

ДОГОВОР присоединения к интернет-эквайрингу

Основные понятия, используемые в Договоре:

Авторизационный сервер – программный сервер Банка, посредством которого осуществляется формирование данных Авторизации немедленно после их поступления в КПС.

Авторизация – разрешение Банка-эмитента на проведение Транзакции, подтверждающее возможность оплаты Держателем Карточки приобретаемых Товаров или получаемых Услуг (т.е. наличие карт-счета и достаточность на нем денег для оплаты Заказа, соответствие Реквизитов Карточки карт-счету, подтверждение срока действия Карточки).

Банк – АО «Народный Банк Казахстана».

Банковский день – день, в который банки Республики Казахстан открыты для проведения банковских операций.

Банк-эмитент – банк, выпустивший на имя Держателя Карточки Карточку, получающий от участников МПС данные о Транзакциях и осуществляющий Авторизацию.

Держатель Карточки – лицо, на имя которого Банком-эмитентом выпущена Карточка.

Запрещенные товары – виды товаров (услуг), реализуемых Предприятием и/или связанные с деятельностью Предприятия, нарушающие требования, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором, в том числе: товары (услуги), связанные с реализацией (в том числе самой реализацией) Предприятием оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ; человеческих органов и тканей; алкогольной и табачной продукции (без надлежащего разрешения государственных органов в соответствии с законодательством Республики Казахстан); услуг по организации и проведению азартных игр (без надлежащего разрешения государственных органов в соответствии с законодательством Республики Казахстан); услуг сексуального характера, а также противоречащих общепринятым нормам морали и нравственности; иных товаров, запрещенных или ограниченных в обороте согласно законодательству Республики Казахстан;

Заказ – Электронный документ, направляемый Предприятием Банку, и содержащий информацию об общей сумме Заказа, валюте платежа, номере Заказа. Заказ должен быть подтвержден ЭЦП Предприятия. Номер Заказа устанавливается Предприятием.

Интернет – глобальная компьютерная сеть.

Интернет-ресурс – электронная страница (совокупность электронных страниц) в Интернете (в т.ч. Web-сайт Предприятия), содержащая информацию о Товарах или Услугах Предприятия, способе и порядке их оплаты.

Карточка – средство доступа к деньгам на счете, используемая для совершения карточных операций, а также для проведения иных операций, в порядке и на условиях, определенных Банком-эмитентом такой Карточки.

Карточная платежная система (КПС) – совокупность программно-технических средств и организационно-технических решений, обеспечивающих осуществление Банком переводов денег с карт-счетов Держателей Карточек на Счет Предприятия в оплату реализуемых им Товаров или предоставляемых им Услуг.

Карт-счет – банковский (текущий) счет, открываемый Банком-эмитентом Держателю Карточки, операции по которому проводятся с использованием Карточки.

Международная платежная система (МПС) – система обмена Транзакциями и взаиморасчетов между участниками международной банковской платежной ассоциации, выступающими под единой торговой маркой.

Поручение-подтверждение – электронный документ, содержащий извещение о необходимости проведения перевода денег на Счет Предприятия, и направляемый Предприятием Банку через Систему мониторинга платежей Авторизационного сервера или через публичные каналы сети Интернет.

Предприятие – юридическое лицо (коммерческая и некоммерческая организация) или индивидуальный предприниматель – резидент Республики Казахстан, осуществляющий продажу товаров или предоставление услуг путем размещения информации об условиях и порядке такой продажи/предоставления, а также инструментов для реализации возможности оформления заказа в Интернете на принадлежащем ему Web-сайте/Web-сайте Банка/Финансовом портале «HomeBank», либо в мобильном приложении.

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

Реквизиты Карточки – информация, содержащаяся на Карточке и/или хранящаяся в ней, включающая: имя Держателя Карточки, номер Карточки, срок действия Карточки, CVV2 или CVC2 код.

Система мониторинга платежей – подсистема Авторизационного сервера, через которую осуществляется управление платежами, проходящими через КПС Банка, а именно: инициирование списания заблокированных сумм с карт-счетов Держателей Карточек, аннулирование платежей, а также получение выписок по проведенным Транзакциям.

Стандарт PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) – стандарт защиты информации, разработанный Международными Платежными Системами и используемый их участниками при обмене информацией в рамках проведения Операций, совершенных с использованием Карт. PCI DSS объединяет в себе требования ряда программ по защите информации, в частности:

- Visa: Account Information Security (AIS);
- MasterCard: Site Data Protection (SDP).

Методы проверки соответствия требованиям стандарта PCI DSS:

- внешний QSA-аудит (англ.), выполняемый PCI QSA компанией на объекте проверяемой организации;
- заполнение листа самооценки (SAQ);
- автоматизированное ASV-сканирование уязвимостей периметра сети.

Метод проверки соответствия, или комбинация методов, выбирается в зависимости от уровня сертификации Предприятия.

Счет Предприятия – счет Предприятия, открытый в Банке, используемый для осуществления платежей в рамках Договора, и указанный в Соглашении в реквизитах Предприятия.

Товары, Услуги – товары или услуги, реализуемые Предприятием Держателю Карточки и оплачиваемые в порядке, установленном Договором.

Транзакция (QR транзакция) – операция, осуществляемая посредством Реквизитов Карточки и QR-кода для приобретения Товаров или получения Услуг, следствием которой является дебетование или кредитование карт-счета Держателя Карточки.

Электронная цифровая подпись (ЭЦП) – уникальный набор символов, сформированный посредством Электронного сертификата из подписываемых данных. ЭЦП подтверждает неизменность Электронного документа после его подписания ЭЦП, а также авторство Стороны, заверившей этот Электронный документ своим Электронным сертификатом.

Электронный документ – документ, сформированный в электронном виде, и используемый для обмена информацией между Банком и Предприятием, а также между Банком и Держателем

Карточки в рамках Договора. Электронный документ, передаваемый через публичные каналы сети Интернет должен быть подтвержден ЭЦП одной из Сторон или обеих Сторон.

Электронный сертификат – уникальный набор символов, принадлежащий одной из Сторон, и используемый для формирования ЭЦП.

Chargeback – требование Банка-эмитента о необходимости возврата Держателю Карточки суммы оспариваемой Транзакции в случае ненадлежащего исполнения Предприятием обязательств по поставке Товаров или предоставлению Услуг, оплаченных в рамках Договора, или в случае поступления в Банк-эмитент заявления Держателя Карточки, с карт-счета которого произведена оплата, о неправомерном списании денег с данного карт-счета в оплату Товаров или Услуг.

3D Secure – разработанная МПС Visa Inc. и MasterCard Worldwide и Union Pay International технология идентификации Держателя Карточки в процессе проведения Транзакции в режиме on-line через Интернет с целью снижения риска несанкционированных Транзакций и обеспечения защищённости Транзакций в Интернете.

GO!Bonus – средства Держателя Карточки, полученные им от Предприятия в результате предоставления Отсроченной скидки. 1 (один) Бонус равен 1 (одному) тенге.

Homebank Orange – покупка товаров или получения услуг в рассрочку без переплаты по кредитным картам Банка через Web-сайт предприятия.

1. Предмет Договора

1.1. Договор регулирует отношения между Банком и Предприятием, связанные с оплатой Держателями Карточек Товаров или Услуг через Интернет, а также осуществлением платежей и переводов денег за предоставленные/оказанные Товары или Услуги посредством Карточек Систем Visa Inc., MasterCard Worldwide, American Express, Union Pay International, Discover, JCB и МИР.

1.2. Для оплаты Товаров или Услуг Предприятие принимает Карточки, типы которых указаны в Соглашении к Договору (для подписания Соглашения используется форма в приложении 2 к настоящему Договору) (далее - Соглашение), а Банк осуществляет безналичное перечисление денег в оплату реализованных по Карточкам Товаров или Услуг на Счет Предприятия, взимая установленное комиссионное вознаграждение.

1.3. Если Предприятие намерено принимать к оплате Карточки, не указанные в Соглашении (за исключением Карточек МИР (до наступления условий, предусмотренных п. 1.4. Договора), и при условии согласия с этим Банка, Сторонами подписывается дополнительное соглашение к Соглашению (далее – «Дополнение к Соглашению»), в котором указываются размеры комиссионного вознаграждения Банка по Транзакциям с использованием соответствующего вида Карточек и сроки перевода денег Предприятию по таким Транзакциям. Зачисление денег по Транзакциям, проведенным с использованием Карточек, указанных в Дополнении к Соглашению, осуществляется на Счет Предприятия.

1.4. Возможность обслуживания Предприятием и Банком Держателей Карточек МИР устанавливается Банком по умолчанию (за исключением случаев, когда прием Карточек МИР Предприятием предусмотрен Соглашением). Размер комиссионного вознаграждения Банка по Транзакциям с использованием Карточек МИР и сроки перевода денег Предприятию по таким Транзакциям соответствуют размеру комиссионного вознаграждения Банка и срокам перевода денег Предприятию, установленным Соглашением и/или Дополнением к Соглашению по Карточкам Union Pay International, эмитированным другими банками. Действие настоящего пункта Договора распространяется на отношения Сторон до подписания Сторонами Дополнения к Соглашению в порядке, установленном п. 1.3. Договора.

1.5. Действие настоящего пункта не применяется к отношениям Сторон в случае, когда прием Карточек МИР Предприятием предусмотрен Соглашением.

1.6. Предприятие использует Авторизационный сервер Банка epay.kkb.kz в соответствии с условиями настоящего Договора для оплаты Держателями Карточек Товаров или Услуг, реализуемых Предприятием на Интернет-ресурсе (Web-сайт Предприятия).

1.7. Настоящим Предприятие подтверждает, что:

- заключение Договора с Банком не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан и положениям учредительных документов Предприятия;

- для реализации Товаров или Услуг Предприятием получены все необходимые документы и разрешения, если наличие таких документов и разрешений требуется законодательством Республики Казахстан, а также заключены соответствующие договоры с третьими лицами;

- реализация Товаров или Услуг осуществляется Предприятием в соответствии с условиями заключенных договоров с третьими лицами и не нарушает авторских и иных прав таких третьих лиц.

1.8. Для оплаты Держателями Карточек Товаров или Услуг в рассрочку через Web-сайт Стороны подписывают Дополнительное соглашение к настоящему Договору «О порядке обслуживания Держателя Кредитной Бонусной Карточки по Программе Homebank Orange».

1.6. Для накопления Держателями Карточек Go!Bonus при покупке Товаров или Услуг на сайте Стороны подписывают Дополнительное соглашение к Договору «О порядке обслуживания Держателя Карточки GoCard».

Порядок использования и обслуживания Карточки регулируется договором о выдаче и обслуживании платежной карточки, действующим законодательством Республики Казахстан, правилами МПС Visa Inc., MasterCard Worldwide, American Express, Union PayInternational, Discover, JCB и МИР.

1.7. Все приложения к настоящему Договору, включая подписанные Сторонами приложения, являются его неотъемлемой частью.

2. Основные положения

2.1. Условия настоящего Договора определены Банком в стандартной форме и могут быть приняты Предприятием путем присоединения к настоящему Договору в целом.

2.2. Отношения между Банком и Предприятием регулируются Договором, приложениями к Договору, законодательством Республики Казахстан (в т.ч. нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан), а также внутренними документами Банка и Правилами Систем.

2.3. Стороны договорились неукоснительно соблюдать условия и требования, изложенные в настоящем Договоре и приложениях к нему, нести ответственность за неисполнение и ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с Договором и законодательством Республики Казахстан.

2.4. В целях присоединения к настоящему Договору Предприятие подает Банку заявку по форме, установленной Банком (далее – Заявка). В случае утверждения Банком Заявки, Банком и Предприятием подписывается в двух экземплярах Соглашение (один экземпляр для Банка, второй - для Предприятия), в котором указываются установленные в соответствии с тарифами Банка размеры комиссионного вознаграждения, взимаемые Банком с Предприятия за услуги по переводу денег по проведенным Транзакциям, сроки перевода денег Предприятию по проведенным Транзакциям, Суточный лимит Транзакций, а также указываются банковские реквизиты Предприятия (далее и везде по тексту Договора – Счет Предприятия), по которым производится перевод Банком указанных денег.

Подписание Предприятием Соглашения означает присоединение Предприятия к настоящему Договору, а также принятие всех без исключения условий настоящего Договора.

В случае отклонения Банком Заявки, Банк уведомляет об этом Предприятие любыми средствами связи в течение 5 (пять) Рабочих дней со дня получения Банком Заявки без объяснения причин отклонения Заявки.

Если Предприятие намерено принимать к оплате Карточки, не указанные в Соглашении, и при условии согласия с этим Банка, Сторонами подписывается дополнение к Соглашению (далее – «Дополнение к Соглашению»), в котором указываются размеры комиссионного вознаграждения Банка по Транзакциям с использованием соответствующего вида Карточек проведенным с использованием карточек, указанных в Дополнении к Соглашению.

3. Порядок приема поручений-подтверждений Предприятия и авторизация платежей

3.1. Держатель Карточки через Интернет (Интернет-ресурс) производит выбор Товаров или Услуг, на основании которого формируется Заказ.

3.2. Предприятие направляет на Авторизационный сервер Заказ, далее Держатель Карточки автоматически переадресовывается на Авторизационный сервер для указания Реквизитов Карточки или оплаты с помощью QR-кода.

3.3. Авторизационный сервер устанавливает с Держателем Карточки соединение по Протоколу SSL и принимает от Держателя Карточки Реквизиты Карточки и электронный адрес Держателя Карточки. Любая информация по Карточке, передаваемая в соответствии с Договором, должна передаваться по Интернету в зашифрованном виде с использованием Протокола TSL 1.2. Банк гарантирует, что информация о Карточке Держателя Карточки передается в защищенном виде только на Авторизационный сервер и не предоставляется Предприятию или третьим лицам.

3.4. После получения Заказа от Предприятия Банк проверяет наличие Предприятия в КПС и соответствие запроса об Авторизации требованиям Банка по Суточному лимиту, размер которого установлен в Соглашении.

3.5. Получив Реквизиты Карточки/оплату с помощью QR-кода в соответствии с п. 3.3. Договора, Банк проверяет в КПС Карточку Держателя Карточки на предмет возможности или невозможности оплаты суммы Заказа по данной Карточке.

3.6. После проведения проверок в соответствии с п.п. 3.4, 3.5. Договора, Авторизационный сервер направляет Держателю Карточки Электронный документ, содержащий положительный/отрицательный результат Авторизации в зависимости от подтверждения/отказа в Авторизации; в случае подтверждения Авторизации Авторизационный сервер направляет в систему Предприятия Электронный документ, содержащий положительный результат Авторизации.

3.7. При отказе в Авторизации Авторизационный сервер сообщает Держателю Карточки причину отказа в Авторизации как указано в авторизационном коде ответа.

3.8. При положительном результате Авторизации Авторизационный сервер:

- направляет Держателю Карточки Электронный документ, содержащий положительный результат Авторизации, а также высылает уведомление о проведенной Транзакции на электронный адрес Держателя Карточки, указанный при передаче Реквизитов Карточки/оплаты с помощью QR-кода;

- направляет в систему Предприятия Электронный документ, содержащий положительный результат Авторизации.

3.9. При положительном результате Авторизации Банк-эмитент незамедлительно производит Транзакцию по блокированию денег на карт-счете Держателя Карточки на сумму Авторизации.

3.10. Поручение-подтверждение о необходимости перевода денег, заблокированных на карт-счете Держателя Карточки в порядке, установленном п. 3.9. Договора, на Счет Предприятия для оплаты поставленного Держателю Карточки Товара или оказанной Держателю Карточки Услуги направляется Предприятием на Авторизационный сервер не позднее 3 (трех) календарных дней со дня Авторизации.

3.11. Перевод на Счет Предприятия денег, заблокированных на карт-счете Держателя Карточки для оплаты Товаров или Услуг, производится на основании Поручения-подтверждения, направляемого Предприятием в порядке, установленном п. 3.10. Договора.

3.12. Сумма, подлежащая оплате на основании Поручения-подтверждения, указывается Предприятием в Поручении-подтверждении в национальной валюте Республики Казахстан.

3.13. Перевод денег в пользу Предприятия по платежам за поставленные Товары или предоставленные Услуги производится Банком на Счет Предприятия с учетом условий Договора.

3.14. Обмен информацией между Сторонами с использованием Электронных документов осуществляется по дополнительно согласованным Сторонами каналам связи и адресам.

4. Аннулирование Заказа

4.1. При аннулировании Держателем Карточки Заказа в сроки, установленные на Интернет-ресурсе для возможности такого аннулирования, Предприятие инициирует аннулирование Заказа через Систему мониторинга платежей Авторизационного сервера, либо извещает Банк об аннулировании Заказа, направляя Электронный документ, но не позднее направления Предприятием Банку Поручения-подтверждения.

4.2. При аннулировании Заказа в соответствии с п. 4.1. Договора Банк-эмитент производит возврат денег на карт-счет Держателя Карточки.

4.3. Сроки для возможного аннулирования заказа на Интернет-ресурсе устанавливаются по согласованию Сторон.

4.4. В случае формирования возврата Предприятием Держателю Карточки, списанных с его карт-счета в оплату Товаров или Услуг, Банк за счет своих средств возвращает сумму, обозначенную в указании Предприятия, на карт-счет Держателя Карточки и впоследствии удерживает данную сумму за счет денег, подлежащих перечислению на Счет Предприятия на основании платежей в пользу Предприятия. Предприятие настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы, возвращенной Банком Держателю Карточки в соответствии с указанием Предприятия, за счет денег, подлежащих перечислению на Счет Предприятия на основании платежей в пользу Предприятия.

5. Взаиморасчеты Сторон

5.1. Перевод Банком на Счет Предприятия денег по совершенным Транзакциям за реализованные Товары или предоставленные Услуги производится Банком в национальной валюте Республики Казахстан.

5.2. Размер комиссионного вознаграждения, взимаемого Банком с Предприятия за услуги по переводу денег с карт-счета Держателя Карточки на Счет Предприятия по проведенным Держателями Карточек Транзакциям при приобретении Товаров или Услуг, и сроки перевода денег указываются в Соглашении к Договору.

5.3. Оплата комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с п. 5.2. Договора производится путем удержания Банком суммы такого вознаграждения из суммы денег, перечисляемой Предприятию на основании Поручения-подтверждения, при этом Предприятие получает сумму платежа за минусом комиссионного вознаграждения Банка.

5.4. Предприятию устанавливается лимит Транзакций (далее – «**Суточный лимит**»), размер которого указан в Соглашении. Если общая сумма Транзакций, запрос об Авторизации, по которым направляется Предприятием Банку в соответствии с п. 3.5. Договора, в любой отдельно взятый календарный день превышает Суточный лимит, Банк отказывает в предоставлении Авторизации по таким Транзакциям и указанные Транзакции не производятся.

6. Chargeback, возврат денег Держателю Карточки

6.1. В случае получения (или инициирования, если Банк является Банком-эмитентом) Банком Chargeback, Банк обращается с письменным требованием (на бумажном носителе или в электронном виде) к Предприятию о предоставлении Банку документов, подтверждающих исполнение обязательств по поставке Товара или оказанию Услуг (список данных документов указан в приложении 1 к Договору).

6.2. Предприятие должно предоставить в Банк документы, затребованные в соответствии с п. 6.1. Договора, в течение 5 (пять) Банковских дней после того, как Банк направил требование о таком предоставлении.

6.3. При отсутствии у Предприятия документов, необходимых для предоставления в Банк в соответствии с п.п. 6.1., 6.2. Договора, либо в случае непредставления их в срок, указанный в п. 6.2. Договора, либо в случае, если Предприятие согласно с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязательств перед Держателем Карточки, либо в случае, если Транзакция бесспорно признана МПС мошеннической и Банку назначены соответствующие санкции со стороны МПС, Банк за счет средств Предприятия возвращает сумму оплаченного Заказа, подлежащую

возврату Держателю Карточки. Предприятие настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы оплаченного Заказа, для возврата суммы Держателю Карточки, за счет денег, подлежащих перечислению на Счет Предприятия на основании платежей в пользу Предприятия.

6.4. В случае если в течении 30 (тридцати) календарных дней Банк не сможет удержать сумму оплаченного Заказа в порядке, предусмотренном п. 6.3. и п. 6.12. Договора, по причине отсутствия платежей в пользу Предприятия, либо если суммы платежей в пользу Предприятия будет недостаточно для такого удержания, либо если суммы денег на Счете Предприятия будет недостаточно для удержания в связи с исполнением указаний третьих лиц к Счету Предприятия, Банк вправе:

- списать сумму оплаченного Заказа путем прямого дебетования любых банковских счетов Предприятия, открытых в Банке, в том числе Счета Предприятия, на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором и внутренними документами Банка,

и/или

- предъявить к банковским счетам Предприятия, открытым в Банке либо в любых других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций в Республике Казахстан либо за ее пределами, платежные требования. В случаях, когда законодательством Республики Казахстан или соответствующего иностранного государства допускается предъявление платежных требований, не требующих дополнительного согласия Предприятия, к такому платежному требованию Банк прилагает оригинал или нотариально засвидетельствованную копию Договора, или иные документы, необходимые для осуществления изъятия (списания) денег по платежному требованию.

При этом, при достаточности денег на банковском счете Предприятия, открытом в Банке, платежный документ Банка должен быть исполнен на сумму денег, указанную в нем, а для изъятия (списания) всей суммы денег, указанной в платежном документе Банка – в случае недостаточности денег – храниться в картотеке к банковскому счету Предприятия, открытому в Банке.

Настоящим Предприятие в лице своих уполномоченных лиц предоставляет Банку согласие на изъятие Банком денег путем прямого дебетования банковских счетов Предприятия, открытых в Банке, в случаях, порядке и размерах, установленных Договором.

6.5. В течение 1 (одного) Банковского дня после истечения срока, установленного п. 6.4. Договора, Предприятие обеспечивает наличие на Счете Предприятия суммы денег, достаточной для исполнения своих обязательств по возврату Банку суммы оплаченного Заказа или суммы, возвращенной Банком Держателю Карточки в соответствии с указанием Предприятия.

6.6. Зачисление Банком на Счет Предприятия денег по Транзакциям не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности таких Транзакций. Такие Транзакции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и правилами МПС. Настоящим Предприятие принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием Транзакции мошеннической, и обязуется в случае получения (или инициирования, если Банк является Банком-эмитентом) Банком Chargeback, безусловно вернуть деньги, переведенные с карт-счета Держателя Карточки в оплату Заказа или возвращенные Банком Держателю Карточки по указанию Предприятия.

6.7. Банк-эмитент иницирует Chargeback в случае поступления в Банк-эмитент письменного заявления Держателя Карточки, с карт-счета которого произведена оплата Заказа, о ненадлежащем исполнении Предприятием обязательств по поставке Товаров или оказанию Услуг, оплаченных в рамках Договора, или о неправомерном списании денег с карт-счета Держателя Карточки в оплату Товаров или Услуг по Договору.

6.8. В случае, если при осуществлении Банком удержания/изъятия (списания) сумм в порядке, установленным настоящим Договором, окажется, что валюта удержанной/изъятной (списанной) с банковских счетов Предприятия суммы не будет соответствовать валюте суммы возврата, произведенного Банком, Банк осуществляет конвертацию сумм денег, подлежащих

удержанию/списанию со счетов Предприятия, в валюту суммы, возвращенной Держателю Карточки, по курсу продажи/покупки/учетному (по выбору Банка) любой из указанных валют, установленному Банком, действующему в день проведения операции.

6.9. В случае выявления Банком Транзакций, санкционированность которых вызывает у Банка подозрения, Банк вправе приостановить зачисление на Счет Предприятия денег по таким Транзакциям. Приостановление зачисления денег осуществляется на срок расследования санкционированности Транзакций, но не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента совершения Транзакции.

6.10. В случае признания МПС несанкционированности Транзакций, до назначения Банку МПС санкций, предусмотренных п. 6.3. Договора, Банк вправе в целях обеспечения исполнения, предусмотренных п. 6.6. Договора обязательств Предприятия осуществить изъятие (списание) сумм несанкционированных Транзакций в порядке, установленном п. 6.4. Договора.

Суммы Транзакций, списанные Банком со Счета Предприятия в соответствии с настоящим пунктом Договора, учитываются на счетах Банка в течение сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Транзакциям.

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

Если по истечении сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Транзакциям, такие санкции Банку назначены не будут, либо если МПС признает санкционированность Транзакций, суммы по которым удержаны Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора, Банк обязуется вернуть удержанные средства на Счет Предприятия или на другой его текущий счет.

6.11. В случае если сумма Chargeback превысит 1% (один процент) от суммы всех Транзакций Предприятия за один месяц, предшествующий даты превышения указанного процентного соотношения, Банк вправе приостановить обработку Транзакций (включая зачисление денег на Счет Предприятия) на срок до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

6.12. В случае получения Банком письменного указания Предприятия о возврате Держателю Карточки денег, списанных с его карт-счета в оплату Товаров или Услуг, обозначенных в указании Предприятия, на карт-счет Держателя Карточки, Банк удерживает данную сумму за счет денег, подлежащих перечислению на Счет Предприятия на основании платежей в пользу Предприятия. Предприятие настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы, возвращенной Банком Держателю Карточки в соответствии с указанием Предприятия, за счет денег, подлежащих перечислению на Счет Предприятия на основании платежей в пользу Предприятия.

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Банк обязуется:

7.1.1. в течение 20 дней со дня присоединения к Договору подключить Предприятие к КПС, предоставить сертификат Предприятия, и выдать пароль доступа в Систему мониторинга платежей;

7.1.2. в течение установленного Соглашением срока произвести перевод денег с карт-счета Держателя Карточки на Счет Предприятия согласно такого Поручения-подтверждения, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка, установленного Соглашением, за исключением случаев, предусмотренных 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, путем защиты данной информации Протоколом SSL;

7.1.5. в случае, если в соответствии с Соглашением Предприятием принимаются к оплате только Карточки, Транзакции по которым через Интернет осуществляются с использованием технологии 3D Secure, обеспечить Авторизацию Транзакции с применением технологии 3D Secure.

7.2. Банк вправе:

7.2.1. проводить мониторинг внешней части Интернет-ресурса с целью проверки соблюдения Предприятием условий надлежащего оформления Интернет-ресурса в соответствии с приложением 1 к Договору и Стандартам PCI DSS, являющимся его неотъемлемой частью. Банк также вправе в любое время по собственному усмотрению проводить инспекцию Предприятия с физическим посещением помещений и подразделений Предприятия, ответственных за исполнение Предприятием своих обязательств по Договору;

7.2.2. потребовать от Предприятия предоставления обеспечения исполнения Предприятием обязательств по Договору, в частности, по возврату Банку суммы Chargeback. В качестве обеспечения может использоваться по усмотрению Банка залог денег в виде залога. В этом случае деньги размещаются в Банке;

7.2.3. в одностороннем порядке отключить авторизационный сервер без предварительного уведомления Предприятия и/или расторгнуть путем отказа настоящий Договор с учетом пункта 12.3. настоящего Договора, в том числе:

- в случае нарушения Предприятием Договора;
- в случае осуществления видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации Банка;
- в случае предоставления Банку недостоверной информации;
- в случае прекращения работы интернет-ресурса;
- в случае отсутствия Операций, совершаемых на интернет-ресурсе, более 3 (трех) месяцев;
- в случае получения негативной информации о интернет-ресурсе/Предприятии из МПС;
- в случае получения информации о совершении на интернет-ресурсе Предприятия подозрительных Операций мошеннического характера;
- в случае несоответствия предлагаемых Держателям Карточек Товаров или Услуг роду деятельности Предприятия, указанному в анкете;
- в случае обнаружения в ассортименте Предприятия, запрещенных законодательством Республики Казахстан товаров или услуг;
- предусмотреть требование Предприятию о поддержании им минимальных размеров неснижаемого остатка на Счете, открытом в Банке;
- прочее;

7.2.4. прекратить действие сертификата (авторизационный сервер) Предприятия в случае предстоящей ликвидации, реорганизации Предприятия;

7.2.5. все расходы, связанные с регистрацией, сертификацией и подтверждением в МПС возложить на Предприятие;

7.2.6. выставить счет Предприятию за штрафы и прочие удержания, вызванные нарушением правил МПС, а также расходы, понесенные Банком за регистрацию Предприятия и т.п. Письма МПС и Банка, в том числе полученные посредством факсимильной связи и по электронной почте, с указанием нарушений Правил МПС, следствием которых явились штрафы и прочие удержания, будут являться достаточным основанием для выставления счета Предприятию;

7.2.7. требовать от Предприятия документы, подтверждающие исполнение Предприятием обязательств по поставке Товаров или оказанию Услуг в случае получения (или инициирования, если Банк является Банком-эмитентом) Банком Chargeback;

7.2.8. по Транзакциям, указанным в ст. 6 Договора, удержать суммы таких Транзакций из переводимых Банком Предприятию денег за реализованные Товары или предоставленные Услуги. Если удерживаемая сумма по таким Транзакциям превышает сумму денег, переводимых Банком Предприятию за реализованные Товары или оказанные Услуги, взыскать с Предприятия соответствующую недостающую сумму в порядке, установленном ст. 6 Договора;

7.2.9. не производить перевод денег в соответствии с Договором на Счет Предприятия в случае выявления Банком Транзакций, являющихся несанкционированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, либо произведенных с нарушением Предприятием условий Договора и приложений к нему;

7.2.10. не производить перевод денег на Счет Предприятия до момента полного погашения задолженности суммы по возвратной Транзакции;

7.2.11. не производить перевод денег по транзакциям, которые Банком были установлены как совершение мошеннических действий со стороны персонала Предприятия;

7.2.12. не производить перевод денег по транзакциям, которые были оспорены и/или списаны со счета Банка Банком-эмитентом в соответствии с правилами МПС;

7.2.13. не производить перевод денег по транзакциям, ранее переведенным на Счет Предприятия, заявленным в базы данных МПС как проведенные мошенническим образом;

7.2.14. удерживать из любых платежей, производимых в пользу Предприятия в соответствии с условиями настоящего Договора суммы санкций, штрафов и иных убытков, возникших у Банка в результате применения к нему штрафных санкций в соответствии с правилами МПС;

7.2.15. удерживать, ошибочно перечисленные деньги на Счет Предприятия;

7.2.16. в порядке, установленном законодательством, требовать от Предприятия предоставления документов и информации, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, с целью проверки соответствия законодательству проводимых Предприятием операций;

7.2.17. не производить перевод денег в соответствии с Договором на Счет Предприятия в случае нарушения Предприятием требований, предусмотренных подпунктами 7.3.11, 7.3.12, 7.3.13. Договора;

7.2.18. в одностороннем порядке устанавливать запрет в списке разрешенных стран для проведения транзакции;

7.2.19. передавать свои права и/или обязательства (полностью или частично) по настоящему Договору третьей стороне без получения дополнительного согласия Предприятия на такую передачу прав и/или обязательств, при условии предварительного письменного уведомления Банком Предприятия не менее чем за 15 Рабочих дней до такой передачи. Настоящим Предприятие безусловно предоставляет Банку право передавать свои права и/или обязательства по настоящему Договору любой третьей стороне в порядке и на условиях, установленных настоящим подпунктом Договора. Присоединяясь к настоящему Договору, Предприятие в лице своих уполномоченных лиц дает Банку официальное письменное согласие на раскрытие охраняемой законом банковской тайны и информации, предоставляемой Сторонами друг другу в связи с исполнением настоящего Договора, третьим лицам, которым Банк передает свои права и/или обязательства в соответствии с настоящим подпунктом Договора;

7.2.20. отказать Предприятию или приостановить исполнение его указания в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

7.2.21. прекратить деловые отношения с Предприятием путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях:

- предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Предприятием, подозрений о том, что деловые отношения используются Предприятием в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- неоднократных отказов в проведении расходных операций по банковскому счету либо приостановления всех операций по банковским счетам Предприятия;

- наличия санкций в отношении Предприятия и (или) его аффилированных лиц, наложенных

в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН);

▪ предусмотренных внутренними нормативными документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7.2.22. Банк вправе отказаться от Договора в случае отзыва любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, оспаривания кем-либо их действительности, признания недействительным любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, невозможности использования Банком предоставленных Банку персональных данных субъектов персональных данных (в т.ч. в результате их уничтожения, блокирования, обезличивания и т.п.), применения к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных;

7.2.23. в случае если по Договору с Предприятием осталась невостребованная Предприятием сумма денег по Транзакциям списать ее в доходы по истечении 180 (ста восьмидесяти) дней с момента ее образования;

7.2.24. в случае если Банком будет выявлено несанкционированное подключение к устройству, и/или факт использования устройства не уполномоченным предприятием, и/или оплата Товаров и/или Услуг, не предусмотренных Соглашением, Банк незамедлительно осуществляет блокировку терминала с последующим взысканием с Предприятия сумм в рамках нарушения требования МПС, в размере предусмотренном МПС. При этом с Предприятием расторгается Договор и Предприятие заносится в Систему МПС как неблагонадежное Предприятие с отказом в будущем в обслуживании в любых банках мира;

7.2.25. В случае подозрения на мошеннические транзакции, Банк вправе в одностороннем порядке осуществить нижеуказанные действия, с письменным уведомлением Предприятия в течении 3 (трех) дней со дня нижеуказанных действий:

- заблокировать устройство Предприятия до выяснения всех обстоятельств;
- изменить размер лимита;
- изменить срок зачисления денег;
- установить ограничения на карточки.

7.3. Предприятие обязуется:

7.3.1. оформлять Интернет-ресурс в соответствии с приложением 1 к Договору;

7.3.2. предоставлять Банку Поручение-подтверждение не позднее 3 (три) Банковских дней со дня Авторизации;

7.3.3. ежедневно осуществлять учет операций. В случае обнаружения расхождения между зачисленными Банком и фактическими причитающимися суммами Предприятию по операциям, Предприятие уведомляет Банк о таком расхождении в течение 3 (трех) рабочих дней с даты проведения операции;

7.3.4. хранить информацию о Заказе и документы, подтверждающие право на оплату Заказов, в течение 5 лет;

7.3.5. 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 Предприятию от Держателя Карточки вследствие доставки Товара или оказания Услуги;

7.3.6. предоставлять Банку подтверждающие документы о поставке Товара или оказании Услуг по первому письменному требованию Банка в сроки, установленные Договором;

7.3.7. возмещать Банку выставленный счет Предприятию за штрафы и прочие удержания, вызванные нарушением Правил МПС, а также расходы Банка за регистрацию Предприятия и т.п. Письма МПС и Банка, в том числе полученные посредством факсимильной связи и по электронной

почте, с указанием нарушении Правил МПС, следствием которого явились штрафы и прочие удержания, будут являться достаточным основанием для выставления счета Предприятию;

7.3.8. по требованию Банка предоставить обеспечение исполнения Предприятием обязательств по Договору, в частности, по уплате Банку суммы дебиторской задолженности, Chargeback и иных сумм. В качестве обеспечения предоставить в залог деньги на условиях залога. Деньги размещаются в Банке;

7.3.9. установить круг работников Предприятия, уполномоченных иметь доступ к информации о Заказах и к другим Электронным документам;

7.3.10. безусловно оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в размере, установленном в Соглашении, и в порядке, установленном п. 5.3. Договора;

7.3.11. по требованию Банка предоставить необходимую информацию о деятельности Предприятия;

7.3.12. размещать на интернет-ресурсе, на видных местах предоставляемые Банком информационные материалы, извещающие клиентов Предприятия о возможности оплаты Товаров или услуг с использованием Карточек;

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

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

7.3.14. не заключать сделок с Держателями Карточек в рамках настоящего Договора, требующих в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан получения и предоставления регистрационного свидетельства, или информации о присвоении валютному договору учетного номера;

7.3.15. по требованию Банка предоставлять Банку документы, предусмотренные пп. 7.2.16. Договора;

7.3.16. письменно извещать Банк обо всех изменениях и дополнениях в документы, представленные при заключении настоящего Договора, а также при смене руководства, номеров телефонов, факсов, e-mail, юридического/фактического адресов, банковских реквизитов, учредительных документов и других сведений, предоставленных Предприятием Банку, в течение 5 (пять) банковских дней со дня таких изменений/дополнении;

7.3.17. исполнять иные условия Договора;

7.3.18. самостоятельно знакомиться и обеспечивать соответствие Предприятия требованиям стандарта PCI DSS. Описание программ размещено на сайте в сети Интернет: <https://www.pcisecuritystandards.org/merchants/>;

7.3.19. в течение 5 рабочих дней с даты получения запроса передавать в Банк документы, подтверждающие соответствие Предприятия стандарту PCI DSS (в том числе ежеквартальные и ежегодные результаты сертифицированных аудиторских проверок, а также анкету участника на соответствие стандарту PCI DSS);

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

7.3.21. в случае, если заключению между Банком и Предприятием настоящего Договора способствовала коммерческий представитель, настоящим Предприятие предоставляет Банку право на передачу такой компании-посреднику информации о количестве Транзакций, проводимых Предприятием в соответствии с Договором, в порядке, установленном договорными отношениями

Банка с компанией-посредником. Условие, предусмотренное настоящим пунктом Договора, является предусмотренным законодательством Республики Казахстан согласием Предприятия на разглашение конфиденциальной информации в рамках и на условиях, определенных настоящим пунктом Договора;

7.3.22. информировать Банк (по факсу/почте/электронной почте) о намерении изменения вида деятельности, адресов домена Предприятия, адреса местонахождения/фактического/электронного адреса Предприятия, банковских реквизитов и иных изменений, касающихся к сотрудничеству в рамках настоящего Договора. Предприятие не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до момента введения в действие указанных изменений направляет в Банк информацию, содержащую новые данные по виду деятельности, адресов домена Предприятий, адреса местонахождения/фактического/электронных адресов Предприятий Организации, банковских реквизитов и иных изменений, касающихся к сотрудничеству в рамках настоящего Договора.

7.3.23. в полном объеме соблюдать требования Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОД/ФТ), предъявляемые к субъектам финансового мониторинга, включая, но, не ограничиваясь, в части предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки участников расчетов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, отказа в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, приостановления проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу;

7.3.24. если Предприятие относится к категории высокий риск (high risk), возместить Банку дополнительную сумму, выставленную Банку за регистрацию в МПС, в соответствии с требованием МПС. Предприятие настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы за регистрацию в МПС за счет денег, находящихся на банковском счете Предприятия, открытом в Банка. В случае отсутствия на банковском счете Предприятия необходимой суммы для регистрации в МПС, согласно п.п.7.3.24. Банк не подключает Предприятие к эквайринговой сети Банка до момента оплаты, или расторгает Договор;

7.3.25. осуществлять самостоятельно сверку по операциям в личном кабинете Предприятия на сайте erau.kkb.kz на постоянной основе, не реже 1 раза в месяц.

7.4. Предприятие вправе:

7.4.1. требовать от Банка исполнения Поручения-подтверждения в сроки, установленные Соглашением;

7.4.2. получить от Банка сертификат Предприятия в соответствии с Договором;

7.4.3. получать выписки по проведенным Транзакциям;

7.4.4. получить доступ к Системе мониторинга платежей для управления платежами и получения выписки по проведенным Транзакциям;

7.4.5. требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по Договору.

8. Конфиденциальность

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

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

8.3. Банк вправе без дополнительного согласия Предприятия использовать наименование (юридическое и торговое)/торговый знак/логотип Предприятия, а также его контактные данные (телефоны, адреса, в т.ч. адреса веб-сайтов), предназначенные для связи с клиентами, в любых своих

публикациях и рекламных материалах, когда такое использование целесообразно по мнению Банка. Присоединяясь к настоящему Договору, Предприятие 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 Предприятия.

9. Ответственность Сторон

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

9.2. Предприятие несет ответственность:

9.2.1. за действия своих работников, повлекшие за собой нарушение положений Договора и приложений к нему, в полном объеме причиненных Банку убытков;

9.2.2. за правомерность предоставления к оплате Поручений-подтверждений;

9.2.3. за нарушение сроков предоставления документов в соответствии с п. 6.2. Договора;

9.2.4. за неисполнение пп. 7.3.7. Договора в виде уплаты пени в размере 0,01% от не перечисленной суммы за каждый календарный день просрочки, но не более 5% от не перечисленной суммы.

9.3. В случае если действия работников Предприятия повлекут за собой причинение убытков (включая реальный ущерб и упущенную выгоду) и/или ущерба деловой репутации Банка, Предприятие возмещает Банку причиненные убытки/ущерб, сумма которых указывается в предъявляемой Банком письменной претензии и может быть скорректирована актом согласования, подписанным обеими Сторонами. Банк и Предприятие в каждом отдельном случае оговаривают порядок возмещения Предприятием Банку убытков и/или ущерба деловой репутации Банка – удержанием из причитающихся Предприятию сумм или оплатой по выставляемому Банком счету. Банк вправе приостановить расчеты по Договору до урегулирования предусмотренных настоящим пунктом Договора претензий.

9.4. Банк не несет ответственности:

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

9.4.2. по спорам и разногласиям, возникающим между Предприятием и Держателем Карточки в связи с поставкой Товара или оказанием Услуг;

9.4.3. за задержку в платежах, вызванную несвоевременным извещением Банка Предприятием об изменениях банковских реквизитов Предприятия;

9.4.4. за не зачисление на Счет Предприятия денег в случаях, предусмотренных Договором;

9.4.5. за невозможность зачисления на Счет Предприятия денег в случае, когда невозможность зачисления суммы денег, заблокированной на основании положительного результата Авторизации, обусловлена утерей/блокированием/изъятием Карточки, либо закрытием/ограничением операций по карт-счету Держателя Карточки;

9.4.6. за последствия признания Транзакции мошеннической в соответствии с п.п. 6.3., 6.6. Договора.

9.5. Банк за нарушение сроков исполнения Поручения-подтверждения несет ответственность в виде уплаты пени в размере 0,01% от неперечисленной суммы (без учета суммы комиссионного вознаграждения Банка) за каждый календарный день просрочки (но не более 5% от неперечисленной суммы), за исключением случаев, установленных Договором. Убытки, понесенные Предприятием в результате нарушения сроков исполнения Поручения-подтверждения, возмещению не подлежат.

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

10. Иные условия

10.1. Настоящим Предприятие заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных, в том числе подлежащих передаче в будущем Банку и организациям, входящим в состав финансовой Группы «Халык» (Банк и его дочерние организации (далее – Организации)), с целью оказания Банком и (или) Организациями банковских и иных услуг, заключения с Банком и исполнения иных договоров, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством РК и/или внутренними документами Банка и (или) Организаций возникает необходимость сбора, обработки персональных данных, Контрагент предварительно получил у субъектов персональных данных согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных.

10.2. В случае необходимости, определяемой Банком и (или) Организациями, Предприятие предоставляет Банку и (или) Организациям документальное подтверждение наличия собранных Предприятием у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку и (или) Организациям их получение.

10.3. Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных возлагается на Предприятие. В случае применения в отношении Банка и (или) Организаций каких-либо мер за нарушение законодательства РК о персональных данных и их защите, Предприятие обязуется возместить Банку и (или) Организациям, по требованию Банка и (или) Организаций, любые понесенные Банком и (или) Организациями расходы и убытки.

10.4. Настоящим Предприятие дает свое безусловное и безотзывное письменное согласие на раскрытие любых сведений об условиях заключенного с Банком Соглашения, исполнении Сторонами обязательств по ним, а также любой другой информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну, имеющей отношение к Соглашению, исполнению Сторонами Соглашения, аудиторам Банка.

11. Обстоятельства непреодолимой силы

11.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое нарушение обязательств явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, непредвиденных Сторонами и влияющих на выполнение ими своих обязательств по Договору, а именно: принятия органами власти Республики Казахстан и их должностными лицами, в том числе Национальным Банком Республики Казахстан, актов/мер, запрещающих или ограничивающих деятельность Сторон, непосредственно относящуюся к Предмету Договора, а также стихийных бедствий, социальных катаклизмов, отключения электроэнергии, повреждения и/или временного отключения телекоммуникационных линий и электричества, сбоев программного обеспечения.

11.2. Стороны настоящим подтверждают, что будут незамедлительно уведомлять друг друга о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и направлять противоположной Стороне письменные уведомления о наступлении/прекращении таких обстоятельств, оформленные и заверенные надлежащим образом уполномоченными лицами Сторон.

11.3. В случаях, предусмотренных п. 11.1. Договора, срок исполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

12. Срок действия Договора. Порядок изменения и расторжения Договора

12.1. Договор заключается сроком на двенадцать месяцев и вступает в силу со дня подписания Банком и Предприятием Соглашения.

12.2. Если за 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока действия Договора ни одна из Сторон не уведомила другую Сторону о желании его расторгнуть, то действие Договора каждый раз продлевается на следующие двенадцать месяцев.

12.3. Каждая из Сторон вправе отказаться от Договора, письменно уведомив об этом другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, за исключением случаев, когда в Договоре предусмотрен иной срок для уведомления. При расторжении Договора Стороны обязаны осуществить все взаиморасчеты и платежи по Договору.

12.4. Со дня получения уведомления о расторжении Договора Стороны прекращают проведение Транзакций по Карточкам в соответствии с Договором.

12.5. Банк также вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора при наступлении обстоятельств, указанных в подпунктах 7.2.3., 7.2.21, 7.3.13. Договора, а также в случае существенного нарушения Предприятием условий Договора, либо по требованию Систем, письменно уведомив Предприятие о таком отказе. Для целей настоящего пункта Договора существенным нарушением условий Договора считается такое нарушение Договора, которое влечет для Банка такой ущерб, что он в значительной степени лишается того, на что был вправе рассчитывать при заключении Договора, либо любое другое неоднократное нарушение Предприятием условий Договора. Для расторжения Договора по основаниям, указанным в настоящем пункте Договора, срок для уведомления Банком Предприятия о расторжении Договора может по выбору Банка составлять от 1 до 10 рабочих дней.

12.6. Договор прекращается, и Стороны освобождаются от взаимных обязательств после завершения всех взаиморасчетов, а в случаях, предусмотренных п. 12.7. Договора, после оплаты Предприятием расходов Банка, предусмотренных в этом пункте.

12.7. Поскольку правила Систем Visa Inc., MasterCard Worldwide, American Express предусматривают возможность инициации Банком-эмитентом Chargeback по Транзакциям, совершенным по Карточкам, в течение 180 дней со дня проведения Транзакций, Предприятие обязуется в безусловном порядке оплатить Банку понесенные им расходы по удовлетворению таких Chargeback.

12.8. Банк вправе внести изменения и/или дополнения в настоящий Договор, включая приложения к нему, по согласию с Предприятием в следующем порядке. Банк обязан известить Предприятие о соответствующих изменениях и/или дополнениях путем публикации такой информации на электронном сайте Банка в сети Интернет по электронному адресу: <https://halykbank.kz/> не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до введения в действие решения уполномоченного органа Банка, внесшего такие изменения/дополнения. Не предоставление Предприятием в Банк заявления о несогласии с такими изменениями и/или дополнениями считается принятием Предприятием изменений, дополнений в Договор, а сами изменения, дополнениями считаются согласованными Сторонами. В случае несогласия с вносимыми изменениями/дополнениями в Договор, Предприятие вправе расторгнуть Договор в установленном Договором порядке.

12.9. Отдельные условия Договора, не урегулированные Договором, могут быть согласованы Сторонами путем подписания Дополнительных соглашений.

13. Особые условия

13.1. Во всех отношениях между Сторонами, не урегулированных Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

13.2. Применимым правом по Договору является право Республики Казахстан.

13.3. Предприятие заверяет, что реализация Товаров и Услуг на интернет-ресурсах осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

13.4. Стороны договариваются, что все споры, возникающие в процессе исполнения Договора, будут решаться путем переговоров на основе доброй воли и взаимопонимания.

13.5. В случае невозможности разрешения возникших споров путем переговоров, такие споры разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

13.6. В случае возникновения споров, связанных с исполнением Договора, Электронные документы, хранящиеся у Банка и/или Предприятия, по совершенным в соответствии с Договором Транзакциям приравниваются Сторонами к документам на бумажном носителе и могут служить доказательством.

13.7. Стороны договорились, что все расходы, в том числе штрафы и пени, понесенные Банком по вине Предприятия по диспутным ситуациям, возникшим в связи с оплатой товаров и/или услуг, относятся на Предприятие. Сумма комиссионного вознаграждения Банка по оспоренной операции Предприятию не возвращается.

13.8. При реорганизации Предприятия или Банка к правопреемнику переходят все права и обязанности Предприятия или Банка, соответственно, по Договору.

14. Заключительные положения Договора

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

14.1.1. доставляться нарочно; либо

14.1.2. передаваться по факсу; либо

14.1.3. отправляться письмом по соответствующему адресу, указанному в Договоре, либо по другому адресу (в случае изменения), который должен быть предварительно указан получателем отправления.

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

14.2. Договор заключается на государственном и русском языках. В случае наличия противоречий между текстами Договора на русском и государственном языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке.

15. Реквизиты Банка

АО «Народный Банк Казахстана»

Юридический адрес:

Банковские реквизиты:

БИН

БИК

ИИК

в РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

БИК NBRKKZKX

Телефон:

Факс:

Признак резидентства: Резидент Республики Казахстан

Код сектора экономики: 4

Оформление Интернет-ресурса:

- четкая идентификация Предприятия, Товаров или Услуг, предлагаемых Держателям Карточек;
- разъяснение порядка и сроков поставки Товара или оказания Услуг;
- окончательная стоимость Товаров или Услуг, включая расходы на поставку и НДС;
- разъяснение порядка возврата Товара Держателем Карточки Предприятию и порядка возврата денег, оплаченных за возвращенный Товар;
- разъяснение порядка замены Товара Предприятием Держателю Карточки в случае поставки некачественного и/или некомплектного Товара;
- срок для возможного аннулирования заказанного Товара или Услуги;
- номера контактных телефонов и почтовый адрес Предприятия для разрешения спорных вопросов;
- обязательное наличие информера, логотипа платежной системы АО «Народный Банк Казахстана» с гиперссылкой на адрес <http://epay.kkb.kz/> ;
- обязательное наличие информера и логотипа платежных систем, которые принимаются Предприятием по Договору;
- если в соответствии с Соглашением к Договору Предприятие принимает только Карточки, Транзакции по которым через Интернет осуществляются с использованием технологии 3D Secure, условие об этом должно быть размещено на Интернет-ресурсе Предприятия;
- обязательное подписание инструкции по управлению платежами через личный кабинет Предприятия на сайте <http://epay.kkb.kz/> по форме согласно приложению 3 к Договору.

Список документов, необходимых для предоставления в Банк, в случае возникновения спорных ситуаций, в т.ч. при инициировании Chargeback/Dispute.*

1. Подробное описание предоставленной услуги/проданного товара;
2. Документы, доказывающие факт должного и полного предоставления услуги/передачи товара покупателю, например: чек по операции с терминала, товарный чек, товарная накладная, инвойс и т.д.;

Дополнительный перечень документов по предпринимателям, оказывающим услуги в гостиничной сфере:

- Guest folio (фолио гостя/напечатанный счет гостиницы для постояльца)
- Регистрационная карточка.
- Политика бронирования и ее отмены.

Дополнительный перечень документов по предпринимателям, оказывающим услуги в сфере авиаперевозок:

- Посадочный талон или копия билета;
- Полетный манифест.

Дополнительный перечень документов по предпринимателям, оказывающим услуги в качестве электронного кошелька, платежного фасилитатора, платежного агрегатора и др.:

- Договор оферты;
- Номер кошелька/личного кабинета;

*При поступлении диспута перечень запрашиваемых документов не ограничивается вышеуказанным списком, и может быть дополнен Банком в зависимости от вида деятельности предпринимателя и предмета претензии эмитента/держателя карточки.

- Учетные данные пользователя;
- Дата регистрации;
- IP адрес плательщика;
- Детальные параметры платежа;
- Электронный чек (содержащий в себе дату, номер чека/заказа, назначение платежа, сумму и т.д.);
- Если платеж транзитный, то есть деньги переводились на счет/кошелек субмерчанта, также должны быть представлены полные детали по конечному получателю с описанием оказанной услуги;
- Выписка/движение по счету/кошельку пользователя.

Интернет-эквайрингке қосылу шартына
2-қосымша

Приложение 2
к Договору присоединения к интернет-
эквайрингу

Интернет эквайрингке Қосылу шартына келісім

20__ж. «__» _____

Бұдан әрі «Банк» деп аталатын «Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамы атынан негізінде әрекет етуші _____ арқылы бір жағынан және бұдан әрі «Кәсіпорын» деп аталатын _____ атынан негізінде әрекет етуші _____ арқылы екінші жағынан, бұдан әрі бірлесіп «Тараптар» деп, жекелей «Тарап» деп немесе жоғарыда көрсетілгендей аталатындар, Кәсіпорынмен бұрын бекітілген 20__ ж. №____ шартты (бұдан әрі – **Интернет-эквайринг шарты**) ескере отырып, осы Келісімді төмендегілер жөнінде жасады:

1. Кәсіпорынның осы Келісімге қол қоюы Кәсіпорынның **Интернет-эквайрингке қосылу шартына** (толық мәтіні Банктің ресми www.halykbank.kz сайтында) қосылуы болып табылады, сонымен қатар оның барлық талабымен және оның қосымшаларымен толық келісетінін білдіреді.

2. Ақша аудару мерзімі және Интернет-эквайринг шартында көрсетілген тәуліктік лимит осы Келісімге қол қою күні өзгеріссіз қалады және Интернет-эквайрингке қосылу шартының мақсаттары үшін осы Келісімнің 4 және 5-тармақтарына сәйкес көрсетіледі.

3. [Кәсіпорыннан Карточкаларды пайдалану арқылы жүргізілген Транзакциялар бойынша Кәсіпорын Шотына ақша аудару жөніндегі қызметтер үшін комиссиялық сыйақының келесі мөлшері ұсталады:]¹

Банктің Visa, MasterCard, UPI/ По Карточкам Visa, MasterCard, UPI Банка	Транзакция сомасынан/ от суммы Транзакции «__» % (____)
Басқа банктердің Visa, MasterCard, UPI, МИР/ По Карточкам Visa, MasterCard, UPI, МИР, выпущенным другими банками	Транзакция сомасынан/ от суммы Транзакции «__» % (____)
American Express	Транзакция сомасынан/ от суммы Транзакции «__» % (____)

Соглашение к Договору присоединения к
Интернет-эквайрингу

«__» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана», далее именуемое «Банк», в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с одной стороны, и «_____», далее именуемое «**Предприятие**», в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «**Стороны**», а по отдельности - «**Сторона**» или как указано выше, принимая во внимание ранее заключенный с **Предприятием** Договор №____ от _____ 20__ г. (далее - **Договор интернет-эквайринга**), заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Подписание **Предприятием** настоящего Соглашения является присоединением **Предприятия** к **Договору присоединения к интернет-эквайрингу** (полный текст на официальном сайте Банка по адресу: www.halykbank.kz), а также полное согласие со всеми его условиями, и приложениями к нему.

2. Срок перевода денег и суточный лимит, указанные в Договоре интернет-эквайринга, на дату подписания настоящего Соглашения остаются без изменений, и для целей Договора присоединения к интернет-эквайрингу указываются в соответствии с пунктами 4 и 5 настоящего Соглашения.

3. [С Предприятия взимаются следующие размеры комиссионного вознаграждения за услуги по переводу денег на Счет Предприятия по проведенным Транзакциям с использованием Карточек:]²

¹ Комиссиялық сыйақы мөлшері Интернет-эквайринг шартының талаптарына сәйкес бұрынғыдай қалатын жағдайда қолданылады.

² Применяется в случае, если размер комиссионного вознаграждения остается прежним в соответствии с условиями Договора интернет-эквайринга.

[Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес [В соответствии с действующими тарифами Банка с Кәсіпорыннан Карточкаларды пайдалану арқылы Предприятия взимаются следующие размеры жүргізілген Транзакциялар бойынша Кәсіпорын комиссиянного вознаграждения за услуги по переводу Шотына ақша аудару жөніндегі қызметтер үшін денег на Счет Предприятия по проведенным Транзакциям комиссиялық сыйақының келесі мөлшері ұсталады:]³⁴ с использованием Карточек:]⁵⁶

Банктің Visa, MasterCard, UPI/ По Карточкам Visa, MasterCard, UPI Банка	Транзакция сомасынан/ от суммы Транзакции «___» % (_____)
Басқа банктердің Visa, MasterCard, UPI, МИР/ По Карточкам Visa, MasterCard, UPI, МИР, выпущенным другими банками	Транзакция сомасынан/ от суммы Транзакции «___» % (_____)
American Express	Транзакция сомасынан/ от суммы Транзакции «___» % (_____)

4. Жүргізілген Транзакциялар бойынша Кәсіпорын Шотына ақша аударуды Банк Visa, MasterCard, UnionPay International, МИР, American Express Карточкалары бойынша Транзакцияны жүргізген күннен бастап __ (____) Жұмыс күні ішінде осы Келісімнің 3-тармағында белгіленген Банктің комиссиялық сыйақысын шегере отырып жүргізеді. Ақша аудару мерзімі Тараптардың келісімімен немесе Банктің қарап шешуімен Банктің ішкі құжаттарында белгіленген жағдайларда біржақты тәртіпте өзгертілуі мүмкін.

5. Кәсіпорынға _____ (_____) тенге мөлшерінде Тәуліктік лимит белгіленген. Тәуліктік лимит мөлшері Тараптардың келісімімен немесе Банктің қарап шешуімен Банктің ішкі құжаттарында белгіленген жағдайларда біржақты тәртіпте өзгертілуі мүмкін.

6. Келесі елдерде: KAZ (Қазақстан), RUS (Ресей), AZE (Әзірбайжан), TJK (Тәжікстан), UKR (Украина), UZB (Өзбекстан), TKM (Түрікменстан), KGZ (Қырғызстан), ARM (Армения), BLR (Беларусь), GEO (Грузия), CNY(Қытай), MLD (Молдова) шығарылған карточкалар бойынша ғана транзакцияларға рұқсат етілген.

7. Кәсіпорын осы Келісімнің 4-тармағында көрсетілген Карточкалардың мынадай түрлерін қабылдайды (қажеттісін белгілеңіз):

Интернет арқылы Транзакциялар тек 3D Secure технологиясын пайдалану арқылы ғана жүзеге асырылатын карточкалар;

Кез келген Карточкалар (3D Secure технологиясын пайдалану арқылы да, сондай-ақ осындай технологияны пайдаланусыз).

8. Осы Келісімнің 4-тармағына сәйкес ақша аударылатын Кәсіпорын Шотының банктік деректемелері, осы Келісімнің 14-тармағында көрсетілген.

4. Перевод денег на Счет Предприятия по проведенным Транзакциям осуществляется Банком по Карточкам Visa, MasterCard, UnionPay International, МИР, American Express в течение __ (____) Рабочих дней со дня совершения Транзакции, за вычетом комиссиянного вознаграждения Банка, установленного п. 3 настоящего Соглашения. Срок перевода денег может быть изменен по согласованию Сторон, либо по усмотрению Банка в одностороннем порядке в случаях, установленных внутренними документами Банка.

5. Предприятию установлен Суточный лимит в размере _____ (_____) тенге. Размер Суточного лимита может быть изменен по согласованию Сторон, либо по усмотрению Банка в одностороннем порядке в случаях, установленных внутренними документами Банка. В случае изменения размера Суточного лимита в одностороннем порядке, Банк письменно уведомляет об этом Предприятие на следующий день после изменения размера Суточного лимита.

6. Разрешены транзакции только по карточкам, эмитированным в следующих странах: KAZ (Казахстан), RUS (Россия), AZE (Азербайджан), TJK (Таджикистан), UKR (Украина), UZB (Узбекистан), TKM (Туркменистан), KGZ (Кыргызстан), ARM (Армения), BLR (Беларусь), GEO (Грузия), CNY(Китай), MLD (Молдова).

7. Предприятие принимает следующие типы Карточек, указанных в п. 4 настоящего Соглашения (необходимое отметить):

Карточки, Транзакции по которым через Интернет осуществляются только с использованием технологии 3D Secure;

Любые Карточки (как с использованием технологии 3D Secure, так и без использования такой технологии).

8. Банковские реквизиты Счета Предприятия, на который производится перевод денег в соответствии с п. 4 настоящего Соглашения, указаны в п. 14 настоящего Соглашения.

³ Комиссиялық сыйақы мөлшері Банктің қолданыстағы тарифтеріне сай белгіленетін болса қолданылады.

⁴ Керек емесі алып тасталады.

⁵ Применяется в случае, если размер комиссиянного вознаграждения будет установлен согласно действующим тарифам Банка.

⁶ Ненужное исключить.

9. Осы Келісім және Интернет-эквайрингке қосылу шарты Кәсіпорынмен бұрын жасалған Интернет-эквайринг шартын алмастырады. Осы Келісім күшіне енген сәттен бастап Интернет-эквайринг шарты осы Келісімнің 10-тармағын ескере отырып, өз қолданысын тоқтатады.

10. Тараптар бұрын жасалған Интернет-эквайринг шартының талаптарына сәйкес өз міндеттемелерін орындауды растайды және Интернет-эквайринг шарты бойынша олардың арасында туындаған қатынастар осы Келісім күшіне енгеннен кейін күшінде қалатындығымен және бұдан әрі Интернет-эквайрингке қосылу шартының және осы Келісімнің талаптарына сәйкес реттелетіндігімен келіседі.

11. Осы арқылы Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңына (бұдан әрі – Заң) сәйкес осы Келісімге/Интернет-эквайрингке қосылу шартына қол қойған Кәсіпорын/Кәсіпорынның өкілі Банкпен осы Келісімді/Интернет-эквайрингке қосылу шартын бекіту және оны орындау мақсатында, атап айтқанда осы Келісімге/Интернет-эквайрингке қосылу шартына қол қойған Кәсіпорынның/Кәсіпорын өкілінің дербес деректерін трансшекаралық беруге, о.і. Заңның 16-бабы 3-тармағының 1) тармақшасына сәйкес, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің және (немесе) Ұйымдардың ішкі құжаттарына сәйкес мұндай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындайтын өзге де жағдайларда Банкке және «Халық» қаржы Тобының құрамына кіретін ұйымдарға (Банк және оның еншілес ұйымдары (бұдан әрі - Ұйымдар)) олардың осы Келісімге/Интернет-эквайрингке қосылу шартына қол қойған Кәсіпорынның/Кәсіпорын өкілінің дербес деректерін жинауына және өңдеуіне келісін береді. Осы Келісімге/Интернет-эквайрингке қосылу шартына қол қойған Кәсіпорынның/Кәсіпорын өкілінің дербес деректерін Банк және (немесе) Ұйымдар Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілдермен жинайды және өңдейді.

12. Осы Келісім Тараптар келіскен тілде, тең заңдық күші бар әрбір Тарапқа бір данадан беру үшін екі түпнұсқалы данада қол қойылды.

13. Осы Келісім Тараптар оған қол қойған күннен бастап күшіне енеді. Тараптар осы Келісімге қол қойған кезде Банк оны өз мөрімен бекітетініне, ал Кәсіпорын болған жағдайда өз мөрімен бекітетініне келісті.

14. Тараптардың деректемелері:

9. Настоящее Соглашение и Договор присоединения к интернет-эквайрингу заменяют собой ранее заключенный с Предприятием Договор интернет-эквайринга. С момента вступления в силу настоящего Соглашения Договор интернет-эквайринга прекращает свое действие с учетом пункта 10 настоящего Соглашения.

10. Стороны подтверждают исполнение своих обязательств в соответствии с условиями ранее заключенного Договора интернет-эквайринга и соглашаются, что отношения, возникшие между ними по Договору интернет-эквайринга, остаются в силе после вступления в силу настоящего Соглашения и будут регулироваться в дальнейшем в соответствии с условиями Договора присоединения к интернет-эквайрингу и настоящего Соглашения.

11. Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) представитель Предприятия/Предприятия, подписавший/ее настоящее Соглашение/Договор присоединения к интернет-эквайрингу, предоставляет Банку и организациям, входящим в состав финансовой Группы «Халық» (Банк и его дочерние организации (далее – Организации)) согласие на сбор и обработку Банком и (или) Организациями персональных данных представителя Предприятия/Предприятия, подписавшего настоящее Соглашение/Договор присоединения к интернет-эквайрингу, с целью заключения с Банком и исполнения настоящего Соглашения/Договора присоединения к интернет-эквайрингу, в частности, трансграничную передачу персональных данных представителя Предприятия/Предприятия, подписавшего настоящее Соглашение/Договор присоединения к интернет-эквайрингу, в т.ч. согласно пп.1) п.3 ст.16 Закона, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка и (или) Организаций возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных. Сбор и обработка персональных данных представителя Предприятия/Предприятия, подписавшего настоящее Соглашение/Договор присоединения к интернет-эквайрингу, осуществляется Банком и (или) Организациями способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

12. Настоящее Соглашение подписано в двух подлинных экземплярах на согласованном Сторонами языке, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

13. Настоящее Соглашение вступает в силу с даты его подписания Сторонами. Стороны договорились, что при подписании настоящего Соглашения Банк скрепляет его своей печатью, а Предприятие скрепляет его своей печатью при ее наличии.

14. Реквизиты Сторон:

Банк АО «Народный Банк Казахстана» _____ _____ _____ БСН/БИН _____ БИК _____	Кәсіпорын/Предприятие ЖШС, басқа ұйымдық-құқықтық нысан, (ЖК) _____ _____ Заңды-мекен-жайы/ адрес: _____ _____ БСН/БИН: _____
---	--

<p>ЖСК/ ИИК _____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>Резиденттік белгісі /Признак резидентства - Экономика секторы /Сектор экономики -</p> <p>Тел.</p> <p>Факс:</p> <p>Банк атынан/от Банка</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>М.О./М.П.</p>	<p>ЖСН/ИИН: _____</p> <p>Банк: _____</p> <p>БСК/ БИК: _____</p> <p>IBAN: _____</p> <p>Тел.: _____</p> <p>Экономика секторының коды/ Код сектора экономики: _____</p> <p>Резиденттік белгісі/ Признак резидентства: _____</p> <p>Кәсіпорын атынан/от Предприятия</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>М.О./М.П.</p>
--	---

Инструкция по управлению платежами через личный кабинет Е-Коммерсанта на сайте epay.kkb.kz

Г. _____ « ____ » _____ 20__ г.

После заключения договора присоединения к интернет-эквайрингу (далее-Договор) и завершения процесса заведения виртуального терминала для е-коммерсанта во всех системах банка, в автоматическом режиме, на адрес, указанный е-коммерсантом в анкете для подключения к системе epay, в качестве официального электронного адреса е-коммерсанта отправляются ключи/сертификаты для подключения к боевой системе.

После получения ключей/сертификатов, е-коммерсанту необходимо сделать запрос на получение доступа в личный кабинет коммерсанта (далее – ЛК) в системе epay.

Для этого необходимо написать запрос (электронное письмо) на предоставление учетных данных (логина и пароля) на адрес help.epay@halykbank.kz

В содержании письма должна быть указана следующая информация о е-коммерсанте: Номер терминала (если известен) и/или юридическое наименование предприятия.

Запрос должен исходить с почтового адреса, указанного в анкете при подаче документов в банк, как официальный электронный адрес е-коммерсанта.

Просмотр платежей

Все успешные платежи е-коммерсант может увидеть в разделе **Транзакции**, выбрав нужный период времени или воспользовавшись поиском по параметрам.

Статус платежа **Pre Auth** означает, что сумма **заблокирована** на карте клиента и ожидает действия е-коммерсанта – списания или отмены платежа.

Статус **Approved** означает, что е-коммерсантом произведено списание (подтверждение) платежа, сумма отправлена на счет.

Статус **Reversal** означает, что была произведена отмена платежа, сумма разблокирована на карту клиента.

Статус **Refund** означает, что был произведен возврат списанного ранее платежа, сумма возвращена со счета е-коммерсанта на счет Банка, затем со счета Банка на карту клиента.

Списание и отмена платежей (в случае, если не настроено автоматическом режиме)

Если платеж находится в статусе **Pre Auth**: е-коммерсанту необходимо списать сумму с карты клиента (отправить сумму на свой счет в Банке) либо отменить платеж (т.е. разблокировать сумму на карте клиента на его доступный баланс).

Необходимо зайти в раздел **Транзакции**, поставить фильтр **«Показать»** на значение **«ожидают»**, найти платеж по периоду либо по имеющимся параметрам. В конце строки с платежом будут кнопки **«Списать»** и **«Отменить»**.

Чтобы списать платеж и отправить на счет в Банке, нажать на кнопку **«Списать»**, проверить все данные на открывшейся странице.

По умолчанию к списанию подлежит полная сумма платежа. Если необходимо списать только часть суммы, а оставшуюся сумму вернуть на карту клиента, т.е. необходимо указать ту сумму, которая должна быть перечислена на счет е-коммерсанта. Подтвердить действие еще раз нажав на кнопку **«Списать»**.

Чтобы отменить платеж (разблокировать сумму на карте клиента на его доступный баланс) необходимо нажать кнопку **«Отменить платеж»**, проверить данные на открывшейся странице. Описать причину отмены и подтвердить действие еще раз нажав на кнопку **«Отменить платеж»**.

Внимание! Списание платежа необходимо произвести в течение 3 календарных дней с момента оплаты клиентом. В случае проведения поздних списаний (списание денег по истечению 3 календарных дней) и последующего поступления претензий от Банков-эмитентов, суммы транзакций будут удерживаться со счетов е-коммерсанта вне зависимости от того, что была оказана услуга или предоставлен товар, т.к. отклонить подобные претензии по правилам Международных Платежных Систем (МПС)* не представляется возможным.

*Правила МПС (Visa /MasterCard) вступили в силу с 15.04.2016.

Возврат списанного платежа (refund)

Если есть необходимость вернуть на карту клиента платеж, по которому уже произведено списание. Необходимо зайти в раздел **Транзакции**, поставить фильтр на значение **«проведено»**, найти платеж по периоду либо по имеющимся параметрам. В конце строки с платежом нажать кнопку **«Возврат платежа»**, проверить данные на открывшейся странице.

По умолчанию, возврату подлежит полная сумма платежа. Если необходимо вернуть только часть суммы, а оставшуюся часть суммы оставить на счете е-коммерсанта, то необходимо указать ту сумму, которая должна быть возвращена клиенту. Подтвердить действие, еще раз нажав на кнопку **«Подтвердить возврат»**.

Успешно проведенный возврат Предприятия в ЛК, в зависимости от условий банка, где выпущена карта клиента, может отражаться в выписке клиента как по дате возврата, так и по дате изначально проведенной оплаты. Возвраты оплат являются операциями межбанковских взаиморасчетов в режиме «офлайн» поэтому могут занимать до 5-ти банковских дней по картам казахстанских банков и до 15 банковских дней по картам зарубежных банков.

Информация по выпискам и зачислениям списанных сумм на счет

При необходимости проведения сверки по платежам, проверенным через систему «ерау», необходимо пройти в раздел **Выписка(zip)**. Выписки формируются в формате Excel.

Если необходимо узнать, когда сумма по какой-либо успешной оплате должна поступить на счет е-коммерсанта, можно следующим способом:

В личном кабинете выбрать раздел **«Выписка по дате списания»**, установить период «с» даты оплаты и период «по» (можно взять период по больше, к примеру, + 10 дней от текущей даты). Нажать **«Искать»** (страница перезагрузится) далее, нажать **«view All»**, сформируется таблица с оплатами. Далее, на странице найти необходимый платеж по имеющимся данным. В первом столбце таблицы у каждого платежа указана дата, когда ожидается поступление оплаты на счет е-коммерсанта.

Внимание! Если дата зачисления средств на счет е-коммерсанта выпадает на выходной/праздничный день, то следует ожидать зачисление средств на следующий банковский день. Количество дней на перевод денег на счет е-коммерсанта прописано в Договоре.

Внимание! Ознакомьтесь со схемой работы онлайн-платежей:

Действия описаны в строгом порядке их возможного выполнения.

Авторизация суммы (блокировка суммы на карте клиента, выполняется при оплате клиентом), платеж приобретает статус preauth (pre)

reversal – отмена еще не списанной суммы (выполняется коммерсантом)

производится только полной суммой

платеж приобретает статус reversal

сумма разблокировывается на баланс карты клиента любого банка моментально, в выписках информация о транзакции отсутствует, как будто ее не было.

complete - подтвердить (списать) (выполняется коммерсантом)

1. всю сумму полностью

2. сумму частично, несписанный остаток автоматически разблокировывается на баланс карты клиента после получения банком-эмитентом информации о списании (по картам АО «Народный Банк Казахстана» день в день, по картам других банков Казахстана в течение 5 рабочих дней, по картам зарубежных банков в течение 15 рабочих дней)

платеж приобретает статус approved, в выписке клиента отражается только та сумма, которая фактически была списана с карты.

refund - возврат ранее списанной суммы (выполняется коммерсантом)

1. сумму полностью

2. сумму частично

платеж приобретает статус refund

сумма возвращается на карту клиента АО «Народный Банк Казахстана» день в день, на карты других банков Республики Казахстан в течение 3-5 рабочих дней, на карты зарубежных банков в течение 3 - 15 рабочих дней

Сумма возврата зачисляется на карту держателя АО «Народный Банк Казахстана» день в день, на карты других банков Казахстана в течение 5-ти банковских дней и на карты зарубежных банков в течение 15 банковских дней.

В зависимости от условий банка, где выпущена карта клиента, возврат может отражаться в выписке клиента как по дате возврата, так и по дате изначально проведенной оплаты.

Предприятие

Юр.адрес: _____

БСН/БИН/ЖСН/ИИН _____

г-н (г-жа) _____

подпись и печать