**Регистрационный №2022**

**Договор об осуществлении расчетов**

**по переводам, совершаемым в сети Интернет**

 Договор об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет (далее - Договор), заключаемый в порядке ст. 389 Гражданского кодекса РК, определяет порядок взаимодействия между АО «Bereke Bank» (ДБ Lesha Bank LLC (Public)) (далее - Банк) и юридическим лицом и/или индивидуальным предпринимателем, присоединившимся к Договору в целом (далее - Предприятие).

 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, в редакции согласно Приложению № 1 к Договору (далее - Заявление) в порядке и способами, определяемыми Банком самостоятельно.

 Присоединение к Договору осуществляется путем подачи Предприятием Банку Заявления на бумажном носителе или в электронном виде посредством Системы интернет-банкинг для корпоративного бизнеса или Мобильного приложения для корпоративного бизнеса и при наличии технической возможности Банка. Заявление на бумажном носителе подписывается Предприятием в 2 (двух) экземплярах: один для Банка, второй для Предприятия. Принятие Банком Заявления не является акцептом Заявления. Решение о заключении Договора принимается Банком самостоятельно согласно внутренним документам Банка.

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

 Акцепт на соответствующем Заявлении, предоставленного на бумажном носителе, а равно заключение Договора, осуществляется путем совершения соответствующей надписи, подписания уполномоченным лицом Банка и проставления печати.

 Заявление в электронном виде считается акцептованным Банком в момент направления уведомления Предприятию на электронную почту, указанную в Заявлении.

 В случае отказа Банком в заключении Договора, Банк уведомляет об этом Предприятие посредством любых средств связи (Банк вправе отказать без объяснения причин такого отказа).

1. Основные понятия, используемые в Договоре:

1.1. **Авторизация** – разрешение Банка-эмитента на проведение Операции;

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

1.3. **АПК Банка** — аппаратно-программный комплекс Банка, обеспечивающий возможность проведения Операций, включая направление Авторизационных запросов, а также обмена информации об Операциях между Предприятием и Банком;

1.4. **Банк-эмитент** – банк (в т.ч. Банк), Национальный оператор почты, организация выпустившая Карточку и осуществляющая Авторизацию, в т.ч. Банк;

1.5. **Держатель Карточки** – физическое лицо, пользующееся Карточкой;

1.6. **Заказ** – Электронный документ, направляемый Предприятием Банку, и содержащий информацию об общей стоимости выбранных Держателем Карточки/Клиентом Товаров и/или Услуг, а также номере Заказа, который устанавливается Предприятием;

1.7. **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;

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

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

1.10. **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 Операций, а также инициировать проведение Операций возврата и совершать иные действия, предусмотренные Договором.;

1.11. **Международные платежные системы (МПС)** – система расчетов посредством Карточек. Системой установлены определенные правила проведения и обработки Операций, осуществления клиринговых расчетов по Транзакциям между участниками каждой конкретной системы с соответствующей конвертацией валют;

1.12. **Мошенническая операция** — Операция, являющаяся несанкционированной в соответствии с законодательством РК и/или Правил МПС, либо проведенная с нарушением Предприятием Договора и технической спецификации либо 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;

1.13. **Операция** — общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операцию оплаты, Операцию возврата;

1.14. **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. Сумма Операции возврата не может превышать сумму денег исходной Операции. Осуществляется Банком на основании заявления Предприятия в соответствии с условиями Договора;

1.15. **Операция оплаты** — операция, осуществляемая с использованием Реквизитов Карточки или посредством использования Сервисов Банка в целях приобретения Товаров/Услуг;

1.16. **Перечисление, Возмещение** — сумма денег, подлежащая переводу Банком на текущий счет Предприятия и состоящая из Операций оплаты за вычетом Операций возврата, комиссии Банка, сумм Мошеннических операций, любых сумм санкций/штрафов/комиссий МПС, взысканных с Банка МПС по Операциям, а также иных платежей, оплата которых предусмотрена условиями Договора;

1.17. **Карточка** – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю осуществлять платежи и/или переводы денег;

1.18. **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;

1.19. **Предприятие** – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель зарегистрированный на территории и в соответствии с законодательством РК, осуществляющее продажу Товаров и/или предоставление Услуг в Интернет-магазине;

1.20. **Протокол SSL (Secure Sockets Layer)** – протокол, защищающий канал связи между Держателем Карточки/Клиентом и Банком при проведении Операций;

1.21. **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;

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

1.23. **Сервисы Банка** — программно-аппаратные комплексы Банка, позволяющие осуществлять взаимодействие Банка и Клиента при совершении Операций оплаты через Интернет, интернет-банкинг и/или мобильного приложения Банка;

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

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

1.26. **Товары, Услуги** – товары и/или услуги, реализуемые Предприятием в Интернет-магазине 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;

1.27. **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;

1.28. **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

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

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

1.31. **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;

1.32. **Fee collection** – списание денег со стороны МПС происходит по результатам решения на уровне Pre-arbitration для отнесения его на расходы Предприятия.

1.33. **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.

1.34. **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.

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

1.36. **Reversal representment** – возврат ранее удержаной суммы/части суммы Операции Банком с банковского счета Эмитента в ответ на Chargeback, по результатам принятия преарбитража в пользу Эмитента, в соответствии с Правилами МПС.

1.37. **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.

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

1.39. **3D Secure** – стандарт безопасности, разработанный Международными платежными системами, для дополнительной аутентификации Держателя Карточки при совершении Операции в Интернете, с целью снижения риска несанкционированных Операций;

1.40. **Двухстадийная операция** – операция, требующая дополнительного подтверждения от Предприятия о наличии Товара/возможности предоставления Услуги. Двухстадийная операция 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;

1.41. **МСС (MCC, Merchant Category Code)** – четырехзначный код, применяемый в отрасли Карточек для классификации Товаров/Услуг, реализуемых Предприятием, по типу их деятельности;

1.42. **Виртуальный терминал** - идентификационный номер, присваиваемый Банком Интернет – магазину и необходимый для приема и обработки Операций. 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;

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

1.44. **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;

1.45. **Система дистанционного банковского обслуживания для корпоративного бизнеса** – совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между Предприятием и Банком, позволяющая получить электронные банковские услуги через Систему интернет-банкинг по адресу https://business.berekebank.kz или посредством Мобильного приложения;

1.46. **Система интернет-банкинг для корпоративного бизнеса**  – одна из систем, позволяющая Банку предоставлять электронные банковские услуги в соответствии с договором посредством сети Интернет через веб-сайт по адресу <https://business.berekebank.kz>;

1.47**. Мобильное приложение для корпоративного бизнеса** – одна из систем в виде программного обеспечения, установленного на мобильном или ином устройстве на платформе Android и IOS, поддерживающим Мобильное приложение и доступ к сети интернет, предназначенное для получения Предприятием электронных банковских услуг Банка. В Договоре также применяются термины и определения, предусмотренные инструкциями Банка и законодательством РК.

**2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

2.1. Договор регулирует отношения между Банком и Предприятием, связанные с проведением Держателями карточек Операций по оплате Товаров/Услуг, реализуемых Предприятием в Интернет-магазине, и осуществлением Банком Возмещения.

2.2. Присоединение Предприятия к Договору свидетельствует о том, что Предприятие:

- прочитало, поняло и приняло Договор в полном объеме без каких-либо замечаний и возражений, согласно с условиями Договора, а также принимает обязательство в полном объеме выполнять все положения Договора;

- принимает на себя и согласно с возможными неблагоприятными последствиями неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Договора.

Предприятие не вправе ссылаться на отсутствие подписи уполномоченного представителя Предприятия на Договоре как на доказательство того, что Договор не был им получен/прочитан/понятен/принят.

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

3.1. Банк регистрирует Интернет-магазин в АПК Банка согласно информации указанной в заявке на регистрацию Интернет-магазина по форме Приложения № 4 к Договору (далее – Заявка).

3.2. Держатель Карточки через Интернет-магазин, 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 в АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: идентификационный номер Интернет-магазина, номер Заказа, валюта, сумма Операции и прочие параметры, описанные в технической документации Банка.

3.4. Держатель Карточки путем заполнения Платежной формы передает в 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. АПК Банка проверяет корректность формата вводимых параметров Реквизитов Карточки и может осуществить дополнительные процедуры аутентификации Держателя Карточки согласно Правил МПС и/или внутренних документов Банка.

3.6. Банк проверяет Заказ в соответствии с регистрацией Интернет-магазина в АПК Банка, а также соответствие запроса Авторизации требованиям Договора.

3.7. При отрицательном результате проверок или аутентификации, АПК Банка отправляет уведомление об отказе в осуществлении Операции Интернет-магазину, с указанием причин отказа.

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

3.9. Авторизация осуществляется в порядке предусмотренном Правилами МПС.

3.10. При отрицательном результате Авторизации, АПК Банка отправляет Интернет-магазину и Держателю Карточки уведомление об отказе в осуществлении Операции, с указанием причин отказа.

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

3.12. При положительном результате Авторизации Банк-эмитент в рамках Двухстадийной операции производит по Транзакции блокирование денег на Текущем счете в карточной базе Держателя Карточки на сумму Авторизации.

3.13. При Двухстадийной операции, Предприятие обязано отправить Банку подтверждение о наличии Товара/возможности предоставлении Услуги в течение 7 (семи) календарных дней., Если Предприятие не направит указанное подтверждение в установленный срок, то она обязана сформировать и отправить Эмитенту запрос на отмену авторизации, который отменяет блокирование суммы Транзакции на текущем счете в карточной базе Держателя карточки, что влечет возврат денег Держателю Карточки. Аналогичные действия применяются, если Предприятие не направит Эмитенту финансовый документ на списание денег в тот же срок. Банк не осуществляет Возмещение и не несет ответственность за отмену Двухстадийной операции на стороне Эмитента, если отмена произошла вследствие не соблюдения Предприятием сроков отмены авторизации/отправки финансового документа по Операции, установленных настоящим пунктом.

3.14. В случае Двухстадийной операции, окончательное списание денег у Держателя Карточки осуществляется после направления Предприятием Банку подтверждения о наличии товара/предоставлении услуги.

3.15. При положительном результате Авторизации Предприятие предоставляет/оказывает Товар/Услугу Держателю Карточки.

3.16. Перечисление осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации, выставления Счета и в соответствии с разделом 7 Договора.

**4. ПОРЯДОК ОПЕРАЦИИ ВОЗВРАТА**

4.1. Отказ от Услуги/возврат Товара происходит по инициативе Держателя карточки/Клиента в соответствии с законодательством РК.

4.2. После получения от Держателя Карточки/Клиента требования о возврате денег по Операции, Предприятие:

4.2.1. проверяет наличие оплаты Товара/Услуги в своей системе, а также подтверждает возможность ее отмены;

4.2.2. формирует данные для Операции возврата и передает в АПК Банка запрос, вместе с номером Операции оплаты и суммой подлежащей возврату Держателю Карточки/Клиенту и прочими данными согласно технической документации Банка. Предприятие ответственно за полноту и правильность указания данных при оформлении Операции возврата;

4.3. По Операции возврата Банк осуществляет возврат Держателю карточки/Клиенту сумму денег, подлежащей возврату, и впоследствии Предприятие погашает Банку суммы по Операции возврата либо Банк удерживает сумму Операции возврата из суммы Возмещения. Операция возврата является подтверждением возникновения у Предприятия перед Банком обязательства по возврату суммы Операции возврата.

4. 4. В случае не получения в течение 3 (трех) рабочих дней с даты передачи запроса в АПК Банка подтверждения от Банка о положительном результате Операции возврата, то Предприятие направляет в Банк письменный запрос способом предусмотренным Договором.

4.5. При осуществлении Операции возврата ранее уплаченная комиссия за оказание услуг Банком не возвращается.

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

5.1. Банк регистрирует Интернет-магазин в АПК Банка по указанной в Заявке информации.

5.2. Клиент через Интернет-магазин, 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 информацию и переадресовывает Клиента на Сервисы Банка. При этом одновременно в АПК Банка передаются необходимые параметры, такие как: идентификационный номер Интернет-магазина, номер Заказа, валюта, сумма Операции по Заказу и прочие параметры, описанные в технической документации Банка.

5.4. Клиент авторизуется в 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 установленные Банком, после чего Клиент подтверждает предоставленные данные и производит оплату.

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

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

5.7. Авторизация осуществляется в порядке предусмотренном Правилами МПС.

5.8. При отрицательном результате Авторизации, АПК Банка отправляет Интернет-магазину и Клиенту уведомление об отказе, с указанием причин отказа.

5.9. При положительном результате Авторизации АПК Банка передает Интернет-магазину подтверждение о проведении Операции. При этом Клиенту на экране отображается информация, выводимая в чек, для последующей распечатки чека.

5.10. При положительном результате Авторизации, Банк-эмитент в рамках Двухстадийной операции проводит по Операции оплаты блокирование денег на счете Клиента на сумму Авторизации.

5.11. При Двухстадийной операции, Предприятие обязано действовать в порядке и сроки, установленные пунктом 3.13 Договора. Банк не осуществляет Возмещение и не несет ответственность за отмену Двухстадийной операции на стороне Эмитента, если отмена произошла вследствие не соблюдения Предприятием сроков отмены авторизации/отправки финансового документа по Операции, установленных настоящим пунктом.

5.12. . В случае Двухстадийной операции, окончательное списание денег у Держателя Карточки осуществляется после направления Предприятием Банку подтверждения о наличии Товара/возможности предоставления Услуги.

5.13. При положительном результате Авторизации Предприятие предоставляет/оказывает Товар/Услугу Клиенту.

5.14. Перечисление осуществляется после успешной обработки Банком Авторизации, выставления Счета и в соответствии с разделом 7 Договора.

**6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**6.1. Банк обязуется:**

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

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

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

6.1.4. Осуществлять Перечисление согласно условиям Договора.

6.1.5. 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.

6.1.6. Обеспечить безопасность прохождения информации, получаемой Банком от Держателя Карточки/Клиента, путем защиты данной информации Протоколом SSL.

**6.2. Банк вправе:**

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

6.2.2. Не переводить или удерживать из последующих Перечислений суммы Операций возврата, Мошеннических операций, любые суммы санкций/штрафов/комиссий МПС, взысканных с Банка МПС по Операциям и/или любой иной задолженности возникшей у Предприятия перед Банком по Договору. При этом факт зачисления/перечисления денег в пользу Предприятия не является безусловным признанием действительности Операций оплаты.

6.2.3. Устанавливать лимиты по сумме/-ам и количеству Операций оплаты (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.

6.2.4. Получать (запрашивать) у Предприятия информацию:

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

• о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих реализацию Товара/Услуги Держателю Карточки/Клиенту в случаях, предусмотренных законодательством РК, внутренними документами Банка и/или Правилами МПС;

• о наличии у Предприятия разрешений/лицензий на реализуемые Товары/Услуги (если такие лицензии должны быть у Предприятия в соответствии с требованиями законодательства РК);

 • описание процедуры оплаты Товаров/Услуг, процедуры предоставления Держателям Карточек и Клиентам Товаров/Услуг, а также процедур отмены Операций оплаты и Операций возврата Товара/Услуг;

• любые документы (сведения) в отношении Предприятия, его деятельности и проводимых Операций.

6.2.5. В одностороннем порядке без предварительного согласования с Предприятием 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 способов предусмотренных Договором, выбираемых Банком по своему усмотрению. Заключение дополнительного соглашения к Договору или иное письменное подтверждение согласия Предприятия не требуется. В случае несогласия Предприятия с изменением в Договор, в том числе размера тарифов, Предприятие вправе отказаться от дальнейшего исполнения Договора, направив Банку письменное уведомление в порядке, установленном разделом 12 Договора. Непредоставление Предприятием уведомления об отказе от Договора и дальнейшее исполнение Договора подтверждают согласие Предприятия с изменениями и дополнениями в Договор.

6.2.6. Потребовать от Предприятия поддержание минимального размера неснижаемого остатка на банковском счете, открытом в Банке. Размер указывается в требовании Банка.

6.2.7. Прекратить (в одностороннем внесудебном порядке)/приостановить действие Договора и/или прекратить/приостановить проведение Операций, и/или не осуществлять Возмещение и/или заблокировать Виртуальный терминал в следующих случаях:

• нарушения Предприятием условий Договора;

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

• предоставления Банку недостоверной информации о Предприятии и\или Товарах/Услугах, реализуемых через Интернет-магазин, в т.ч. указанной в Заявке;

• при осуществлении Предприятием видов деятельности, которые могут нанести финансовый ущерб и/или ущерб репутации Банка, в том числе, в случае реализации в Интернет-магазине Товаров/Услуг, запрещенных законодательством РК и/или Правилами МПС;

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

• если Держатель Карточки/Клиент отрицает совершение Операции оплаты;

• при внесении изменений Предприятием в доменное имя Интернет-магазина без предварительного уведомления Банка;

• при выявления Банком случаев неправомерного отказа в проведении Операции возврата или в иных случаях, когда деньги были неправомерно списаны с банковского счета Держателя Карточки/Клиента по ранее проведенной Операции оплаты;

• совершения/наличия и/или выявления Банком Мошеннических операций и/или участие Предприятия и/или его работников, в т.ч. Держателей Карточки/Клиентов в мошеннической или иной незаконной деятельности;

• несоответствия Интернет-магазина требованиям, установленным Приложением №2 к Договору;

• наличия у Банка подозрений, что Операции осуществляются в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, либо в нарушение требований законодательства РК;

• если одной стороной (сторонами) Операции является:

а) организация или лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном уполномоченным государственным органом (далее - Перечень);

б) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечень, физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечень;

в) лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении Операции участвует такое лицо;

• не предоставления документов и информации, необходимых для надлежащей проверки Предприятия, предоставления недостоверных документов и сведений, а также в иных случаях, когда по мнению Банка исполнение Договора может повлечь значительные ущерб/убытки и/или создать репутационные риски для Банка;

• применения/угрозы применения к Предприятию (его акционерам/участникам/конечным бенефициарам/руководителю) санкций и/или наличия рисков нарушения режима санкций, запретов и/или ограничений, установленных законодательством РК, МПС, международными/межправительственными соглашениями, иностранным законодательством;

• превышения Лимитов;

• при наличии у Предприятия задолженности по оплате услуг Банка;

• если сумма Chargeback превысит 3% (три процента) от суммы всех Операций за один год, предшествующий дате превышения указанного процентного соотношения.

В указанных случаях по возможности Банк вправе, но не обязан направить Предприятию в последующем уведомление (при этом формат и способ направления уведомления определяются Банком самостоятельно).

6.2.8. Предоставлять в МПС и иным третьим лицам ставшую известной Банку в связи с Договором любую информацию, включая коммерческую/банковскую тайну в целях использования данной информации в программах МПС, в том числе по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций, а также в целях обеспечения круглосуточного функционирования техническим систем для проведения Операций.

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

6.2.10. 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 Договоре.

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.

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

6.2.12. 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.

6.2.13. приостановить/отказать в проведении Операций с использованием определенного вида Карточки направив Предприятию соответствующее уведомление не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты приостановления/отказа проведения Операций.

**6.3. Предприятие обязуется:**

6.3.1. Своевременно и в полном объеме исполнять условия Договора, а также требования законодательства РК, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также соблюдать Правила МПС.

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

6.3.3. Осуществлять хранение документов, а также иной информации, связанной с Операциями, в течение 5 (пяти) лет.

6.3.4. 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.

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

6.3.6. 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.

6.3.7. Незамедлительно предоставлять Банку информацию:

- об изменениях, связанных с родом деятельности Предприятия;

- об изменении банковских реквизитов Предприятия;

- обо всех фактах, ставших известными Предприятию, компрометации данных Карточки, произошедшей в Интернет-магазине;

- об изменении уникального адреса в сети Интернет (URL) Интернет-магазина, а также о фактах внедрения дополнительных URL Интернет-магазина;

- по его запросу сведения о структуре владения Предприятия, вплоть до конечных бенефициаров (физических лиц), с приложением подтверждающих документов/сведений.

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

6.3.9. Не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Предприятием запроса Банка предоставить Банку информацию/документы по Операциям. В случае непредставления/несвоевременного предоставления Предприятием информации/документов, Предприятие несет ответственность в размере взысканных с Банка МПС санкций/штрафов.

6.3.10. Бесспорно и безусловно возмещать Банку любую задолженность/ущерб возникший у Банка в связи с исполнением им Договора, в том числе суммы Мошеннических операций, санкции/штрафы (неустойка), комиссии, наложенные на Банк МПС, уполномоченными органами/лицами, в связи с нарушениями Предприятием положений законодательства РК, условий Договора, Правил МПС, сборы МПС или организаций, уполномоченных МПС (по проведению аудита, сертификации и др.), примененных к Банку в связи с взаимодействием с Предприятием в рамках Договора, а также в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением Предприятием своих обязанностей по Договору. Возмещение задолженности/ущерба осуществляется Предприятием не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня получения соответствующего требования (счета) Банка. Указанная в настоящем пункте Договора обязанность Предприятием сохраняет силу в течение 365 (трехсот шестидесяти пяти) дней со дня прекращения взаимодействия между Банком и Предприятием по проведению Операций.

6.3.11. 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.

6.3.12. Применять меры противодействия мошенничеству и не допускать доли 0,35% Операций оплаты, совершенных с использованием Карточки или Сервисов Банка, заявленных Банком-эмитентом или Банком как мошеннические.

6.3.13. 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.

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

6.3.15. Оплачивать комиссию Банку в соответствии с разделом 7 Договора.

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

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

6.3.18. Направлять в адрес Держателя Карточки по электронной почте либо иным согласованным с Держателем Карточки 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.

6.3.19. Разместить в Интернет-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.

6.3.20. В целях предотвращения возможности нанесения убытков Банку письменно извещать Банк в течение 1 (одного) рабочего 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 применяемых в отношении Предприятия в соответствии с законодательством РК.

6.3.21. Не осуществлять реализацию товаров (работ, услуг), запрещенных в обороте согласно законодательству РК и Правилам МПС.

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

6.3.23. Самостоятельно рассматривать претензии Держателя Карточки, не привлекая Банк, если иное не установлено Договором.

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

6.3.25. Нести в полном объеме ответственность перед Банком за действия своих работников, в отношении Операций.

6.3.26 В случае отказа Предприятием от подключения технологии 3D Secure, все риски возникновения Chargeback лежат на Предприятии и Предприятие обязуется выплатить Chargeback и все сопутствующие убытки Банка.

6.3.27 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.

**6.4. Предприятие вправе:**

6.4.1. Требовать от Банка Перечисления в сроки, определенные Договором, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с подпунктом 6.2.2. Договора.

6.4.2. Требовать от Банка надлежащего исполнения обязанностей.

6.4.3. Получать Реестры по проведенным Операциям.

**7. ВЗАИМОРАСЧЕТЫ СТОРОН**

7.1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в национальной валюте РК - тенге. Комиссия Банка указана в Заявлении. Банк осуществляет Перечисление Предприятию по указанным в Заявлении реквизитам, в сроки, указанные в Договоре, за вычетом сумм, удержанных Банком, в соответствии с условиями 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.

7.2. По Операциям, прошедшим обработку в рабочие дни, Банк осуществляет 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 условиями Договора. Во всех случаях, не урегулированных Договором, Банк в одностороннем порядке вправе изменить срок перевода Перечисления.

7.3. Оплата комиссии Банка, рассчитанной в соответствии с пунктом 7.1. Договора, осуществляется путем удержания Банком суммы такой комиссии из суммы денег, подлежащей переводу на текущий счет Предприятия, при этом, Предприятие получает сумму Транзакции после удержания комиссии Банка и других сумм в соответствии с условиями Договора.

7.4. 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 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 для погашения задолженности перед Банком;

**8. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ CHARGEBACK:**

8.1. 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.

8.2. Хранение и предоставление документов по Операциям

8.2.1. 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.

8.2.2. При поступлении Retrieval Request, 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 (три) рабочих дня с момента направления запроса Банком.

8.2.3. Если Предприятие признает претензию Держателя Карточки/Банка-эмитента обоснованной, при поступлении Retrieval Request, Chargeback, Second Сhargeback, Предприятие обязано уведомить Банк о своем решении незамедлительно.

8.3***.*** Взаиморасчеты при поступлении Retrieval Request/Collaboration, Chargeback, Second Сhargeback***:***

8.3.1. При поступлении Retrieval Request/Collaboration, Банк не производит удержаний с Предприятия.

8.3.2. При поступлении Chargeback, Reversal representment, Fee collection, Second Chargeback, и отсутствии от Предприятия документов, необходимых для предоставления в Банк в соответствии с подпунктом 8.2.1 Договора, либо в случае непредставления их в срок, указанный в подпункте 8.2.2 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 (второго) рабочего дня с даты получения Chargeback, Second Сhargeback. 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 РК на день получения соответствующего Chargeback, Second Chargeback.

8.3.4. 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.

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

8.4.1. 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.

8.4.2. При получении 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.

8.4.3. В случае рассмотрения дела Арбитражным/Compliance комитетом МПС в пользу Банка-эмитента, Предприятие пополняет банковский счет указанный Банком либо 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.

8.4.4. 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.

8.5. Взаиморасчеты при поступлении претензии Держателя Карточки, эмитированной Банком и запросов от других Банков – эмитентов.

8.5.1. При поступлении претензии Держателя Карточки, эмитированной Банком и запросов от других Банков - Эмитентов, Банк не производит удержаний из Возмещения Предприятия, однако оставляет за собой право произвести удержание по результатам расследования.

8.5.2. 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 (десятого) рабочего дня с даты окончания расследования, проводимого Банком, либо Предприятие инициирует Операцию возврата.

8.6. 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 180 (сто восемьдесят) календарных дней с момента совершения Операции оплаты.

8.7. 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.

**9. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ И КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

9.1. 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.

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

9.3. В целях информирования Держателей Карточек о возможности оплаты товаров/услуг в Интернет-магазине с использованием Карточек, Стороны вправе безвозмездно размещать наименование, логотипы, торговые знаки/марки друг друга в своей рекламе. Размещение фирменного наименования и/или товарного знака одной Стороны в рекламе другой Стороны не является использованием фирменного наименования и/или товарного знака другой Стороной, является размещением рекламы, не нарушает прав законного правообладателя (владельца) товарного знака и не требует заключения лицензионного договора.

9.4. 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:

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

9.4.2. 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).

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

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

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

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

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

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

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

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

9.4.11. Проведение политики информационной безопасности в отношении работников Предприятия и консультантов.

9.5. 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.

9.6. 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).

9.7. 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.

9.8. Подписанием Договора каждая из Сторон гарантирует, что обладает необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих работников/представителей уполномоченных лиц) на сбор и обработку другой Стороной их персональных данных, передаваемых другим Сторонам, согласно положениям законодательства РК. При этом каждая Сторона обязуется обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц других Сторон, поступающих к ней от них либо от самой Стороны и безопасность при их обработке для целей и в связи с исполнением Договора в соответствии с требованиями законодательства РК по вопросам защиты персональных данных. Также Сторона не имеет права использовать персональные данные работников/представителей/уполномоченных лиц других Сторон, полученные от них или от другой Стороны, в целях не связанных с выполнением своих обязательств по Договору, и каким-либо образом передавать полученные по Договору персональные данные работников/представителей/уполномоченных лиц другой Стороны любым третьим лицам в целях, не связанных с выполнением своих обязательств по Договору, обязуется хранить эти персональные данные не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и уничтожать их по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении, с учетом требований законодательства РК, выполнять иные требования законодательства РК о защите персональных данных в рамках исполнения Договора.

**10. Ответственность Сторон**

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

10.2. 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.

10.3. Банк не несет ответственность (не возмещает убытки/не компенсирует расходы):

• 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;

 • за задержку срока исполнения перечисления денег на счет Предприятия, если просрочка возникла в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Предприятием условий Договора;

• за отказы в работе технических средств, сбои программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Банк не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой приостановку/неисполнение/ненадлежащее оказание услуг Банком по Договору;

• за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Предприятия, связанные с приостановлением/прекращением проведения Операций, неосуществлением Возмещения в случаях, предусмотренных Договором;

 • 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;

• за задержку срока исполнения Возмещения 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 РК и/или иностранных государств, международными санкциями, решениями судов или других 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;

• по иным основаниям предусмотренным Договором.

10.4. Предприятие несет ответственность:

• за нарушение сроков оплаты вознаграждения Банка за оказание услуг/возмещения задолженности Предприятием уплачивает Банку неустойку в размере 5 % (пяти процентов) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Банка;

• за нарушение Предприятием обязательств, предусмотренных подпунктом 6.3.7 и/или 6.3.21 Договора, в частности выявления несоответствия Интернет-магазина требованиям Банка (Приложение № 2 к Договору), Банк вправе: расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке; приостановить исполнение своих обязательств по Договору до устранения выявленных несоответствий, а также взыскать с Предприятия штраф в размере 3% (трех процентов) от оборота Интернет-магазина, по которому выявлено нарушение, за весь период действия Договора;

• 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, в размере причиненных Банку убытков;

• за раскрытие конфиденциальной информации о Банке, ставшей известной Предприятию в связи с заключением и исполнением Договора, в полном объеме причиненных Банку убытков вследствие раскрытия такой информации;

• в случае, если действия/бездействия Предприятия, включая неисполнение/ненадлежащее исполнение Предприятием требований законодательства РК, повлекло за собой причинение убытков Банку, в том числе применение к Банку уполномоченными государственными органами предусмотренных законодательством мер ответственности за нарушение требований законодательства РК, Предприятие возмещает Банку убытки в полном объеме. Порядок возмещения убытков дополнительно согласовывается Сторонами.

10.5. 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 РК на день оплаты.

10.6. За нарушение Банком сроков Возмещения, предусмотренных Договором, Банк несет ответственность в виде неустойки в размере 0,02% от суммы несвоевременно осуществленного перевода денег в пользу Предприятия за каждый день просрочки, но не более 5 % от не перечисленной суммы. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Предприятия. Убытки, понесенные Предприятием в результате нарушения сроков исполнения Перечисления, возмещению Банком не подлежат.

10.7. Предприятие возмещает Банку ущерб, причинный Банку в случае нарушения Предприятием режима санкций, запретов и/или ограничений, установленных законодательством РК, 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. Оплата производится Предприятием не позднее 3 (трех) календарных дней со дня получения уведомления Банка об оплате суммы ущерба.

**11. Обстоятельства непреодолимой силы**

11.1. 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 включая, но не ограничиваясь: стихийные бедствия, аварии, землетрясения, эпидемии, карантин, пожары, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных/ратифицированных РК, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Национального Банка РК, сбои программного обеспечения, отключение электроэнергии, повреждение линий связи, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств. Обстоятельствами непреодолимой силы не являются любые действия, вызванные небрежностью или виной Сторон, их уполномоченных лиц, работников, агентов, а также аффилированных лиц.

11.2. При возникновении указанных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

11.3. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств (телефон, факс, электронная почта и т.п.).

11.4. В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжается более 60 (шестидесяти) календарных дней после их наступления, Стороны вправе прекратить действие Договора по взаимному согласию, при этом заинтересованная Сторона уведомляет об этом другую Сторону не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты такого прекращения.

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

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

12.1. 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 взаиморасчетов.

12.2. Предприятие вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке 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 прекращения Договора. Виртуальный терминал блокируется Банком по истечении 3 (трех) календарных дней с даты направления уведомления.

12.3. Банк вправе без предварительного уведомления Предприятия в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора в случаях, предусмотренных Договором. Уведомление о прекращении Договора может быть направлено Банком в сканированной копии на любой адрес электронной почты Предприятия.

12.4. Стороны установили, что в случаях прекращения Договора, взаиморасчеты по Договору считаются завершенными только по истечению 365 (триста шестьдесят пять) календарных дней с момента обработки последней Операции, 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, взаиморасчеты Сторон по Договору считаются завершенными только после урегулирования этих претензий и всех взаиморасчетов, связанных с ними.

**13. Применимое право и разрешение споров**

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

13.2. В случае невозможности разрешения возникших споров путем переговоров, такие споры разрешаются в порядке, установленном законодательством РК, спор по усмотрению Банка рассматривается в суде по месту регистрации и/или нахождения центрального офиса Банка или филиала Банка.

13.3. В случае возникновения споров, связанных с исполнением Договора, электронные документы и данные, передаваемые между Сторонами и/или хранящиеся у Банка и/или Предприятия, касающиеся совершенных Операций, а также распечатки документов, полученные от МПС/Банков-эмитентов/Держателей карточек, могут быть представлены в качестве доказательств в суд и равносильны письменным доказательствам.

**14. Антикоррупционная оговорка**

14.1. В целях предотвращения коррупции и рисков вовлечения Сторон по Договору в коррупционную деятельность Стороны минимизируют риск деловых отношений с контрагентами, которые могут быть вовлечены в коррупционную деятельность, а также окажут взаимное содействие в целях противодействия коррупции.

14.2. При заключении Договора, а также при исполнении, изменении и отказе от исполнения своих обязательств по Договору, Стороны, их работники, должностные лица, уполномоченные представители, посредники и иные лица, действующие от имени Сторон/Стороны в связи с исполнением условий Договора, воздерживаются от совершения, побуждения к совершению действий, нарушающих либо способствующих нарушению, требований применимого законодательства, в том числе в области противодействия коррупции, а также. нарушению международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

14.3. При заключении, исполнении, изменении и отказе от исполнения Договора Стороны принимают на себя следующие обязательства:

1) Стороны, их работники, должностные лица, уполномоченные представители и посредники по Договору не предлагают, не обещают, не требуют, не разрешают предоставление, не предоставляют каких-либо денег, ценных бумаг, иного имущества, не оказывают услуги имущественного характера, не выполняют работы, не предоставляют какие-либо имущественные права, прямо или косвенно, лично или через посредников любым лицам для оказания влияния на действия (бездействие) и/или решения таких и/или иных лиц с целью получения каких-либо выгод (преимуществ) или для достижения иных целей.

2) Стороны, их работники, должностные лица, уполномоченные представители и посредники по Договору отказываются от стимулирования каким-либо образом представителей другой Стороны, в том числе путем предоставления денежных сумм, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими способами, ставящего работника в определенную зависимость, и направленными на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны;

3) Стороны уведомляют друг друга о ставших известными им обстоятельствах, которые являются или могут явиться основанием для возникновения конфликта интересов; воздерживаются от совершения действий (бездействия), влекущих за собой возникновение или создающих угрозу возникновения конфликта интересов; оказывают иное содействие друг другу в целях выявления, предупреждения и предотвращения коррупционных правонарушений и конфликтов интересов в рамках и в связи с отношениями Сторон по Договору.

Под конфликтом интересов в Договоре понимается ситуация, при которой возникает противоречие между личными интересами работников Сторон, в том числе приравненных к лицам, уполномоченным на выполнение государственных функций, и их должностными/функциональными полномочиями, при котором личные интересы работников могут привести к неисполнению и (или) ненадлежащему исполнению ими своих должностных/функциональных обязанностей, которое повлечет за собой неблагоприятные последствия для Заказчика и (или) его клиентов, а также может повлиять на надлежащее исполнение условий Договора.

Под личной заинтересованностью понимается возможность получения доходов в виде денег, иного имущества, в том числе имущественных прав, услуг имущественного характера, результатов выполненных работ или каких-либо выгод (преимуществ) Стороной, ее работником, уполномоченным представителем или посредником, и (или) близкими родственниками и/или супругами и/или свойственниками, гражданами или организациями, с которыми Сторона, ее работник, уполномоченный представитель или посредник, и (или) близкие родственники и/или супруги и/или свойственники, связаны имущественными, корпоративными или иными близкими отношениями.

14.4. Положения пункта 14.2, 14.3 Договора распространяются на отношения, возникшие до его заключения, но связанные с заключением Договора.

14.5. В случае появления у Стороны сведений о фактическом или возможном нарушении другой Стороной, ее работниками, должностными лицами, уполномоченными представителями или посредниками по Договору каких-либо положений пункта 14.2., 14.3. Договора (далее – Нарушение коррупционной направленности), такая Сторона обязуется незамедлительно письменно уведомить другую Сторону об этом.

14.6. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты и/или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящих условий контрагентом, выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.

14.7. Сторона, получившая уведомление, обеспечивает его конфиденциальное рассмотрение, а также направляет другой Стороне мотивированный ответ в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения уведомления. В случае несогласия Стороны, получившей уведомление, c предоставленными в уведомлении обстоятельствами, связанными с Нарушением коррупционной направленности, которые послужили основанием для направления уведомления и/или подтверждающими документами и/или материалами, в своем ответе она должна привести обоснованные возражения в отношении направленных сведений о Нарушении коррупционной направленности.

14.8. В случаях получения Стороной от другой Стороны ответа, подтверждающего Нарушение коррупционной направленности, или отсутствия в полученном Стороной ответе от другой Стороны возражений в отношении направленных сведений о Нарушении коррупционной направленности, Сторона вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, направив письменное уведомление об отказе исполнения Договора.

Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты получения другой Стороной соответствующего письменного уведомления об отказе в одностороннем внесудебном порядке от исполнения Договора. Сторона, инициировавшая отказ от исполнения Договора, в соответствии с положениями настоящего пункта, вправе требовать возмещения реального ущерба, возникшего в результате такого отказа от исполнения Договора.

**15. Заключительные положения**

15.1. Стороны соглашаются, что источником правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора является Договор, законодательство РК, Правила МПС. 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.

15.2. 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.

15.3. В случае изменений у Предприятия (изменение наименования, торгового названия Интернет-магазина, адреса Интернет-магазина в сети Интернет (url), IP-адреса Интернет-магазина, особенностей реализуемых в Интернет-магазине 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 15.7. Договора, направляет письмо в Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня соответствующих изменений с представлением подтверждающих документов.

15.4. 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.

15.5. 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.

15.6. 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.

15.7. 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 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.

15.8. Предприятие уведомлено и соглашается с тем, что при применении мер, санкций и/или ограничений, установленных законодательством РК, международными/межправительственными соглашениями, иностранным законодательством (в том числе законодательством США, Великобритании, Европейского Союза и иных стран), МПС, 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, которые могут повлечь приостановление/ограничение предоставления Банком некоторых услуг, Банк вправе прекратить/приостановить исполнение Договора.

15.9. Банк уведомляет об изменении условий Договора путем размещения информации в отделениях Банка и на сайте Банка www.berekebank.kz. Изменения вступают в силу со дня их публикации на сайте Банка. В случае несогласия Предприятия с изменениями в Договоре Предприятие имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном подпунктом 12.2 Договора. Предприятие обязано самостоятельно контролировать и ознакомляться с изменениями в Договоре, которые размещаются на интернет-сайте Банка.

В случае изменений в законодательстве РК, 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 РК.

15.10. Предприятие предоставляет Банку право на раскрытие (в т.ч. передачу и использование) информации о себе, в том числе составляющую банковскую тайну, участникам МПС/банкам-корреспондентам в рамках программ противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (АМL-процедуры), уполномоченным органам/лицам, МПС/участникам МПС, а также иным лицам, в т.ч. оказывающим Банку услуги по передаче документов клиентов, обеспечению информационно-технологического взаимодействия между Предприятием и Банком/Банком и третьими лицами при оказании услуг Предприятию, курьерские, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, в том числе услуги по возврату задолженности, либо в связи с уступкой прав требования/передачей прав и/или обязательств и прочее. Порядок и способы раскрытия (в т.ч передачи и использования) такой информации определяются Банком самостоятельно.

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

15.12. Языком Договора Стороны выбрали государственный и русский язык. 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) Стороны руководствуются текстом на русском языке.

15.13. Следующие приложения являются неотъемлемыми частями 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 № 1**

**к Договору об осуществлении расчетов**

**по переводам, совершаемым в сети Интернет**

**форма**

**Заявление о присоединении к условиям**

**договора об осуществлении расчетов**

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

|  |
| --- |
| 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: |
| Адрес электронной почты: |
| Вид деятельности: |
| МСС: |
| Обороты: |
| Комиссия Банка в % от суммы операции: |
| Предприятие принимает следующие типы Карточек (необходимое отметить):* Карточки, Транзакции по которым через Интернет-магазин осуществляются с использованием технологии 3D Secure;
* Карточки, Транзакции по которым через Интернет-магазин могут осуществляться без использования технологии 3D Secure.
 |

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

1.1. ознакомлен (с предоставлением необходимого времени для ознакомления) с Договором об осуществлении расчетов по переводам, совершаемым в сети Интернет (далее – Договор) и приложениями к нему, тарифами, понимает их текст и выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять надлежащим образом.

1.2. 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.

1.3. присоединяется к Договору.

1.4 ознакомлен (с предоставлением необходимого времени для ознакомления) с Условиями согласия на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные, банковскую и иную охраняемую законом тайну (далее – Условия), размещенными на сайте https://berekebank.kz; предоставление согласия на сбор и обработку Банком сведений обо мне в соответствии с содержанием Условий; настоящее согласие и Условия в совокупности представляют собой письменное согласие на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные, банковскую и иную охраняемую законом тайну, соответствующее требованиям законодательства РК.

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

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

4. Заявление принято Банком, Договор считается акцептованным, а равно заключенным с Банком, с момента подписания уполномоченным лицом Банка и проставления печати.

**Уполномоченное лицо Предприятия**

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

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

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

(Дата заполнения)

Заявление акцептовано**.** Уполномоченное лицо Банка (ФИО) **\* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** *(****қолы/****подпись****, мөр/****печать)* ***\****

**\****В случае подачи Заявления в электронном виде указанные данные не отображаются, Заявление подписывается посредством электронной цифровой подписи уполномоченного лица Предприятия или подтверждается динамической идентификацией Предприятия, печать Предприятия (при наличии), а также подпись и печать Банка не проставляются.*

**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 Держателей 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 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)** |
| Текущий счёт (ИИК) |   |
| Наименование банка |   |
| БИК банка |   |
| Ставка вознаграждения (тариф) |   |
| **Информация по интернет-эквайрингу (оставить нужное)** |
| Тип платежа¹ | Однофазная оплата | Двухфазная 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 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 |