного устройства Клиента.

1.26. **Счет Предприятия** – текущий счет Предприятия, открытый в Банке или в других банках второго уровня РК на основании договора банковского счета, используемый для осуществления платежей в рамках Договора, и указанный в Заявлении.

1.27. **Счет** — требование Банка, направляемое Банку-эмитенту по указанию Предприятия, по Перечислению суммы Операции оплаты.

1.28. **Текущий счет в карточной базе** – текущий счет, открываемый Банком-эмитентом Держателю Карточки для выполнения операций, связанных с использованием Карточки.

1.29. **Товары, Услуги** – товары и/или услуги, реализуемые Предприятием Держателю Карточки или Клиенту и оплачиваемые в порядке, установленном Договором, а также в соответствии с порядком, установленным договором, заключенным между Банком-эмитентом и Держателем Карточки или Клиентом.

1.30. **Транзакция** – операция, осуществляемая посредством Карточки для оплаты приобретаемых Держателем Карточки Товаров и/или получения Услуг, следствием которой является дебетование денег с Текущего счета в карточной базе Держателя Карточки.

1.31. **Arbitration** — процедура, которая применяется в случаях, когда взаимные финансовые претензии Участников МПС на сумму Операции не привели к разрешению спора в рамках стандартного диспутного цикла, предусмотренного Правилами МПС, при которой один из Участников МПС обращается для разрешения спора в Арбитражный комитет МПС. Решение Арбитражного комитета МПС о переносе финансовой ответственности на сумму Операции на одного из Участников МПС является окончательным и не подлежит обжалованию. МПС удерживает/зачисляет сумму Операции на счета Участников МПС в соответствии с решением Арбитражного комитета МПС.

1.32. **Chargeback (претензия)** – безакцептное удержание денег со счета Банка на сумму/часть суммы Операции, инициированное Банком-эмитентом на основании претензии Держателя карты или иных причин, в соответствии с Правилами МПС.

1.33. **Chargeback Reversal** — отмена Chargeback, инициированная Банком-эмитентом, в соответствии с Правилами МПС.

1.34. **Compliance** — процедура, которая применяется в случаях, когда взаимные финансовые претензии Участников МПС на сумму Операции, в соответствии с Правилами МПС, не могут быть разрешены в рамках стандартного диспутного цикла, при этом предполагается нарушение Правил МПС одним из Участников МПС, повлекшее финансовый ущерб со стороны другого Участника МПС. Для разрешения финансового спора, один из Участников МПС обращается в Compliance комитет МПС. Решение Compliance комитета МПС о переносе финансовой ответственности на сумму Операции на одного из Участников МПС является окончательным и не подлежит обжалованию. МПС удерживает/зачисляет сумму Операции на счета Участников МПС в соответствии с решением Compliance комитета МПС.

1.35. **CVC2** — Card verification code — это термин МПС MasterCard, трехзначный код для дополнительной проверки корректности указанных Реквизитов Карточки и повышения безопасности расчетов, напечатан на полосе для подписи и служит для проведения аутентичности Держателя Карточки при проведении Операции оплаты без предъявления Карточки/ручном вводе.

1.36. **CVV2** — Card verification value — термин МПС Visa. Свойства по аналогии с термином CVC2 MasterCard.

1.37. **MSC — MasterCard SecureCode** — стандарт безопасности МПС MasterCard, поддерживающий технологию 3DSecure.

1.38. **Pre-arbitration** — процедура, установленная Правилами МПС, при которой один Участник МПС в форме письма предлагает другому Участнику МПС урегулировать финансовый спор на сумму/часть суммы Операции без обращения в Арбитражный комитет МПС. МПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Операции на счета Участников МПС в соответствии с результатами завершения процедуры Pre-Arbitration.

1.39. **Pre-compliance** — процедура урегулирования финансового спора на сумму/часть суммы Операции между Участниками МПС, установленная Правилами МПС, связанная с предполагаемыми нарушениями Правил МПС одним из Участников МПС, при которой один Участник МПС в форме письма предлагает другому Участнику МПС урегулировать финансовый спор без обращения в Compliance комитет МПС. МПС удерживает/зачисляет сумму/часть суммы Операции на счета Участников МПС в соответствии с результатами завершения процедуры Pre-Compliance.

1.40. **Retrieval Request** — нефинансовое требование, инициированное Банком-эмитентом, с целью получения документов, подтверждающих корректное выполнение Операции и предоставление Товаров/Услуг, в соответствии Правилами МПС.

1.41. **Second Chargeback** — повторное безакцептное удержание денег со счета Банка на сумму/часть суммы Операции, инициированное Банком-эмитентом в ответ на SecondPresentment, в соответствии с Правилами МПС.

1.42. **Second Presentment** — повторное удержание суммы/части суммы Операции Банком со счета Банка-эмитента в ответ на Chargeback, в соответствии с Правилами МПС.

1.43. **VbV — Verified by Visa** — стандарт безопасности МПС Visa, поддерживающий технологию 3DSecure.

1.44. **3D Secure** – разработанная МПС Visa International и MasterCard International технология дополнительной аутентификации Держателя Карточки при совершении Операции в Интернете, с целью снижения риска несанкционированных Операций.

1.45. **Предавторизация** – операция по оплате Товаров/Услуг, совершённая через Интернет с использованием Карточек, требующая дополнительного подтверждения. Предавторизация позволяет разделить процесс на проверку платёжеспособности Карточки (авторизация) и списание денег (финансовое подтверждение). Первый запрос инициирует проверку платёжеспособности Карточки и блокирование денег на Карточке, второй запрос инициирует списание денег на Карточке.

1.46. **Интернет** - всемирная система объединенных сетей телекоммуникаций и вычислительных ресурсов для передачи информации в электронно-цифровой форме, содержащихся на электронных носителях и в объектах информатизации.

1.47. **МСС (MCC, Merchant Category Code)** – код вида Интернет - магазина. Представляющий собой четырехзначный номер и применяется в отрасли Карточек для классификации Товаров/Услуг, оказываемых Предприятием, по типу их деятельности.

1.48. **Виртуальный терминал** - идентификационный номер, присваиваемый Банком Интернет –магазину Предприятия и необходимый для приема и обработки Операций Банком. В рамках одного Интернет – магазина Банк может присвоить для различных товарных групп, или если такое разделение требуется по Правилам МПС, а также в зависимости от способа платежа, несколько различных Виртуальных терминалов.

1.49. **Банк-эквайер** – банк второго уровня РК являющийся участником МПC и осуществляющий расчеты с Предприятиями по Операциям, совершенным с использованием Реквизитов Карточки. В рамках Договора под Банком-эквайером понимается Банк.

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

1.51. **Заявление** — заявление по форме Банка, содержащее волеизъявление Предприятие о взаимодействии с Банком по осуществлению Операций и расчетов по ним, совершаемых в Интернет-магазине и прямое указание о присоединении к Договору. Заявление содержит сведения, необходимые для идентификации Предприятия в соответствии с требованиями Банка и законодательством Республики Казахстан.

1.52. **Участники МПС** — Банк, Банк-эмитент.

1.53. **Плановые работы** – регламентные (профилактические) работы в АПК Банка, в течение которых Банк не проводит Операции, совершаемые в Интернет-магазине, а также не осуществляет расчеты между Банком и Предприятием. Банк уведомляет Предприятие о проведении Плановых работ, с указанием даты и длительности их проведения, не менее чем за 8 (Восемь) часов до их проведения.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Настоящий Договор определяет порядок взаимодействия между Банком и Предприятием при осуществлении Операций, совершаемым в Интернет-магазине, а также порядок расчетов между Банком и Предприятием по ним.

**3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КАРТОЧКИ**

3.1. Банк совершает необходимые действия для регистрации Интернет-магазина в АПК Банка по указанным в Заявке на регистрацию Интернет-магазина, являющейся Приложением № 4 к Договору (далее – Заявка), реквизитам.

3.2. Держатель карточки через Интернет подключается к сайту Интернет-магазина, формирует Заказ, которому присваивается номер и выбирает форму оплаты – через Карточку, и передает его на дальнейшую обработку Интернет-магазину.

3.3. Интернет-магазин обрабатывает данные для совершения покупки и переадресовывает Держателя Карточки на Платёжную форму. При этом одновременно на АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: идентификационный номер Интернет-магазина, номер Заказа, валюта, сумма платежа и прочие параметры, описанные в технической документации.

3.4. Держатель карточки путем заполнения Платежной формы передает на АПК Банка информацию о Реквизитах Карточки. Вышеуказанное действие Держателя карточки. является подтверждением согласия совершить Операцию. Дополнительно Банк может запросить прочие сведения у Держателя карточки.

3.5. Банк гарантирует, что информация о реквизитах Карточки Держателя Карточки передается в защищенном виде исключительно в АПК Банка и не предоставляется Предприятию или третьим лицам.

3.6. АПК Банка проверяет корректность формата вводимых параметров Карточки Держателя Карточки и может осуществить дополнительные процедуры аутентификации Держателя, в зависимости от поддерживаемой схемы оплаты MSC или VbV.

3.7. Банк проверяет право Интернет-магазина провести Операцию оплаты в соответствии с регистрацией Интернет-магазина в АПК Банка, в том числе проверяет наличие Интернет-магазина в МПС, а также соответствии запроса Авторизации требованиям Договора.

3.8. При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе в осуществлении Операции оплаты Интернет-магазину, с указанием причин отказа.

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

3.10. Банк проводит Авторизацию в установленном порядке соответствующих МПС.

3.11. При получении Банком отрицательного результата Авторизации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Интернет-магазину и Держателю Карточки, с указанием причин отказа.

3.12. При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации Интернет-магазину. При этом Держателю Карточки на экране отображается информация, выводимая в чек, для последующей распечатки чека.

3.13. При положительном результате Авторизации Банк-эмитент при необходимости производит Транзакцию по блокированию денег на Текущем счете в карточной базе Держателя Карточки на сумму Авторизации (Предавторизация).

3.14. При блокировании денег в соответствии с пунктом 3.13. Договора (Предавторизация) на Текущем счете в карточной базе Держателя Карточки Предприятие обязано отправить подтверждение Операции оплаты. Если Предприятие не подтвердит Авторизацию в течение 7 (семи) календарных дней, то Авторизация будет отменена автоматически, что повлечет возврат денег на Карточку Держателя Карты. При вышеизложенных обстоятельствах Банк освобождается от ответственности и не осуществляет Возмещение в случае отмены Авторизации.

3.15. Списание денег Держателя Карточки, для оплаты Товаров и/или Услуг, производится автоматически. В случае Предавторизации, деньги у Держателя карточки списываются при исполнении Предприятием пункта 3.14 настоящего Договора..

3.16. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Интернет-магазин предоставляет/оказывает Товар/Услугу Держателю Карточки.

3.17. Перечисление за реализованные Товары и/или предоставленные Услуги производится Банком на банковский счет Предприятия в соответствии с разделом 8 Договора.

3.18. Перечисление осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации и выставления Счета.

3.19. Каждый рабочий день Банк формирует для Предприятия Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если это были выходные или праздничные дни) с указанием размера комиссии, взимаемой Банком. Реестр Операций доступен для скачивания Предприятием в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.

3.20. Обмен информацией между Сторонами осуществляется по дополнительно согласованным Сторонами каналам связи и адресам.

**4. ВОЗВРАТ ТОВАРА/УСЛУГИ ПРЕДПРИЯТИЮ И ВОЗВРАТ ДЕНЕГ**

4.1. Отказ Держателя Карточки/Клиента (далее – Покупатель) от Товара/Услуги: процедура отказа от Услуги/ возврат Товара происходит по инициативе Покупателя в соответствии с действующими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан.

4.2. После получения от Покупателя требования о возврате оплаченных денег на банковский счет Покупателя и в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, а также согласно условиям пользовательского соглашения, заключенного между Предприятием и Покупателем, Предприятие:

4.2.1. Проверяет наличие оплаты Товара/Услуги по своей базе данных (автоматизированная система расчетов за Товары/Услуги Предприятия), а также подтверждает возможность ее отмены;

4.2.2. В случае успешной проверки и подтверждения возможности отмены Операции оплаты (подпункт 4.2.1. к Договору) формирует данные для совершения Операции возврата и передает в АПК Банка запрос, вместе с номером и суммой исходной Операции оплаты и прочими данными согласно технической документации;

4.2.3. АПК Банка с момента получения от Предприятия данных в соответствии с подпунктом 4.2.2 настоящего Договора проверяет корректность формата данных для совершения Операции возврата, и при соответствии полученного запроса установленным нормативам, в день обработки Операции возврата из АПК Банка запрос передается в Банк-эмитент. Ответственность за обеспечение полноты суммы возврата денег лежит на Предприятии;

4.2.4. После получения от Банка подтверждения о положительном результате Операции возврата Предприятие завершает процедуру возврата денег. В случае если подтверждение не получено в течение 3 (трех) рабочих дней Предприятие инициирует письменный запрос в Банк.

**5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕРВИСОВ БАНКА**

5.1. Банк совершает необходимые действия для регистрации Интернет-магазина в АПК Банка по указанным в Заявке реквизитам.

5.2. Клиент через Интернет подключается к сайту Интернет-магазина, формирует Заказ, которому присваивается номер, в том числе выбирает способ оплаты – через Сервисы банка, и передает его на дальнейшую обработку Интернет-магазину.

5.3. Интернет-магазин обрабатывает данные для совершения покупки и переадресовывает Клиента на Сервисы Банка. При этом одновременно на АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: идентификационный номер Интернет-магазина, номер Заказа, валюта, сумма платежа по Заказу и прочие параметры, описанные в технической документации.

5.4. Клиент авторизуется в личном кабинете на Сервисе Банка, в соответствие с условиями заключенного с Банком договора, после чего получает ссылку на Платежную форму, в которой также содержится наименование Предприятия, выставляющего счет на оплату, информация об оплачиваемом Товаре/Услуге, их стоимости, а также иные параметры оплаты, после чего Клиент подтверждает предоставленные данные и производит оплату.

5.5. При получении Банком отрицательного результата проверок или аутентификации Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Интернет-магазину и Клиенту, с указанием причин отказа.

5.6. При получении Банком положительного результата проверок и аутентификации запрос на проведение Операции оплаты из АПК Банка передается на Авторизацию, о чем Банк уведомляет Интернет-магазин.

5.7. Банк проводит Авторизацию в соответствии с порядком установленным в Правилах МПС.

5.8. При получении Банком отрицательного результата Авторизации, Банк через АПК Банка отправляет уведомление об отказе Интернет-магазину и Клиенту, с указанием причин отказа.

5.9. При положительном результате Авторизации Банк через АПК Банка передает подтверждение положительного результата Авторизации Интернет-магазину. При этом Клиенту на экране отображается информация, выводимая в чек, для последующей распечатки чека.

5.10. При положительном результате Авторизации Банк-эмитент при необходимости проводит по Операции оплаты блокирование денег на счете Клиента на сумму Авторизации (Предавторизация).

5.11. При блокировании денег в соответствии с пунктом 5.10. Договора (Предавторизация) на банковском счете Клиента Предприятие должно отправить подтверждение Операции оплаты. Если Предприятие не подтвердит Авторизацию в течение 7 (семи) календарных дней, то Авторизация будет отменена автоматически, что повлечет возврат денег на Карточку Клиента. При вышеизложенных обстоятельствах Банк освобождается от ответственности и не осуществляет Возмещение в случае отмены Авторизации.

5.12. Списание денег для оплаты Товаров и/или Услуг производится автоматически с Сервисов Банка. В случае Предавторизации деньги у Держателя карточки списываются при исполнении Предприятия пункта 5.11 настоящего Договора.

5.13. После получения подтверждения о положительном результате Авторизации Интернет-магазин отпускает/оказывает Товар/Услугу Клиенту.

5.14. Банк осуществляет Перечисление в соответствии с разделом 8 Договора.

5.15. Перечисление денежных средств осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации и выставления Счета.

5.16. Каждый рабочий день Банк формирует для Предприятия Реестр Операций за предыдущий день (предыдущие дни, если это были выходные или праздничные дни) с указанием размера комиссии, взимаемой Банком. Реестр Операций доступен для скачивания Предприятием в Личном кабинете. Реестр формируется Банком при наличии хотя бы одной Операции за один календарный день.

**6. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ В НЕСТАНДАРТНЫХ СЛУЧАЯХ**

6.1. В случае если Предприятию необходимо осуществить Операцию возврата, и это невозможно осуществить в рамках стандартного порядка взаимодействия, описанного в разделе 4 Договора (например, в случае сбоев в работе систем, обнаружения ошибочных операций и т.п. ситуаций), Предприятие направляет письмо в отсканированном виде в Банк на адрес электронной почты YEKsupport@berekebank.kz с поручением на обработку такой Операции: Поручение об исполнении операции по форме, установленной Приложением № 6 к Договору (если необходимо осуществить Операцию возврата). Количество таких операций возможно не более 10 (десять) в календарный месяц.

6.2. Поручение о возврате денег должно быть подписано лицом, имеющим право подписи в соответствии с карточкой с образцами подписей и оттиска печати, и скреплено оттиском печати Предприятия (при наличии печати у Предприятия).

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

**7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**7.1. Банк обязуется:**

7.1.1. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Заявки сообщать Предприятию посредством отправки письма на электронный почтовый адрес Предприятия идентификационный номер Интернет-магазина, присвоенный Банком, либо отказать в регистрации Интернет-магазина.

7.1.2. Обеспечить возможность круглосуточного направления Авторизационных запросов и осуществления Операций, за исключением времени проведения Плановых работ.

7.1.3. Формировать и направлять Предприятию Реестр по требованию Предприятия за указанный период, после дня обработки Операций. Реестр доступен для скачивания в Личном кабинете.

7.1.4. Переводить Перечисление на Счет Предприятия, указанный в Заявлении, в порядке и на условиях, предусмотренных разделом 8 Договора.

7.1.5. По мере успешного прохождения Предприятием тестовых испытаний Банк предоставляет Интернет-магазину доступ к платежному шлюзу (страница оплаты в сети Интернет) Банка для возможности осуществления Операций путем активации предоставленных Предприятию кодов Виртуальных терминалов.

7.1.6. Обеспечить круглосуточное функционирование технических систем, над которыми Банк имеет прямой контроль, предназначенных для Авторизации Операций оплаты, за исключением времени проведения Плановых работ.

7.1.7. Обеспечить безопасность прохождения информации, получаемой Банком от Держателя Карточки/Клиента в соответствии с Договором, путем защиты данной информации Протоколом SSL.

7.1.8. В случае если в соответствии с Приложением № 1 к Договору Предприятием принимаются к оплате Карточки, Транзакции по которым через Интернет-магазин осуществляются с использованием технологии 3D Secure/SecureCode, обеспечить Авторизацию Транзакции с применением технологии 3D Secure/SecureCode.

**7.2. Банк вправе:**

7.2.1. Проводить мониторинг внешней части Интернет-магазина Предприятия с целью проверки соблюдения Предприятием условий надлежащего оформления Интернет-магазина в соответствии с Приложением № 2 к Договору. Банк также вправе в любое время по собственному усмотрению проводить инспекцию Предприятия с физическим посещением помещений, а также подразделений Предприятия, ответственных за исполнение Предприятием своих обязательств по Договору.

7.2.2. Не переводить или удерживать из последующих Перечислений Предприятию суммы Операций оплаты, признанных недействительными в соответствии с разделом 9 Договора. При этом факт зачисления/перечисления денег в пользу Предприятия не является безусловным признанием действительности Операций оплаты.

7.2.3. Устанавливать лимиты по сумме/-ам и количеству Транзакции/-ий (далее – Лимиты). Размеры Лимитов указаны в Приложении № 3 к Договору и могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, путем направления уведомления Предприятию, способом предусмотренным Договором.

7.2.4. Удерживать из Перечисления суммы требований Банка к Предприятию, указанных в подпунктах 7.3.4, 7.3.13, 7.3.14, 7.3.15, 8.5, 12.8 и 12.9 Договора (далее — Требования), а также суммы штрафов и иной суммы задолженности, возникшей у Предприятия перед Банком.

7.2.5. Получать (запрашивать) у Предприятия информацию:

• о реализуемых и реализованных Товарах/Услугах в Интернет-магазине;

• о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих продажи Товара/оказание Услуги Держателю Карточки/Клиенту в случае, если такие документы необходимы Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы Национального Банка Республики Казахстан, МПС или правоохранительных/судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и/или Правилами МПС;

• о наличии у Предприятия лицензий на реализуемые Товары/Услуги (если такие лицензии должны быть у Предприятия в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан).

7.2.6. В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Договор, в том числе в части изменения размера комиссии, взимаемой Банком с Предприятия за осуществление расчетов по Договору, а также в части взимания дополнительной платы за услуги Банка, уведомив Предприятие о вносимых изменениях/дополнениях не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу таких изменений/дополнений. Банк уведомляет Предприятие о вносимых изменениях одним из следующих способов, выбираемых Банком по своему усмотрению:

• с использованием средств электронной связи путем направления электронного письма на адрес электронной почты Предприятия, указанный в Договоре;

• путем направления письма по адресу Предприятия, указанному в Договоре.

7.2.7. Предусмотреть требование Предприятию о поддержании им минимальных размеров неснижаемого остатка на банковском счете, открытом в Банке.

7.2.8. Прекратить проведение Авторизационных запросов и/или осуществление расчетов по Операциям и/или заблокировать Виртуальный терминал в следующих случаях:

• Нарушения Предприятием условий настоящего Договора и приложений к нему;

• При наличии Операций и/или Авторизационных запросов, признанных подозрительными системой мониторинга Банка/работником Банка;

• При предоставлении Банку недостоверной информации о Предприятии и\или Товарах\Услугах, реализуемых через Интернет-магазин, в т.ч. указанной в Заявке на регистрацию/изменение данных Предприятия в АПК Банка/Сервисах Банка;

• При осуществлении Предприятием видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка, в том числе, в случае реализации Предприятием Товаров, запрещенных законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС;

• При нехарактерном для данного Предприятия снижении/росте количества Операций оплаты или росте Операций возврата;

• Если Держатель Карточки/Клиент отрицает совершение Операции оплаты;

• При наличии сведений о внесении изменений Предприятием в доменное имя Интернет-магазина без предварительного уведомления Банка в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

• При выявлении Банком случаев неправомерного отказа Предприятия от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда деньги были неправомерно списаны с банковского счета Держателя Карточки/Клиента по ранее проведенной Операции оплаты;

• При совершении Предприятием Мошеннических операций и/или участие Предприятия и/или его работников, в т.ч. Держателей Карточки/Клиентов в мошеннической или иной незаконной деятельности;

• При нарушении Предприятием требований подпункта 7.3.23., 7.3.24 и 7.3.25 Договора;

• При несоответствии Интернет-магазина требованиям, установленным Приложением №2 к Договору.

Банк направляет Предприятию в течение 1 (одного) рабочего дня соответствующее письменное уведомление о прекращении Авторизации.

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

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

7.2.11. Запрашивать и получать от Предприятия описание процедуры оплаты Товаров/Услуг, процедуры предоставления Держателям Карточки и Клиентам Товаров/Услуг, а также процедур отмены Операций оплаты и Операций возврата Товара/Услуг.

7.2.12. Отказать в регистрации Интернет-магазина или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Интернет-магазина без объяснения причин такого отказа и/или прекращения.

7.2.13 В случае перечисления денег Предприятием позднее установленного Договором или уведомлением от Банка срока, Предприятие уплачивает Банку пеню в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки, но не более 5% от нее.

7.2.14 Без предварительного уведомления Предприятия изымать деньги в любой валюте путем прямого дебетования банковского счета Предприятия, открытого в Банке, в размере любой задолженности, возникшей у Предприятия в случаях, предусмотренных в настоящем Договоре;

Настоящим Предприятие дает согласие Банку на изъятие (списание) денег путем прямого дебетования любого счета Предприятия (в тенге и/или в иностранной валюте), открытого в Банке, для погашения задолженности перед Банком. Если валюта задолженности не соответствует валюте банковского счета Банк осуществляет изъятие (списание) денег по курсу обмена валют, установленному в Банке на момент списания денег.

7.2.15. Отказать в исполнении операции в случае наличия подозрений, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

7.2.16. В одностороннем порядке прекратить осуществление Операций в случае, если Операции проводятся с нарушением Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», вплоть до момента предоставления Предприятием поясняющей информации и надлежаще заверенных копий документов, позволяющих Банку однозначно убедиться в законности целей проводимых Операций.

7.2.17. В случае несоблюдения Предприятием законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма отказаться от исполнения обязательств по Договору путем направления письменного уведомления об одностороннем отказе от исполнения договора за 1 (рабочий) день до даты расторжения договора.

7.2.18. Отказать в исполнении Операции в случае наличия рисков нарушения режима санкций и/или ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан, международными/межправительственными соглашениями, иностранным законодательством (в том числе законодательством США, Великобритании, Европейского Союза и иных стран), платежными системами, другими органами, организациями и/или которые введены Европейским Союзом, Правительством США (включая Управление по контролю за иностранными активами казначейства США (OFAC), Государственным департаментом США, Министерством торговли США) и иными странами.

7.2.19. В одностороннем порядке изменять настройки по оплате Карточками МПС, выпущенными Банками-эмитентами, которые находятся на территории Республики Казахстан так и за пределами Республики Казахстан, письменно уведомив Предприятие в течении 3 (трех) рабочих дней со дня изменения;

7.2.20. В одностороннем порядке изменять размер суточного лимита в случае подозрения на Мошеннические операции или нарушения Правил МПС, письменно посредством электронной почты уведомив Предприятие в течении 3 (трех) рабочих дней со дня изменения;

7.2.21. В одностороннем порядке изменять срок зачисления денег по Операциям, проведенным в Интернет-магазине, в случае подозрения на Мошеннические операции или нарушения Правил МПС, далее письменно уведомив Предприятие в течении трех (3) рабочих дней со дня изменения.

7.2.22. Без предварительного уведомления Предприятия осуществлять контроль выполнения Предприятием условий Договора любыми доступными способами, не нарушающим требования законодательства, в том числе проведения визуального анализа содержания сайта Интернет-магазина, а также посредством совершения Операций оплаты через Интернет-магазин.

**7.3. Предприятие обязуется:**

7.3.1. Соблюдать положения Договора, а также выполнять требования, содержащиеся в них. Размещать в Интернет-магазинах изображения с логотипами МПС, Карточки которых принимаются Предприятием в соответствии с Договором, а также информацию о возможности осуществления Операций с использованием Сервисов Банка.

7.3.2. С целью заключения Договора Предприятие обязуется предоставить Банку следующие документы и информацию:

• Заявление;

• Заявка;

• Справку о зарегистрированном юридическом лице, филиале или представительстве;

• документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа Предприятия;

• список бенефициарных владельцев Предприятия;

• карточку с образцами подписей лица, уполномоченного подписывать документы от имени Предприятия, и оттиск печати Предприятия (при наличии);

• иные документы и информация по требованию Банка.

7.3.3. оформлять Интернет-магазин в соответствии с требованиями, предусмотренными Приложением № 2 к Договору.

7.3.4. Осуществлять хранение документов, а также иной информации, связанной с Операциями, в течение 5 (пяти) лет и при запросе предъявлять необходимую информацию/документы в Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Предприятием соответствующего запроса Банка. Непредставление документов по требованию Банка в указанные сроки является основанием для предъявления Банком Предприятию требования о возмещении Банку сумм Операций, в отношении которых Банком был сделан запрос в Предприятие.

7.3.5. Принимать Карточки и оплату, поступающую посредством использования Сервисов Банка как средство оплаты Товаров/Услуг в соответствии с Договором, при условии, что цена Товара/Услуги при его оплате с использованием указанных средств не превышает цену, установленную Предприятием при оплате такого же Товара/Услуги наличными денежными средствами. При сравнении учитывается цена Товара/Услуги в дату обработки Банком Операции оплаты.

7.3.6. При совершении каждой Операции с использованием Карточки или Сервисов Банка обращаться за Авторизацией к Банку.

7.3.7. Не принимать от третьих лиц (в том числе от других организаций и их работников, а также частных лиц) Авторизационные запросы по Операциям оплаты, совершаемым с использованием Карточки или Сервисов Банка, для передачи их в Банк от лица Предприятия.

7.3.8. Предоставлять Банку информацию для осуществления взаимодействия в целях Договора, а также незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с банковскими реквизитами Предприятия.

7.3.9. Незамедлительно в письменном виде информировать Банк обо всех изменениях, связанных с родом деятельности Предприятия.

7.3.10. Письменно сообщать Банку о любой ошибке по полученному Перечислению в течение 10 (десять) календарных дней со дня получения Предприятием такого Перечисления. По истечению указанного срока претензии Предприятия по сумме полученного Перечисления не рассматриваются.

7.3.11. Незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Предприятию, компрометации данных Карточки, произошедшей в Интернет-магазине.

7.3.12. Незамедлительно информировать Банк о фактах изменения уникального адреса в сети Интернет (URL) Интернет-магазина, а также о фактах внедрения дополнительных URL Интернет-магазина.

7.3.13. Не позднее 5 (пяти) календарных дней со дня получения уведомления Банка об оплате задолженности возместить Банку деньги, списанные с Банка по Операциям оплаты:

• сумма которых была перечислена Банком Предприятию, и ставших предметом каких-либо споров и разногласий, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также Правилам МПС;

• признанным недействительными на основании пункта 9.1 Договора;

• совершенным с нарушением положений Договора.

При возникновении задолженности Предприятия перед Банком в иностранной валюте Предприятие производит оплату на сумму эквивалентную возникшей задолженности в тенге по курсу, установленному в Банке на дату проведения соответствующей оплаты Предприятием.

7.3.14. Применять меры противодействия мошенничеству и не допускать доли Операций оплаты, совершенных с использованием Карточки или Сервисов Банка, заявленных Банком-эмитентом или Банком как мошеннические.

7.3.15. Не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня получения уведомления Банка об оплате задолженности возместить Банку в полном объеме ущерб, связанный с выплатой Банком МПС штрафов и прочих удержаний штрафного характера, обусловленных деятельностью Предприятия по Договору. При этом Банк обязуется после выставления МПС штрафов Банку отправить Предприятию уведомление о выставленных штрафах и прочих удержаниях.

7.3.16. Не передавать и не разглашать информацию о Держателе Карточки, ставшую ему известной вследствие исполнения Договора. Незамедлительно информировать Банк обо всех фактах, ставших известными Предприятию, компрометации данных Карточки, произошедшей в Интернет-магазине.

7.3.17. Назначить работников Предприятия, уполномоченных иметь доступ к информации о Заказах и к другим Электронным документам и ответственных за их ведение, сохранность и конфиденциальность.

7.3.18. Оплачивать комиссию Банка в соответствии с разделом 8 Договора.

7.3.19. Разместить в Интернет-магазинах информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности данных Держателей Карточки/Клиентов и обеспечения безопасности Операций в соответствии с Договором.

7.3.20. Согласовывать с Банком размещаемые в Интернет-магазине электронные варианты логотипов МПС, информации о способах оплаты, а также рекламные материалы Предприятия.

7.3.21. Направлять в адрес Покупателя по электронной почте либо иным согласованным с Покупателем способом в течение 3 (трех) рабочих дней с момента совершения Операции электронную копию уведомления. Ни один способ доставки уведомления не противоречит другому и может быть использован совместно.

7.3.22. Разместить в Магазине следующую информацию:

• идентификаторы, связывающие Интернет-магазин с торговой маркой, зарегистрированной на Предприятии, или его названием;

• образец уведомления, рассылаемого Предприятием Держателям Карточки/Клиентам о предстоящих расчетах по Операциям оплаты.

7.3.23. В целях предотвращения возможности нанесения убытков Банку письменно извещать Банк в течение 1 (одного) Банковского дня о принятии уполномоченными органами в отношении Предприятия решений/действий ограничительного характера, таких как:

• принудительная реорганизация или ликвидация Предприятия;

• приостановление расходных операций по любым банковским счетам Предприятия;

• арест денег и/или иного имущества Предприятия;

• иных решений или действий в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.3.24. Не осуществлять реализацию товаров (работ, услуг), запрещенных в обороте согласно законодательству Республики Казахстан и Правилам МПС.

7.3.25. Соблюдать требования валютного законодательства Республики Казахстан при заключении сделок с Держателями Карточек/Клиентами, являющимися нерезидентами Республики Казахстан, на сумму в эквиваленте свыше 10 000 (десять тысяч)долларов США по рыночному курсу на дату заключения сделки.

7.3.26. Самостоятельно разрешать претензии Держателя Карточки о возврате денег, оплаченных за возвращенный Товар, в случае отказа Держателя Карточки в получении некачественного и/или некомплектного Товара, и/или Товара, который не соответствует заявленным характеристикам или описанию, либо если Товар не поставлен в установленный срок, не привлекая Банк к процедуре возврата, если иное не установлено соглашением Сторон.

7.3.27. В течении 365 (трехсот шестидесяти пяти) дней со дня прекращения взаимодействия между Банком и Предприятием при осуществлении Операций, совершаемых в Интернет-магазине, не позднее 10 (десяти) дней со дня получения уведомления Банка об оплате задолженности выплатить Банку сумму задолженности, возникшую в связи со списанием со счетов Банка по претензиям МПС и/или Банка-Эмитента и/или Держателей карт, а также по любой из причин, указанной в разделе 9 настоящего Договора.

7.3.28. Своевременно и в полном объеме исполнять условия настоящего Договора и требования законодательства Республики Казахстан, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

7.3.29. В течении 3 (трех) рабочих дней с даты получения запроса от Банка, предоставить документы Банку для проверки у Предприятия нарушений по закону Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», внутренним нормативным документам Банка и Правилам МПС.

7.3.30 Отправить подтверждение Операции оплаты, где имеется Предавторизация. Если Предприятие не подтвердит Авторизацию в течение 7 (семи) календарных дней, то Авторизация будет отменена, что повлечет возврат денег на Карточку Держателя Карты. При вышеизложенных обстоятельствах Банк освобождается от ответственности и не осуществляет Возмещение в случае отмены Авторизации.

7.3.31. Иметь все требуемые законодательством Республики Казахстан документы, необходимые для осуществления на законных основаниях своей деятельности, касающейся предмета настоящего Договора, а именно осуществления продажи Товаров/Услуг дистанционным способом.

7.3.32 Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своих работников, в отношении Операций с использованием Карточек.

7.3.33 В случае отказа Предприятием от подключения технологии 3D Secure/SecureCode, взять на себя все риски возникновения Chargeback и оплатить их, а также Предприятие обязуется выплатить Банку все возникшие убытки по причине отказа от подключения технологии 3D Secure/SecureCode.

7.3.34 Обеспечить безопасное хранение предоставляемых Банком учетных данных (кода терминала, а также логина и пароля) для доступа к платежному шлюзу Банка и Личному кабинету. Все действия, совершенные с использованием учетных данных Предприятия, в том числе действия, совершенные посредством использования Личного кабинета, признаются совершенными Предприятием.

7**.4. Предприятие вправе:**

7.4.1. Требовать от Банка Перечисления в сроки, определенные Договором, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с подпунктом 7.2.2. и 7.2.4. Договора.

7.4.2. Требовать от Банка надлежащего исполнения обязанностей.

7.4.3. Получать Реестры по проведенным Операциям.

**8. ВЗАИМОРАСЧЕТЫ СТОРОН**

8.1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в национальной валюте Республики Казахстан - тенге. Комиссия Банка указана в Заявлении. Банк переводит Перечисление Предприятию по указанным в Заявлении реквизитам, в сроки, указанные в Договоре, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с подпунктами 7.2.2., 7.2.4. Договора. При этом Банк учитывает Операции возврата в подлежащем переводу Предприятию Перечисления за день, в котором были обработаны такие Операции. Датой исполнения Банком обязательства по переводу Перечисления Предприятию считается дата списания денег с корреспондентского счета Банка.

8.2. В случае если Банк не может произвести из суммы Перечисления удержание любой задолженности, возникшей у Предприятия перед Банком, по основаниям, предусмотренным в настоящем Договоре, Предприятие обязуется выплатить эту задолженность путем ее перечисления на банковский счет Банка в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Банка соответствующего требования о выплате задолженности.

8.3. По Операциям, прошедшим обработку в рабочие дни, Банк переводит Перечисление Предприятию не позднее дня, следующего за отчетным рабочим днем, а по Операциям, прошедшим обработку в нерабочие дни, — не позднее первого рабочего дня, следующего за отчетным нерабочим днем, за исключением случаев, предусмотренных подпунктами 7.2.2, 7.2.4 Договора. Во всех случаях, не урегулированных настоящим Договором, Стороны вправе согласовать иной срок для перевода Перечисления. Банк в одностороннем порядке вправе изменить срок перевода Перечисления.

8.4. Оплата комиссии Банка в соответствии с пунктом 8.1. Договора производится путем удержания Банком суммы такой комиссии из суммы денег, подлежащей переводу на Счет Предприятия, при этом, Предприятие получает сумму Транзакции после удержания комиссии Банка.

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

8.6.В случае если Банк не учел в Перечислении сумму Операций возврата и/ или не осуществил удержания из Перечисления суммы любой задолженности, возникшей у Предприятия перед Банком, по основаниям, предусмотренным в настоящем Договоре, Банк направляет Предприятию уведомление об оплате соответствующей суммы Операции возврата и/ или соответствующей суммы задолженности. Предприятие 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 Предприятием Банку суммы Операции возврата и/ или суммы задолженности. При возникновении задолженности у Предприятия перед Банком в иностранной валюте Предприятие производит оплату на сумму эквивалентную возникшей задолженности в тенге по курсу, установленному в Банке на момент проведения Предприятием соответствующей оплаты.

**9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

9.1. Операция признается недействительной, если:

9.1.1. Операция совершается с использованием Реквизитов Карточки любой другой Карточки, кроме Карточки МПС;

9.1.2. Операция оплаты опротестована Банком-эмитентом через МПС, Банком или Держателем Карточки/Клиентом как мошенническая;

9.1.3. По Операции оплаты, опротестованной Банком-эмитентом через МПС или Держателя Карточки/Клиентом через Банк Предприятие не может предоставить документы, которые с точки зрения правил МПС или Банка подтверждают правоту Предприятия;

9.1.4. Операция совершается с нарушением положений Договора;

9.1.5. На день совершения Операции срок действия Карточки уже истек;

9.1.6. Стоимость Товара/Услуги, оплаченной Держателем Карточки/Клиентом с использованием Реквизитов карты или с использованием Сервисов Банка при совершении Операции оплаты, превышает стоимость Товара/Услуги при оплате наличными денежными средствами;

9.1.7. При совершении Операции оплаты Предприятием от Банка не был получен Код авторизации;

9.1.8. Сведения, указанные в копии переданного Держателю Карточки или Клиенту чека о совершении Операции, не соответствуют данным Операции, предоставленным Предприятием в Банк;

9.1.9. Нарушаются условия, указанные в подпукнте 7.3.9. и 7.3.24 Договора;

9.1.10. Интернет-магазин, в котором совершена Операция, не отвечает требованиям, указанным в Приложении № 2 к Договору;

9.1.11. Операция объявлена Банком-эмитентом и /или МПС мошеннической (недействительной);

9.1.12. У Предприятия отсутствует документ, подтверждающий факт предоставления/оказания Держателям Карточки/Клиентам Товара/Услуги в результате чего проведена Операция оплаты;

9.1.13. Операции и/или Авторизационные запросы признаны подозрительными системой мониторинга Банка;

9.1.14. Услуга/Товары предоставлены с нарушением законодательства Республики Казахстан;

9.1.15. Операция оплаты проведена с использованием реквизитов Карточки, по которой Банком-эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Операций;

9.1.16. По Операции оплаты установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия;

9.1.17. Держатель Карточки/Клиент оплатил Товар/Услугу другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами).

**10. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРЕТЕНЗИОННОЙ РАБОТЫ:**

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

• поступление опротестования Операции от Банка-эмитента через МПС;

• поступление претензии Держателя Карточки, эмитированной Банком, в отношении Операции.

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

10.2.1. Предприятие обязано хранить все документы по Операциям в течение 5-ти лет с даты совершения Операции.

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

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

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

10.2.5. Если Предприятие признает претензию Держателя карты/Банка-эмитента обоснованной, при поступлении RetrievalRequest, Chargeback, Second Сhargeback, Предприятие обязано уведомить Банк о своем решении незамедлительно.

***10.3. Взаиморасчеты при поступлении Retrieval Request, Chargeback, Second Сhargeback:***

10.3.1. При поступлении Retrieval Request, Банк не производит удержаний с Предприятия.

10.3.2. При поступлении Chargeback, Second Chargeback, и отсутствии от Предприятия документов, необходимых для предоставления в Банк в соответствии с подпунктами 10.2.3., 10.2.4 настоящего Договора, либо в случае непредставления их в срок, указанный в подпункте 10.2.4 Договора, либо в случае, если Предприятие согласно с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения перед Держателем карточки своих обязательств, либо в случае, если по Транзакции поступил Chargeback с указанием на мошеннический характер, и/или Банку назначены соответствующие санкции со стороны МПС, Банк за счет своих средств возвращает сумму оплаченной Операции, подлежащую возврату Держателю карточки, и впоследствии Банк удерживает сумму Chargeback, Second Chargeback, из Возмещения Предприятия непозднее 2-го рабочего дня с даты получения Chargeback, SecondСhargeback. В случае получения Chargeback, Second Сhargeback через МПС MasterCard, вместе с суммой Chargeback, SecondСhargeback, из Возмещения Предприятия удерживается комиссия, предусмотренная Правилами MasterCard (Dispute Administration Fee) по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день получения соответствующего Chargeback, SecondChargeback.

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

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

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

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

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

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

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

***10.5. Взаиморасчеты при поступлении претензии Держателя Карточки, эмитированной Банком***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

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

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

11.3. Банк вправе без дополнительного согласия Предприятия использовать наименование (юридическое) Предприятия, 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, на что Предприятие настоящим дает свое безотзывное и безусловное согласие на указанное размещение Банком информации о нем на безвозмездной основе.

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

11.5.1. Инсталляция и поддержание работоспособности защитных программ (firewalls), настраиваемых для обеспечения защиты информации о Держателях Карточек/Клиентах от несанкционированного доступа или использования.

11.5.2. Защита информации о Держателях Карточек/Клиентах путем ее хранения с использованием методов тройного программного шифрования данных (или такого иного стандарта, который может быть указан Банком) и применением соответствующих мер, призванных обеспечивать безопасное хранение и конфиденциальность информации о Держателях Карточек/Клиентах, находящейся в распоряжении Предприятия или под контролем Предприятия (включая введение внутреннего порядка обеспечения защиты информации, с объяснением принятых Предприятием мер предосторожности, направленных на защиту информации о Держателях Карточек/Клиентах и предусматривающих контроль двух лиц над доступом к шифрованной информации о Держателях Карточек/Клиентах).

11.5.3. Шифрование информации о Держателях Карточек/Клиентах, передаваемой по сети Интернет или иным сетям открытого доступа.

11.5.4. Использование и регулярное обновление антивирусного программного обеспечения или программ.

11.5.5. Разработка и поддержание работоспособности оборудования и систем обеспечения безопасности (например, для защиты от любых предполагаемых угроз или рисков безопасности, или целостности данных).

11.5.6. Ограничение доступа к информации о Держателях Карточек/Клиентах кругом лиц, которым она необходима исключительно для выполнения их служебных обязанностей.

11.5.7. Присвоение уникального идентификатора каждому лицу, имеющему компьютерный доступ к информации о Держателях Карточек/Клиентах.

11.5.8. Ограничение физического доступа к информации о Держателях Карточек/Клиентах.

11.5.9. Регистрация и отслеживание всех случаев доступа к информации о Держателях Карточек/Клиентах.

11.5.10. Регулярное тестирование безопасности оборудования, систем и процессов сертифицированным специалистом по защите информации.

11.5.11. Проведение политики информационной безопасности в отношении сотрудников Предприятия и консультантов.

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

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

11.8. Предприятие обязано предоставлять Банку, по его запросу, заключения по результатам аудита компьютерных систем Предприятия или проверки по итогам нарушения режима конфиденциальности информации или предоставлять Банку возможность проведения таких проверок.

11.9 Предприятие подписывая Заявление предоставляет Банку свое согласие на предоставление Банком конфиденциальной информации (включая следующие сведения: наименование Предприятия, БИН, юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, уникального адреса в сети Интернет (URL) Интернет-магазина, банковские реквизиты, и т.д.) следующим третьим лицам:

а) крупному участнику Банка, МПС, участникам МПС, ООО «РУНЕТ БИЗНЕС СИСТЕМЫ», 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 т.п.), участникам платежа, уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, судам, правоохранительным органам, иным лицам, определенных законодательством по их запросу, и лишь в том объёме и рамках, определенных законодательством, либо в случае нарушения Предприятием обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Предприятием норм законодательства Республики Казахстан, либо в целях использования данной информации в программах МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций и иных программах МПС, а также в целях обеспечения круглосуточного информационно-технологического взаимодействия для обеспечения возможности проводить Операции по поручению Держателей Карточки, для урегулирования споров по опротестованным Операциям;

б) Иностранным налоговым органам, в том числе налоговым органам США (IRS) и иностранным налоговым агентам в целях реализации требований, определенных Законом Соединенных Штатов Америки «О налоговом режиме иностранных счетов» FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

11.10 В случае, если Предприятие передает в Банк сведения, относящиеся к определённому или определяемому на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и/или ином материальном носителе (далее – Субъекты персональных данных и Персональные данные, соответственно), Предприятие, подписывая Заявление, настоящим подтверждает, что он получил согласия от Субъектов персональных данных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан на передачу (в том числе трансграничную передачу персональных данных и распространение в общедоступных источниках) их Персональных данных на конфиденциальной основе Банку, в том числе аффилированным лицам Банка, третьим лицам в той мере, в которой такие третьи лица участвуют в оказании Банком услуг Предприятию или оказании такими лицами услуг Предприятию.

 Персональные данные, полученные Банком в рамках Договора, подлежат дальнейшей обработке, хранению и передачи как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, лицам, указанным в настоящем пункте, с целью:

1) выполнения требований о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,

2) осуществления финансового или валютного контроля,

3) соблюдения требований законодательства Республики Казахстан.

 При этом Банк обязуется обеспечить необходимый уровень защиты и конфиденциальность полученных Персональных данных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

 Предприятие безусловно соглашается с вышеизложенными условиями и гарантирует, что осуществление Банком вышеуказанных действий в отношении Персональных данных согласовано с Субъектами персональных данных. Предприятие по требованию обязан предоставить в Банк доказательство получения согласия Субъекта персональных данных на сбор и обработку его Персональных данных, а также на их передачу. Предприятие должно принимать меры по предотвращению отзыва любого из предоставленных Банку согласий по Персональным данным; оспаривания кем-либо их действительности, признания недействительным любого из предоставленных Банку согласий по Персональным данным; применения к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Предприятием обязательств по Договору Digital услуг, связанных с предоставлением/обеспечением предоставления Банку согласия (-ий) по Персональным данным.

11.11. 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 Предприятие. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите, Предприятие обязуется возместить Банку по требованию Банка любые понесенные Банком расходы и убытки.

**12. Ответственность Сторон**

12.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Правилами МПС и Договором.

12.2. Стороны вправе по своему усмотрению принимать решение о требовании выплаты пени, предусмотренной Договором. Оплата пени Стороной, не исполнившей свои обязательства по Договору, осуществляется после выставления другой Стороной требования об их уплате. В случае перечисления денежных средств позднее установленного Договором срока виновная Сторона уплачивает другой Стороне пеню в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки.

12.3. Банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателем Карточки или Клиентом во всех случаях, когда такие споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

12.4. Банк не несет ответственности за задержки перечисления денеu на счет Предприятия согласно пункту 8.3 Договора, если просрочка возникла:

• в случае нарушения Предприятием обязательств, указанных в подпункте 7.3.7 Договора;

• в случае нарушения Предприятием обязательств, указанных в подпункте 7.3.8 Договора;

• в соответствии с подпунктом 7.2.11 Договора;

• в связи с нарушением Предприятием сроков, установленных подпунктом 7.3.9. Договора;

• 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;

• по иным основаниям предусмотренным Договором.

12.5. Банк не несет ответственность за не зачисление денег на счет Предприятия согласно пункту 8.3 Договора, в случае:

• невозможности зачисления на счет Предприятия денег в случае, когда невозможность зачисления суммы денег, заблокированной на основании положительного результата Авторизации, обусловлена утерей/блокированием/изъятием Карточки, либо закрытием/ограничением операций по банковскому счету Держателя Карточки;

• по иным основаниям предусмотренным Договором.

12.6. Предприятие несет полную материальную ответственность за действия своего персонала, связанные с нарушением положений, установленных Договором, Правилам МПС и действующим законодательством Республики Казахстан.

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

12.8. Предприятие обязуется возмещать Банку в полном объеме любые суммы штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Банк Национальным Банком Республики Казахстан, МПС, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами в связи с нарушениями Предприятием положений настоящего Договора, а также правил обеспечения возможности совершения Операций с использованием Сервисов Банк и приема Карточек в качестве электронного средства платежа, предусмотренных настоящим Договором и правилами МПС.

12.9. В случае нарушения Предприятием обязательств, предусмотренных подппунктом 7.3.9. и/или 7.3.24 настоящего Договора, в частности выявления несоответствия Интернет-магазина требованиям Банка (Приложение № 2 к Договору), Банк вправе: расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке; приостановить исполнение своих обязательств по Договору до устранения выявленных несоответствий, а также взыскать с Предприятия штраф в размере 40% (Сорок процентов) от оборота Инернет-магазинов, по которым выявлено нарушение, за весь период действия Договора.

12.10. Предприятие несет полную ответственность в случае, если учетные данные (код Виртуального терминала, а также логин и пароль), предоставленные Банком для доступа к платежному шлюзу Банка и Личному кабинету, станут известны третьим лицам.

12.11. Предприятие несет ответственность:

12.11.1. за нарушение сроков предоставления документов, предусмотренных в Договоре;

12.11.2. за нарушение сроков проведения Операции оплаты, предусмотренных в Договоре.

12.12. В случае применения к Банку уполномоченными государственными органами предусмотренных законодательством мер ответственности за нарушение требований валютного законодательства Предприятие обязано возместить Банку понесенные убытки в размере реального ущерба.

12.13. Банк за нарушение сроков перевода денег на Счет Предприятия несет ответственность в виде уплаты пени в размере 0.02% от не перечисленной суммы за каждый Банковский день просрочки, но всего не более 5 (пяти) % от не перечисленной суммы, за исключением случаев, установленных Договором. Убытки, понесенные Предприятием в результате нарушения сроков перевода денег на Счет Предприятия, возмещению Банком не подлежат.

12.14 Банк не несет ответственность за сбои в работе Интернета, сетей связи, в т.ч. отключение/недоступность, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Предприятием Возмещения.

12.15 Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение Перечисления и/или задержку Перечисления и (или) замораживание денег банками-корреспондентами Банка и иными банками - посредниками, если осуществление Операции, в том числе по использованию корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан и иностранных государств, международными санкциями, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, или если бенефициаром/выгодоприобретателем операции является лицо, включенное в перечень лиц, в отношении которых применены (применяются) международные санкции или санкции иностранных государств.

**13. Обстоятельства непреодолимой силы**

13.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), непредвиденных Сторонами и влияющих на выполнение ими своих обязательств по Договору. К обстоятельствам непреодолимой силы Стороны относят следующие события: пожары, аварии, катастрофы, стихийные и иные бедствия, войны, терроризм, восстания, мятежи, революции, беспорядки, волнения, взрывы, эпидемии, чрезвычайные ситуации на финансовом рынке, национализации, изъятия для государственных нужд, издания нормативных правовых актов или иных обязательных к исполнению решений, актов, мер, санкций и/или ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан, международным/межправительственными соглашениями, иностранным законодательством (в том числе законодательством США, Великобритании, Европейского Союза и иных стран), платежными системами, другими органами, организациями, которые непосредственно препятствуют надлежащему исполнению обязательств по Договору, падение летательных аппаратов, включая спутники, ракетоносители, топливные баки и их обломки, падение метеоритов, преступные действия лиц, не являющихся работниками Банка, перебои или прекращение электроснабжения, связи, сбои, критические ошибки в электронных системах/сетях центральных, национальных и иных банков, иные обстоятельства, не дающие банкам осуществлять банковские операции, технические неисправности, забастовки, стачки и иные подобные события, решения профессиональных союзов, не позволяющие авиаперевозчикам, автомобильным, железнодорожным перевозчикам, иным поставщикам услуг своевременно исполнять обязательства. Обстоятельствами непреодолимой силы не являются любые действия, вызванные небрежностью или виной Сторон, их уполномоченных лиц, работников, агентов, а также аффилированных лиц.

13.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, подвергшаяся их воздействию, незамедлительно уведомляет об этом другую Сторону путем направления в виде почтовых отправлений, по факсу, нарочно, электронным сообщением по адресам, указанным в Заявлении, либо иным способом, сообщения с описанием обстоятельств, препятствующих исполнению обязательства. В случае, если обстоятельства непреодолимой силы препятствуют отправлению такого уведомления, оно должно быть отправлено в день, следующий за днем окончания воздействия обстоятельств непреодолимой силы.

13.3. В случаях, предусмотренных пунктом 13.1. Договора, срок исполнения обязательств по Договору продлевается соразмерно времени, в течение которого действуют обстоятельства непреодолимой силы и их последствия.

13.4. Стороны должны предпринять все разумные меры для того, чтобы устранить существующую неспособность выполнять свои обязательства по Договору, свести к минимуму последствия любых обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

13.5. В случае если обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор) будут длиться более 60 (шестьдесят) календарных дней, любая из Сторон вправе прекратить Договор, в порядке, предусмотренном Договором. При этом Стороны обязаны произвести необходимые взаиморасчеты за фактически оказанные Услуги.

13.6. Обстоятельства непреодолимой силы, носящие общеизвестный характер, дополнительных доказательств или сообщений/уведомлений не требуют. Доказательства в отношении всех иных обстоятельства непреодолимой силы представляются заинтересованной Стороной.

**14. Срок действия Договора. Порядок изменения и расторжения Договора**

14.1. Договор вступает в силу с даты акцепта Банком Заявления. Договор заключен Сторонами на неопределенный срок, при этом в любом случае, в части взаиморасчетов Договор действует до момента завершения данных взаиморасчетов.

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

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

14.4. При существенном нарушении одной из Сторон условий Договора, а также при наступлении обстоятельств, указанных в подпункте 7.3.23 и/или 7.3.24 Договора, Сторона вправе отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив об этом другую Сторону за 2 (два) рабочих дня до предполагаемой даты расторжения Договора. Для целей настоящего пункта существенным нарушением условий Договора считается такое нарушение Договора, которое влечет для одной из Сторон такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении Договора, либо любое другое неоднократное нарушение условий Договора.

14.5. Стороны установили, что в случаях расторжения или отказа от Договора, взаиморасчеты по Договору считаются завершенными только по истечению 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней с момента обработки последней Операции у Предприятия МПС, совершенной в период действия Договора, при условии отсутствия или не получения Банком претензий в указанный срок. В случае поступления или получения Банком в указанный срок претензий по каким-либо Операциям, совершенным в период действия Договора, взаиморасчеты Сторон по Договору считаются завершенными только после урегулирования этих претензий и всех взаиморасчетов, связанных с ними.

**15. Применимое право и разрешение споров**

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

15.2. Стороны договариваются, что все споры, возникающие в процессе исполнения Договора, будут решаться путем переговоров.

15.3. В случае невозможности разрешения возникших споров путем переговоров, спор по усмотрению Банка рассматривается в суде по месту регистрации и/или нахождения центрального офиса Банка или филиала Банка.

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

**16. Антикоррупционная оговорка**

16.1. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, квалифицируемых применимым законодательством как «коррупция», а также иных действий (бездействия), нарушающих требования применимого законодательства, применимых норм международного права в области противодействия коррупции.

 16.2. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений пункта 16.1. настоящего Договора, соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме. Сторона, получившая уведомления о нарушении каких-либо положений пункта 16.1 настоящего Договора, обязана рассмотреть уведомление и сообщить другой Стороне о его рассмотрении в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения письменного уведомления.

16.3. Каждая Сторона настоящим гарантирует, что его сотрудники, агенты, представители, субподрядчики и иные третьи лица, находящиеся под их контролем или определяющим влиянием, не будут прямо или косвенно предоставлять, предлагать или обещать предоставить какие-либо денежные средства, подарки и/или незаконное вознаграждение, или оказывать давление или использовать незаконное влияние на общественное мнение и частных лиц, чтобы склонить или поощрить ненадлежащее исполнение обязанностей и/или чтобы получить или сохранить деловые возможности.

16.4. Стороны обязуются в связи с настоящим Договором в течение всего срока его действия и после его истечения соблюдать указанные ниже положения, а также обязуются принять разумные меры для обеспечения их соблюдения своими сотрудниками, агентами, представителями, субподрядчиками, субдистрибьюторами, и иными третьими лицами, находящимися под их контролем или определяющим влиянием.

16.5. Стороны запрещают осуществление следующих действий в любое время и в любой форме в отношении государственных служащих на международном, национальном и местном уровнях, политических партий, партийных деятелей и кандидатов на замещение государственных должностей, а также директоров, руководителей, должностных лиц и работников Стороны независимо от того, совершаются ли эти действия непосредственно или опосредованно, в том числе через третьих лиц:

Взяточничество - предложение, обещание, передача, санкционирование или получение любой неправомерной выгоды имущественного или иного характера в пользу или со стороны каких-либо из указанных выше лиц или иных лиц с целью получения или сохранения неправомерного преимущества коммерческого или иного характера, например, в связи с заключением гражданско-правовых сделок с Предприятием, или государственных или частных нужд, получением разрешений регулирующих органов, налогообложением, таможенным оформлением, судебным разбирательством или законодательным процессом.

Взяточничество часто включает:

- передачу части выплат по договору государственным служащим, партийным деятелям или работникам другой Стороны, их близким родственникам, друзьям или деловым партнёрам («откат») или

- использование посредников, таких как агенты, субподрядчики, консультанты и иные третьи лица, для передачи выплат государственным служащим, партийным деятелям или работникам другой Стороны, их близким родственникам, друзьям или деловым партнёрам.

- Вымогательство взятки или Склонение к передаче взятки - требование взятки, как связанное, так и не связанное с угрозами в случае отказа. Каждая Сторона обязуется противодействовать любым попыткам Вымогательства взятки и Склонения к передаче взятки. Сторонам настоятельно рекомендуется информировать по имеющимся официальным и неофициальным каналам о таких попытках.

- Злоупотребление влиянием в корыстных целях - предложение или склонение к получению неправомерной выгоды для оказания неправомерного реального или предполагаемого влияния на государственного служащего с целью получить неправомерное преимущество в пользу первоначального инициатора данных действий или любого другого лица.

- Отмывание доходов от Коррупционных практик, упомянутых выше - сокрытие или утаивание преступного происхождения, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения или принадлежности имущества, если известно, что такое имущество представляет собой доходы от преступлений;

- Подкуп – получение имущества или услуг имущественного характера, оказание общего попустительства / покровительства со стороны и (или) в отношении государственных служащих на международном, национальном и местном уровнях, политических партий, партийных деятелей и кандидатов на замещение государственных должностей, а также директоров, руководителей, должностных лиц и работников Стороны;

- Коммерческий подкуп: незаконное предоставление лицу, обладающему управленческими функциями в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг или иного имущества, а равно незаконное оказание ему услуг имущественного характера за использование им своего служебного положения, а также за общее покровительство или попустительство по службе в интересах лица, осуществляющего подкуп.

16.6 Стороны должны выполнять следующие действия в отношении третьих лиц, находящихся под их контролем или определяющим влиянием, включая, в том числе, агентов, консультантов по развитию бизнеса, торговых представителей и таможенных агентов, консультантов по общим вопросам, дистрибьюторов, субподрядчиков, франчайз, юристов, бухгалтеров и аналогичных посредников, действующих от имени какой-либо из Сторон в связи с продвижением или реализацией продукции, ведением переговоров для заключения сделок, получением лицензий, пропусков и иных разрешительных документов или совершением каких-либо действий в интересах Стороны или в качестве субдистрибьюторов, субподрядчиков в цепочке поставок: проинструктировать их о неприемлемости коррупционных действий и нетерпимости в отношении участия в каком-либо коррупционном действии; не использовать их в качестве канала для совершения коррупционных действий; привлекать их к работе только в пределах, обусловленных производственной необходимостью в ходе обычной текущей деятельности Стороны; не производить им выплат, превышающих размер соответствующего вознаграждения за оказанные ими законные услуги.

16.7 Если Сторона в результате реализации предусмотренного Договором права на проверку информации другой Стороны (если оно предоставлено) или иным образом получит доказательства того, что такая другая Сторона допустила существенное или неоднократное нарушение настоящего пункта, Сторона должен соответствующим образом уведомить об этом такую другую Сторону и потребовать от нее принять необходимые меры для устранения нарушений и сообщить Стороне о них.

В случае непринятия другой Стороной необходимых мер для устранения нарушений или невозможности принятия подобных мер Сторона вправе ссылаться в качестве возражений на то, что к моменту появления доказательств нарушения(-ий) им были приняты достаточные превентивные антикоррупционные меры, указанные в статье 10 Правил ICC по борьбе с коррупцией 2011 года, разработанные с учётом конкретных обстоятельств и позволяющие выявлять факты коррупции и продвигать культуру соблюдения правил деловой этики в организации.

В случае непринятия мер по устранению нарушений или (в зависимости от ситуации) непредставления убедительных доказательств Сторона вправе по своему усмотрению приостановить или прекратить действие Договора, при этом все суммы, причитающиеся к выплате по Договору на момент приостановления или прекращения его действия, подлежат выплате в размере пропорционально надлежаще исполненным обязательствам.

16.8. В случае выявления каких-либо фактов нарушения антикоррупционных положений, Банк рекомендует обращаться напрямую по электронному адресу: YEKsupport@berekebank.kz для рассмотрения вопросов в области нарушений антикоррупционного законодательства и внутренних корпоративных правил. Данный запрос является конфиденциальным.

**17. Заключительные положения**

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

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

17.3. В случае изменений у Предприятия (изменение наименования, торгового названия Интернет-магазина, адреса Интернет-магазина в сети Интернет (url), IP-адреса Интернет-магазина, особенностей предлагаемых Предприятием Товаров и Услуг, юридического адреса, фактического адреса, банковских реквизитов (номера банковского счета, на который необходимо осуществлять возмещение Операций оплаты), ИИН, БИН, сведений о контактном лице (Ф.И.О., телефона, факса, e-mail)) дополнительное соглашение к Договору не заключается. В этом случае Предприятие в письменной форме, одним из способов, предусмотренных в пункте 16.7. Договора, направляет письмо в Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня соответствующих изменений с представлением подтверждающих документов.

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

• со дня, указанного в полученном Банком требовании МПС, прекращаются обязательства Банка по осуществлению расчетов по Операциям, совершаемым с использованием таких Карточек;

• Банк информирует Предприятие о прекращении осуществления расчетов по Операциям, осуществляемым с использованием таких Карточек.

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

17.6. Настоящим Предприятие дает Банку согласие на получение рекламы, в том числе по сетям электросвязи, а также рассылок по сетям подвижной радиотелефонной связи, от Банка, его контрагентов и/или аффилированных лиц.

17.7. Все Приложения, указанные в Договоре, являются его неотъемлемой частью.

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

- доставляться нарочно; либо

- отправляться письмом по соответствующему адресу, указанному в Заявлении, либо по другому адресу (в случае изменения), который должен быть предварительно указан получателем отправления; либо

- посредством факсимильной связи и/или электронной почты, указанной в Заявлении; либо

- через Личный кабинет.

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

17.8 Предприятие, подписывая Заявление, подтверждает, что уведомлено и соглашается с тем, что при наличии и/или применении мер, санкций и/или ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан, международными/межправительственными соглашениями, иностранным законодательством (в том числе законодательством США, Великобритании, Европейского Союза и иных стран), платежными системами, другими органами, организациями и/или которые введены Европейским Союзом, Правительством США (включая Управление по контролю за иностранными активами казначейства США (OFAC), Государственным департаментом США, Министерством торговли США) и иными странами, и в связи с этим приостановлением/ограничением предоставления Банком некоторых услуг, соответствующие услуги, осуществляемые Банком могут быть недоступны или Банк вправе отказать в оказании Услуг.

17.9 Договор размещается на интернет-сайте Банка. Банк вправе изменять Договор путем размещения измененного Договора на интернет-сайте Банка www.berekebank.kz. В случае несогласия Предприятия с изменениями в Договоре Предприятие имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном подпунктом14.2 Договора. Предприятие обязано самостоятельно контролировать и ознакамливаться с изменениями в Договоре, которые размещаются на интернет-сайте Банка.

В случае изменений в законодательстве Республики Казахстан, требующих внесения изменений и/или дополнений в Договор, до внесения изменений и дополнений в Договор в соответствии с порядком, установленным настоящим пунктом, Стороны руководствуются соответствующими положениями законодательства Республики Казахстан.

17.10. В случае если какое-либо из положений настоящего Договора является или становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой, это не затрагивает действительность остальных положений Договора.

17.11. Языком настоящего Договора Стороны выбрали государственный, русский и английский языки. Стороны заявляют, что языки Договора ими полностью поняты, смысл и значение как Договора в целом, так и отдельных его частей полностью ясны. При возникновении разночтений (противоречий) Cтороны руководствуются текстом на русском языке.

17.12. Предприятие, подписывая Заявление, подтверждает, что пункты настоящего Договора и приложений к нему им прочитаны, Договор ему понятен и ясен. Предприятие не вправе ссылаться на отсутствие его подписи в Договоре как на доказательство того, что Договор не был им получен/прочитан/понятен/принят. Следующие приложения являются неотъемлемыми частями настоящего Договора:

* Приложение № 1: Заявление о присоединении к условиям договора об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет;
* Приложение № 2: Оформление Интернет-магазина Предприятия;
* Приложение № 3: Лимиты;
* Приложение № 4: Заявка на регистрацию интернет-магазина;
* Приложение №5: Формат Реестра операций;
* Приложение № 6: Заявление на возврат операций.

**Приложение № 1**

**к Договору об осуществлении расчетов**

**по переводам, совершаемым в сети Интернет**

**Заявление о присоединении к условиям**

**договора об осуществлении расчетов**

**по переводам, совершаемым в сети Интернет,**

**далее по тексту — Заявление**

|  |
| --- |
| Полное наименование(далее по тексту — «Предприятие»): |
| Сокращенное наименование: |
| Юридический адрес места нахождения:Фактический адрес места нахождения: |
| Исполнительный орган: |
| БИН/ИИН: |
| Домен: |
| Реквизиты банковского счета для перечисления:  |
| Телефон/Факс: |
| Адрес электронной почты: |
| Вид деятельности: |
| МСС: |
| Обороты: |
| Комиссия Банка в % от суммы операции: |
| Предприятие принимает следующие типы Карточек/Сервисов Банка (необходимое отметить):* Карточки/Сервисы Банка, Транзакции по которым через Интернет-магазин осуществляются с использованием технологии 3D Secure/SecureCode;
* Карточки/Сервисы Банка, Транзакции по которым через Интернет-магазин могут осуществляться без использования технологии 3D Secure/SecureCode.
 |

1. Предприятие подписанием Заявления о присоединении к условиям договора об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет в АО «Bereke Bank» (далее – Заявление) подтверждает, что:

1.1. Банком предоставлено необходимое время для ознакомления с положениями договора об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет (далее – Договор).

1.2. Ознакомлен с Договором и приложениями к нему, тарифами, понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять надлежащим образом.

1.3. Ознакомлен и согласен с порядком и основаниями списания/изъятия денег с банковских счетов Предприятия и дает свое безотзывное согласие на изъятие (списание) Банком денег путем прямого дебетования любых банковских счетов Предприятия в любой валюте, открытых и обслуживаемых Банком в случаях, предусмотренных Договором.

1.4. Предоставляет АО «Bereke Bank» БИН 930740000137 согласие и полномочие на распространение (раскрытие, передачу) сведений, содержащих банковскую тайну, согласно их определению, данному в Законе Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также прочих сведений, предоставленных Банку и содержащих коммерческую тайну или иную охраняемую законом тайну, персональные данные (предоставляет согласие на трансграничную передачу персональных данных и распространение в общедоступных источниках), без какого-либо дополнительного согласия Предприятия, следующим третьим лицам:

а) акционеру Банка, дочерним организациям/банкам крупного акционера Банка;

б) уполномоченным государственным органам, должностным лицам и иным лицам по основаниям и в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

в) организациям почты и связи, любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты Банком в будущем для оказания услуг Банку, включая, но не ограничиваясь, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком при условии, что Банком достигнуты все необходимые договоренности с такими третьими лицами о соблюдении конфиденциальности в той разумной степени, которая допустима и достижима в каждом конкретном случае;

г) Партнеру Банка, аффилированным лицам Партнера, для предоставления Партнеру возможности оказывать услуги Предприятию Банка, при условии заинтересованности Предприятия в услугах Партнера;

д) Казахстанскому центру межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан (далее – КЦМР), а также предоставляет согласие на получение КЦМР информации о Предприятии из государственных баз данных (далее – ГБД), на передачу КЦМР Банку информации о Предприятии, в том числе полученной из ГБД, напрямую или через третьих лиц;

е) операторам/владельцам ГБД, АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро» для получения информации из ГБД, а также предоставляет согласие на получение АО «Государственное кредитное бюро» или ТОО «Первое кредитное бюро» информации о Предприятии из ГБД и от операторов/владельцев ГБД и передачу ими Банку информации о Предприятии из ГБД, включающей сведения, содержащие налоговую тайну в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежей в бюджет» (далее – Кодекс), а также иную, охраняемую законом тайну напрямую и/или через третьих лиц;

ж) органам и/или организациям Международного финансового центра «Астана» (далее – МФЦА), а также на передачу информации органами и/или организациями МФЦА уполномоченным органам, должностным лицам Республики Казахстан в целях соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и документов МФЦА, в том числе регулирующих правила валютного регулирования и представления сведений о проводимых валютных операциях, в случае если Предприятие является участником МФЦА.

1.5. Предоставляет согласие на получение Банком информации о Предприятии из ГБД, включающей сведения, содержащие налоговую тайну в соответствии с Кодексом, а также иную, охраняемую законом тайну напрямую и/или через третьих лиц, в том числе АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро», КЦМР, операторов/владельцев ГБД.

1.6. Предоставляет Банку, а также лицам, указанным в пункте 1.4 настоящего Заявления, согласие на сбор и обработку персональных данных, в том числе при необходимости биометрические данные (фото- видеоизображение), предоставляемых Предприятием, согласно положениям действующего законодательства Республики Казахстан.

1.7. Обладает всеми необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих работников, акционеров, участников, бенефициарных собственников и иных лиц, персональные данные которых предоставляются Предприятием Банку) на сбор и обработку Банком их персональных данных, передаваемых Банку согласно положениям действующего законодательства Республики Казахстан.

1.8. Понимает и согласен с тем, что Банк устанавливает срок, в течение которого действует согласие на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну в соответствии со сроками, предусмотренными законодательством Республики Казахстан.

1.9. Уведомлен, понимает и соглашается с тем, что при применении к Банку мер, санкций и/или ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан, международными/межправительственными соглашениями, иностранным законодательством (в том числе законодательством США, Великобритании, Европейского союза и иных стран), платежными системами и другими органами, организациями и в связи с этим приостановлением/ограничением предоставления Банком некоторых услуг, соответствующие услуги, осуществляемые Банком могут быть недоступны или Банк вправе отказать в оказании услуг.

1.10 Адрес Предприятия, указанный в настоящем Заявлении, является фактическим адресом места нахождения Предприятия.

1. Руководствуясь действующим законодательством Республики Казахстан, а также правилами и требованиями, установленными Договором об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет, далее по тексту — Договор, Предприятие выражает свое желание присоединиться к Договору в целом и предъявляет, а АО «Bereke Bank», далее по тексту — Банк, принимает настоящее Заявление о присоединении к Договору на основании статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

3. Настоящим Предприятие подтверждает всю полноту, точность и достоверность данных, указанных в настоящем Заявлении, заполненном и предоставленном Предприятием нарочно в Банк, а также в предоставленных для заключения Договора документах.

**Уполномоченное лицо Предприятия**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии) полностью)) (подпись)

М.П. Предприятия (при наличии) «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_» г.

(Дата заполнения)

**Приложение № 2**

**к Договору об осуществлении расчетов**

**по переводам, совершаемым в сети Интернет**

1. Оформление Интернет-магазина Предприятия:

* четкая идентификация Предприятия, Товаров и/или Услуг, предлагаемых Держателям Карточек/Клиентам;
* разъяснение порядка и сроков поставки Товара и/или оказания Услуг;
* окончательная стоимость Товаров и/или Услуг, включая расходы на поставку и НДС;
* разъяснение порядка замены Товара Предприятием Держателю Карточки/Клиенту в случае поставки некачественного и/или некомплектного Товара;
* разъяснение порядка возврата Товара Держателем Карточки/Клиентам Предприятию и порядка возврата денег, оплаченных за возвращенный Товар, в случае отказа Держателя карточки/Клиента в получении некачественного и/или некомплектного Товара и/или Товара, который не соответствует заявленным характеристикам или описанию, либо если Товар не поставлен в установленный срок;
* срок для возможного аннулирования заказанного Товара и/или Услуги;
* номера контактных телефонов и почтовый адрес Предприятия для разрешения спорных вопросов;
* если в соответствии с Приложением № 1 к Договору Предприятие принимает только Карточки, Транзакции по которым через Интернет-магазин осуществляются с использованием технологии 3D Secure, условие об этом должно быть размещено в Интернет-магазине.

 Дополнительно предоставляемые Предприятием товары/услуги должны соответствовать требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, правилам, установленным Национальным Банком РК и МПС.

2. Интернет-магазин должен соответствовать указанным ниже требованиям и всегда размещать следующую информацию:

2.1. Все внутренние ссылки Интернет-магазина должны быть рабочими и обрабатываемыми.

2.2 В Интернет-магазине не должно быть ссылок или баннеров сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п).

2.3. Логотипы МПС и Банка не должны вводить в заблуждение Держателй карточек в отношении того, от чего имени ведется бизнес.

2.4. Наличие в Интернет-магазин актуальной справочной информации о Предприятии, не двусмысленно показывающий род его деятельности. Обязательным условием является наличие в Интернет-магазине страны, адреса места нахождения Предприятия, адреса для корреспонденции (адрес не может быть до востребования), а также контактных телефонов Предприятия, по которым Держатель карточки может связаться со службой поддержки Интернет-магазина.

2.5. Наличие в Интернет-магазине описания процедур оплаты товаров/услуг с использованием Карточек.

2.6. Наличие в Интернет-магазине информации о предоставлении товаров/услуг, оказываемых Предприятием, такой как сроки, способы, а также любой другой информации, необходимой для получения ясного представления о получении товаров/услуг после совершения Операции с использованием Карточки.

2.7. Все страницы, которые связаны с работой электронной витрины Интернет-магазина и/или требованиями Банка, должны находиться под единым доменным именем.

2.8. В Интернет-магазине также должна быть размещена следующая информация:

● Положение о соблюдении конфиденциальности данных получаемых от Держателей карточек;

● Обращение к Держателям карточек о сохранении копий документов совершенной Транзакции по оплате услуг/товаров;

● Обращение к Держателям карточек о методах и средствах защиты их данных;

● Политика возврата товара/отмены услуг.

3. Рекомендации Банка для Предприятия.

3.1. Рекомендуется, чтобы домен Интернет-магазина был доменом второго уровня.

3.3. Рекомендуется наличие на электронной витрине Интернет-магазина описания экспортных ограничений по доставке товаров (работ, услуг), если таковые существуют.

4. Запрещенные виды деятельности

4.1. Предприятие не имеет право оказывать услуги продавать товары, входящие в список запрещенных:

4.1.1. Азартные игры (включая оплату фишек казино, сервисы азартных игр, онлайн казино. Лото), лотереи, а также букмекерские услуги (прием ставок, заключение пари на деньги или какую-либо материальную ценность);

4.1.2. Услуги рефинансирования кредитов(перекредитование), взаимного кредитования, предоставления займов;

4.1.3. Услуги получения наличных/бизнес-гарантий по чеку;

4.1.4. Финансовые пирамиды, сетевой маркетинг;

4.1.5. Продажа или нарушение прав на интеллектуальную собственность;

4.1.6. Продажа баз данных, содержащих персональные данные;

4.1.7. Распространение оскорбительных материалов (например, товаров, оскорбляющих нравственность, материалов, оскорбительных этнически или расовой, памятных нацистских предметов, товаров, проповедующих насилие, этническую вражду, ненависть, расизм, обидные и ругательные высказывания и оскорбления);

4.1.8. Материалы и товары, поощряющие незаконную деятельность или подстрекающие других к участию в незаконной деятельности;

4.1.9. Продажа предметов истории и искусства, составляющих культурные ценности страны;

4.1.10. 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;

4.1.11. Порнография, контент сексуальной направленности, “товары для взрослых”;

4.1.12. Продажа табачных изделий и алкогольных напитков;

4.1.13. Продажа ядов, наркотических средств и психотропных вещества;

4.1.14. Продажа рецептурных лекарственных препаратов (БАД, лекарственных трав и пр.);

4.1.15. Продажа лекарственного сырья, получаемого от северного оленеводства (панты и эндокринное сырье);

4.1.16. Продажа человеческих органов и останков;

4.1.17. Продажа государственных отличительных знаков, правительственных документов, униформы, правительственных удостоверений личности и лицензий, а также товаров, имеющих отношение к полиции(милиции);

4.1.18. Продажа контрафактных, фальсифицированных товаров/услуг;

4.1.19. Продажа драгоценных и редкоземельных металлов, драгоценных камней и изделий из них, а также отходов, содержащих драгоценные и редкоземельные металлы и драгоценные камни;

4.1.20. Продажа урана и других делящихся материалов и изделий из них;

4.1.21. Продажа приборов и оборудования с использованием радиоактивных веществ и изотопов, рентгеновская оборудования;

4.1.22. Продажа отходов радиоактивных материалов, взрывчатых веществ;

4.1.23. 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;

4.1.24. Продажа результатов научно-исследовательских и проектных работ, а также фундаментальных поисковых исследований по созданию вооружения и военной техники;

4.1.25. 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;

4.1.26. 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 9кГц;

4.1.27. Продажа устройств для взлома и вскрытия замков.

4.1.28. Продажа иных товаров/услуг, свободная реализация которых;

● Запрещена или ограничена законодательством Республики Казахстан

● Способна оказать негативное влияние на деловую репутацию Банка или международных платежных систем

5. Список документов, необходимых для предоставления в Банк, в случае возникновения споров:

* Договор об условиях оплаты держателями платежных карточек товаров и услуг, реализуемых через Интернет-магазин/в мобильном приложении;
* Товарная накладная (либо доставочный лист) с перечнем доставленных Товаров и подписью Держателя Карточки/Клиента в получении Товаров.
* и/или
* Документ, подтверждающий получение Держателем Карточки/Клиентом Услуг, заверенный подписью Держателя Карточки/Клиента.

**Приложение № 3**

**к Договору об осуществлении расчетов**

**по переводам, совершаемым в сети Интернет**

|  |
| --- |
| **Лимиты:**  |
| **Название** **лимита/ограничения** | **Значение** | **Действие Банка в случае превышения лимита** |
| Лимит общей суммы по Операциям оплаты за один календарный день |  5 000 000 KZT | Переводы денег по Операциям оплаты (каждая в отдельности либо в совокупности с другими Операциями оплаты),превышающим указанный лимит, приостанавливаются до выяснения причин |
| Лимит суммы по одной Операции оплаты | 500 000 KZT | Переводы денег по Операциям оплаты, превышающим указанный лимит, приостанавливаются до выяснения причин |
| Лимит количества Операций оплаты за один календарный день | 10(десять) штук | Если общая сумма Операций оплаты, запрос об Авторизации по которым направляется Предприятием Банку, в любой отдельно взятый календарный день превышает указанный лимит, Банк отказывает в предоставлении Авторизации по таким Операциям оплаты и указанные Операции оплаты не производятся. |
| Лимит количества Операций оплаты за один календарный день с использованием любой отдельной Карточки/Сервиса Банка | 3(три) штуки | Банк не предоставляет Авторизацию |

**Приложение № 4**

**к Договору об осуществлении расчетов**

**по переводам, совершаемым в сети Интернет**

|  |
| --- |
| **Заявка на регистрацию интернет-магазина** |
|  |  |  |
| **Наименование предприятия** |
| Полное юридическое наименование |   |
| Сокращенное наименование на англ.яз. заглавными буквами |   |
| Основные виды деятельности\* |   |
| МСС |   |
| **Сведения о предприятии**  |
| БИН для АО, ТОО и пр. / ИИН для ИП |   |
| Юридический адрес |   |
| Юридический адрес на англ.яз. |   |
| Фактический адрес |   |
| **Сведения о руководителе предприятия** |
| ФИО (полностью) |   |
| Контактный телефон |   |
| Документ |   |
| № документа |   |
| Резидент |   |
| Дата выдачи |   |
| Контактные данные |   |
| ИИН |   |
| **Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию** |
| Вид |   |
| Номер |   |
| Дата выдачи |   |
| Срок действия |   |
| Перечень лицензируемой деятельности |   |
| **Данные интернет-магазина**  |
| Домен интернет-магазина |   |
| Адрес (URL) интернет-магазина |   |
| **Данные по обороту** |
| Предполагаемый среднемесячный оборот (в тенге)  |   |
| Предполагаемый средний чек (в тенге) |   |
| Предполагаемый минимальный чек (в тенге) |   |
| **Банковские реквизиты (для возмещения)** |
| Расчетный счёт (ИИК) |   |
| Наименование банка |   |
| БИК банка |   |
| Ставка вознаграждения (тариф) |   |
| **Информация по интернет-эквайрингу (оставить нужное)** |
| Тип платежа¹ | Однофазная оплата |   |
| Реверсалы (отмена операции)² |   | Нет |
| Рефанды (возврат операции)³ |   | Нет |
| Длинная запись (для авиакомпаний) |   | Нет |
| Контактные данные тех. специалиста Предприятия: ФИО, тел.,@-mail |   |
|  *Подтверждаем достоверность, полноту и актуальность указанной в заявке на регистрацию интернет-магазина информации. В случае изменения информации обязуемся своевременно уведомить об этом Банк с предоставлением соответствующих документов.* |
|  |  |  |
|  |  |  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  | «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. |
|  М.П. (при наличии) |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| *\*Подключение к Интернет-эквайрингу запрещено для категорий коммерсантов, осуществляющих следующие виды деятельности: нефинансовые учреждения – квази-кэш, знакомства, видеопрокат, азартные игры.* |
|  |  |  |
| *¹Тип платежа – Однофазная оплата представляет собой моментальное Списание денег со Счёта Платежной карточки Держателя и зачисление на Текущий счёт Коммерсанта суммы в размере Операции оплаты. Двухфазная оплата —операция по оплате товаров/услуг, совершенная через Интернет с использованием Платежных карточек, требующая дополнительного подтверждения.**²Реверсалы - отмена Авторизации. Разблокировка денег на Платежной карточке Держателя Платежной карточки при оплате в случае, если покупка не состоялась.**³Рефанды – операции возврата. Расчетная операция, совершаемая с использованием Платежной карточки при полном или частичном возврате денег по ранее совершенной Операции оплаты по инициативе Коммерсанта на Счет Платежной карточки Держателя.* |
|  |  |
|  |  |

**Приложение № 5**

**к Договору об осуществлении расчетов**

**по переводам, совершаемым в сети Интернет**

Формат Реестра Операций

Реестр имеет следующий формат:

Имя файла: MERCHANT STATEMENT KKKKKNYYYYMMDD.CSV, где:

• YYYY — год формирования Реестра;

• MM — месяц формирования Реестра;

• DD — день формирования Реестра;

Реестр состоит из заголовка и тела.

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

• уникальный номер Реестра, присвоенный Банком;

• дата формирования Реестра в формате DD.MM.YYYY;

• время формирования Реестра в формате HH:MM:SS;

• наименование и домен предприятия;

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование поля | Содержание поля | Размерность поля |
| Датазачисления | Дата зачисления суммы Банком | DD.MM.YYYY |
| Дата и время транзакции | Дата осуществления транзакции | DD.MM.YYYY |
| Номер карты | Карта, по которой осуществлена транзакция | Маскированный номер карты: 123456\*\*\*\*\*\*7890 |
| Код авторизации | Код, формируемый банком-эмитентом и отправляемый через Банк, для подтверждения возможности совершения платежа | Цифровое значение из шести цифр |
| Тип | МПС карты, по которой осуществлена транзакция | Наименование МПС: Visa / MasterCard |
| Устройство | Устройство (виртуальный терминал), по которому осуществлена транзакция | Номер терминала в системах Банка |
| Сумма транзакции | Сумма осуществленной транзакции до удержания комиссии Банка | Цифровое значение, разделитель целой и дробной части «,» (123,45) |
| Комиссия | Удержанная комиссия Банка  | Цифровое значение, разделитель целой и дробной части «,» (123,45) |
| Итого | Сумма к возмещению после удержания комиссии Банка  | Цифровое значение, разделитель целой и дробной части «,» (123,45) |
| Торговая точка | Интернет-магазин, через который осуществлена транзакция | В соответствии с указанием в Заявке |

**Приложение № 6**

**к Договору об осуществлении расчетов**

**по переводам, совершаемым в сети Интернет**

Заявление на возврат операций

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

Итого сумма к возврату:

Обоснование для осуществления Операций возврата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Должность)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ФИО) (подпись)

Печать (при наличии) «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_\_\_» г.

Дата заполнения