

УТВЕРЖДЕН

Приказом Директора

Платежной организации ТОО
«QazaqPay»

№ _____ от _____ «___»
_____ 2023 года

ОФЕРТА

ДОГОВОР НА ОКАЗАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ В ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ «QAZAQPAY»

Настоящий договор на оказание платежных услуг в платежной системе «QazaqPay» (далее – «Договор») между Платежной организацией ТОО «QazaqPay» (далее – «Организация») и Предприятием, состоит из стандартных общих положений и единых условий по оказанию платежных услуг и устанавливают стандартные права и обязанности Сторон.

Сторонами Договора являются Платежная организация и Предприятие. Предприятием являются юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заявившее о присоединении к настоящему Договору, путем подписания соответствующего Заявления о присоединении (далее - Заявление) к настоящему Договору, при условии, что данное лицо принимает условия настоящего Договора, в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Подписание Заявления Предприятием, согласно статье 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан означает полное и безоговорочное принятие Предприятием всех условий настоящего Договора и Заявления без каких-либо изъятий и/или ограничений и равносителен заключению двухстороннего письменного Договора.

Каждая сторона гарантирует другой Стороне, что обладает необходимой правомочностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к настоящему Договору и исполнения обязательств в соответствии с их условиями.

Информация о Платежной организации

Платежной организацией является ТОО «QazaqPay», зарегистрированное в реестре платежных организаций за регистрационным номером платежных услуг 01-19-049.

Местонахождение: 100000, г.Астана, р-н Нура, ул.Кайыма Мухамедханова, 5-39, блок D.

Веб-сайт: <https://qazaqpay.kz/>

Номер телефона: 8 701 511 5439.

Электронная почта: info@qazaqpay.kz

1. Термины и определения, используемые в Договоре

Банк-эквайер (далее – «Банк») – банк второго уровня Республики Казахстан, являющийся партнером Организации и обеспечивающий проведение Операций, совершаемых через Интернет-магазин Предприятия с использованием Системы, а также обеспечивающий принятие денег по Операциям на Специализированный счет для последующего зачисления в пользу Предприятия, и/или обеспечивающий безналичный перевод денег Предприятием в пользу Получателя перевода.

Вознаграждение – комиссия Организации за Отчетный период, подлежащая удержанию с каждой Операции, в том числе с Операции возврата, в порядке и на условиях, установленных Договором.

Выплата – безналичный перевод денег Предприятием в пользу Получателя перевода на его Платежную карточку.

Держатель карты – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, использующее Платежную карточку для совершения Операций в соответствии с Законодательством и договором с Эмитентом.

Законодательство – законодательство Республики Казахстан, в том числе законодательство о платежах и платежных системах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ).

Запрещенные товары – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализация которых, в том числе через Интернет, запрещена или ограничена Законодательством, Договором, Соглашениями с Банком и/или Правилами МПС.

Заявление о присоединении (Заявление) — документ, являющийся офертой Предприятия о заключении с Организацией Договора, оформленный по форме Организации, утвержденной в Приложении № 1 к настоящему Договору.

Код терминала – присваиваемый Банком, уникальный идентификационный номер для Интернет-магазина Предприятия, согласно его деятельности и Товару, необходимый для обработки Операций.

Интернет-магазин – программный ресурс Предприятия (или подключаемый к Предприятию программный ресурс третьего лица с которым у Предприятия заключен соответствующий договор), в том числе сайт или мобильное приложение, имеющий(-ие) уникальный web-адрес в сети Интернет, обеспечивающий посредством Интернет предоставление информации о реализуемых Товарах, продажу (реализацию) Товаров, прием от Плательщиков заказов на приобретение Товаров, а также прием заявок на осуществление Выплат денег Получателям перевода. При этом под Интернет-магазином может пониматься как все части/страницы/разделы программного ресурса, так и его отдельные части/страницы/разделы.

Интернет-эквайринг – услуга Банка, как составляющая электронной коммерции, позволяющая осуществлять оплату за Товары в Интернете с использованием реквизитов Платежной карточки, в том числе, с использованием мобильных устройств.

Личный кабинет – специализированный раздел Предприятия на сайте Организации, предоставляемый Предприятию в рамках Системы, обеспечивающий использование сервисов Системы, а также обеспечивающий получение Предприятием информации о состоянии Операций в режиме «реального времени».

Международная платежная система (МПС) – система расчетов между банками различных стран, с использованием единых стандартов платежных средств данной системы (международные платежные системы «VISA International», «Mastercard Worldwide»).

Мошенническая операция — операция, заявленная МПС и/или Эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Держателем карты, в том числе незаконные, мошеннические или иные действия (заведомо ошибочные, подозрительные и т.п.) с Платежными карточками или их реквизитами, наносящие (могущие нанести) ущерб интересам Банка, Держателя карточки или другим участникам МПС, классифицированные МПС или участниками МПС как недействительные: несанкционированные, Fraud, иные неправомерные. Достаточным документальным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются заявления Эмитентов и/или подтверждения МПС (в том числе представительств МПС в Республике Казахстан), полученные Банком или Организацией в электронном виде или с использованием факсимильной связи.

Несанкционированная операция – операция, санкционированность которых вызывает у Банка и/или Организации подозрения и/или имеет признаки подозрительных, недействительных операций и/или Мошеннических операций, в том числе операции, которые не соответствуют Коду терминала (мисскоддинг) и/или операции которые были приняты без сертификации 3D Secure (в том числе в результате отключения 3D Secure по запросу Предприятия), CVV/CVC и/или посредством ApplePay, GooglePay, а также рекуррентные (реккаринговые) платежи, операции по реализации Запрещенных товаров. При этом признаки подозрительных операций определяются Банком и/или Организацией самостоятельно.

Недействительная операция – Операция, признанная недействительной в соответствии с правилами МПС или законодательством Республики Казахстан, в том числе по следующим основаниям:

- Операция оплаты, впоследствии опротестованная Эмитентом и/или МПС и/или Плательщиком;
- Операция, проведенная с нарушением условий Договора;
- Операция, в рамках которой Товар реализован с нарушением законодательства Республики Казахстан и/или требований Договора;
- Операция, проведенная с использованием реквизитов СЭП, с использованием которого Эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Операций;
- Операция, по которой установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия;
- Операция, по которой не была получена Авторизация;
- Операция, по которой Предприятие не предоставило по запросу Организации документы, подтверждающие реализацию Товара Плательщику, ознакомление Плательщика с условиями продажи Товаров. Стороны соглашаются, что ознакомление Плательщика с условиями продажи Товаров может осуществляться в электронном виде, в этом случае согласие Плательщика с условиями продажи Товаров, в том числе, Рекуррентными операциями, выражается посредством проставления им отметки в соответствующих полях страниц веб-сайта Предприятия, обязательных для заполнения, и может быть подтверждено Предприятием предоставлением распечаток страниц веб-сайта Предприятия;
- Одна и та же операция дважды включена в Реестр Операций;

- Стоимость Товаров, оплаченных Плательщиком при совершении Операции оплаты, превышает обычную цену на те же Товары при их оплате наличными деньгами;
- Плательщик оплатил Товар другим способом (в том числе другой платежной карточкой или наличными деньгами);
- веб-сайт Предприятия, на котором совершена Операция оплаты, не отвечает требованиям, указанным в Приложении № 4 к Договору.

Операция – расчетная операция по приему и осуществлению платежей или переводов денег с использованием Платежной карточки, или реквизитов Платежной карточки, опосредуемая рядом последовательных действий Участников расчетов в связи с фактом использования держателем Платежной карточки в Интернет-магазине в счет оплаты стоимости предоставляемых Предприятием Товаров в Интернет-магазине, или в связи с фактом погашения займов, кредитов, оформленных в Предприятии, являющегося микрофинансовой организацией согласно Законодательству, или в связи с фактом перевода Предприятием денег Получателю перевода. Термин, включает следующие виды Операций с Платежными карточками: Операцию оплаты, Операцию возврата и Операцию выплаты.

Операция возврата – расчетная операция, совершаемая с использованием Платежной карточки при возврате Плательщиком Товара, оплаченного с использованием Платежной карточки в рамках ранее совершенной Операции оплаты, либо при возникновении иной необходимости в возврате Плательщику денег, списанных сего Платежной карточки (банковского счета).

Операция выплаты – расчетная операция, инициированная и проводимая Предприятием, по переводу денег на банковские счета Получателя перевода, с использованием Системы.

Операция оплаты – расчетная операция по переводу денег осуществляемая Плательщиком с использованием Платежной карточки в соответствии с Законодательством, с обязательной авторизацией в соответствии с Правилами МПС, проводимая в Интернет-магазине по требованию Плательщика в целях приобретения им Товара.

Отчетный период – календарный месяц, в котором осуществлялись Операции.

Перечисление – действия Банка по безналичному перечислению на банковский счет Предприятия денежных средств в валюте Республики Казахстан, причитающихся Предприятию по совершенным Операциям

Платеж – безналичная оплата денег Плательщиком в пользу Предприятия за реализуемые Предприятием Товары в Интернет-магазине или для погашения займов, кредитов, оформленных в Предприятии, являющегося микрофинансовой организацией согласно Законодательству.

Платежная карточка – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую держателю платежной карточки посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и(или) переводы денег либо получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определённые Эмитентом Платежной карточки и на его условиях.

Плательщик – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, использующее Платежную карточку для совершения Платежа в соответствии с Законодательством и договором между Плательщиком и Эмитентом.

Получатель перевода – физическое лицо в пользу которого Предприятие инициирует и проводит Выплату.

PCI DSS – стандарт безопасности данных, включающий в себя требования МПС к обеспечению информационной безопасности.

3D Secure – технологии, разработанные ПС с целью обеспечения безопасного проведения платежей в сети Интернет, при использовании которых осуществляется дополнительная аутентификация Плательщика Эмитентом.

Правила МПС – нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые МПС, в соответствии с которыми Организация и Участники расчетов осуществляют проведение Операций по Договору.

Предприятие — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее с Организацией Договор и намеревающееся принимать Платежные карточки к оплате через Интернет за предоставленные Товары, и/или проводить переводы денег в пользу Получателей перевода.

Расчетный банк – банк второго уровня Республики Казахстан, привлекаемый Организацией в целях проведения расчетов между Организацией и Предприятием по Договору.

Реестр Операций (далее – «Реестр») – отчеты Организации, формируемые автоматически посредством Системы Организации. Реестры являются основанием для подписания Акта выполненных работ (оказанных услуг), с указанием общей суммы причитающихся денег Предприятию, общей суммы оказанных услуг за период, согласованный Сторонами. Реестр – это электронный файл, содержащий информацию обо

всех Операциях Предприятия посредством Системы.

Платежная система «QazaqPay» (далее – «Система») – программно-аппаратный комплекс, используемый Организацией и обеспечивающий информационно - технологическое взаимодействие Организации, Банка, Плательщика, Получателя перевода и Предприятия, и обеспечивающий оказание Организацией платежных услуг в соответствии с Договором.

Соглашения с Банком — заключаемые между Банком и Организацией, действующей в интересах Предприятия, соглашения об осуществлении Банком Транзакций и обработки Операций, совершенных физическими лицами, в том числе с целью оплаты Товаров Предприятия и/или перевода Предприятием денег Получателю перевода, с использованием Платежной карточки на основе информации, предоставленной Банку от Организации.

Специализированный счет – транзитный счет, не являющийся банковским счетом, который Расчетный банк в рамках сотрудничества с Организацией открывает для Организации в целях учета денег, поступающих от Плательщиков в пользу Предприятия, и дальнейшего перевода причитающихся денег в пользу Предприятия, и/или поступающих от Предприятий в пользу Получателей перевода, и дальнейшего перевода причитающихся денег в пользу Получателей перевода, и проведения иных взаиморасчетов между Организацией, Предприятием и Банком.

Товар — товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые Предприятием или третьими лицами, с которыми Предприятием заключены договоры, и оплачиваемые Плательщиками с использованием Платежной карточки, а также денежные обязательства Плательщиков в связи с фактом погашения займов, кредитов, оформленных в Предприятии, являющегося микрофинансовой организацией согласно Законодательству.

Транзакция – банковская операция, состоящая в переводе денег с одного банковского счета на другой банковский счет, в том числе в целях зачисления денег на банковский счет Предприятия.

Трафик – общий объем Операций, без учета Операций возврата, в пользу Предприятия в Интернет-магазине, проходящий свыше 5 % от заявленного Предприятием оборота в Анкете к Договору.

Участники расчетов – Банк, Плательщик, Получатель перевода, Предприятие.

Эмитент — поставщик платежных услуг, осуществляющий выпуск (эмиссию) Платежных карточек.

3D Secure – технологии, разработанные МПС для обеспечения безопасного проведения Платежей в Интернете. В рамках данной технологии личность Держателя карты удостоверяется на сервере Эмитента способом, определяемым Эмитентом.

Chargeback/Dispute (далее – «Chargeback») – безусловно исполняемое Банком и Организацией электронноеплатежное требование на возврат денег, которое выставляется Эмитентом в МПС на основании заявления Держателя карты, в случае ненадлежащего исполнения Предприятием обязательств по предоставлению Товара, и/или в случае неправомерного списания денег с Платежной карточки.

2. Предмет Договора

2.1. Организация посредством Системы оказывает Предприятию услуги по обработке Платежей, инициированных Плательщиком в электронной форме с целью приобретения Товара в Интернет- магазине Предприятия, и передаче необходимой информации Банку, для осуществления Операции оплаты (Операции возврата), а Предприятие оплачивает Организации Вознаграждение в размере, сроки и на условиях согласно Договору.

2.2. Организация посредством Системы оказывает Предприятию услуги по информационно-технологическому взаимодействию с целью обработки информации о переводах денег Предприятия, инициированных им в электронной форме, в пользу Получателя перевода и передачи необходимой информации Банку для осуществления Операции выплаты, а Предприятие оплачивает Организации Вознаграждение в размере, сроки и на условиях согласно Договору.

2.3. По Договору Организация обязуется по поручению Предприятия заключить и/или исполнять от своего имени, заключенные между Банком и Организацией, Соглашения с Банком на условиях, определенных Банком, в целях предоставления платежных услуг Предприятию.

2.4. В рамках Договора Организация оказывает услуги Предприятию, указанные в пункте 2.1. и/или пункте 2.2. Договора с даты подписания Сторонами соответствующего Заявления к Договору.

3. Порядок взаимодействия Сторон

3.1. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения Договора, Организация формирует общий перечень, доступных для Предприятия способов приема Платежей и/или способов осуществления Выплат в Системе, производит соответствующие настройки в Системе, обеспечивает Предприятие тестовой средой.

3.2. Предприятие производит подключение своего Интернет-магазина к Системе в соответствии с

инструкцией по подключению, размещенной на сайте Организации. В результате подключения Предприятию предоставляется Личный кабинет, в котором Предприятие получает информационно - технологические возможности Системы. Информационно-технологические возможности Системы предоставляются по принципу «как есть».

3.3. Предприятию категорически запрещается: предпринимать попытки копировать, модифицировать, компилировать, дизассемблировать, осуществлять сбор информации на страницах, использовать роботов или другие автоматические устройства, программы, алгоритмы или методы, а также любые похожие или эквивалентные ручные процессы для доступа, приобретения, копирования или отслеживания любой части Системы и его содержимого, пытаться обойти технические ограничения, осуществлять любые действия, направленные на восстановление, изучение, копирование исходного кода (исходного текста) Системы, вскрывать технологию, разбирать или каким-либо другим способом пытаться извлечь исходный код, копировать графический интерфейс, проводить испытание, тесты, использовать Систему каким-либо противозаконным способом, воспроизводить или обходить навигационную структуру или представление Системы или его содержимого для получения или попытки получения любых материалов, документов или информации любыми средствами, которые не были специально предоставлены Системой, допускать несанкционированный доступ к Системе путем взлома, «анализа» пароля или любыми другими незаконными средствами, совершать иные действия, представляющих угрозу информационной безопасности.

3.4. Предприятия в полном объеме соблюдает требования Банка и/или Организации к Интернет-магазину. Предприятие по запросу Организации проводит доработку Интернет-магазина Предприятия. Все доработки производятся Предприятием за свой счет и собственными силами.

3.5. Предприятие предоставляет по запросу Организации описание процедуры оплаты Товаров в Интернет-магазине, процедуры и сроки отмены Операций оплаты и возврата Товаров, а также описание процедуры осуществления Выплат Получателю перевода.

3.6. Перед запуском Системы в Интернет-магазине Предприятие обязано подтвердить успешность проведенных им тестовых и/или боевых Операций и/или Транзакций на соответствие согласованным Сторонами критериям, включая Вознаграждение, указанное в Заявлении к Договору, путем отправки сообщения на электронную почту Организации, в течении 2 (двух) календарных дней после проведения таких Операций и/или Транзакций.

3.7. В случае отсутствия возможности обработки Платежей через одни электронные терминалы/операции (после первой попытки оплаты Плательщиком со статусом «decline») независимо от причин, обработка Платежей может осуществляться через другие электронные терминалы/операции, в том числе операции Интернет-эквайринга. При этом дополнительного согласия и/или уведомления Предприятия не требуется.

3.8. Обязательства Плательщика перед Предприятием и/или Предприятия перед Получателем перевода, во исполнение которых совершаются Операции, возникают в порядке и по основаниям, установленным Законодательством и (или) соглашением между Плательщиком и/или Получателем перевода с Предприятием. Отношения, из которых возникают указанные обязательства, не входят в предмет регулирования Договора и не порождают для Организации каких бы то ни было обязанностей.

Организация не несет какой-либо ответственности перед Плательщиком и/или Получателем перевода за исполнение Предприятием своих обязательств перед ними.

3.9. Предприятие самостоятельно разрешает любые споры с Плательщиком и/или Получателем перевода, в том числе, возникающие в случае несоответствия суммы совершенного Организацией перевода ценам (прейскурантам) Предприятия; в случае любых разногласий и споров в отношении реализуемых Предприятием Товаров (качество, ассортимент, описание, характеристика, условия транспортировки и иные условия реализации Товара) и/или сумм Выплат; за содержание информации на информационных материалах и ресурсах Предприятия и платежных сервисов, а также любые споры как с субъектом персональных данных.

3.10. Взаимные обязательства Предприятия и подключаемых третьих лиц к Интернет-магазину Предприятия (или подключаемых Интернет-магазинов третьих лиц к Предприятию) возникают в порядке и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан и (или) соглашением между ними. Отношения, из которых возникают указанные обязательства, не входят в предмет регулирования настоящего Договора и не порождают для Организации каких бы то ни было обязанностей и/или ответственности.

3.11. Подписанием Договора Предприятие подтверждает согласие с Правилами осуществления деятельности платежной организации ТОО «QazaqPay».

4. Порядок взаиморасчетов по Договору

4.1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

4.2. Вознаграждение Организации за оказание услуг по Договору исчисляется ежедневно ~~ежемесячно~~

на основании реестра распределения платежей и в размерах, установленных в приложениях к Договору.

4.3. Суммы Операций выплаты, поступившие на Специализированный счет, подлежащие перечислению Предприятию (и/или Получателям перевода), перечисляются Предприятию (и/или Получателям перевода) Расчетным банком, на банковский счет Предприятия (и/или Получателям перевода), в срок не более 3 (трех) рабочих дней, с момента поступления денег на Специализированный счет, за вычетом всех удержаний, которые Банк вправе осуществить по Договору, в том числе Вознаграждения Организации, сумм Операций возврата, сумм штрафов, сборов, расходов и убытков, согласно Договору.

4.4. Предприятие соглашается и поручает Организации указать в Соглашениях с Банком, что Банк имеет право удерживать из перечислений, подлежащих переводу Предприятию и/или Получателю перевода:

- Вознаграждение Организации;
- суммы Выплат;
- деньги по Операциям оплаты, по которым были произведены Операции возврата, в том числе Вознаграждение Организации по соответствующим Операциям;
- деньги по Операциям, проведенным с нарушением условий Договора, Соглашений с Банком, Законодательства и/или Правил МПС, а также любые штрафы, сборы, комиссии, расходы и убытки, понесенные Банком и/или Организацией в связи с такими Операциями;
- деньги:
 - по отмененным Операциям в случае отмены Операции оплаты / возврата Товара;
 - по Операциям, признанным ошибочными, дублированными;
 - по Мошенническим операциям;
 - по Несанкционированным Операциям;
 - по Операциям, заявленным Эмитентом как проведенные не Держателем карты;
 - по оспоренным Операциям (Chargeback);
 - по Операциям, в случаях, предусмотренных в разделах 7 и 8 Договора;
 - любые штрафы, сборы, комиссии, расходы и убытки, понесенные Банком и/или Организацией в связи с Операциями, указанными в настоящем подпункте Договора;
- ранее излишне перечисленные деньги Предприятию по любым основаниям;
- любые штрафы, сборы, комиссии, расходы и убытки, понесенные Банком и/или Организацией в связи с Операциями, в том числе, но не ограничиваясь, возникших в результате отключения 3DSecure, cvv/cvc и/или не соответствующих Коду терминала (мисскодинг), проведенных посредством ApplePay, GooglePay, в том числе рекуррентные (реккаринговые) платежи;
- иные суммы в соответствии с Соглашениями с Банком.

Предприятие подтверждает, что установленное настоящим пунктом Договора поручение Предприятия являются акцептом Предприятия требований Банка на списание денег из сумм, подлежащих переводу Предприятию (и/или Получателям перевода) в соответствии с Договором (заранее данный акцепт).

4.5. Вознаграждение Организации за оказание услуг по Договору составляет определенную процентную ставку от суммы Операций и/или фиксированное вознаграждение, размеры которых указаны в приложениях к Договору, и рассчитываются на основании Реестров, которые формируются Системой автоматически.

4.6. Организация ежемесячно до 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, формирует в электронном виде и высылает на электронную почту Предприятия, указанную в Договоре, Акт выполненных работ (оказанных услуг), на основании Реестров, которые формируются Системой автоматически.

4.7. Предприятие обязано в срок не более 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Акта выполненных работ (оказанных услуг) осуществить сверку данных, указанных в Акте выполненных работ (оказанных услуг).

При несогласии с данными, приведенными в Акте выполненных работ (оказанных услуг), Предприятие обязано в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Акта выполненных работ (оказанных услуг) предоставить Организации мотивированное обоснование и подтверждающие документы для осуществления сверки.

При отсутствии возражений Предприятия, Организация подписывает и направляет Предприятию Акт выполненных работ (оказанных услуг) и счет-фактуру на сумму вознаграждения, указанного в Акте выполненных работ (оказанных услуг).

Предприятие подписывает и направляет Организации Акт выполненных работ (оказанных услуг), подписанный обеими Сторонами, в течение 5 (пяти) рабочих дней после его получения от Организации. Второй экземпляр остается у Предприятия.

4.8. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления мотивированного обоснования Предприятия, Организация обязана осуществить сверку выявленных Предприятием расхождений. Если при осуществлении сверки расхождения будут подтверждены, Организация формирует Акт выполненных работ (оказанных услуг) на основании исправленных данных. Далее, Стороны действуют в порядке, установленном настоящим разделом Договора в целях оформления всех необходимых бухгалтерских документов.

4.9. В случае если Предприятие, в течение 5 (пяти) рабочих дней после его получения от Организации, не предоставит в адрес Организации подписанный со своей стороны Акт выполненных работ (оказанных услуг) или мотивированное обоснование, предусмотренное пунктом 4.8. Договора, Организация вправе приостановить оказание услуг по Договору полностью или частично на срок устранения обстоятельств, послуживших основанием для такого приостановления, в том числе приостановить Операции осуществляемых через Систему, и приостановить зачисление денег Предприятию по Операциям (уведомив Предприятие по электронной почте в срок не позднее следующего рабочего дня с даты приостановления) и потребовать уплаты штрафа в размере 50 000 (пятьдесят тысяч) тенге.

4.10. Операция возврата производится путем вычета (взимания) Организацией суммы Операции возврата из суммы денег, подлежащих зачислению (переводу) в пользу Предприятия и Вознаграждения за Операцию возврата в порядке, предусмотренном Договором. Сумма Вознаграждения, удержанная Организацией по ранее совершенной Операции оплаты, не возвращается.

5. Права и обязанности Организации

5.1. Организация обязуется:

1) не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения Договора, обеспечить соответствующие настройки Системы, а также круглосуточную работу Системы в целях обработки Платежей и Выплат и информационного обмена сообщениями Системы с Предприятием, за исключением времени проведения Банком профилактических или технических работ.

Время проведения профилактических или технических работ определяется Банком и не зависит от воли или пожеланий Организации, в связи с чем Организация не несет ответственности за не оказание услуг по Договору, во время проведения таких работ;

2) через Систему направить Предприятию в срок не более 2 (двух) рабочих дней электронное подтверждение о совершенных Операциях (Сообщение Системы) или иные уведомления об Операциях, с указанием уникального номера, по которому можно в полной мере идентифицировать детали Операции;

3) осуществлять техническую поддержку Системы в соответствии с разделом 12 Договора;

4) соблюдать требования Законодательства ПОД/ФТ, в том числе требования по проведению надлежащей проверки Предприятия и его бенефициарных собственников, по проведению проверки по санкционным и иным спискам, по принятию мер по приостановлению операций с деньгами и/или иным имуществом, отказу в установлении/продолжении деловых отношений и проведении операций с деньгами и/или иным имуществом;

5) в случае получения запроса на предоставление информации по Операциям со стороны Агентства по финансовому мониторингу, Национального Банка Республики Казахстан, иных государственных органов, в том числе в рамках проведения анализа Банком Операций Предприятия, Плательщиков и/или Получателей переводов, Организация обязуется предоставлять имеющуюся информацию, сведения и документы об

операциях, не требующие дополнительного времени на сбор информации, без дополнительного уведомления/согласования с Предприятием;

б) в случае признания Организацией и/или Банком любых Операций ошибочными, дублированными, проведенных не Держателем карточки, а также Мошенническими операциями, Несанкционированными операциями, произвести отмену таких Операций.

5.2 Организация имеет право:

1) предоставлять в Банк, МПС ставшую известной Организации в связи с Договором информацию, касающуюся Предприятия (включая следующие реквизиты: юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, банковские реквизиты, и т.д.) в целях использования данной информации в программах Банка, МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций и иных программах Банка, МПС;

2) изменить размер вознаграждения Организации по Договору при условии предварительного письменного уведомления Предприятия не менее чем за 10 (десять) рабочих дней, и подписания Сторонами соответствующего изменения в Приложение к Договору.

В случае отсутствия подписанного Сторонами такого изменения в Приложение к Договору, Организация вправе приостановить оказание услуг по Договору;

3) не перечислять или удерживать из последующих Платежей суммы Операций, ставших или, которые могут стать предметом каких-либо споров и разногласий в соответствии с Договором, Соглашениями с Банком, Правилами МПС и Законодательством;

4) требовать от Предприятия проведения промежуточных сверок расчетов по Договору в случае выявления расхождений;

5) размещать информацию о сотрудничестве с Предприятием, а также товарные знаки или иные изображения, являющиеся средствами идентификации Предприятия и/или его услуг на ресурсах, используемых Организацией;

6) для исполнения обязательств по Договору вправе передавать часть своих прав и полномочий третьим лицам. Передача Организацией своих прав и полномочий по Договору не освобождает Организацию от исполнения обязательств по нему и не снимает ответственности с Организации за нарушение обязательств по Договору;

7) требовать от Предприятия (его представителя) предоставления сведений и документов, необходимых для надлежащей проверки и идентификации Предприятия (его представителя), выявления бенефициарного собственника, требовать предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, документов, связанных с проведением операций, а также необходимых для проверки соответствия Законодательству проводимых Предприятием операций Платежей и осуществляемых Выплат;

8) в одностороннем порядке изменять срок зачисления денег по Операциям, проведенных в Интернет-магазине в случае подозрения на Мошеннические операции и/или Несанкционированные операции, письменно уведомив Предприятие в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня такого изменения;

9) в одностороннем порядке изменять размер транзакционного, суточного, месячного лимита в случае подозрения на Мошеннические операции и/или Несанкционированные операции письменно уведомив Предприятие в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня такого изменения;

10) в одностороннем порядке изменять настройки по оплате Платежными карточками, выпущенными за пределами Республики Казахстан, в том числе ограничение такими Платежными карточками определенной МПС, а также приостанавливать (не принимать к обработке) Платежные карточки, выпущенными за пределами Республики Казахстан, письменно уведомив Предприятие в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня такого изменения;

11) требовать у Предприятия предоставления информации об обязательствах Предприятия и его документов, в случае если необходимость такой информации и документов вызвана соблюдением требований Законодательства, в том числе Законодательства ПОД/ФТ. Указанные информации и документы должны быть представлены в течение 2 (двух) рабочих дней с момента направления запроса на электронный адрес Предприятия;

12) требовать у Предприятия информацию и документы по процедуре оплаты и поставки Товаров, по процедуре отмены оплаты Товаров, по Операциям с использованием Платежных карточек (реестры, расписки покупателей в получении Товара, подтверждения Получателей перевода и иные документы, обосновывающие совершение Операции). Указанные информация и документы должны быть представлены в течение 2 (двух) рабочих дней с момента направления запроса на электронный адрес Предприятия;

13) не представлять Предприятию Акт выполненных работ (оказанных услуг) за Отчетный период, в котором не было проведено ни одной Операции;

14) вносить изменения и дополнения затрагивающие изменения работы Системы, в одностороннем порядке, с последующим уведомлением Предприятия в Системе.

5.3 Организация также исполняет иные обязанности и реализует другие права, предусмотренные Договором, Соглашениями с Банком, Правилами МПС и Законодательством.

6. Права и обязанности Предприятия

6.1. Предприятие обязуется:

1) выплачивать Организации вознаграждение в размере и порядке в соответствии с Договором, а также уплачивать суммы, указанные в требованиях Организации, в том числе по возмещению убытков Организации и/или Банка, связанные со штрафами МПС и прочими удержаниями согласно условиям Договора, Соглашений с Банком, Законодательства и Правил МПС;

2) соблюдать все требования и правила работы с Системой в соответствии с Правилами осуществления деятельности платежной организации ТОО «QazaqPay», инструкцией по использованию к личному кабинету в Системе, которые расположены на сайте Организации и являются неотъемлемой частью Договора, а также все предписания Организации (в том числе инструкции по конкретному виду Платежа, выдаваемые Системой при оплате за определенный Товар).

3) своевременно, точно и достоверно предоставлять всю необходимую информацию для приема Платежей и осуществления Выплат;

4) не использовать Систему в любой деятельности, нарушающей Законодательство, Договор, Соглашения с Банком и Правила МПС;

5) самостоятельно уплачивать все сопутствующие деятельности Предприятия налоги и другие обязательные платежи;

6) предоставлять по запросу Организации, Банка и/или МПС в Организацию все необходимые документы (сведения) в отношении деятельности Предприятия, включая, но не ограничиваясь, бенефициарных собственников в течение 2 (двух) рабочих дней с момента поступления такого запроса;

7) предоставлять по запросу Организации, Банка и/или МПС, все необходимые документы (сведения) в отношении поставки Товара, Участников расчетов, в том числе по их деятельности проводимых Операций, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента поступления такого запроса;

8) письменно извещать Организацию о любых событиях, которые могут повлиять на исполнение Договора, в том числе об изменениях своего наименования, места нахождения (юридического адреса), фактического адреса, банковских реквизитов, адреса интернет-сайта (доменного имени), перечня реализуемых Товаров, вида деятельности, а также обо всех изменениях и дополнениях в документы, представленные при заключении Договора, в том числе при смене исполнительного органа, номеров телефонов, факсов, e-mail, учредительных документов и других сведений, предоставленных Предприятием Организации, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня таких изменений/дополнений;

9) письменно извещать Организацию в течение 2 (двух) рабочих дней о принятии уполномоченными органами в отношении Предприятия решений/действий ограничительного характера, имеющих существенное значение для исполнения Договора, в том числе, но не ограничиваясь:

- 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.

10) незамедлительно информировать Организацию о ставших известными Предприятию случаях компрометации (либо возникновения у Предприятия подозрений в компрометации) информации о реквизитах платежных карточек и об Операциях, совершенных с их использованием через Систему Организации, а также информировать о любых возможных негативных последствиях, которые возникли или могут возникнуть в связи с исполнением обязательств по Договору;

11) осуществлять Операции исключительно посредством Интернет-Магазина, информация о котором, в том числе конкретный URL адрес сайта, была предоставлена Предприятием в Договоре. Проведение операций с любых других сайтов, в том числе, но не ограничиваясь, сайтов третьих лиц, сайтов «зеркал», сайтов из другой доменной зоны, влечет наложение ответственности на Предприятие в соответствии с Договором, а также обязательство Предприятия по возмещению всех убытков Организации, возникших в связи с нарушением данного пункта Договора;

12) Предприятие ни полностью, ни частично не вправе передавать свои права и/или обязательства по Договору третьим лицам без письменного согласия на то Организации.

13) при совершении Выплаты обеспечить сумму денег на Специализированном счете Организации,

достаточную для Операции выплаты, оплаты Вознаграждения Организации, самостоятельно контролировать и поддерживать остаток денег, необходимых и достаточных для осуществления Операций выплат, при необходимости своевременно осуществлять пополнение Специализированного счета;

14) обеспечить проведение Операции оплаты с применением 3D Secure, а также нести все риски, в том числе убытки и иные финансовые потери, понесенные в результате отключения 3D Secure;

15) не представлять к обработке какую-либо Операцию, которая ранее была оспорена и впоследствии возвращена, а также которая является незаконной, Мошеннической операцией или Несанкционированной операцией, по видам деятельности, относящимся к запрещенным в соответствии с Законодательством, Правилами МПС согласно сведениям Предприятия или о которой должно было быть известно Предприятию;

16) организовать в Предприятии и Интернет-магазине надлежащую работу в рабочие дни службы поддержки клиентов (Плательщиков) и/или обратную связь на запросы Плательщиков, связанных с Операциями, возвратами Товара и иными запросами взаимодействия с Плательщиками;

17) в полной мере сотрудничать с Банком / Организацией / МПС / правоохранительными органами, до завершения рассмотрения диспутных ситуаций/расследований, связанных с деятельностью Предприятия, проводимых Операций и/или Транзакций;

18) если иное не установлено в приложениях, не брать с Плательщиков и/или Получателей переводов вознаграждение, подлежащее уплате Организации, и не возлагать на них никаких дополнительных расходов;

19) предварительно согласовывать с Организацией раскрытие любой информации о сотрудничестве Сторон независимо от формы и способа раскрытия информации;

20) хранить в тайне все сведения о Держателях карт, ставших известными Предприятию в результате выполнения условий Договора;

21) предоставлять сведения и документы в сроки установленные в запросе Организации, необходимые для исполнения Организацией обязанностей, предусмотренных Законодательством, в том числе Законодательством о ПОД/ФТ, включая информацию о бенефициарных собственниках Предприятия;

22) предоставлять сведения и документы в сроки установленные в запросе Организации, необходимые для соблюдения стандарта безопасности данных, включающего в себя требования МПС по обеспечению информационной безопасности — PCI DSS и иных требований;

23) при отсутствии изменений в учредительных и иных документах Предприятия письменно за подписью руководителя Предприятия не реже одного раза в год по требованию Организации письменно подтверждать актуальность и действительность предоставленной ранее информации о Предприятии;

24) при необходимости по требованию Организации открыть банковский счет в указанном Организацией Банке для оказания Организацией услуг по Договору, и самостоятельно нести бремя по затратам на открытие и/или использование такого банковского счета Предприятия;

25) до начала использования Платежной карточки обеспечить предоставление Плательщику информации об условиях использования Платежной карточки и иной необходимой информации для осуществления Платежа, в том числе предоставленной Организацией;

26) в случае, если Предприятие в рамках своей деятельности, подключает Интернет-магазины третьих лиц в рамках заключенных с ними соглашений, Предприятие обязуется осуществлять проверку деятельности таких Интернет-магазинов на момент заключения с ними соответствующих договоров и контролировать на предмет соответствия деятельности Интернет-магазинов требованиям Договора, Соглашений с Банком, Правилам МПС и/или Законодательства;

27) в случае, если Предприятие является субъектом финансового мониторинга согласно Законодательству о ПОД/ФТ, Предприятие обязуется соблюдать требования Законодательства ПОД/ФТ, в том числе требования по проведению надлежащей проверки, по проведению проверки по санкционным и иным спискам, по принятию мер по приостановлению операций с деньгами и/или иным имуществом, отказу в установлении/продолжении деловых отношений и проведении операций с деньгами и/или иным имуществом, а также незамедлительно по запросу Организации (по электронной почте, по телефону) передавать на электронную почту Организации данные о Плательщике и/или Получателе перевода (их представителей), их бенефициарных собственниках, включая копии подтверждающих документов, в рамках надлежащей проверки и идентификации, проведенной Предприятием в соответствии с требованиями Законодательства о ПОД/ФТ. При этом Организация может полагаться на меры надлежащей проверки, принимаемые Предприятием в соответствии с требованиями Законодательства о ПОД/ФТ.

28) не совершать умышленных действий, способных прямо или косвенно нанести ущерб Участникам расчетов, а также действовать разумно и добросовестно при осуществлении прав и обязанностей, предусмотренных Договором.

6.2 Предприятие имеет право:

- 1) пользоваться Системой и ее Сервисами любым доступным и не запрещенным способом;
- 2) запрашивать в соответствии с Законодательством у Организации информацию относительно Операций. Информация предоставляется Организацией с учетом требований и ограничений, установленных Договором, Законодательством, Соглашениями с Банком и/или Правилами МПС;
- 3) в течение периода действия Договора размещать товарный знак (знак обслуживания) Организации во всех осуществляемых видах рекламы и информационных материалах, связанных с исполнением Договора, предварительно получив письменное согласие Организации;
- 4) разместить в Интернет-магазине логотип Системы и соответствующую гипертекстовую ссылку на сайт Организации (и/или сайт Платежной системы, при наличии такого требования), с описанием условий осуществления Операций посредством Системы, к которым Плательщики и/или Получатели перевода должны иметь доступ.

6.3 Предприятие также исполняет иные обязанности и реализует другие права, предусмотренные Договором, Соглашениями с Банком, Правилами МПС и Законодательством.

7. Chargeback. Возврат денег Держателю карты

7.1. В случае получения (или инициирования, если Банк является Банком-эмитентом) Организацией и/или Банком Chargeback, Организация обращается с письменным требованием (в электронном виде на электронную почту Предприятия) к Предприятию о предоставлении документов, подтверждающих исполнение обязательств по поставке Товара.

При этом перечень запрашиваемых документов может быть дополнен Организацией и/или Банком в рабочем порядке в зависимости от вида деятельности Предприятия и предмета претензии Эмитента и/или Держателя карты

7.2. Предприятие должно предоставить Организации документы, затребованные в соответствии с пунктом 7.1. Договора, в течение 2 (двух) рабочих дней после того, как Организация направила требование о таком предоставлении.

7.3. При отсутствии у Предприятия документов, необходимых для предоставления Организации в соответствии с пунктом 7.1. Договора, либо в случае непредставления их в срок, указанный в пункте 7.2. Договора, либо в случае, если Предприятие согласно с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязательств перед Держателем карты, либо в случае, если Транзакция бесспорно признана МПС мошеннической и Банку назначены соответствующие санкции со стороны МПС, Банк за счет денег, причитающихся Предприятию возвращает сумму оплаченного Товара, подлежащую возврату Держателю карты. Предприятие настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы оплаченного Товара, для возврата суммы Держателю карты, за счет денег, причитающихся Предприятию, а также за счет денег, подлежащих перечислению в пользу Предприятия в будущем.

В случае если в течении 1 (одного) рабочего дня Банк не сможет удержать сумму, подлежащую возврату Держателю карты, Организация вправе по своему усмотрению требовать возврата от Предприятия суммы Держателю карты в течение 1 (одного) рабочего дня с момента такого требования, или Организация за счет своих средств возвращает сумму, подлежащую возврату Держателю карты, и впоследствии удерживает данную сумму за счет денег, подлежащих переводу Предприятию.

Предприятие настоящим выражает свое согласие на удержание Организацией суммы, возвращенной Организацией, за счет денег, подлежащих переводу Предприятию, в том числе за счет денег, подлежащих перечислению в пользу Предприятия в будущем.

7.4. Зачисление Банком на Специализированный счет денег по Операциям не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности таких Операций. Операции могут быть признаны Chargeback, Мошенническими операциями или Несанкционированными операциями, в соответствии с Законодательством, Договором, Соглашениями с Банком и Правилами МПС.

При этом Вознаграждение, полученное Организацией за оказание услуг по Договору, в том числе, если Операции признаны Chargeback, Мошенническими операциями или Несанкционированными операциями, не возвращается.

Настоящим Предприятие принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием Операций Chargeback, Мошеннической операцией или Несанкционированной операцией, и обязуется в случае получения Организацией и/или Банком уведомления о Chargeback, Мошеннической операции или Несанкционированной операции, безусловно вернуть деньги, списанные с Платежной карточки Держателю карты или безусловно возместить Банку или Организации, деньги, возвращенные Банком Держателю карты.

7.5. Суммы Операций, списанные (удержанные) Банком в соответствии с Договором, учитываются на

счетах Банка в течение сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Операциям.

Если до истечения сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Операциям, такие санкции будут назначены, Банк возмещает МПС суммы по таким Операциям за счет средств, удержанных с Предприятия в соответствии с Договором, и реализует иные свои права и обязанности в соответствии с Договором, Соглашениями с Банком и/или правилами МПС.

Если по истечении сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Операциям, такие санкции Банку назначены не будут, либо если МПС признает санкционированность таких Операций, суммы, удержанные Банком в соответствии с Договором, Банк возвращает Предприятию по согласованию с Организацией.

7.6. В случае если сумма Chargeback превысит 1% (один процент) от суммы всех Операций Предприятия за один месяц, предшествующий дате превышения указанного процентного соотношения, Банк и/или Организация вправе приостановить обработку Операций (включая зачисление денег на счет Предприятия денег) на срок до 180 (ста восемьдесят) календарных дней.

7.7. В случае отражения информации в отчетах МПС по сомнительным карточным операциям и/или количество Chargeback по Операциям Предприятия превысило 5% (пять процентов) от суммы всех Операций Предприятия за один год, Организация вправе прекратить обработку Операций Предприятия, включая зачисление денег на банковский счет Предприятия.

8. Мониторинг Операций

8.1. В целях выявления Операций, вызывающих подозрения относительно их правомерности, и принятию мер по предотвращению Мошеннических операций, Несанкционированных операций Банк и/или Организация имеют право, в том числе, но не ограничиваясь:

1) проводить мониторинг (анализ) информации, содержащейся в Операциях, совершаемых в Интернет-магазине;

2) проводить мониторинг (анализ) Товаров, реализуемых через Интернет-магазин, в том числе на предмет соответствия требованиям, предъявляемым к реализации Товаров, согласованным видам деятельности согласно Законодательству, Договору, Соглашениям с Банком, Правилам МПС;

3) проводить мониторинг (анализ) иной любой информации относительно Предприятия и/или Интернет-магазина;

4) требовать от Предприятия устранения недостатков в деятельности Предприятия и/или работе Интернет-магазина, выявленных в процессе мониторинга Операций, с определением сроков их устранения. Срок устранения определяется по согласованию Сторон.

8.2. Банк и/или Организация вправе незамедлительно приостановить Операции /отказать в проведении Операций, осуществляемых через Систему, и приостановить зачисление денег Предприятию по Операциям /отказать в зачислении денег Предприятию по Операциям (письменно уведомив на электронную почту Предприятие в срок не позднее следующего рабочего дня с даты приостановления /отказа) в следующих случаях:

1) в случае выявления Банком и/или Организацией Несанкционированных операций и/или Мошеннических операций, превышения лимитов по Операциям, превышения количества Операций, превышения допустимого количества оспаривания Операций (Chargeback), реализации Запрещенных товаров, несоответствия деятельности Предприятия согласованным видам деятельности, в том числе на основе информации, полученной в результате мониторинга Операций;

2) в случае получения Банком и/или Организацией уведомления от МПС и/или Эмитента, в том числе на электронную почту или по факсу, о том, что проведенные Операции являются Несанкционированными операциями и/или Мошенническими операциями, что проведенные Операции превышают допустимое количество оспаривания Операций (Chargeback), реализуются Запрещенные товары, деятельность Предприятия не соответствует согласованным видам деятельности, в том числе на основе информации, полученной в результате мониторинга Операций;

3) в случае получения Банком и/или Организацией уведомления от МПС, в том числе на электронную почту или по факсу, о превышении в Интернет-магазине допустимого количества Операций в месяц и/или допустимого уровня ежемесячного оборота по Операциям, по которым предъявлены претензии/Chargeback;

4) в случае получения Организацией в отношении Предприятия и/или Интернет-магазина уведомления от Банка и/или Эмитента о прекращении процедур запроса и получения разрешения Банка на проведение Операций или прекращении проведения Операций;

5) в случае возникновения обстоятельств, не зависящих от Организации и могущих, по мнению Организации, повлечь какие-либо убытки и/или создать репутационные риски для Банка и/или Организации на срок действия таких обстоятельств;

- 6) в случае обнаружения несанкционированного подключения Интернет-магазина;
- 7) в случае нарушения Предприятием любого из своих обязательств, предусмотренных Договором до полного устранения допущенного нарушения;
- 8) в случае возникновения у Предприятия любой задолженности перед Организацией по Договору;
- 9) в случае предоставления Предприятием недостоверной информации о Предприятии, роде его деятельности, реализуемым Товарам и т.д.;
- 10) в случае внесения изменений в Интернет-магазин, в доменное имя без предварительного согласования Организации и Банка;
- 11) в случае несоответствия Интернет-магазина требованиям, установленным Организацией и/или Соглашениям с Банком, в том числе в случае отсутствия надлежащей работы в рабочие дни службы поддержки клиентов (Плательщиков) и/или обратной связи на запросы Плательщиков, связанных с Операциями, возвратами Товара и иными запросами взаимодействия с Плательщиками;
- 12) в случае выявления Банком и/или Организацией случаев неправомерного отказа от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда деньги были неправомерно списаны со счета Держателя карты или при подозрениях на такие случаи;
- 13) в случае неисполнения Предприятием обязанности по переводу Банку и/или Организации денег в случаях и порядке, установленных Договором;
- 14) в случае не пополнения баланса Предприятием в Системе для осуществления Выплат, до момента пополнения баланса Предприятия в Системе;
- 15) в случае отсутствия Операций в Системе в течение Отчетного периода;
- 16) в случае возникновения обстоятельств, препятствующих использованию любых аппаратно-программных средств, подключенных к технической инфраструктуре Предприятия, или специализированного программного обеспечения – на срок действия таких обстоятельств;
- 17) в случае не уведомления Предприятием об успешности проведенных тестовых и/или боевых Операций и/или Транзакций на соответствие заявленным критериям, включая размера вознаграждения Организации;
- 18) в случае не предоставления сведений и документов в сроки установленные в запросе Организации, необходимые для исполнения Организацией обязанностей, предусмотренных Законодательством, в том числе Законодательством о ПОД/ФТ, включая информацию о бенефициарных собственниках Предприятия;
- 19) по иным основаниям, предусмотренным Договором, Соглашениями с Банком, Правилами МПС и/или Законодательством.

8.3. Приостановление Операций и зачисления денег (передачи информации Банку для зачисления денег) на сумму таких Операций, в случаях, предусмотренных пунктом 8.2. Договора, осуществляется на срок устранения обстоятельств, послуживших основанием для приостановления или на срок расследования и вынесения окончательного решения по приостановленным Операциям в соответствии с Правилами МПС, но не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента совершения Операций. Такая приостановка направлена на защиту прав и интересов Сторон, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для Организации.

При этом ответственность за все возможные риски, которые могут возникнуть в связи с приостановкой Организацией и/или Банком таких Операций, в том числе проведенных через любую страну мира, несет Предприятие.

8.4. Банк и/или Организация дополнительно к случаям, указанных в пункте 8.2. Договора, вправе незамедлительно приостановить Операции выплат /отказать в проведении Операций выплат, осуществляемых через Систему, и приостановить зачисление денег Получателю перевода по Операциям выплат /отказать в зачислении денег Получателю перевода по Операциям выплат (письменно уведомив на электронную почту Предприятие в срок не позднее следующего рабочего дня с даты приостановления /отказа) в следующих случаях:

- 1) в случае не подтверждения Банком возможности совершения Транзакции, в том числе по причине отсутствия Платежной карточки Получателя перевода, истечения срока действия Платежной карточки Получателя перевода;
- 2) в случае недостаточности денег Предприятия на Специализированном счете;
- 3) в случае, если Держатель карты отрицает отправку запроса о необходимости совершения Выплаты в его пользу;
- 4) по иным основаниям, предусмотренным Договором, Соглашениями с Банком, Правилами МПС и/или Законодательством.

8.5. По усмотрению Организации в рамках обеспечения надлежащего исполнения Договора

Предприятием, Организацией может быть установлена обязанность для Предприятия осуществить перечисление гарантийного денежного взноса (далее – «Гарантийный взнос») на условиях и в порядке, предусмотренном Сторонами в отдельном соглашении.

При отказе от перечисления Гарантийного взноса Организация вправе приостановить проведение Операций, осуществляемых через Систему и зачисление денег (передачу информации Банку для зачисления денег) Предприятию, а также оказание услуг по Договору полностью или в части, или расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

9. Защита от несанкционированных платежей

9.1. Организация и Предприятие соблюдают требования Правил МПС, стандарта безопасности данных, включающего в себя требования МПС по обеспечению информационной безопасности — PCI DSS, управлению рисками, обработке Операций, использования торговых знаков МПС, приема продуктов МПС и иные требования МПС.

9.2. Платательщик при использовании Платежной карточки для оплаты Товаров Предприятия проходит процедуру идентификации/авторизации, установленную в соглашении между Платательщиком и Эмитентом.

9.3. В случае получения Организацией и/или Банком от Эмитента и/или МПС информации о том, что Платеж за Товары, по которому была проведена Операция оплаты, является Мошеннической операцией и/или Несанкционированной операцией, Банк вправе произвести удержание суммы несанкционированного Платежа в соответствии с условиями Договора и Соглашений с Банком.

10. Защита персональных данных

10.1. Организация вправе собирать, использовать, передавать, хранить, осуществлять трансграничную передачу или иным образом обрабатывать (далее совместно – «Обрабатывать») информацию, предоставляемую Предприятием, которая может быть связана с физическими лицами (далее – «Персональные данные»). Организация вправе Обрабатывать Персональные данные в различных странах в целях оказания услуг по Договору, в том числе при взаимодействии с Банком, МПС и иными третьими лицами в целях оказания услуг по Договору. Организация Обрабатывает Персональные данные в соответствии с Законодательством.

10.2. Предприятие гарантирует, что оно уполномочено предоставлять Организации Персональные данные в связи с оказанием услуг по Договору и что предоставленные Организации Персональные данные были Обработаны Предприятием в соответствии с Законодательством. В случае необходимости, Предприятие предоставляет Организации документальное подтверждение наличия собранных у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных не позднее рабочего дня с момента поступления запроса от Организации.

11. Ответственность Сторон

11.1. Стороны несут ответственность по Договору в соответствии с Законодательством и условиями Договора.

11.2. В случае возникновения пени, штрафов, сборов, комиссий, расходов, убытков и/или иных требований, предъявляемых к Организации Банком, МПС, Национальным Банком Республики Казахстан, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами в связи с нарушением Предприятием Законодательства, Договора, Соглашений с Банками, Правил МПС, или в связи с Операциями Предприятия и/или в случае действий/бездействий Предприятия, повлекших возникновение пени, штрафов, сборов, комиссий, расходов, убытков и/или иных требований для Организации, Предприятие обязуется возместить Организации пени, штрафы, сборы, комиссии, расходы, убытки и/или иные требования в размере полной суммы, взысканной (удержанной) с Организации (оплаченной Организацией), в течение 1 (одного) рабочего дня с даты письменного требования Организации, направленного на электронную почту Предприятия, указанную в Договоре.

11.3. Предприятие в полном объеме несет ответственность за пени, штрафы, сборы, комиссии, расходы и иные любые убытки, причиненные Организации, Банку и/или третьим лицам:

1) за действия лиц, имеющих доступ к управлению Интернет-магазином, в отношении Операций, совершенных посредством Системы с нарушением требований Договора, а также за действия/бездействие, направленные против Организации и Участников расчетов;

2) за несоблюдение требований Законодательства в осуществлении своей деятельности на территории любой из стран мира, в том числе за реализацию Запрещенных товаров на территории любой из стран мира, в соответствии с Договором, Соглашениями с Банком, Правилами МПС;

3) в связи с требованиями, предъявленными Плательщиками и/или Получателями переводов, по

причине неисполнения Предприятием своих обязательств перед Плательщиками и/или Получателями переводов;

4) в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Предприятием своих обязательств перед Организацией по Договору, в том числе, в случае, когда убытки, связаны с Chargeback, Мошенническими операциями и/или Несанкционированными операциями;

5) за подключенные к Предприятию Интернет-магазины третьих лиц, а также за их действия/бездействие;

6) в случае возникновения пени, штрафов, сборов, комиссий, расходов, убытков, вызванные нарушениями Правил МПС в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Предприятием своих обязательств перед Организацией по Договору.

7) предприятие обязуется отвечать за фактические, документально подтвержденные убытки Организации, причиненные в связи с неисполнением Предприятием своих обязательств по Договору, в порядке, предусмотренном Договором, в течение действия Договора.

11.4. Предприятие обязуется в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения письменного требования Организации возместить в полном объеме убытки, причиненные Организации, Банку и/или третьим лицам.

11.5. Организация не несет ответственность / не возмещает убытки / не компенсирует расходы:

1) за возможные убытки Предприятия, связанные с приостановлением/прекращением проведения Операций в случаях, предусмотренных Договором, Соглашениями с Банками и/или Правилами МПС;

2) за задержки обработки Операций, в случае нарушения Предприятием своих обязанностей, указанных в Договоре;

3) за задержки работы Системы при отказе в работе технических средств, сбоях программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Организация не имеет прямого контроля, но которые могут повлечь за собой приостановку оказания услуг по Договору;

4) за задержку перевода причитающихся сумм Предприятию, если такая задержка вызвана некорректным указанием реквизитов Предприятия или несвоевременным письменным уведомлением об изменении реквизитов Предприятия;

5) по возникшим между Предприятием и Плательщиками и/или Получателями переводов спорам и разногласиям по Операциям, совершенным с использованием Платежных карточек через Интернет-магазин Предприятия, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, используемыми Предприятием при проведении вышеуказанных Операций, а также в ситуациях, связанных с обеспечением Предприятием защиты информации при проведении данных Платежей, и в иных ситуациях, возникших по вине Предприятия.

11.6. Организация не несет ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение вызвано:

1) решениями органов законодательной и/или исполнительной власти Республики Казахстан, которые делают невозможным для организации выполнение своих обязательств по Договору;

2) причинами, находящимися вне сферы контроля организации (в том числе Платежная организация не несет ответственность за действия третьих лиц, включая Пользователя, Банка, Расчетного банка, Предприятия, и иных участников расчетов);

3) возникновением обстоятельств непреодолимой силы;

4) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

11.7. Ответственность Организации ограничивается размером прямого реального ущерба, понесенного Предприятием в результате доказанных судом виновных действий Организации при оказании услуг по Договору. Организация не несет ответственности перед Предприятием за упущенную выгоду. Обязанности Организации ограничиваются оказанием услуг по Договору. Организация не принимает на себя прямой или косвенной ответственности за действия/бездействие Банка и/или МПС, решений Банка и/или МПС, или осуществление аналогичных действий.

11.8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Организацией своих обязательств по Договору, подтвержденных вступившим в законную силу решением суда, при условии соблюдения обязательного досудебного урегулирования в отношении спора, по которому вынесено такое решение суда, Организация несет ответственность перед Предприятием в виде неустойки в размере 0,01 % от суммы неисполненного или ненадлежащего исполненного обязательства, но не более 0,5 % от суммы всех неисполненных обязательств по Договору.

11.9. Стороны несут ответственность за разглашение или утерю конфиденциальной информации,

указанной в разделе 13 Договора, в соответствии с действующим Законодательством.

12. Техническая поддержка Системы

12.1. Техническая поддержка осуществляется Организацией на весь период действия Договора.

12.2. В случае возникновения технических вопросов, Предприятие формулирует проблему и отправляет заявку на электронный адрес Организации. В течение 24 (двадцати четырех) часов с момента получения заявки, Организация направляет Предприятию уведомление по электронной почте о принятии заявки к исполнению и сроках решения.

12.3. Техническая поддержка не включает в себя обучение персонала Предприятия пользованию Системой. Для данного обучения используется инструкция пользователя, расположенная на сайте Организации.

13. Конфиденциальность

13.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе информация об объемах Операций, о тарифной и ценовой политике Сторон.

13.2. Факт заключения Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией.

13.3. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам информацию, указанную в пункте 13.1. Договора, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору.

13.4. Конфиденциальная информация может быть передана третьим лицам в порядке и объеме, установленном Законодательством, а также партнерам Организации в целях использования данной информации в используемых программах Системы, Банка и/или МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций и иных используемых программах Системы, Банка и/или МПС, а также в целях обеспечения круглосуточного информационно - технологического взаимодействия для обеспечения возможности производить Операции, для урегулирования споров по опротестованным Операциям, и для иных целей в целях оказания Организацией услуг по Договору.

13.5. В случае прекращения действия Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать информацию, указанную в пункте 13.1. Договора, в течение 3 (трех) лет с момента прекращения действия Договора.

14. Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-мажор)

14.1. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием действия непреодолимой силы (пожар, наводнение, землетрясение и др.), умышленные действия третьих лиц, изменения действующего Законодательства, а также решений государственных органов при условии, что данные обстоятельства не зависели от воли Сторон и сделали невозможным исполнение любой из Сторон своих обязательств по Договору.

14.2. Срок исполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства непреодолимой силы.

14.3. О наступлении и прекращении обстоятельств непреодолимой силы одна из Сторон, для которой нарушение обязательства явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента возникновения/ прекращения обстоятельств непреодолимой силы письменно известить об этом другую Сторону.

14.4. Доказательством наличия и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы служат документы, выдаваемые компетентными органами Республики Казахстан.

14.5. Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое из вышеперечисленных обстоятельств.

14.6. Если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с пунктом 14.1. длится более 2 (двух) календарных месяцев, то каждая Сторона имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, известив об этом другую Сторону не позднее 10 (десяти) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

15. Уведомления, обмен информацией

15.1. Адреса электронной почты для писем, запросов, заявок, уведомлений, требований и обмена информацией в электронном виде для всех случаев, установленных Договором:

- Адрес электронной почты Организации: Zh.Zhumabaev@kus.kz; info@qazaqpay.kz
- Адрес электронной почты Предприятия: _____;

15.2. Сообщения, направленные по адресам электронной почте, указанных в Договоре, признаются равнозначными по юридической силе документам на бумажном носителе.

15.3. Дополнительно Стороны признают надлежащими следующие способы уведомления по Договору:

1) посредством размещения информации на сайте Организации или в Системе – для уведомлений об изменениях в тексте Договора, Тарифах, иных документах, касающихся широкого круга лиц, а также об отклонениях в режиме и графике работы Организации и Системы;

2) посредством размещения информации в Личном кабинете – для уведомлений и новостей, касающихся как широкого круга лиц, так и Предприятия;

15.4. Стороны согласны, что достаточным документальным подтверждением при любом взаимодействии Организации с Банком, Эмитентами и/или МПС, являются заявления/запросы/подтверждения/уведомления Банка, Эмитентов и/или МПС, полученные Организацией в электронном виде или с использованием факсимильной связи.

16. Срок действия Договора. Порядок изменения, прекращения/расторжения Договора.

16.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до «31» декабря 2025 года включительно.

16.2. Срок действия Договора автоматически продлевается на 12 (двенадцать) календарных месяцев в случае, если ни одна из Сторон не уведомляет другую Сторону в письменной форме на бумажном носителе о своем нежелании продлевать срок действия Договора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока (в том числе очередного) его действия. Такое уведомление не рассматривается Сторонами как односторонний отказ от исполнения Договора. Срок действия Договора может быть продлен в соответствии с настоящим пунктом неограниченное количество раз.

16.3. Организация имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в условия Договора, в том числе, с учетом требований Законодательства, Соглашений с Банком, Правил МПС. Изменения, и дополнения к Договору производятся.

Если иное не определено в Приложении, изменения в условия Договора вступают в силу по истечении 3 (трех) рабочих дней с момента опубликования обновленной версии Договора в Интернет на сайте qazaqpay.kz или условий в Личном кабинете, за исключением изменений размера Вознаграждения Организации, которые вступают в силу с даты подписания Сторонами изменений в Заявление. В случае отсутствия подписанного Сторонами изменений в Заявление, Организация вправе приостановить оказание услуг по Договору.

Организация вправе установить, что изменения и/или дополнения в Договор применяются к отношениям, возникшим до опубликования таких изменений.

16.4. Договор может быть прекращен в любое время по соглашению Сторон.

16.5. Договор может быть расторгнут в любое время, по инициативе любой из Сторон, с предварительным уведомлением другой Стороны не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения и при условии проведения Сторонами взаиморасчетов. Стороны производят сверку расчетов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 10 (десяти) календарных дней с момента получения уведомления о расторжении Договора, после чего Договор считается расторгнутым.

16.6. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Организации без соблюдения сроков, предусмотренных пунктом 16.5. Договора при наступлении одного или нескольких перечисленных ниже случаев:

- отказа платежных сервисов и/или Банка от обслуживания Операций в Интернет-магазине, независимо от причины такого отказа;
- нарушения Предприятием обязательств, предусмотренных Договором;
- возникновения в процессе мониторинга Операций, подозрений о том, что деловые отношения в рамках Договора используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в иных случаях, предусмотренных Законодательством и/или внутренними нормативными

документами Организации о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае расторжения Договора в одностороннем порядке, Организация направляет уведомление о расторжении Договора в письменном виде на электронную почту Предприятия.

В случае расторжения Договора в одностороннем порядке Организация производит отключение Предприятия от Системы в день направления Предприятию уведомления об одностороннем расторжении Договора.

Одностороннее расторжение Договора не освобождает Предприятие от исполнения своих обязательств в полном объеме.

16.7. Договор считается расторгнутым/прекращенным с даты расторжения/прекращения в порядке, установленном Договором, а в части финансовых обязательств, в том числе в части предъявленных Банком и/или МПС финансовых претензий, после полного завершения взаиморасчетов между Сторонами.

16.8. При расторжении Договора Стороны обязаны провести все взаиморасчеты по Договору по Операциям, совершенным до даты его расторжения (включая взаиморасчеты по Вознаграждению Организации, обязательства по Операциям возврата, Мошенническим операциям и Несанкционированным Операциям, Chargeback), по оплате задолженности по возмещениям, штрафам, неустойкам, сборам МПС, примененным к Организации в связи с взаимодействием с Предприятием в рамках Договора в течение 365 календарных дней после даты расторжения Договора.

Требования по ранее проведенным Операциям оплаты (включая требования по проведению Операции возврата, Мошенническим операциям и Несанкционированным Операциям, Chargeback) могут быть заявлены МПС и/или Банками в течение 365 календарных дней после даты расторжения Договора или в соответствии с иными сроками, установленными Правилами МПС на дату применения соответствующих требований Правил МПС.

17. Порядок разрешения споров

17.1. Стороны договариваются о том, что все споры, возникающие в рамках Договора, будут разрешаться в досудебном порядке путем переговоров.

17.2. Претензии Сторон по суммам причитающихся денег и срокам их перечисления принимаются Сторонами к рассмотрению на основании письменных заявлений в течение 30 (тридцать) календарных дней после осуществления Переводов, которые вызвали разногласия, а по Переводам по которым поступили претензии chargeback –до 365 календарных дней.

17.3. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров в течение разумного срока с момента их возникновения, все споры подлежат разрешению в Специализированном межрайонном экономическом суде города Астана/

18. Прочие условия

18.1. Договор регулируется положениями Законодательства, а также Правилами МПС. В случае расхождения положений Договора с Законодательством, а также Правилами МПС, приоритетность сохраняют положения Законодательства, а также Правил МПС, при этом Стороны обязуются такие несоответствующие положения Договора привести в соответствие с Законодательством и Правилами МПС.

18.2. Если какое-либо положение Договора признается (полностью или частично) незаконным, недействительным или по другим причинам невозможным к исполнению, все другие положения Договора сохраняют силу в полном объеме.

18.3. К Договору прилагаются следующие Приложения, которые являются его неотъемлемой частью с даты подписания:

Приложение № 1: Заявление о присоединении;

Приложение № 2: Анкета;

Приложение № 3: Правила допустимого использования Услуг Организации;

Приложение № 4: Требования Организации к электронным витринам Интернет-магазина Предприятия;

Приложение № 5: Порядок проведения Операций;

Приложение № 6: Порядок проведения претензионной работы при признании Операции Недействительной операцией;

Приложение № 7: Акт оказания услуг и сверки расчетов.

Вышеуказанные Приложения могут быть согласованы и подписаны Сторонами в отдельности, в зависимости от выбора Предприятием услуг Организации.

18.4. Предприятие, присоединившееся к Договору, гарантирует, что все условия Договора ему понятны, и Предприятие принимает его условия без оговорок и в полном объеме.

18.5. В случае какого-либо расхождения между условиями Договора и условиями соответствующего

Приложения, превалирующими являются условия Приложения.

18.6. Договор составлен на русском языке.

Место нахождения, платежные реквизиты и подписи Сторон:

Организация:

ТОО «QazaqPay»

100000, г.Астана, р-н Нура,

ул.Кайыма Мухамедханова, 5-39, блок В

БСН/БИН: 171240023725

БСК/ БИК: HSBKKZKX

ЖСК/ИИК: KZ32601A871007245951

в АО «Народный Банк Казахстана»

Тел.:

Предприятие:

от Организации:

Заместитель директора

_____ Жумабаев Ж.Т.

М.П.

от Предприятия:

Директор

_____ ФИО

М.П.

**Приложение № 1 к Договору на оказание платежных услуг
в Платежной системе «QazaqPay»
№ ____ от « ____ » _____ года**

**Заявление о присоединении
к Договору на оказание платежных услуг в платежной системе «QazaqPay»**

1	Полное юридическое наименование Предприятия		
2	Веб-сайт Предприятия (URL)		
3	Перечень (вид, категория) товаров Предприятия		
4	Средства электронного платежа, принимаемые к оплате	Платежные карточки	☐ Visa ☐ MasterCard
5	Лимиты		
6	Технический протокол	☐ Универсальный протокол ☐ PAY IN	
7	Ставка вознаграждения Организации	Платежные карточки	Размер Ставки вознаграждения - _____ %

Настоящий документ является офертой и содержит предложение Предприятия, адресованное Организации ТОО «QazaqPay», регистрационный номер платежных услуг 01-19-049 (БИН 171240023725, адрес: Республика Казахстан, г.Астана, р-н Нура, ул.Кайыма Мухамедханова, 5-39, блок D), заключить договор на условиях, содержащихся в Договоре на оказание платежных услуг в платежной системе «QazaqPay» (далее – Договор), форма которого утверждена Организацией и размещена на сайте www.qazaqpay.kz.. Настоящим Предприятие заявляет, что ознакомлено и полностью согласно со всеми условиями Договора, в том числе с порядком акцепта Организацией настоящей оферты Предприятия, и значением терминов и определений, используемых в Договоре и настоящем Заявлении.

Приложением к настоящему Заявлению о присоединении является Анкета Предприятия.

Уполномоченный представитель Предприятия: _____ / _____ /
М.П.

Сведения об акцепте Организацией Заявления Предприятия:

Между Предприятием и Организацией заключен Договор на оказание платежных услуг в платежной системе «QazaqPay» (далее и выше – Договор) со следующими реквизитами:
Договор № ____ от « ____ » _____ 20__ года.

Приложение № 2 к Договору на оказание платежных услуг
в Платежной системе «QazaqPay»
№ ____ от « ____ » _____ года

АНКЕТА

Наименование Предприятия	
Полное юридическое наименование	
Сокращенное наименование на англ. яз. заглавными буквами	
МСС	
Сведения о Предприятии	
БИН для АО, ТОО и пр. / ИИН для ИП	
Юридический адрес	
Юридический адрес на англ. яз.	
Фактический адрес	
Сведения о руководителе Предприятия	
ФИО (полностью)	
Контактный телефон	
Документ	
№ документа	
Резидент	
Дата выдачи	
Контактные данные	
ИИН	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	
Вид	
Номер	
Дата выдачи	
Срок действия	
Перечень лицензируемой деятельности	
Данные сайта Интернет-магазина предприятия	
Домен сайта Интернет-магазина	www.
Адрес сайта Интернет-магазина	http://
Банковские реквизиты (для Перечисления)	
Расчетный счет (ИИК)	
Наименование банка	
БИК банка	

От Предприятия:

Заместитель директора: Жумабаев Ж.Т.

_____/_____
М.П.

От платежной организации:

Директор _____/

_____/_____
М.П.

ПРАВИЛА ДОПУСТИМОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ УСЛУГ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРАВИЛА)

1. Предприятие несет индивидуальную ответственность за соблюдение всех применимых правовых норм по отношению к использованию Услуг Организации независимо от цели их использования, в том числе, если такие действия приведут к нарушению прав и законных интересов третьих лиц. Использование услуг Организации Предприятием означает, что он принимает все условия настоящих Правил.

2. Предприятие вправе использовать услуги Организации только в законных целях и принимает на себя обязательства соблюдать все ограничения, указанные в настоящих Правилах, включая обязательства:

2.1. соблюдать местные, национальные и международные правовые нормы, и требования, в том числе направленные на борьбу с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путём;

2.2. гарантировать легальное происхождение, законное владение и право на использование переводимых и/или принимаемых денежных средств, не осуществлять коллективное использование Платежных карточек, не использовать услуги Организации для интеграции и/или распределения денежной массы и для регулярных транзитных операций;

2.3. не осуществлять с помощью услуг Организации предоставление или сбор денежных средств для финансирования организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации), тоталитарных, оккультно-религиозных, оккультно-философских, мистических и подобных объединений, способствующих распространению деструктивных культов, проявлению религиозного, этнического, конфессионального экстремизма;

2.4. не использовать услуги Организации для совершения любых операций, связанных с финансированием политической и общественной деятельности любых лиц, в том числе некоммерческих и общественных организаций, за исключением религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке и не включенных в опубликованный перечень организаций, в отношении которых уполномоченным органом власти принято решение о ликвидации или запрете деятельности;

2.5. не использовать услуги Организации для совершения любых операций, связанных с распространением информации, товаров, работ, услуг, пропагандирующих ненависть, насилие, расовую или религиозную нетерпимость, нацистскую или сходную атрибутику и/или символику, побуждающих к свержению органов власти и изменению государственного строя, к незаконному уничтожению собственности, мятежу, массовым беспорядкам, осуществлению экстремистской террористической деятельности или публично оправдывающих терроризм;

2.6. не использовать услуги Организации для совершения любых операций, связанных с деятельностью по привлечению денежных средств и/или иного имущества физических или юридических лиц с обещанием выплаты дохода и/или предоставление иной выгоды при отсутствии инвестиционной и/или иной законной предпринимательской или иной деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств и (или) иного имущества, в объемах, сопоставимых с объемами привлеченных денежных средств и/или иного имущества, а также организации такой деятельности, включая организацию, распространение информации и участие в инвестиционных пирамидах и схемах, матричных программах, других аналогичных схемах быстрого обогащения или программ сетевого маркетинга, а также направленных на хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием;

2.7. не осуществлять с использованием услуг Организации иное прямое или косвенное пособничество незаконной финансовой деятельности, незаконной предпринимательской деятельности, реализации товаров и услуг, пропагандирующих получение экономической выгоды от преступной деятельности, и любым другим незаконным операциям, которые могут быть уголовно наказуемы, являться предметом судебного разбирательства и создавать угрозу потери деловой репутации.

2.8. не использовать услуги Организации для совершения любых операций, связанных с незаконным распространением или предоставлением доступа любым другим способом к материалам, защищенным правом интеллектуальной собственности, нарушающими или посягающими на любое авторское право, торговый знак, право на публичное использование или конфиденциальность;

2.9. не использовать услуги Организации в проектах, размещаемых в сети Интернет и применяющих скрытые вставки и иные технические приемы и способы распространения информации, воздействующие на подсознание людей, способных заметно повлиять на их поведение или изменить его и/или оказывающих вредное влияние на их здоровье, связанных с распространением сомнительных материалов любого происхождения, используемых для оскорбления, унижения чести и достоинства других лиц, пропаганды ненависти и/или дискриминации людей по расовому, этническому, половому, религиозному, социальному

признакам, а также материалов и предметов порнографического характера, представляющих собой рекламу услуг сексуального характера (в том числе под видом иных услуг), а также нарушающих права несовершеннолетних лиц и/или способных причинить им вред в любой форме, включая пропаганду нетрадиционных сексуальных отношений среди несовершеннолетних, демонстрацию либо рекламирование материалов или предметов с порнографическими изображениями несовершеннолетних, вовлекающие несовершеннолетнего в употребление алкогольной и спиртосодержащей продукции или одурманивающих веществ, в процесс потребления табака;

2.10. не использовать услуги Организации для совершения любых операций и сделок с объектами, изъятыми из оборота или ограниченными в обороте (без совершения необходимых регистрационных и разрешительных процедур), в том числе с наркотическими средствами, психотропными веществами и их прекурсорами, внесенными в списки и подлежащими контролю в Республике Казахстан и в соответствии с международными нормами, включая сырье для их производства, с химическим оружием и его отходами, ядерными материалами, ураном, радиоактивными отходами, содержащими ядерные материалы, опасными отходами производства и потребления, взрывчатыми, ядовитыми и другими опасными веществами, с огнестрельным, сигнальным, пневматическим, газовым, холодным (включая метательное) и механическим оружием всех видов, боеприпасами, электрошоковыми устройствами и искровыми разрядниками, оружием массового поражения, иным вооружением и военной техникой, со стратегически важными товарами и ресурсами, с драгоценными и редкоземельными металлами и изделиями из них, драгоценными камнями и изделиями из них, с рентгеновским оборудованием, приборами и оборудованием с использованием радиоактивных веществ и изотопов, с шифровальной техникой, специальными и иными техническими средствами, предназначенными для негласного получения информации, с поддельными и фальшивыми денежными знаками Республики Казахстан и иностранной валютой, с редкими и исчезающими видами животных, птиц и растений, с артефактами, религиозными и культурными ценностями, в том числе с музейными предметами и коллекциями, с незарегистрированными пищевыми продуктами, с фальсифицированными, недоброкачественными, контрафактными лекарственными средствами, БАДами, с продукцией по истечении срока годности и не соответствующей санитарным нормам и правилам.

2.11. Если Организация имеет основания предполагать ненадлежащее использование своих услуг Предприятием, Организация имеет право на свое усмотрение и без уведомления предпринимать любые действия, которые обоснованно сочтет необходимыми, включая право запрашивать у Предприятия сведения и документы, подтверждающие законное владение и легальное происхождение денежных средств.

2.12. Организация исключает ответственность за действия, принятые в ответ на нарушения Предприятием настоящего Правил.

ТРЕБОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ К ЭЛЕКТРОННЫМ ВИТРИНАМ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА ПРЕДПРИЯТИЯ

Настоящие требования Организации к электронным витринам Интернет-магазина Предприятия (далее – Требования) являются существенными условиями совершения Операций оплаты Товаров с использованием платежных карточек посредством Интернет-магазина.

Требования в полном объеме должны выполняться Предприятием. Предоставляемые Предприятием Товары должны соответствовать требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, Правилам МПС и требованиям Организации.

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

1.1. На веб-сайте Предприятия не должно быть ссылок или баннеров сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе подозрительных сайтов (например, сайтов «для взрослых» и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного/запрещенного содержания.

1.2. Логотипы МПС и Организации не должны вводить в заблуждение Плательщиков в отношении того, от чьего имени ведется бизнес. Следует использовать брендовую марку МПС в полном цвете, которая бы свидетельствовала о приеме соответствующих платежных карточек к оплате и использовании технологии 3D-Secure. Актуальные изображения логотипов МПС для скачивания могут быть размещены на сайтах соответствующих МПС, либо могут быть предоставлены Организацией по запросу Предприятия.

1.3. На веб-сайте Предприятия должна быть актуальная справочная информация о Предприятии, не двусмысленно показывающая род его деятельности. Обязательным условием является наличие на веб-сайте Предприятия информации о стране регистрации, адреса места нахождения Предприятия, адреса для корреспонденции (адрес не может быть до востребования), а также контактных телефонов Предприятия, по которым Плательщик может связаться со службой поддержки Предприятия.

1.4. Перечень реализуемых Предприятием Товаров должен соответствовать перечню Товаров Предприятия, предлагаемых на странице веб-сайта Предприятия. Товары (с описанием потребительских характеристик, параметров электропотребления, габаритов и т.д.), а также тарифы (цены) за Товары в обязательном порядке должны быть описаны и размещены в полном объеме и регулярно обновляться с учетом изменения цен на Товары и наличия ассортимента Товаров на веб-сайте Предприятия. Предприятие обязано указывать на веб-сайте все законодательные ограничения относительно условий оборота/использования Товаров. Банк и Организация вправе проверять описание на веб-сайте Предприятия Товаров и тарифов (цен) для того, чтобы неполная и/или неточная информация о Товарах или тарифах (ценах) не могла стать причиной для Операций возврата.

1.5. На странице веб-сайта Предприятия должна размещаться и регулярно обновляться исчерпывающая информация о Рекуррентных платежах.

1.6. На странице веб-сайта Предприятия должно размещаться описание процедур оплаты Товара с использованием платежных карточек. Такое описание Предприятия должно быть согласовано с Организацией до момента размещения на веб-сайте Предприятия.

1.7. На странице веб-сайта Предприятия должна размещаться информация, предоставляемая Плательщику до совершения им Операции оплаты, о предоставлении и возврате Товаров, включая сроки и способы предоставления и возврата Товаров, а также любая другая информация, необходимая для получения ясного представления о получении Товара после совершения Операции оплаты с использованием платежной карточки. Такая информация должна предоставляться на той же странице веб-сайта Предприятия, где до Плательщика доводится возможность ознакомления с ней. Согласие Плательщика с условиями оплаты и предоставления Товара, в том числе, согласие на Рекуррентные платежи, осуществляется посредством проставления отметки в соответствующих полях страниц веб-сайта Предприятия, обязательных для заполнения. На веб-сайте Предприятия должна быть размещена информация о соблюдении конфиденциальности данных, получаемых от Плательщика, и мерах их защиты, обращение к Плательщику о сохранении копий документов по совершенной Операции оплаты.

1.8. Предприятие должно разместить информацию о способах ограничения и осуществления контроля рисков Мошеннических операций, применяя возможности Организации по борьбе с Мошенническими операциями, путем реализации ограничений, предусмотренных Приложением № 5 к Договору.

1.9. Все страницы, которые связаны с работой электронной витрины веб-сайта Предприятия и/или требованиями Организации, должны находиться под единым доменным именем.

1.10. Сайт должен иметь статический IP адрес (Подтверждающее письмо по доп.запросу Банка). Сайт может располагаться на платном хостинге (Virtual, VPS, VDS), в принадлежащем или арендуемом Предприятия центре обработки данных (collocation) или серверной комнате по месту фактического расположения Предприятия на арендуемой им площади.

1.11. Запрещено размещать на сайте графическую, текстовую информацию запрещенных товаров/услуг (в том числе скрытую) оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; 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), сексуального, наркотического, политического, националистического характера, а также размещать на сайте ссылки на данную информацию.

1.12. Для Предприятий, имеющих пункты выдачи товаров, на сайте должна быть размещена информация об их расположении (фактический адрес, схема проезда).

1.13. На сайте должна быть размещена информация о юридическом лице (почтовый адрес, контактных данных сотрудников, ответственных за общение с клиентами).

1.14. На сайте должны быть размещены документы, необходимые для совершения сделки между Предприятием и клиентами в соответствии с требованиями Законодательства Республики Казахстан (договоры-оферты и иные документы).

1.15. На сайте должна быть размещена информация (текстовая, графическая) о лицензиях, разрешениях от производителя или государственных органов на реализуемую продукцию (услуги), позволяющая однозначно установить кому, кем, на какой срок, на какой вид деятельности или товары выданы данные документы (для лицензируемой деятельности).

1.16. На сайте должна быть размещена информация о мерах, выполняемых Предприятием по обеспечению безопасности платежей с использованием карточки, инструкция по проведению платежей с использованием карточки, правилах возврата платежей, товаров и решения спорных ситуаций в соответствии с требованиями Законодательства Республики Казахстан.

1.17. На сайте не должно быть неработающих страниц (соответствующих кодам соответствия HTTP 301, 302, 401, 403, 404, 502); не должно быть ссылок, у которых направление перехода не совпадает с бизнес-логикой сайта; не должно быть ссылок, у которых направление перехода не совпадает с заявленным на сайте; не должно быть страниц/ссылок, перенаправляющих на другие сайты (без явного указания перенаправления).

1.19. Заявленные категории товаров, отраженные в Заявлении, должны соответствовать категориям товаров сайта Предприятия.

1.20. Сайт должен поддерживать защищённое HTTPS соединение с типом сертификата не ниже SSL123 с действительным сроком действия.

а. Если на сайте реализован личный кабинет, то:

- процесс аутентификации пользователя должен быть защищён HTTPS;
- процесс регистрации нового пользователя должен быть защищён HTTPS и защитой от подбора паролей роботами;
- оформление заказа (ввод контактных данных, выбор доставки и т.д.) должно быть защищено HTTPS и защитой от подбора паролей роботами;

б. Если на сайте отсутствует личный кабинет, то:

- оформление заказа (ввод контактных данных, выбор доставки и т.д.) должно быть защищено HTTPS и защитой от подбора паролей роботами.

1.21. Панель управления (панель администратора) сайтом, при ее наличии, должна быть защищена HTTPS и защитой от подбора паролей роботами.

2. Рекомендации Организации для Предприятия.

2.1. Рекомендуется соблюдать полное соответствие данных лица, на которое зарегистрировано доменное имя веб-сайта Предприятия и Предприятия, заключившего Договор. Лицо, на которое зарегистрировано доменное имя, устанавливается с помощью соответствующих баз данных в сети Интернет (<http://www.ripn.net:8080/nic/>, <http://www.ripe.net/>, <http://www.whois.net/>).

2.2. Рекомендуется, чтобы домен веб-сайта Предприятия был доменом второго уровня.

Список документов, необходимых для предоставления в Банк, в случае возникновения спорных ситуаций, в т.ч. при инициировании Chargeback/Dispute/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;
- 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 денежные средства переводились на счет/кошелек субмерчанта, также должны быть представлены полные детали по конечному получателю с описанием оказанной услуги;
- Выписка/движение по счету/кошельку пользователя.

**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.*

**Руководитель Предприятия:
Заместитель директора**

_____ / _____ / «____» _____ 20__ г.
(подпись) (Ф.И.О.) (дата)

Главный Бухгалтер Предприятия:

_____ / _____ / «____» _____ 20__ г.
(подпись) (Ф.И.О.) (дата)

М.П.

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

Технические параметры, протоколы, форматы взаимодействия Организации и Предприятия для выполнения нижеописанных действий описываются и фиксируются в Протоколе.

Технические параметры, протоколы, форматы взаимодействия Организации и Банка для выполнения нижеописанных действий описываются и фиксируются в Договоре эквайринга.

Стандартный порядок взаимодействия.

1. Платательщик взаимодействует с Предприятием, осуществляя выбор в Интернет-магазине необходимого ему Товара Предприятия.

2. Платательщик в специальной электронной форме (платежная страница) с использованием имеющегося у него компьютера/мобильного телефона/иного электронного устройства вводит реквизиты платежной карточки, используемой для совершения Операции оплаты.

3. По запросу Организации Платательщик вводит дополнительные данные в зависимости от используемой технологии повышения безопасности платежей, в соответствии с правилами МПС.

4. Для осуществления Операции оплаты проводится Авторизация. Организация направляет Банку запрос на Авторизацию Операции.

5. Банк осуществляет Авторизацию на основании предоставленных Платательщиком реквизитов – в соответствии с правилами МПС и Договором эквайринга.

6. Организация информирует Предприятие о результате Авторизации – разрешения на проведение Операции или отказе в проведении Операции.

7. В случае возврата Платательщиком Товара либо при необходимости возврата средств Платательщику по осуществленной Операции оплаты, Предприятие направляет в Организацию запрос на проведение Операции возврата в порядке и способом, указанным в Протоколе. Организация в порядке, предусмотренном Договором эквайринга, направляет соответствующий запрос на совершение Операции возврата в Банк.

8. Организация на периодической основе - один раз в сутки, и в соответствии с Правилами МПС осуществляет Обработку Операций, совершенных с момента предыдущего цикла Обработки Операций.

9. По результатам Обработки Операций и на основании информации по Операциям, полученной Организацией от Банка, Организация направляет Предприятию Реестр Операций в соответствии с Договором.

10. Банк осуществляет Перечисление в пользу Предприятия по всем Операциям, прошедшим Обработку Операций, в порядке, установленном Договором эквайринга.

11. Банк осуществляет расчеты с МПС и Эмитентами в порядке и сроки, установленные Правилами МПС, действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними регламентными документами Банка.

**ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРЕТЕНЗИОННОЙ РАБОТЫ
ПРИ ПРИЗНАНИИ ОПЕРАЦИИ НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОЙ ОПЕРАЦИЕЙ
(ПОРЯДОК ПРЕТЕНЗИОННОЙ РАБОТЫ)**

Настоящий порядок описывает механизм взаимодействия между Организацией и Предприятием в случаях признания Операции Недействительной операцией:

1. Предприятие обязано хранить все документы по Операциям в течение 5 (пяти) лет с момента совершения Операции.

2. Организация обязана проинформировать Предприятие о факте признания Операции Недействительной операцией в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения данной информации Организацией от Банка.

3. Организация обязана произвести запрос документов у Предприятия в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты поступления данного запроса в Организацию от Банка.

4. Срок предоставления Предприятием документов Организации и/или Банку составляет 3 (три) рабочих дня с момента получения запроса от Организации.

5. При получении от МПС информации о признании Операции Недействительной операцией, с Банка списывается сумма, заявленная Эмитентом. Банк удерживает сумму, заявленную Эмитентом из суммы Перечисления, подлежащего переводу Предприятию, в соответствии с условиями настоящего Порядка претензионной работы и Договора эквайринга.

6. Если Предприятие может обосновать законность Операции, признанной Недействительной операцией, предоставив подтверждающие законность Операции документы в соответствии с Правилами МПС, то на основании предоставленных документов Банк продолжает цикл опротестования в рамках Правил МПС.

7. После завершения цикла опротестования в рамках Правил МПС в пользу Банка, последний перечисляет ранее удержанные средства Предприятию в составе Перечисления.

8. Если Предприятие не может предоставить документы, которые с точки зрения Правил МПС подтверждают законность Операции в срок до 3 (трех) рабочих дней с момента получения информации о признании Операции Недействительной операцией, то Банк не продолжает цикл опротестования операции в рамках Правил МПС.

9. Требования к содержанию документов, предоставляемых Предприятием Банку или Организации при признании Операции Недействительной операцией:

- реквизиты платежной карточки (маскированный номер платежной карточки (последние 4 цифры номера); срок окончания действия платежной карточки);
- дата/время Операции;
- сумма Операции;
- код Авторизации;
- имя/фамилия держателя платежной карточки;
- название Интернет-магазина;
- онлайн адрес веб-сайта Предприятия;
- IP-адрес Плательщика;
- описание Товара;
- уникальный номер Операции (RRN);
- тип Операции (оплата);
- дата заказа Товара;
- дата доставки Товара (оказания услуги);
- политика отказа от оплаты и возврата средств при отказе Плательщика от Операции.

Перечень требований, указанный в настоящем пункте Порядка, не является исчерпывающим и может изменяться/дополняться Банком в зависимости от того, какой деятельностью занимается Предприятие, Операция которого была признана Недействительной операцией.

10. Банк вправе не осуществлять Перечисление по Недействительным операциям.

11. Банк вправе считать документы по Недействительным операциям как условно принятые, при этом такие Операции будут считаться Недействительными операциями в случае несогласия Плательщика с фактом совершения данных Операций (если Предприятие не докажет обратное).

12. При осуществлении Предприятием Рекуррентных операций Банк вправе увеличить сроки осуществления Перечислений по Рекуррентным операциям. Расчеты, произведенные Банком по таким Рекуррентным операциям (суммы Перечисления), будут считаться недействительными в случае несогласия Плательщика с фактом совершения данных Рекуррентных операций (если Предприятие не докажет обратное).

АКТ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ И СВЕРКИ РАСЧЕТОВ №

г. Астана

«__» _____ 20__ г.

Платежная организация ТОО «QazaqPay», именуемая в дальнейшем «Организация», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем «Предприятие», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, составили настоящий Акт, подтверждающий, что за Отчетный период с ДД/ММ/ГГ ЧЧ:ММ:СС по ДД/ММ/ГГ ЧЧ:ММ:СС Стороны надлежащим образом исполнили обязательства по Договору № от «__» _____ 20__ года по Операциям, совершенным с использованием платежных карточек:

1	Задолженность Предприятия перед Организацией на начало Отчетного периода, тенге	Сумма в тенге
2	Задолженность Предприятия перед Банком на начало Отчетного периода, тенге	Сумма в тенге
3	Задолженность Банка перед Предприятием на начало Отчетного периода, тенге	Сумма в тенге
4	Общая сумма Операций оплаты за Отчетный период, тенге	Сумма в тенге
5	Сумма удержанных Операций возврата, тенге	Сумма в тенге
6	Сумма удержанных Недействительных и/или Мошеннических операций, тенге	Сумма в тенге
7	Сумма иных удержаний за Отчетный период, тенге	Сумма в тенге
8	Сумма ранее удержанных Недействительных и/или Мошеннических операций, перечисленная в адрес Предприятия, тенге	Сумма в тенге
9	Вознаграждение Организации за Отчетный период, тенге	Сумма в тенге
10	Вознаграждение Банка за Отчетный период, тенге	Сумма в тенге
11	Перечислено Банком в адрес Предприятия (за вычетом удержаний, вознаграждения Банка и вознаграждения Организации), тенге	Сумма в тенге
12	Задолженность Предприятия перед Организацией на конец Отчетного периода, тенге	Сумма в тенге
13	Задолженность Предприятия перед Банком на конец Отчетного периода, тенге	Сумма в тенге
14	Задолженность Банка перед Предприятием на конец Отчетного периода, тенге	Сумма в тенге

1. Обязательства Организации по оказанию Услуг по Договору выполнены в полном объеме.
2. Предприятие не имеет претензий к Организации по качеству Услуг за Отчетный период.
3. Настоящий Акт является основанием для проведения взаиморасчетов сторон, претензии Сторон к друг другу отсутствуют.
4. Настоящий Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковое содержание и равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

**Представитель Организации
по доверенности:**

ФИО _____
М.П. _____

«__» _____ 20__ г.

**Представитель Предприятия
по доверенности:**

ФИО _____
М.П. _____

«__» _____ 20__ г.

Перечень документов, предоставляемых Предприятием для заключения Договора на оказание платежных услуг в Платежной системе «QazaqPay»

1. Надлежащим образом засвидетельствованные/заверенные (нотариально, либо заверенные печатью Организации) копии учредительных документов:
 - устав со всеми последующими изменениями;
 - учредительный договор;
 - решение уполномоченного органа о создании, (реорганизации) юридического лица (протокол, приказ, постановление, распоряжение).
2. Копия, в том числе переданный в электронном виде сканированный документ, заверенный печатью Организации, свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.
3. Копия, в том числе переданный в электронном виде сканированный документ, заверенный печатью Организации, свидетельства о государственной регистрации юридического лица/справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица.
4. Справка, в том числе переданный в электронном виде сканированный документ, заверенный печатью и подписью уполномоченного работника Предприятия, содержащая информацию об открытых счетах Предприятия в финансовых организациях.
5. Справки из финансовых организаций об оборотах по банковскому счету за последние 6 месяцев, с указанием сведений о наличии/отсутствии Картотеки №2, а также наличии/отсутствии ссудной задолженности (По доп. запросу).
6. Информация о составе учредителей, учетные данные на руководителя и главного бухгалтера Предприятия (если предусмотрен), копии их паспортов/удостоверений личности (страницы с ФИО), если руководитель и/или бухгалтер нерезидент – копию паспорта иностранного гражданина и свидетельство ИИН, копия лицензии, если деятельность лицензируемая) с указанием их контактных телефонов.
7. Документы, в том числе переданные в электронном виде сканированные документы, заверенные печатью Предприятия о назначении (избрании) руководителя, имеющего право действовать от имени Предприятия без доверенности в соответствии с Уставом.
8. Рабочий сайт (доступен при проверке), моб. приложение – ссылка (AppStore, PlayMarket).
9. Если используется сайт сторонней организации, то предоставить доверенное письмо от этой организации на использование сайта с указанием периода.

В случае предоставления Предприятия комплекта документов, несоответствующих Перечню, срок проведения проверки продлевается до предоставления документов в полном объеме.

Директор ТОО «QazaqPay»

Жумабаев Ж.Т._____

к Правилам оценки и подключения мерчантов