



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

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

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

1. Основные понятия, используемые в настоящем Договоре

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

- 1.1. **Авторизация** – процедура запроса и последующего получения Банком от Эмитента разрешения на проведение операции с использованием Карточки, проводимого Держателем карточки. Указанное разрешение содержит уникальный код (код Авторизации), идентифицирующий каждую конкретную Карточную операцию;
- 1.2. **Авторизационный запрос** – электронное сообщение, транслируемое Коммерсантом в соответствующем формате, содержащее информацию, необходимую Эмитенту для проведения процедуры Авторизации в рамках платежа, совершаемого Держателем карточки с использованием Карточки либо ее реквизитов при оплате товаров/работ/услуг Коммерсанта;
- 1.3. **Банк-эквайер или Банк** – Акционерное общество «ForteBank»;
- 1.4. **Возвратная карточная операция** – расчетная операция, совершаемая при возникновении необходимости в возврате (полностью или в части) Держателю карточки денег, списанных с его счета при оплате товаров/работ/услуг в рамках ранее совершенной Карточной операции;
- 1.5. **Держатель карточки** – физическое лицо, пользующееся Карточкой в соответствии с договором о выдаче Карточки;
- 1.6. **Договор обеспечения** – договор, заключаемый между Банком и Коммерсантом, в целях обеспечения исполнения обязательств Коммерсанта перед Банком, в зависимости от способа, установленного Банком, при необходимости;
- 1.7. **Интернет-ресурс** – интернет-сайт или мобильное приложение, обеспечивающие представление сведений о товарах/работах/услугах Коммерсанта, продажу покупателям товаров/работ/услуг Коммерсанта;
- 1.8. **Интернет-эквайринг** – услуга Банка-эквайера, как составляющая электронной коммерции, позволяющая осуществлять оплату за товары/работы/услуги по операциям, совершающимся в сети интернет с использованием карточки, в том числе, с использованием мобильных устройств;
- 1.9. **Карточка** – средство электронного платежа, содержащее информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и другие операции, определенные Эмитентом Карточки и на его условиях;
- 1.10. **Карточная операция (Транзакция)** – расчетная операция, осуществляется с использованием Карточки в соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами МПС, проводимая на Интернет-ресурсе по поручению Держателя карточки в целях приобретения им товаров/работ/услуг у Коммерсанта;
- 1.11. **Карточная система** – совокупность программно-технических средств и организационно-технических решений, обеспечивающих осуществление Банком операций с использованием Карточки либо ее реквизитов и проведение расчетов по этим операциям;
- 1.12. **Код авторизации** – код подтверждения (разрешения) Карточной операции;
- 1.13. **Код терминала** – идентификационный номер, присваиваемый Карточной системой Банка для каждого Интернет-ресурса и необходимый для приема и обработки Банком Карточных операций. В рамках одного Интернет-ресурса Банком могут быть присвоены несколько различных Кодов терминалов для различных товарных групп, или если такое разделение требуется по правилам МПС;
- 1.14. **Коммерсант** – юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель (резиденты Республики Казахстан), осуществляющие реализацию товаров/работ/услуг и принимающие Карточки или их реквизиты в качестве оплаты за реализуемые товары/работы/услуги в соответствии с условиями Договора;

- 1.15. **Лимит** – устанавливаемые в соответствии с внутренними правилами Банка ограничения на прием платежей по каждому Коду терминала Банка;
- 1.16. **Личный кабинет** – интерфейс, поддерживаемый Банком через веб-сайт, позволяющий Банку осуществлять взаимодействие с Коммерсантом и предоставлять соответствующий сервис при оказании услуг интернет-эквайринга, согласно функционалу программного обеспечения. Порядок использования личного кабинета содержится в инструкциях, предоставляемых Коммерсанту при подключении услуги интернет-эквайринга;
- 1.17. **Международные платежные системы (МПС)** – система безналичных расчетов и обмена Карточными операциями между сторонами-участниками международных платежных систем, Карточки которых принимаются Коммерсантом для осуществления Карточных операций. Международная платежная система устанавливает правила функционирования и осуществляет клиринговые расчеты по операциям между членами Международной платежной системы, с соответствующей конвертацией валют;
- 1.18. **Перечни** – список лиц, причастных к террористической деятельности, а также перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составляемый уполномоченным государственным органом в соответствии Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма»;
- 1.19. **Платежная ссылка** – одноразовый счет с данными заказа, формируемый Коммерсантом в Личном кабинете и направляемый по электронной почте, мессенджеру или любым другим способом для оплаты при реализации товаров/работ/услуг посредством страниц в социальных сетях/интернет-ресурса, не подключенного к платежной странице Банка;
- 1.20. **Рабочий день** – день, в который банки второго уровня Республики Казахстан открыты для проведения банковских операций;
- 1.21. **Реестр** – отчет в электронном виде, формируемый Банком и содержащий перечень всех обработанных Банком Карточных операций с указанием сумм за предыдущий календарный день (или отчетный период, если Реестр формируется за несколько выходных/нерабочих праздничных дней). Формат Реестра определяется Банком и указывается в Приложении № 4 к Договору;
- 1.22. **Реквизиты карточки** – информация, содержащаяся на Карточке и/или хранящаяся в информационной системе Эмитента, включающая: номер, срок действия, наименование системы платежных карточек, позволяющая установить принадлежность Карточки ее держателю и (или) Эмитенту и системе платежных карточек;
- 1.23. **Стандарт PCI DSS** (Payment Card Industry Data Security Standard) – это стандарт безопасности данных индустрии платежных карт. Данный стандарт применяется для всех организаций, вовлеченных в обработку платежных карт;
- 1.24. **Счет держателя карточки** – банковский (текущий) счет Держателя карточки, операции по которому проводятся с использованием Карточки;
- 1.25. **Счет Коммерсанта** – текущий счет Коммерсанта, используемый для приема платежей за реализованные товары/работы/услуги;
- 1.26. **Токен** – уникальный идентификатор, который сопоставляется с конфиденциальными данными через систему токенизации Банка при регистрации Карточки;
- 1.27. **Токенизация** – процесс замены конфиденциального элемента данных Карточки на неконфиденциальный эквивалент – Токен;
- 1.28. **Фрод (Fraud)** – незаконные, мошеннические или иные действия (заведомо ошибочные, подозрительные и т.п.) с Карточками или их реквизитами, наносящие ущерб интересам Банка, Держателя карточки или другим участникам МПС, классифицированные МПС или участниками МПС как недействительные: несанкционированные, фрод, иные неправомерные, осуществленные у Коммерсанта, включая его филиалы (пункты обслуживания по карточкам), а также во всех случаях, где эмитентом платежных карточек является банк второго уровня;
- 1.29. **Эмитент** – юридическое лицо, осуществляющее выпуск Карточки;
- 1.30. **ChargeBack** – требование Эмитента о необходимости возврата Держателю карточки суммы оспариваемой Транзакции в случае ненадлежащего исполнения Коммерсантом обязательств по реализации товаров/работ/услуг, или в случае поступления Эмитенту заявления Держателя карточки, со счета которого произведена оплата, о неправомерном списании денег с данного счета;
- 1.31. **Retrieval request (поисковый запрос)** – запрос Эмитентом копий подтверждающих документов по Транзакциям;
- 1.32. **3D Secure** – технология аутентификации, обеспечивающая защищенность Карточных операций, проводимых Держателями карточек в сети интернет.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 2.1. Договор регулирует отношения между Банком и Коммерсантом, при оказании Банком услуг Интернет-эквайринга в рамках проведения платежей и переводов денег, связанных с оплатой Держателями карточек товаров/работ/услуг в сети интернет, с использованием Реквизитов карточек МПС Visa, Master Card, Union Pay, включая: осуществление Банком платежей и(или) переводов, либо принятия денег по данным платежам в соответствии с условиями Договора;

2.2. Настоящим Коммерсант подтверждает и гарантирует, что:

- заключение Договора с Банком не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан, требованиям МПС, положениям учредительных документов Коммерсанта(*если Коммерсантом выступает юридическое лицо*);
- деятельность Коммерсанта является законной и Коммерсант обеспечит соответствие такой деятельности требованиям применимого законодательства, требованиям МПС и возместит Банку любые убытки, связанные с нарушением этой гарантии (или) вызванные непосредственно нарушением законности, указанных требований при осуществлении деятельности Коммерсантом;
- обладает всеми разрешительными документами (в случае если для исполнения обязательств необходимы такие документы), а также навыками и знаниями, и квалификацией, необходимыми для исполнения обязательств по Договору, в том числе, в целях соблюдения Стандарта PCI DSS;
- реализация товаров/работ/услуг осуществляется Коммерсантом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями заключенных договоров с третьими лицами и не нарушает прав интеллектуальной собственности и иных прав таких третьих лиц;
- Коммерсант, его представитель, бенефициарный собственник, или иные участники в структуре управления, собственности, также лица входящие с ним в одну группу лиц, контрагенты не попадают под какие-либо ограничения или меры санкционного характера, а также не состоят в каких-либо санкционных списках в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на вышеуказанных лиц, а также на Банк (далее – Санкции).

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

3.1. Для оплаты стоимости товаров/работ/услуг в сети интернет посредством Интернет-ресурса или Платежной ссылкой Коммерсант принимает Карточки, типы которых указаны в п. 2.1. Договора, а Банк осуществляет прием денег, платеж и(или) перевод денег в оплату реализованных по Карточкам товаров/работ/услуг на Счет Коммерсанта, взимая установленное комиссионное вознаграждение. Комиссии, удерживаются Банком при совершении Карточной операции в пользу Коммерсанта согласно тарифам Банка, размещенным на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz, кроме тех, которые указаны в Заявлении о присоединении.

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

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

3.4. Суммы по Карточным операциям переводятся на Счет Коммерсанта, указанный Коммерсантом в Анкете-Заявлении для подключения к услугам интернет-эквайринга (далее – Анкета-Заявление), в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

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

3.6. Банком устанавливается Лимит на проведение Карточных операций, в соответствии с действующими внутренними требованиями. При увеличении объема Карточных операций свыше установленных Лимитов и прочих ограничениях, Карточные операции будут отклонены Карточной системой Банка. Лимит может быть изменен по усмотрению Банка в одностороннем порядке с обязательным, предварительным уведомлением Коммерсанта. Информация о лимитах на проведение операции, установленных Банком для Коммерсанта, направляется на адрес электронной почты Коммерсанта, указанный в Анкете-Заявлении.

3.7. Держатель карточки осуществляет выбор товаров/работ/услуг:

- 1) на Интернет-ресурс и выбирает способ оплаты Карточкой; либо
- 2) в социальных сетях и обращается к Коммерсанту для оплаты посредством Карточки в целях получения платежной ссылки.

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

- 1) переадресовывает Держателя карточки на платежную страницу; либо
- 2) направляет Держателю карточки Платежную ссылку по электронной почте, мессенджеру или любым другим способом.

3.9. Одновременно с переадресацией/направлением Держателя(-ю) карточки в соответствии с п.3.8. Договора, Коммерсант направляет Авторизационный запрос в Карточную систему.

3.10.После получения Авторизационного запроса от Коммерсанта в соответствии с п.3.9. Договора Карточной

системой проверяется соответствие Авторизационного запроса требованиям п.3.6. Договора.

3.11. Получив Реквизиты карточки, Карточная система проверяет Карточку на предмет возможности или невозможности оплаты суммы Авторизационного запроса по данной Карточке и соответствия Авторизационного запроса требованиям п.3.6. Договора, а также требованиям правил МПС.

3.12. После проведения проверок в соответствии с п.3.10., 3.11. Договора и с учетом изложенного в п. 3.6. Договора, Карточная система в электронном виде направляет Держателю карточки и Коммерсанту уведомление, содержащее положительный результат с авторизационным кодом либо отрицательный результат Авторизации, с указанием причины отказа.

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

3.14. Торговый чек должен включать в себя следующую информацию:

- 1) наименование МПС;
- 2) наименование города Коммерсанта;
- 3) тип операции (покупка);
- 4) номер документа, число, месяц, год его выписки;
- 5) наименование и код (при наличии) Коммерсанта;
- 6) первые шесть и последние четыре цифры номера Карточки;
- 7) наименование Интернет-ресурса Коммерсанта;
- 8) адрес Интернет-ресурса Коммерсанта;
- 9) номер заказа;
- 10) дата и время операции;
- 11) стоимость заказа с указанием валюты;
- 12) код авторизации;
- 13) список товаров/работ/услуг, оплаченных при помощи Карточки;

иная информация, которая требуется Банку или должна быть указана в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и правил МПС.

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

3.16. Изъятие денег, заблокированных на Счете держателя карточки, для оплаты товаров/работ/услуг, производится автоматически в установленный срок (не относится к двухстадийным операциям оплаты).

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

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

- 1) **двуихстадийная схема проведения операций.** На первой стадии происходит Авторизация Карточной операции, на второй стадии - инициирование списания денег по такой Карточной операции. Вторая стадия завершается после получения Банком от Коммерсанта запроса на завершение Авторизации, подтверждающего необходимость обработки Карточной операции Коммерсантом. Инициирование завершения второй стадии должно происходить в течение 7 (семи) календарных дней со дня завершения первой стадии либо в срок, установленный правилами МПС, в зависимости от вида деятельности Коммерсанта. После завершения второй стадии Банком осуществляется списание денег по такой Карточной операции. В случае если Банком не получен запрос Коммерсанта на завершение Авторизации (второй стадии), по истечении 7 (семи) календарных дней либо в срок, установленный правилами МПС, то Банк не сможет гарантировать списание такой операции, соответственно дальнейшее её перечисление на Счет Коммерсанта;
- 2) **проведение Рекуррентных/Повторяющихся операций.** Проведение Карточной операции без повторного ввода Реквизитов карточки в соответствии с соглашением между Коммерсантом и Держателем карточки через заранее определенные в соглашении интервалы времени, но не превышающие один год между двумя Карточными операциями. При этом соглашение между Коммерсантом и Держателем карточки должно предусматривать регулярное предоставление товаров/работ/услуг, оплаченных при совершении Карточных операций, в течение всего срока действия такого соглашения. При такой модели работы, реквизиты карточек Держателя должны быть легко удаляемы из Интернет-ресурса Коммерсанта. Коммерсант при инициации каждой такой транзакции обязан получать от Держателя карточки соответствующее согласие на проведение Рекуррентных операций и хранить электронный документ у себя. Детализированные условия по работе с Рекуррентными операциями описаны в Приложении № 2 Договора;
- 3) **прием оплаты посредством Токена.** При применении оплаты посредством Токена осуществляется сопоставление с конфиденциальными данными через систему Токенизации Банка при регистрации Карточки. При выполнении Токенизации осуществляется процесс замены конфиденциальных данных Карточки на соответствующий эквивалент- Токен. Детализированные условия по работе с приемом оплаты по Токенам описаны в Приложении № 3 Договора.

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

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

4. CHARGEBACK, ВОЗВРАТ ДЕНЕГ ДЕРЖАТЕЛЮ КАРТОЧКИ

4.1. В случае получения (или инициирования, если Банк является Эмитентом) Банком Chargeback либо Retrieval request, Банк обращается с требованием к Коммерсанту на бумажном носителе или в электронном виде на адрес электронной почты Коммерсанта, указанный в Анкете Коммерсанта, о предоставлении Банку документов, подтверждающих исполнение обязательств по реализации товара/работ/услуг (когда операции подлежат оспариванию, а указанные документы представлению по установленным МПС правилам). Эмитент инициирует Chargeback в случае поступления Эмитенту письменного заявления Держателя карточки о ненадлежащем исполнении Коммерсантом обязательств по реализации товаров/работ/услуг, оплаченных в рамках Договора, или о неправомерном списании денег с Карточки держателя.

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

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

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

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

4.4. Сумма Карточной операции, списанная Банком до назначения Банку МПС санкции, удержаня её с Банка, учитывается на счетах Банка в течение сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Карточным операциям. Если до истечения сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Карточным операциям, такие санкции будут назначены, сумма будет удержаня с Банка, Банк возмещает МПС сумму Карточной операции за счет средств, изъятых/удержаных в соответствии с Договором, и реализует иные свои права в установленном Договором порядке. Если по истечении сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Карточным операциям, такие санкции Банку назначены не будут, сумма удержаня с Банка не будет, либо если МПС признает санкционированность Карточной операции, сумма по которой изъята/удержаня Банком в соответствии с Договором, Банк обязуется возвратить изъятые/удержаные деньги.

4.5. Коммерсант обеспечивает наличие на Счете Коммерсанта суммы денег, достаточной для исполнения своих обязательств в соответствии с п. 4.3. Договора, либо перечисляет их на счет Банка по реквизитам, указанным в Договоре, незамедлительно после получения такого требования от Банка. Также Банк, в установленном Договором и Договором обеспечения порядке, может удовлетворить соответствующие требования из суммы обеспечения, если такой был представлен Коммерсантом в качестве обеспечения выполнения своих обязательств по Договору.

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

4.7. В случае, если при осуществлении Банком изъятия (списания) сумм в порядке, установленном настоящим

Договором, окажется, что валюта изъятой (списанной) суммы не будет соответствовать валюте суммы возврата, произведенного Банком, Банк осуществляет конвертацию сумм денег, подлежащих изъятию (списанию), в валюту суммы, возвращенной Держателю карточки, по курсу покупки/продажи безналичной иностранной валюты Банка на момент осуществления такой операции.

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

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

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

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

5. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНЫЕ КАРТОЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. Карточная операция признается недействительной, если:

5.1.1. Карточная операция совершается с использованием Карточки МПС либо ее реквизитов, не указанной в п. 2.1. Договора;

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

5.1.3. По Карточной операции, опротестованной Эмитентом через МПС или Держателем карточки через Банк, Коммерсант не может предоставить документы, которые с точки зрения правил МПС или Банка подтверждают правомерность действий Коммерсанта;

5.1.4. Совершается с нарушением условий Договора или законодательства Республики Казахстан;

5.1.5. На день совершения Карточной операции срок действия Карточки уже истек;

5.1.6. Стоимость товара/работы/услуги на Интернет-ресурсе/странице в социальных сетях, оплаченная Держателем карточки с использованием Карточки, превышает стоимость товара/работы/услуги при оплате наличными деньгами;

5.1.7. При совершении Карточной операции от Эмитента не был получен Код авторизации;

5.1.8. Нарушенены условия, указанные в п. 7.3.16. Договора;

5.1.9. Интернет-ресурс/страница в социальных сетях, использованные при совершении Карточной операции, не отвечают требованиям, указанным в Договоре;

5.1.10. Карточные операции или Авторизационные запросы признаны подозрительными системой мониторинга Банка;

5.1.11. По проведенной Карточной операции установлено совершение противоправных действий со стороны работников Коммерсанта;

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

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

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

6.АННУЛИРОВАНИЕ или ВОЗВРАТ КАРТОЧНОЙ ОПЕРАЦИИ

6.1. При обращении Держателя карточки к Коммерсанту за возвратом денег в день проведения Карточной операции или до осуществления списания Коммерсантом (для двухстадийных операций), Коммерсант осуществляет аннулирование такой операции, путем инициирования автоматизированного запроса в Карточную систему либо через Личный кабинет.

6.2. В соответствии с полученным запросом об аннулировании Карточной операции, Эмитент осуществляет разблокировку Авторизации, и заблокированная сумма становится доступной Держателю карточки.

6.3. При получении информации об успешной отмене Авторизации либо отказе Карточная система извещает Коммерсанта, путем изменения статуса проведенной Карточной операции в Личном кабинете Коммерсанта.

6.4. При обращении Держателя карточки к Коммерсанту за возвратом денег на следующий или любой другой день или после осуществления списания Коммерсантом (для двухстадийных операций), Коммерсант осуществляет возврат такой операции путем инициирования автоматизированного запроса в Карточную систему либо через Личный кабинет. Операция возврата будет исполнена в течение 3 (трех) календарных дней Карточной системой Банка, путем удержания суммы Возвратной карточной операции из переводимых Банком Коммерсанту денег за реализованные товары/работы/услуги В случае невозможности самостоятельного аннулирования, Коммерсант направляет на электронный адрес Банка письменное указание о возврате Держателю карточки денег с указанием деталей по Карточной операции и суммы возврата/частичного возврата. Коммерсант имеет возможность инициировать частичные возвраты, в пределах суммы Карточной операции.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. Банк обязуется:

- 7.1.1. В течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня заключения Договора, сообщить Коммерсанту посредством отправки письма на электронный почтовый адрес Коммерсанта идентификационный номер Интернет-магазина, присвоенный Банком, либо отказать в регистрации Интернет-магазина;
- 7.1.2. В течение установленного Договором срока производить перевод денег с Карточки на Счет Коммерсанта, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка, полагающегося к оплате Коммерсантом, определенного в соответствии с Договором;
- 7.1.3. Обеспечить круглосуточное функционирование технических систем и структурных подразделений Банка, над которыми Банк имеет прямой контроль, предназначенных для Авторизации платежей с использованием Карточки;
- 7.1.4. Обеспечить безопасность прохождения информации, получаемой Банком от Держателя карточки в соответствии с Договором;
- 7.1.5. Формировать и направлять Коммерсанту Реестр по требованию Коммерсанта, после дня обработки Карточной операции;
- 7.1.6. Обеспечить наличие каналов связи и программного обеспечения, необходимых для осуществления Авторизации платежей;
- 7.1.7. Обеспечить передачу электронных сообщений с результатами Карточной операции;
- 7.1.8. Уведомлять Коммерсанта на электронный адрес, указанный в Анкете-Заявления Коммерсанта, о выявленных Карточных операциях, которые, по мнению Банка, имеют признаки несанкционированности и мошенничества с указанием деталей таких Карточных операций;
- 7.1.9. Своевременно и в полном объеме исполнять требования Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 7.1.10. Хранить отчетность по операциям в течение 5 (пяти) лет со дня их проведения;
- 7.1.11. Обеспечить надежную защиту сетевой инфраструктуры Банка, с целью защиты информации от несанкционированного доступа, предотвращения компрометации конфиденциальных данных Держателей карточек, связанной с возможностью как внешнего несанкционированного проникновения из сети интернет, так и внутреннего доступа к конфиденциальной информации работниками Банка;
- 7.1.12. Обеспечить проведение операций оплаты товаров/работ/услуг с использованием Карточек через Интернет-ресурс/Платежную ссылку, в том числе путем обеспечения ввода Реквизитов карточек. Перечень Реквизитов карточек устанавливается в соответствии с правилами МПС;
- 7.1.13. Соблюдать все применимые требования Стандарта PCI DSS.

7.2. Банк вправе:

- 7.2.1. В любое время по собственному усмотрению, проводить инспекцию (проверку деятельности) Коммерсанта, в том числе запрашивать у Коммерсанта, включая, но не ограничиваясь, информацию о видах деятельности Коммерсанта, Интернет-ресурсе, странице в социальных сетях, об акционерах (участниках/учредителях, данных о бенефициарном собственнике, о наличии у Коммерсанта разрешения на осуществляющую деятельность (если это требуется в соответствии с применимым правом), сведения для обеспечения соблюдения требований МПС, на наличие оборотов, сверку оборотов с заявленными ранее оборотами, соответствие тарифов поенным оборотам, типов обслуживаемых карточек и любую другую необходимую информацию;
- 7.2.2. Требовать от Коммерсанта документы, подтверждающие исполнение Коммерсантом обязательств по реализации товаров/работ/услуг в случае получения (или инициирования, если Банк является Эмитентом) Банком Chargeback;
- 7.2.3. Не переводить деньги на Счет Коммерсанта, удержать суммы таких Карточных операций из переводимых Банком Коммерсанту денег за реализованные товары/работы/услуги или в безусловном и бесспорном порядке (без получения дополнительных согласий Коммерсанта), списать (изъять) деньги с любых банковских счетов Коммерсанта, открытых в Банке, на что Коммерсант предоставляет свое безусловное и безотзывное согласие на списание или удовлетворить требования Банка в ином, установленном Договором порядке суммы, в указанных ниже случаях:
 - 1) по Карточным операциям, проведенным с нарушением условий Договора;
 - 2) по Карточным операциям, заявленным Эмитентами и/или МПС как Fraud, выставленные посредством Chargeback/Dispute;

- 3) по Карточным операциям, санкционированность которых вызывает у Банка подозрения, а также по заведомо ошибочным, несанкционированным или спорным Карточным операциям до разрешения возникшей спорной ситуации (не более 540 (пятьсот сорок) календарных дней с момента совершения Карточной операции) в соответствии с Приложением № 4 Договора;
- 4) по Карточным операциям, заявленным Банком как несанкционированные операции в соответствии со статьей 5 Договора;
- 5) требование Банка по суммам штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Банк МПС, Национальным Банком Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами, в связи с нарушениями Коммерсантом, положений Договора, а также требований применимого законодательства или установленных МПС правил;
- 6) требование по уплате комиссионного вознаграждения Банка по Договору;
- 7) суммы фактически понесенных убытков, возникших вследствие нарушения, неисполнения, ненадлежащего исполнения Коммерсантом обязательств, предусмотренных Договором, и/или требований законодательства Республики Казахстан;
- 8) ошибочно перечисленных сумм;
- 9) суммы Возвратной карточной операции;
- 10) иной задолженности по основаниям, предусмотренным в Договоре;

7.2.4. Требовать от Коммерсанта предоставления любых документов и информации, с целью проверки соответствия проводимых Коммерсантом операций законодательству Республики Казахстан, правилам МПС, Договору, также для осуществления Банком валютного контроля, соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями Foreign Account Tax Compliance Act (далее – FATCA), в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;

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

7.2.6. Инициировать повышение комиссии, удерживаемой Банком при оплате Карточных операций, предусмотренных в Заявлении о присоединении, путем заключения Дополнительного соглашения к Договору, в случае недостаточности объемов Карточных операций, проведенных через Интернет-ресурс/Платежную ссылку (заявленных при привлечении Коммерсанта);

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

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

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

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

- 1) осуществлять мониторинг (анализ) информации, содержащейся в поступающих в Карточную систему Авторизационных запросах по операциям, совершаемых посредством Интернет-ресурса/Платежной ссылки;

- 2) осуществлять мониторинг (анализ) перечня товаров/работ/услуг, реализуемых посредством Интернет-ресурса/Платежной ссылки на предмет соответствия информации;
- 7.2.10. Устанавливать Лимит на проведение Карточных операций посредством Интернет-ресурса/Платежной ссылки, согласно Договору;
- 7.2.11. В одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор с уведомлением Коммерсанта, в случае отсутствия в течение 3 (трех) месяцев с даты совершения последней Карточной операции, Карточных операций в рамках Договора, а также в иных случаях в соответствии с Договором;
- 7.2.12. Передавать информацию о деятельности Коммерсанта в правоохранительные органы, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором;
- 7.2.13. В порядке и случаях, предусмотренных настоящим Договором, требовать предоставление Коммерсантом письменного подтверждения по установленной Банком форме (*применяется в случае проведения Карточных операций в иностранной валюте, в случаях, когда такое зачисление предусмотрено законодательством Республики Казахстан*);
- 7.2.14. В случае подозрения на мошеннические Карточные операции, Банк вправе в одностороннем порядке осуществить нижеуказанные действия, с письменным уведомлением Коммерсанта на бумажном носителе или в электронном виде на адрес электронной почты Коммерсанта, указанный в Анкете-Заявлении Коммерсанта, в течение 3 (трех) Рабочих дней со дня осуществления Банком нижеуказанных действий:
- 1) блокировать устройство Коммерсанта до выяснения всех обстоятельств;
 - 2) изменить размер Лимита;
 - 3) изменить срок зачисления денег;
 - 4) установить ограничения на Карточки;
- 5) блокировать дополнительные сервисы (настройки), указанные в п.3.18. Договора;
- 7.2.15. Незамедлительно приостановить и/или отказать в проведении Карточной операции в случае:
- 1) если одной стороной (сторонами) этой операции/сделки или обязательства по сделке является:
 - а) организация или лицо, включенное в Перечни;
 - б) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечни;
 - в) физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечни;
 - г) лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
 - 2) если в процессе изучения операций, совершаемых Коммерсантом, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
 - 3) установленном законодательством Республики Казахстан, в том числе, Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;
 - 4) выявления (подозрениях возможного проведения) несанкционированных операций, Фрода, неразрешенного вида деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором, правилами МПС или другой подозрительной активности, при отказе представления Банку запрошенной информации, а также если приостановление и/или отказ в проведении операции требуется в целях недопущения причинения/ дальнейшего увеличения ущерба Банку/клиенту/Держателю карточки, иных рисков и в иных случаях по усмотрению Банка, или по запросу МПС;
 - 5) отказа Коммерсанта в предоставлении необходимых для проведения надлежащей проверки документов и информации, а также согласия на сбор, обработку и передачу данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;
 - 6) предоставления Коммерсантом Банку недостоверной информации в рамках Договора;
 - 7) несоответствия Интернет-ресурса Коммерсанта требованиям, установленным Приложением № 1 Договор;
 - 8) осуществления Коммерсантом видов деятельности, которые могут нанести финансовый и/или репутационный ущерб Банку и/или МПС;
 - 9) реализация Коммерсантом видов деятельности, которые входят в Перечень услуг, перечисленных в Приложении № 1 Договора;
 - 10) выявления Банком случаев неправомерного отказа Коммерсанта от проведения Возвратной карточной операции, когда деньги были неправомерно списаны с Карточки по ранее проведённой Карточной операции и/или качество и/или сроки доставки товара/работы/услуги не удовлетворяют требованиям;
- 7.2.16. В одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения и прекратить действие Договора, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также:
- 1) наличия сведений о Коммерсанте в Перечнях;
 - 2) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении

этой операции/сделки участвует такое лицо;

3) если в процессе изучения операций, совершаемых Коммерсантом, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

4) в случае отказа Коммерсанта в предоставлении документов и информации для целей соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) в иных случаях, установленных Договором;

7.2.17. Устанавливать дополнительные сервисы (настройки) при оплате товаров/работ/услуг посредством Интернет-ресурса, согласно Договору;

7.2.18. В случае поступления Банку требования из МПС о прекращении Интернет-эквайринга определенного вида Карточек такой МПС как в целом, так и в отношении Коммерсанта в частности, в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Интернет-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 будущим операциям, совершаемым с использованием таких Карточек. Банк информирует Коммерсанта о прекращении осуществления расчетов по операциям, осуществляемым с использованием таких Карточек;

7.2.19. При осуществлении Возвратной карточной операции не возвращать Коммерсанту комиссию за оказание услуг по эквайрингу,держанную Банком;

7.2.20. Требовать представления Коммерсантом обеспечения исполнения обязательств Коммерсанта по Договору в том числе, но не ограничиваясь в виде денег, в сумме достаточной для покрытия денежных обязательств Коммерсанта по Договору, на конкретных условиях, которые установлены Договором обеспечения, и удовлетворять требования к Коммерсанту по Договору за счёт такого обеспечения при неисполнении Коммерсантом соответствующих обязательств по Договору (*Указанное курсивом применяется в случае определения Банком обеспечения исполнения обязательств Коммерсанта, реализующих товары по предоплате с последующей доставкой*);

7.2.21. При наложении/влиянии Санкций, а также в случае нарушения Коммерсантом обязанности по уведомлению Банка о наложении/влиянии Санкций, прекратить деловые отношения с ним, приостановить, отказаться от проведения любой операции в порядке, предусмотренном в Договоре;

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

7.2.23. Отказать в регистрации Интернет-ресурса или прекратить обслуживание ранее зарегистрированного Интернет-ресурса без объяснения причин такого отказа и/или прекращения;

7.2.24. В одностороннем порядке устанавливать ограничения Карточных операций в перечень стран по Карточкам которых будет разрешен прием платежей для проведения Карточных операций, при этом Банка оставляет за собой право не раскрывать перечень стран.

7.3. Коммерсант обязуется:

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

7.3.2. Принимать к оплате все действительные Карточки МПС предъявляемые Держателями карточки, указанные п.2.1. Договора, посредством Интернет-ресурса/Платежной ссылки;

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

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

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

7.3.6. Ежегодно/каждые полгода (в соответствии с требованиями правил МПС) предоставлять результат проверки соответствия требованиям Стандарта PCI DSS, проведенной с учетом требований программ по защите информации: • Visa: Account Information Security (AIS); • MasterCard: Site Data Protection (SDP), с применением методов проверки соответствия требованиям Стандарта PCI DSS, выбранных в зависимости от уровня сертификации проверяемой организации: • внешний QSA-аудит (англ.), выполняемый PCI QSA компанией на объекте проверяемой организации; • заполнение листа самооценки (SAQ); • автоматизированное ASV-сканирование уязвимостей периметра сети, если такое требование является обязательным для Коммерсанта;

7.3.7. Обеспечить надежную защиту сетевой инфраструктуры своей организации с целью предотвращения компрометации конфиденциальных данных Держателей карточек, связанной с возможностью как внешнего

несанкционированного проникновения из сети интернет, так и внутреннего доступа к конфиденциальной информации работниками Коммерсанта. Коммерсанту и/или его работникам запрещается хранить в любом виде в любых системах, установленных у Коммерсанта, либо вне таких систем, полностью или частично, данные Авторизационных запросов (полный номер Карточки, срок ее действия, секретный код на обороте Карточки);

7.3.8. Ежедневно осуществлять учет Карточных операций. В случае обнаружения расхождения между зачисленными Банком и фактическими причитающимися суммами Коммерсанту по Карточным операциям, Коммерсант уведомляет Банк о таком расхождении в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты проведения Карточных операций путем обращения в Банк, Контакт-центр либо по телефону;

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

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

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

7.3.12. Безусловно оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами Банка и в порядке, установленном Договором;

7.3.13. На регулярной основе отслеживать на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz, в операционных залах филиалов Банка размещение информации об изменениях/дополнениях в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору;

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

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

7.3.16. Немедленно информировать Банк обо всех фактах компрометации данных Карточек, произошедших на Интернет-ресурсе или при использовании Платежной ссылки, ставших известными Коммерсанту;

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

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

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

7.3.19. Обеспечить неукоснительное соблюдение следующих требований:

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

7.3.20. По требованию Банка предоставлять Банку документы, предусмотренные п. 7.2.4. Договора;

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

7.3.22. Незамедлительно уведомлять Банк о сбоях/простоях программного обеспечения/сервисов, используемых в рамках Договора, путем обращения в Банк, по электронному почтовому адресу Банка, указанному в статье 14 Договора;

7.3.23. Предварительно за 3 (три) Рабочих дня до начала работ уведомлять Банк о плановых работах, планируемых доработках сервисов, программного обеспечения Коммерсантов;

- 7.3.24. Оказывать покупателям поддержку до и после продажи товаров/работ/услуг самостоятельно на всех языках, на которых предоставляются товары/работы/услуги, четко отображать контактную информацию службы по работе с клиентами или контактную информацию торгового офиса на своем веб-сайте;
- 7.3.25. Осуществлять прием платежей с использованием протокола 3D-Secure;
- 7.3.26. Соблюдать требования информационной безопасности, в том числе принимать меры по обеспечению сохранности и конфиденциальности информационных активов Банка, а также возмещать ущерб Банку, в установленном Договором порядке, возникший вследствие нарушения информационной безопасности, а также сбоев в работе информационных систем Банка и нарушения их безопасности, вызванных вмешательством Коммерсанта и/или третьих лиц;
- 7.3.27. Самостоятельно разрешать претензии Держателя карточки о возврате денег, оплаченных за возвращенный товар/работу/услугу, в случае отказа Держателя карточки в получении некачественного и/или некомплектного товара/работы/услуги, который не соответствует заявленным характеристикам или описанию, либо если товар/работа/услуга не реализованы в установленный срок, не привлекая Банк к процедуре возврата, если иное не установлено соглашением Сторон;
- 7.3.28. В порядке и случаях, предусмотренных настоящим Договором, предоставлять письменное подтверждение по установленной Банком форме и обеспечить соблюдение условий такого письменного подтверждения (*применяется в случае проведения карточных операций в иностранной валюте, в случаях, когда такое зачисление предусмотрено законодательством Республики Казахстан*);
- 7.3.29. Оформлять Интернет-ресурс в соответствии с требованиями, предусмотренными Приложением № 1 к Договору;
- 7.3.30. Признавать в качестве подтверждающих документов все диспунтные инструменты/циклы диспунтного процесса (процесса оспаривания Карточной операции), принятые в МПС, такие как: Retrieval request, Chargeback, pre-arbitration, precompliance, arbitration, compliance и другие; факсимальные сообщения, электронные письма, адресованные в адрес Банка как самими МПС, так и их участниками, включая претензии/сообщения, выставленные Банку Эмитентом Карточки, с указанием на то, что операции являются недействительными: несанкционированными, Фрором, иными неправомерными, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и правилами МПС;
- 7.3.31. Обеспечить полное возмещение убытков, понесенных Банком, связанных с выплатой Банком МПС/государственным органам сумм ненадлежащих Карточных операций, штрафов, прочих удержаний, и любых иных убытков, связанных с или обусловленных деятельностью Коммерсанта;
- 7.3.32. В течение 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней со дня прекращения действия Договора или в иной (более длительный) установленный МПС срок заявления претензий по Карточным операциям выплачивать Банку все деньги, которые будут списаны со счетов Банка по претензиям соответствующих МПС и/или Эмитентов и/или Держателей карточек, документально подтвержденные суммы штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Банк МПС, Национальным Банком Республики Казахстан, Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами, в связи с нарушениями Коммерсантом положений Договора, а также требований применимого законодательства или установленных МПС правил, незамедлительно после направления Банком требования о такой выплате;
- 7.3.33. В применимых случаях предоставить Банку документы, подтверждающие соответствие деятельности Коммерсанта, в части хранения, в установленном порядке данных Авторизационных запросов и актуальный PCI DSS сертификат (полный номер Карточки, срок ее действия, секретный код на обороте Карточки и прочие реквизиты);
- 7.3.34. Совершать действия, оговоренные в Договоре без права передоверия третьим лицам, за исключением случаев, когда законодательством Республики Казахстан допускается передоверие;
- 7.3.35. Обеспечить защиту информации от несанкционированного доступа;
- 7.3.36. По обращению Банка, в целях предотвращения Фрода, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, проверки соответствия проводимых Коммерсантом операций законодательству Республики Казахстан, правилам МПС, Договору предоставлять необходимые документы и сведения;
- 7.3.37. Предварительно за 3 (три) Рабочих дня уведомлять Банк в произвольной письменной/электронной форме об отключении дополнительного сервиса (настройки), указанной в п.3.18. Договора;
- 7.3.38. Предоставить Банку обеспечение исполнения обязательств Коммерсанта в соответствии с требованиями Банка в том числе в виде денег, в сумме достаточной для покрытия обязательств Коммерсанта по Договору, на конкретных условиях, которые установлены отдельным Договором *обеспечения и удовлетворять требования к Коммерсанту по Договору за счёт такого обеспечения при неисполнении Коммерсантом соответствующих обязательств по Договору (Указанное курсивом применяется в случае определения Банком обеспечения исполнения обязательств Коммерсанта, реализующих товары по предоплате с последующей доставкой)*;
- 7.3.39. Если в какой-то момент в течение действия Договора ему станет известно о наложении/влиянии Санкций, в соответствии с пунктом, указанным выше, уведомить об этом Банк незамедлительно, но не более чем в течение 5 (пяти) календарных дней со дня, когда узнал или должен был узнать об этом;
- 7.3.40. Не направлять указания либо совершать операции, нацеленные на обход Санкций;
- 7.3.41. Исполнять иные условия Договора, соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, правил

МПС.

7.4. Коммерсант вправе:

- 7.4.1. Требовать от Банка надлежащего исполнения обязанностей;
- 7.4.2. Получать Реестры о Карточных операциях, проведенных у Коммерсанта (по требованию Коммерсанта);
- 7.4.3. Расторгнуть Договор, уведомив Банк в произвольной письменной форме не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения путем обращения в Банк;
- 7.4.4. В случае отказа в подключении дополнительным сервисам (настройкам) повторно подать заявку не ранее чем через 3 (три) календарных месяца после получения отказа в подключении.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

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

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

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

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

8.5. Требования о конфиденциальности сохраняются бессрочно.

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

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

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

МПС, ТОО «One Technologies», UAB eComCesomcharge, ЭППЛ ДИСТРИБЮШН ИНТЕРНЭШНЛ, Google Ireland Limited, Самсунг Электроникс Ко., лтд. и иным лицам, являющимся владельцами программного обеспечения,

мобильных платежных приложений (Apple Pay, Samsung Pay, google pay и иных), уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, судам, правоохранительным органам по их запросу, и лишь в том объеме и рамках, определенных законодательством, либо в случае нарушения Коммерсантом обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Коммерсантом норм законодательства Республики Казахстан, либо в целях использования данной информации в программах МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Карточной операций и иных программах МПС, а также в целях обеспечения круглосуточного информационно-технологического взаимодействия для обеспечения возможности производить Карточные операции по поручению Держателей карточки, для урегулирования споров по оспоренным Карточным операциям.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

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

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

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

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

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

9.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Коммерсантом обязательств, предусмотренных Договором, Коммерсант выплачивает Банку по требованию последнего, неустойку, в размере 100 (ста) месячных расчетных показателей за каждый факт нарушения, заявленный Банком, если иной размер неустойки по конкретному нарушению не установлен Договором отдельно. Банк вправе приостановить расчеты по Договору до урегулирования претензии. Банк вправе осуществить удовлетворение требований по суммам возмещения убытков и оплаты неустойки, в порядке, установленном Договором.

9.9. Коммерсант несет ответственность:

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

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

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

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

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

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

9.9.7. Коммерсант обязуется признавать в качестве документа претензию, выставленную Банку Эмитентом Карточки, операции по которой совершились у Коммерсанта, с указанием на то, что операции являются фривольными (не совершившимися Держателем карточки) или факсимильное сообщение эмитента с указанием на то, что операции с Карточками этого Эмитента являются фривольными;

9.9.8. В случае если действие(-я) или бездействие(-я) работников Коммерсанта/контрагентов Коммерсанта повлекут за собой нарушение положений Договора, причинение убытков Банку и/или ущерба деловой репутации Банка или привлечение Банка к ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан, правилами МПС, Коммерсант осуществляет полное возмещение причиненных Банку убытков, включая все

взыскания/штрафы, наложенные на Банк со стороны МПС, возникшие вследствие деятельности Коммерсанта, сумма которых указывается в предъявленной Банком письменной претензии. Сумма причиненных убытков может быть пересмотрена актом согласования, подписанным Банком и Коммерсантом. Банк и Коммерсант в каждом отдельном случае оговаривают порядок произведения возмещения – удержанием из причитающихся Коммерсанту сумм или оплатой по выставляемому Банком счету. Банк вправе приостановить расчеты по настоящему договору до урегулирования претензии;

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

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

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

9.9.12. МПС предусматривается право инициации Эмитентом Chargeback процедуры по Карточным операциям, совершенным по Карточкам, в течение 540 (пятьсот сорок) календарных дней со дня проведения Карточных операций или иной, установленный МПС срок. Коммерсант обязуется в безусловном порядке оплатить Банку понесенные им расходы по удовлетворению таких Chargeback;

9.9.13. Коммерсант обязуется не переносить или пытаться перенести свою финансовую ответственность путем обращения к Держателю карточки с просьбой или требованием отказа от спора, обязуется не разрешать Коммерсанту переносить или пытаться перенести свою финансовую ответственность, путем обращения к Держателю карточки с просьбой или требованием отказа от спора;

9.9.14. Коммерсант несет ответственность за проведение Карточных операций, осуществленных с использованием дополнительных сервисов(настроек), указанных в п.3.18. Договора, в сумме таких Карточных операций, а также любые суммы санкций по таким Карточным операциям, назначенные Банку МПС (при наличии таковых). Все возможные риски, связанные с признанием таких Карточных операций несанкционированными, несет Коммерсант;

9.9.15. Коммерсант несет ответственность за инициацию несанкционированных Карточных операций, и за все последующие возникшие убытки, реализованные в результате отключения 3DSecure в случае отключения 3DSecure по запросу Коммерсанта;

9.9.16. По всем иным фактам неисполнения, ненадлежащего исполнения Коммерсантом условий Договора.

9.10. Банк не несет ответственности:

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

9.10.2. По спорам и разногласиям, возникающим между Коммерсантом и Держателем карточки в связи с реализацией товара/работ/услуг;

9.10.3. За задержку в платежах, вызванную несвоевременным извещением Банка Коммерсантом об изменениях банковских реквизитов Коммерсанта;

9.10.4. За незачисление на Счет Коммерсанта денег в случаях, предусмотренных Договором;

9.10.5. За невозможность зачисления на Счет Коммерсанта денег в случае, когда невозможность зачисления суммы денег, заблокированной на основании положительного результата Авторизации, обусловлена утерей/блокированием/изъятием Карточки, либо закрытием/ограничением операций по Карточке;

9.10.6. За последствия признания Карточных операций недействительной: несанкционированной, Фродом, иной неправомерной, в соответствии с Договором;

9.10.7. За последствия осуществления приема платежей без использования протокола 3D-Secure.

10.ФОРС-МАЖОР

10.1. Если какой-либо из Сторон препятствуют или задерживают исполнение обязательств по Договору обстоятельства непреодолимой силы, указанные в п. 10.2. Договора, тогда исполнение обязательств по Договору приостанавливается соразмерно времени, в течение которого делятся такие обстоятельства и в той степени, в какой они препятствуют или задерживают исполнение обязательств.

10.2. Обстоятельства непреодолимой силы, для целей Договора, означают любые обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон, включая, но не ограничиваясь, пожары (за исключением происшедших вследствие небрежности или халатности Стороны), наводнения, землетрясения, войны (объявленные и необъявленные), восстания, забастовки, гражданские войны или массовые беспорядки (за исключением любых военных действий, возникших вне местонахождения Банка, Коммерсанта; ограничений и запретов, установленных законодательством иностранных государств и санкциями в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, которые обоснованно не распространяются на Банк, Коммерсант), принятие нормативных актов Республики Казахстан, неработоспособность, сбои и ошибки в работе систем, вследствие которых может стать невозможным своевременное выполнение обязательств по Договору.

10.3. В течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты наступления обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, у которой имеются препятствия в выполнении обязательств по Договору, должна письменно уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы.

10.4. Если Сторона не сделала уведомления, как установлено в п.10.3. Договора, она теряет право ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы, за исключением случаев, когда для такой Стороны в результате обстоятельств непреодолимой силы стало невозможным послать уведомление другой Стороне.

10.5. Обстоятельства непреодолимой силы, носящие общеизвестный характер, дополнительных доказательств или уведомлений не требуют. Доказательства в отношении всех иных обстоятельств непреодолимой силы представляются заинтересованной Стороной. Доказательством, свидетельствующим о таких обстоятельствах и их длительности, являются документы, выданные Национальной Палатой Предпринимателей или иным компетентным органом.

10.6. В течение 10 (десяти) Рабочих дней после прекращения обстоятельств непреодолимой силы, вовлеченные в них Сторона, должна письменно уведомить другую Сторону о прекращении обстоятельств непреодолимой силы и возобновить исполнение своих обязательств по Договору. В случае, если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более 1 (одного) месяца после их наступления, любая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив об этом другую Сторону не позднее, чем за 14 (четырнадцать) Рабочих дней до предполагаемой даты прекращения Договора.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

11.1. Договор вступает в силу с даты его заключения.

11.2. Договор заключается сроком на один год и автоматически пролонгируется на очередной период, если ни одна из Сторон письменно не сообщит о своем намерении прекратить действие настоящего Договора не менее чем за один месяц до истечения срока настоящего Договора. В части финансовых взаиморасчетов и условий Договора их касающихся, Договор действует до полного исполнения денежных обязательств по Договору.

11.3. Договор, может быть расторгнут досрочно по соглашению Сторон, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, или по инициативе одной из Сторон, путем письменного уведомления другой Стороны, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

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

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

1) наличия сведений о Коммерсанте в Перечнях;

2) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;

3) если в процессе изучения операций, совершаемых Коммерсантом, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

4) в случае отказа Коммерсанта в предоставлении документов и информации для целей соблюдения законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) при наличии обстоятельств, указывающих на то, что в отношении Коммерсанта ведется разбирательство о признании его деятельности незаконной, что деятельность Коммерсанта связана с реализацией запрещенных или ограниченных в обороте согласно законодательству Республики Казахстан/правилам МПС товаров/работ/услуг, в случаях, вызывающих у Банка подозрение относительно правомерности Карточных операций, при отказе представления Банку запрошенной информации, или наличии иных случаев, которые могут влечь реализацию противоправной деятельности и нанесение ущерба, а также при иных основаниях по усмотрению Банка;

6) по требованию МПС;

- 7) нецелесообразности дальнейшего выполнения Договора;
- 8) нарушения правил обслуживания Карточек;
- 9) нарушения Коммерсантом любых обязательств по Договору;
- 10) уличения Коммерсанта в мошеннических действиях или бездействии при попытке совершения мошеннических действий;
- 11) отсутствия Карточных операций в течение 3 (трех) месяцев с момента подключения Коммерсанта, либо недостаточности объемов Карточных операций, проведенных посредством Интернет-ресурса/Платежной ссылки (заявленных при привлечении Коммерсанта);
- 12) расторжения договора банковского счета, при его наличии в момент подключения;
- 13) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и Договором.
- 11.6. В случае расторжения настоящего Договора, обе Стороны должны завершить взаиморасчеты в течение двух месяцев. Однако, в случае предъявления претензий со стороны какой-либо из платежных систем по установленным МПС основаниям, период урегулирования расчетов сроком не ограничивается, в соответствии с правилами МПС.
- 11.7. Стороны имеют право вносить в настоящий Договор изменения и дополнения. Все изменения и дополнения настоящего Договора, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором, действительны в том случае, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями Сторон.

12. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 12.1. Все споры, возникающие между Сторонами, разрешаются путем переговоров в целях достижения взаимоприемлемого решения. В случае не достижения договоренности Сторонами, споры и/или разногласия подлежат урегулированию в судебном порядке по месту нахождения Банка или его филиала (на усмотрение Банка), в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 12.2. В случае возникновения споров, связанных с исполнением Договора, документы в электронной форме, хранящиеся у Банка и/или Коммерсанта, по совершенным в соответствии с Договором Карточным операциям приравниваются Сторонами к документам на бумажном носителе и могут служить доказательством. Стороны согласны признать данные об операциях на машинных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров.
- 12.3. Стороны соглашаются, что источником правового регулирования отношений Сторон в рамках Договора является Договор, законодательство Республики Казахстан, правила МПС, при условии, если они не противоречат законодательству Республики Казахстан. Любые условия Договора, которые противоречат положениям правил МПС (как известные на момент заключения Договора, так и разработанные в будущем), должны быть приведены в соответствие правилам МПС.

13. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

Стороны соблюдают все применимые нормы антикоррупционного законодательства. Стороны признают и подтверждают, что каждая из них проводит политику полной нетерпимости к взяточничеству и коррупции, предполагающую полный запрет коррупционных действий и совершения выплат за содействие / выплат, целью которых является упрощение формальностей в связи с хозяйственной деятельностью, обеспечение более быстрого решения тех или иных вопросов.

Стороны, их должностные лица и работники, которые прямо или косвенно участвуют в исполнении обязательств Сторонами по настоящему Договору не принимают, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают (санкционируют) выплату/получение каких-либо денежных средств или передачу каких-либо ценностей (в том числе нематериальных) прямо или косвенно, любым лицам, с целью оказания влияния на действия или решения с намерением получить какие-либо неправомерные преимущества, в том числе в обход установленного законодательством порядка, или преследующие иные неправомерные цели.

Положения настоящего пункта являются заверениями об обстоятельствах, имеющими для Сторон существенное значение. Стороны полагаются на такие заверения при заключении Договора.

В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего пункта, соответствующая Сторона обязуется как можно скорее уведомить другую Сторону о своих подозрениях в письменной форме.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

14.1. Коммерсант, в целях соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан, дает свое согласие:
в случае, когда Коммерсант – физическое лицо:

- на сбор, обработку данных/персональных данных Коммерсанта по форме Согласия на сбор и обработку персональных и иных данных, размещенной на официальном сайте Банка по адресу forte.kz, и подтверждает, что ознакомлен, понимает и принимает содержание, а также соглашается с порядком внесения изменений и(или) дополнений, указанном в нем.

в случае, когда Коммерсант – юридическое лицо:

- на передачу/получение информации о Коммерсанте/данных Коммерсанта третьим лицам/от третьих лиц, при наличии на это обязанностей или прав указанных лиц в соответствии с требованиями законодательства и/или заключенными соглашениями с такими лицами, либо когда такие обязанности и права возникают по иным основаниям, в том числе: уполномоченных государственных органов; юридических лиц, включая государственных

юридических лиц, национальных управляющих холдингов, национальных компаний; кредитных бюро; пенсионного фонда; операторов/владельцев государственных баз данных; курьерских компаний; операторов сотовой связи; лиц, оказывающих Банку услуги по информационно-технологическому сопровождению, или имеющих с Банком иные сделки в сфере деятельности цифровых и информационных технологий; иностранных банков-корреспондентов; Налоговой Службы США (Internal Revenue Service), согласно требованиям FATCA, в том числе с использованием средств автоматизации, информационных систем, интернет-ресурсов, различных сервисов и программного обеспечения вышеуказанных третьих лиц.

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

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

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

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

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

а) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

б) работникам Банка;

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

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

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

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

- АО «Центр развития трудовых ресурсов», владельцам/операторам ГБД, юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан: на предоставление информации о Коммерсанте Кредитному бюро и Банку посредством Кредитного бюро;

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

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

14.3. Коммерсант по требованию Банка предоставит Банку документальное подтверждение наличия собранных Коммерсантом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку их получение.

14.4. Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу

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

персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных возлагается на Коммерсанта. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства о персональных данных Коммерсант обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

14.5. Банк:

- осуществляет защитные действия от несанкционированных платежей, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;
- обязуется осуществлять сбор, обработку и распространение персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц Коммерсанта, способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных;
- вправе самостоятельно определять условия доступа к персональным данным работников/представителей/уполномоченных лиц Коммерсанта;
- обязуется хранить персональные данные не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и уничтожать их по достижении целей обработки, с учетом требований законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных;
- обязуется выполнять иные требования законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных в рамках исполнения Договора;
- не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых действиях по сбору, обработке и передаче персональных данных третьим лицам.

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

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

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

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

Банк:

АО «ForteBank»

Адрес: г.Астана, ул. Достык, 8/1

БИК IRTYKZKA

БИН 990740000683

КБЕ – 14

Корсчет: KZ23125KZT1001300204 в ГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

Телефоны +7 (727) 258-40-40, +7 (727) 258-75-75, +7 (7172) 58-75-75, 55575 с мобильного телефона

**Приложение № 1 к Общим условиям договора
обслуживания предприятий торговли и сервиса
(коммерсанта) по услугам интернет-эквайринга**

Требования Банка к Интернет-ресурсу и страницам в социальных сетях Коммерсанта

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

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

1. В день подключения Коммерсанта к услугам Интернет-эквайринга Банка и при дальнейшем функционировании Интернет-ресурса Коммерсанта должен соответствовать указанным ниже требованиям:
 - 1.1. Интернет-ресурс должен иметь статический IP адрес и размещаться на платном хостинге. Интернет-ресурс должен располагаться на домене второго уровня.
 - 1.2. Все страницы, функционал, внутренние ссылки, связанные с работой Интернет-ресурса, должны находиться под единым доменным именем и быть в рабочем состоянии (доступном для использования/открытия/прочтения). Размещение части информации, функционала, условий и правил обслуживания покупателей на страницах под другим доменным именем не допускается.
 - 1.3. На Интернет-ресурсе не должно быть неработающих страниц, ссылок, направление которых не соответствует их названию, а также страниц/ссылок, перенаправляющих на другие сайты (без явного указания перенаправления).
 - 1.4. На Интернет-ресурсе Коммерсанта не должно быть ссылок и/или баннеров сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям законодательства Республики Казахстан и/или содержащих информацию, запрещенную к распространению в соответствии с законодательством Республики Казахстан и правилами МПС.
 - 1.5. На Интернет-ресурсе Коммерсанта в обязательном порядке должна быть размещена следующая информация:
 - 1) справочная информация о Коммерсанте, однозначно идентифицирующая род его деятельности и содержащая исчерпывающую информацию о предлагаемых товарах/работах/услугах;
 - 2) данные о Коммерсанте (наименование/ФИО, адрес, ИИН/БИН, контактный телефон, адрес электронной почты и т.д.);
 - 3) регистрационные(-ая) форма(-ы) для Держателя карточки (клиента);
 - 4) полное описание характеристик реализуемых товаров/работ/услуг;
 - 5) стоимость товара/работы/услуги в национальной валюте;
 - 6) способ оплаты товара/работы/услуги;
 - 7) порядок проведения оплаты посредством Карточки;
 - 8) политика и порядок возврата товара/отмены работы/услуги;
 - 9) условия доставки товара/оказания услуг/выполнения работ, в том числе сроки доставки;
 - 10) о действиях Держателя карточки при возникновении проблем с оплатой;
 - 11) о порядке обработки персональных данных и положение о соблюдении конфиденциальности данных, полученных при использовании Держателем карточки Интернет-ресурса;
 - 12) информация о мерах по обеспечению безопасности Карточных операций использованием Карточек.
 - 13) контактная информация службы поддержки клиентов, включая адрес электронной почты и номер телефона; изображения с логотипами МПС, Карточки которых принимаются Коммерсантом, и иных способов оплаты (только для Интернет-магазинов). Логотипы МПС и Банка не должны вводить в заблуждение Держателей карточек в отношении того, от чьего имени ведется бизнес;
 - 14) изображение с логотипом Банка и URL ссылкой на ресурсы Банка: <https://forte.kz/>.
 - 1.6. При необходимости на Интернет-ресурсе должна быть размещена информация о лицензиях, разрешениях, выданных государственным органом, а также предоставленных правообладателем, производителем на реализуемые товары/работы/услуги;
- 1.7. На странице в социальных сетях Коммерсанта должна быть размещена следующая информация:
 - 1) справочная информация о Коммерсанте, однозначно идентифицирующая род его деятельности и содержащая исчерпывающую информацию о предлагаемых товарах/работах/услугах;
 - 2) данные о Коммерсанте (наименование/ФИО, адрес, контактный телефон и т.д.);
 - 3) описание характеристик реализуемых товаров/работ/услуг;
 - 4) стоимость товара/работы/услуги в национальной валюте;
 - 5) способ оплаты товара/работы/услуги с использованием Реквизитов карточки;
 - 6) условия доставки товара/оказания услуг/выполнения работ.

2. Интернет-ресурс и страницы в социальных сетях не должны использоваться для реализации следующих категорий товаров/работ/услуг:

2.1. Запрещенные виды деятельности:

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

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

- 1) 5122, 5912 (Лекарства, их распространители, Аптеки) - Продажа в онлайн среде фармацевтических препаратов;
- 2) 5962 (Прямой маркетинг – услуги, относящиеся к туризму) – Продажа в онлайн среде услуг, связанных с поездками, таких, как таймшеры и дисконтные туристические клубы, через исходящие телемаркетинговые звонки или массовую электронную рассылку;

- 3) 5966 (Прямой маркетинг - исходящий телемаркетинг) – Продажа в онлайн среде товаров или услуг с использованием удаленного телемаркетинга; примеры включают такие услуги, как незапрещенные службы технической поддержки или защита кредитных карточек;
- 4) 5967 (Прямой маркетинг – входящий телемаркетинг), 7841(Видеопрокат) - Продажа контента и/или услуг для взрослых интимного характера в онлайн среде, которые могут включать в себя, но не ограничиваются доступом к веб-сайту по подписке, потоковое видео, продажа и/или прокат видеокассет и DVD;
- 5) 5968 (Прямой маркетинг – Продажа по подписке) – Продажа в онлайн среде подписки на получение товаров на постоянной или периодической основе (например, один раз в месяц или два раза в год);
- 6) 5993 (Табачные магазины) - Продажа в онлайн среде табачной продукции, включая, но не ограничиваясь, сигареты, сигары, табак, электронных систем доставки никотина (электронные сигареты) и все курительные аксессуары;
- 7) 7273 (Знакомства) – Предоставляющие в онлайн среде услуги знакомств и сопровождения (эскорта), в том числе через компьютеры, личные видео, сервисы знакомств, размещение объявлений или подписка на веб-сайты знакомств;
- 8) 9754, 7800, 7801, 7802, 7995, 9406 (Азартные игры) - Любая транзакция в онлайн среде, включающая в себя размещение ставок, покупку фишек, лотерейного билета или иной ценности используемой для азартных игр в сочетании с игровой деятельностью, предоставляемые заведениями для ставок или пари, такие как казино, ипподромы, карточные салоны, авиакомпании и тому подобное;
- 9) 5816 (Цифровые товары – игры), 7994 (Клубы видеоигр) – Продажа игорных услуг интеллектуального характера. Игры мастерства, такие как виртуальные-спортивные игры, в которых участники оплачивают игровой сбор, и результат игры определяется умением участников, а не удачей, при этом возможно получение победителем наличных и/или денежного приза;
- 10) 4816 (Компьютерные сети, информационные услуги, файлообменники) – Продажа в онлайн среде онлайн-сервисов, такие как хранилища и обмен файлов;
- 11) 6051 (Квази-Кэш – Нефинансовые учреждения) – Продажа иностранной валюты, неденежной валюты (например, криптовалюта), дорожных чеков, осуществление денежных переводов и погашения долга, финансирование счета (не Stored Value Load), пополнение электронных кошельков, торговых счетов и другие квази-кэш операции в нефинансовых учреждениях в онлайн среде;
- 12) 6211 (Услуги брокеров на рынке ценных бумаг) – Прямая или косвенная продажа торговля бинарными опционами, контрактами на разницу, FOREX опционы, опционы на криптовалюты, криптовалютами в СР или онлайн среде.

**Приложение № 2 к Общим условиям договора
обслуживания предприятий торговли и сервиса
(коммерсанта) по услугам интернет-эквайринга**

Требования Банка к совершению Рекуррентных/ Повторяющихся операций

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

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

3.8. Направить Держателю карточки напоминание о предстоящей Рекуррентной/Повторяющейся операции по электронной почте или иным согласованным с Держателем карточки способом, за 1 (один) календарный день до даты осуществления Рекуррентной/Повторяющейся операции, предусмотренной Соглашением;

3.9. Коммерсант не вправе при проведении Рекуррентной/Повторяющейся операции сохранять какие-либо данные Карточки.

4. Банк вправе в любой момент без объяснения причин заблокировать Коммерсанту техническую возможность проведения Рекуррентных/Повторяющихся операций, уведомив Коммерсанта о такой блокировке.

5. Банк вправе отказать Коммерсанту в перечислении суммы возмещения по Рекуррентной/Повторяющейся операции, а также потребовать возврата ранее перечисленного возмещения по основаниям и в порядке, предусмотренным Договором, а также в случае несоблюдения Коммерсантом условий настоящего Договора.

6. Рекуррентная/Повторяющаяся операция признается недействительной, включая, но не ограничиваясь, статьей 5 Договора, если:

6.1. Операция является регулярной, но Соглашение, предусматривающее ее совершение, не заключено и/или заключено с нарушением требований Договора;

6.2. На момент совершения Рекуррентной/Повторяющейся операции срок действия Соглашения истек или оно было расторгнуто досрочно;

6.3. Параметры совершенной Рекуррентной/Повторяющейся операции не соответствуют параметрам, указанным в Соглашении.

**Приложение № 3 к Общим условиям договора
обслуживания предприятий торговли и сервиса
(коммерсанта) по услугам интернет-эквайринга**

Требования Банка к приему оплаты посредством Токена

Настоящее Приложение определяет дополнительные требования Банка к приему оплаты посредством Токена, которые обязан соблюдать Коммерсант при приеме оплаты за товары/работы/услуги посредством Токена. При этом настоящие Требования являются существенными, но не исчерпывающими, и Коммерсант обязуется обеспечить исполнение ниже указанных требований, а также иных, о которых Банком будет сообщено Коммерсанту дополнительно.

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

**Приложение № 4 к Общим условия договора
обслуживания предприятий торговли и сервиса
(коммерсанта) по услугам интернет-эквайринга**

Реестр Операций

Реестр имеет следующий формат:

Реестр состоит из заголовка и тела.

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

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

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

Наименование поля	Содержание поля	Размерность поля
Дата обработки	Дата последней обработки операции	DD.MM.YYYY
Дата и время операции	Дата и время осуществления операции	DD.MM.YYYY 00:00:00
Номер карты	Карта, по которой осуществлена операция	Маскированный номер карты: 123456*****7890
Код авторизации	Код, формируемый Эмитентом и отправляемый через Банк, для подтверждения возможности совершения платежа	Цифровое значение из 6 цифр
RRN	Уникальный код операции идентифицируемый в процессинге	Цифровое значение из 12 цифр
Тип	МПС карты, по которой осуществлена операция	Наименование МПС: Visa / MasterCard
Устройство	Устройство (Код терминал), по которому осуществлена операция	Номер терминала в системах Банка
Сумма операции	Сумма осуществленной операции 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 зачисления после удержания комиссии Банка	Цифровое значение, разделитель целой и дробной части «,» (123,45)
Торговая точка	Интернет-магазин, через который осуществлена операция	В соответствии с указанием в Заявке