

ДОГОВОР №_

об информационно-технологическом взаимодействии при осуществлении платежей и переводов с использованием средства электронного платежа

город Алматы

__ 202__ года

1. Определения

Авторизация - процедура запроса и последующего получения через МПС Банком от Эмитента разрешения на проведение Операции с использованием СЭП в Интернет-магазине. Указанное разрешение содержит код Авторизации, идентифицирующий каждую конкретную Операцию.

Анкета – документ, оформленный Мерчантом по форме Приложения № 2 к Договору.

АПК – специализированный аппаратно-программный комплекс Организации для обеспечения информационно-технологического взаимодействия между Участниками расчетов в рамках осуществления Операций, а также Операций, инициированных Мерчантом в пользу Получателя перевода.

Банк – банк второго уровня, привлекаемый Организацией на основании заключенного между ними Договора эквайринга, в целях осуществления Перечисления.

Возвратный платеж (chargeback) – требование Эмитента в отношении Операции оплаты, составленное в соответствии с Правилами МПС.

Договор эквайринга — заключаемый между Банком и Организацией договор об осуществлении Банком на основании информации, предоставленной Организацией, Обработки Операций, совершённых Плательщиками с использованием СЭП для оплаты Товаров Мерчанта, и Перечислений по Операциям в пользу Мерчанта.

Заявление о присоединении (Заявление) – документ, являющийся офертой Мерчанта о заключении Договора с Организацией, оформленный по форме Организации (Приложение № 1).

Интернет-магазин — сайт Мерчанта, имеющий уникальный веб-адрес в сети Интернет (URL), посредством которого Мерчант осуществляет реализацию Товаров.

Международные платежные системы (МПС) – международные платежные системы VISA, MasterCard и иные международные системы.

Мошенническая операция — Операция, заявленная МПС и/или Эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Плательщиком. Достаточным 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.

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

- Операция, проведенная с нарушением условий Договора;
- Операция оплаты, впоследствии опротестованная Эмитентом и/или МПС и/или Плательщиком;
- 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 Мерчанта;
- Операция, по которой не была получена Авторизация;
- Операция, по которой Мерчант не предоставил 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, выражается посредством проставления им отметки в соответствующих полях страниц веб-сайта Мерчанта, обязательных для заполнения, и может быть подтверждено Мерчантом предоставлением распечаток страниц веб-сайта Мерчанта;
- 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);

Обработка Операций – обработка с применением АПК в соответствии с Правилами МПС информации об Операциях, которая включает в себя сбор, обработку и рассылку Участникам расчетов информации по совершенным Операциям.

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

Операция оплаты — расчетная операция по переводу денежных средств Мерчанту от Плательщика, осуществляемая с использованием СЭП в Интернет-магазине по указанию Плательщика в целях приобретения им Товара.

Операция перевода (Выплата) – операция, инициированная Мерчантом, по переводу денежных средств в пользу Получателя перевода.

Операция отмены оплаты – действия Организации, Мерчанта или Банка по отмене ранее произведенной Операции оплаты. Основанием для проведения Операции отмены оплаты является заключение Организации и/или Банка о сбое при проведении Операции оплаты, а также заявление Мерчанта об ошибочном проведении Операции оплаты. Заявление оформляется в произвольной форме с обязательным указанием реквизитов Операции оплаты и причины для отмены данной операции. При наличии технической возможности, Операция отмены оплаты может быть оформлена Мерчантом в автоматизированном режиме.

Операция возврата — расчетная операция, инициированная Мерчантом или Эмитентом, по возврату Плательщику денежных средств по ранее проведенной Операции оплаты, в связи с отказом Плательщика от Товара или в связи с не предоставлением Товара Плательщику по основаниям, предусмотренным договором между ними, с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан.

Операция отмены возврата – действия по отмене ранее произведенной Операции возврата, инициированные Мерчантом.

Организация – платежная организация ТОО «ФОРТКОМ», регистрационный номер в реестре платежных организаций 02-21-106 (БИН 210840016672, адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, проспект Нурсултан Назарбаев, здание 65, почтовый индекс 050004).

Отчетный период – календарный месяц. Считается от 00:00:00 часов первого дня календарного месяца по 23:59:59 часов последнего дня календарного месяца по времени г. Алматы.

Перечисление – действия Банка по безналичному перечислению денежных средств, причитающихся Мерчанту по совершенным Операциям, на банковский счет Мерчанта и по безналичному перечислению денежных средств в пользу Получателя перевода.

Плательщик — физическое лицо, использующее СЭП для совершения платежей и переводов за счет принадлежащих ему денежных средств, находящихся у Эмитента, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и договором с Эмитентом.

Получатель перевода – лицо, в пользу которого Мерчант инициирует Операцию перевода.

Правила МПС — нормы, правила, требования, стандарты и рекомендации, определяемые и устанавливаемые МПС, в соответствии с которыми Банк осуществляет проведение Операций, совершенных с использованием СЭП.

Реестр Операций – отчет в электронном виде, формируемый Организацией и содержащий перечень всех обработанных Организацией Операций с указанием сумм за календарный день.

Средство электронного платежа (СЭП) — инструмент безналичных расчетов (платежная карточка), предназначенный для совершения Плательщиком платежей и переводов за счет принадлежащих ему денежных средств, находящихся у Эмитента, в соответствии с договором, заключенным между Эмитентом и Плательщиком.

Ставка вознаграждения – процент, удерживаемый с Мерчанта в пользу Организации с каждой Операции оплаты, размер которого указан в приложении №1 к Договору.

Товар – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые Мерчантом и оплачиваемые Плательщиком с использованием СЭП.

Участники расчетов – Плательщик, Получатель перевода, Мерчант и Банк при совместном упоминании.

Эмитент – юридическое лицо, резидент Республики Казахстан, в том числе, Банк, осуществляющие учет и хранение денег Плательщика, распоряжение которыми возможно с использованием СЭП.

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.

2. Предмет Договора

2.1. Организация обязуется за вознаграждение оказывать Мерчанту услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Участниками расчетов при совершении Операций с использованием СЭП, включающие в себя действия по приему, обработке и передаче электронных сообщений (информации) и платежных инструкций Банку для осуществления расчетов по Операциям и осуществления Перечислений, в порядке и на условиях, установленных Договором (далее – Услуги).

2.2. Организация обеспечивает круглосуточную Обработку операций, за исключением времени проведения Организацией и/или Банком профилактических или иных технических работ, связанных с функциональностью АПК Организации и/или Банка, посредством которых обеспечивается информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчетов по Договору. Организация и Банк не несут ответственности за любые убытки Мерчанта, связанные с неказанием Услуг во время проведения Организацией и/или Банком профилактических или иных технических работ, связанных с функциональностью АПК Организации и/или Банка.

2.3. Обязательства Плательщика перед Мерчантом, во исполнение которых совершаются Операции оплаты, возникают в порядке и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан и (или) договором Плательщика с Мерчантом. Отношения, из которых возникают указанные обязательства, не входят в предмет регулирования Договора и не порождают для Организации каких бы то ни было обязанностей.

2.4. Мерчант заверяет Организацию в том, что деятельность Мерчанта, а также основание совершения Операций оплаты, предусмотренное заключенным Мерчантом с Плательщиком договором, соответствует требованиям действующего законодательства Республики Казахстан.

3. Порядок взаимодействия Сторон при заключении Договора.

3.1. Настоящий Договор является предложением для неограниченного круга Мерчантов высылать свои оферты по форме Приложения № 1 в адрес Организации для заключения договора на условиях, определенных настоящим Договором.

3.2. Направление оферты в адрес Организации и акцепт оферты Организацией означают полное и безоговорочное принятие Мерчантом всех условий настоящего Договора без каких-либо изъятий и/или ограничений и равносителен заключению двухстороннего письменного Договора (ст. 394 ГК РК).

3.3. Мерчант направляет Организации оферту о заключении настоящего Договора путем направления на электронный адрес Организации info@fortkom.kz Заявления за подписью уполномоченного представителя Мерчанта, скрепленного печатью Мерчанта, с приложением Анкеты и документов, подтверждающих достоверность предоставленных Мерчантом сведений, с последующей обязательной пересылкой оригиналов Заявления и Анкеты, почтой по адресу Организации: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, проспект Нурсултан Назарбаев, здание 65, почтовый индекс 050004.

3.4. Организация в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения документов в электронном виде осуществляет рассмотрение и проверку документов и информации, представленной Мерчантом согласно п. 3.3. Договора. При необходимости, Организация вправе увеличить срок рассмотрения и проверки документов и информации, уведомив об этом Мерчант по адресу электронной почты Мерчанта (далее - Адрес электронной почты Мерчанта), указанного в Анкете.

3.5. При положительном решении Организация совершает акцепт Заявления путем направления сообщения о заключении Договора на Адрес электронной почты Мерчанта с приложением копии Заявления Мерчанта в электронном виде с указанием номера и даты заключенного между Сторонами Договора.

3.6. Организация вправе на любой стадии рассмотрения документов принять решение об отказе в заключении Договора с Мерчантом, направив в адрес Мерчанта уведомление по Адресу электронной почты Мерчанта, при этом Организация вправе не указывать причины отказа в заключении Договора.

3.7. Направление Организацией Мерчанту на Адрес электронной почты Мерчанта сообщения об акцепте Заявления, подписанного Мерчантом с указанием номера и даты Договора, является единственным доказательством, подтверждающим факт заключения Договора.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Организация обязуется:

4.1.1. Поддерживать в случае отдельной договоренности Сторон стандарт 3-D Secure, обеспечив бесперебойную работу с ним для каждой Операции оплаты, с целью противодействия осуществлению операций по поддельным, украденным платежным карточкам и иных операций, которые могут быть отнесены к Недействительным операциям или Мошенническим операциям.

4.1.2. Формировать за отчетный день и направлять на Адрес электронной почты Мерчанта Реестр Операций не позднее 2 (двух) рабочих дней от даты Обработки Операций.

4.1.3. По запросу Мерчанта направить ему информацию по полученной от Банка или правоохранительных органов власти информацию о мошенническом характере (недействительности) проведенных Операций, а также о факте установления Организацией

Операций, проведенных с нарушением условий Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты получения такого запроса от Мерчанта. Информация предоставляется в электронном виде на Адрес электронной почты Мерчанта.

4.1.4. При оспаривании совершенной Операции оплаты по требованию Эмитента («chargeback») участвовать в выяснении обстоятельства проведения Операции оплаты, по которой инициирован возврат денежных средств Плательщику, у Мерчанта и в случае несоответствия условий возврата Правилам МПС – участвовать в оспаривании возврата денежных средств Плательщику.

4.1.5. По запросу Мерчанта предоставлять по Адресу электронной почты Мерчанта необходимую для рассмотрения обращений и предоставления ответов Плательщикам информацию об Операциях оплаты в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса по электронной почте.

4.1.6. Письменно уведомлять Мерчанта о проведении плановых профилактических или иных технических работ, связанных с функциональностью АПК Организации и/или АПК Банка, с указанием даты и длительности таких работ не менее чем за 1-2 дня, до начала таких работ, и не менее чем за 2 (два) часа до начала внеплановых профилактических или иных технических работ.

4.1.7. Представлять Мерчанту Акт оказания услуг и сверки расчетов по форме Приложения № 4 к Договору (далее – Акт) в сроки и порядке согласно разделу 5 Договора.

4.2. Организация имеет право:

4.2.1. В одностороннем порядке приостановить оказание Услуг (в том числе в части передачи Банку платежных инструкций по Операциям) или прекратить деловые отношения путем одностороннего отказа от исполнения Договора и прекратить проведение Операций в случаях, включая, но не ограничиваясь:

- в случае существенного нарушения Мерчантом любого из своих обязательств, предусмотренных Договором, в том числе при выявлении предоставления Мерчантом недостоверной информации в рамках Договора;
- в случае получения в отношении Мерчанта уведомления от Банка о прекращении процедур запроса Авторизации или прекращении проведения Операций;
- в случае совершения в Интернет-магазине Мошеннических операций с использованием СЭП и/или участие Мерчанта и/или его работников, а также Плательщиков, в мошеннической или иной незаконной деятельности, связанной прямо или косвенно с исполнением настоящего Договора;
- в случае внесения Мерчантом или лицом, действующим от имени Мерчанта, изменений в доменное имя Интернет-магазина без предварительного уведомления Организации;
- в случае осуществления Интернет-магазином/Мерчантом видов деятельности, которые могут нанести финансовый и/или репутационный ущерб Банку, Организации и/или МПС;
- в случае реализации Мерчантом в Интернет-магазине Товаров, запрещенных или ограниченных к обороту на территории Республики Казахстан, либо Правилами МПС;
- в случае выявления Организацией фактов неправомерного отказа Мерчанта от проведения Операции возврата;
- в случае неисполнения Мерчантом обязанности по оплате Услуг по Договору;
- в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными нормативно-правовыми актами Республики Казахстан;
- в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Мерчантом, подозрений о том, что деловые отношения используются Мерчантом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в случае наличия санкций в отношении Мерчанта и (или) его аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, ОФАС) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН);
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, Правилами МПС;
- при наличии оснований полагать, что Операции подпадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций.

О приостановлении оказания Услуг Организация не позднее даты такого приостановления направляет Мерчанту уведомление по электронной почте, с указанием причины и срока приостановления.

4.2.2. Требовать у Мерчанта предоставления информации и документов Мерчанта, в случае если необходимость такой информации вызвана соблюдениями требований законодательства Республики Казахстан, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также истребована по запросу Банка или МПС.

4.2.3. Получать у Мерчанта информацию:

- о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих реализацию Товара Плательщику в случае, если такие документы необходимы Организации или Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций,

подготовки ответов на запросы государственных органов Республики Казахстан, правоохранительных органов Республики Казахстан или МПС, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и/или Правилами МПС;

- о реализуемых Мерчантом Товарах, о наличии у Мерчанта лицензий на реализацию Товаров (если такие лицензии должны быть у Мерчанта в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан) или о роде деятельности (целях) Мерчанта;
- о процедуре оплаты Товаров, процедуре предоставления Плательщикам Товаров, а также о процедуре отмены Операций оплаты и возврата Товаров, размещаемых в Интернет-магазине;
- о наличии у Мерчанта и/или привлеченных им сторонних провайдеров, участвующих в процессе осуществления Операций и/или имеющих доступ к карточным данным Плательщиков, сертификата соответствия требованиям PCI DSS (если наличие такого сертификата заявлено Мерчантом либо обязательно в соответствии с Правилами МПС).

4.2.4. Предоставлять Банку и в МПС ставшую известной Организации в связи с исполнением Договора информацию, касающуюся Мерчанта (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 МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций оплаты Товаров через Интернет и иных программах МПС.

4.2.5. Установить лимиты на проведение Операций с использованием СЭП через Интернет-магазин. Лимиты на проведение Операций с использованием СЭП учитываются при проведении Обработки операций и Авторизации, совершаемых через данный Интернет-магазин (далее - Лимиты авторизации). Перечень и размеры Лимитов авторизации устанавливаются Организацией и/или Банком при подключении Интернет-магазина, а также могут быть изменены Организацией и/или Банком в одностороннем порядке на основании уведомления Организации, направленного по Адресу электронной почты Мерчанта не позднее дня изменения установленных ранее лимитов.

4.2.6. Отказать в осуществлении Операций оплаты, совершаемой через Интернет-магазин, в случае если параметры Операции оплаты превышают установленный Лимит авторизации для данного Интернет-магазина.

4.2.7. Передать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного на то согласия Мерчанта, оставаясь ответственной перед Мерчантом за действия третьих лиц, как за свои собственные.

4.2.8. Не осуществлять Перечисление в пользу Мерчанта или удерживать из денежных средств по Операциям, которые в последующем подлежат перечислению в пользу Мерчанта, денежные средства в сумме:

- Операций, проведенных с нарушением условий Договора и/или Правил МПС;
- Операций, заявленных Эмитентами как Мошеннические;
- Операций, заявленных Эмитентами как Недействительные.

4.2.9. Проводить за счет Мерчанта регистрацию/сертификацию Мерчанта в МПС (при наличии соответствующего требования МПС), необходимую для исполнения Договора эквайринга.

4.3. Мерчант обязуется:

4.3.1. Надлежащим образом исполнять условия Договора и инициировать осуществление Операций в соответствии с установленным Договором и Приложениями к Договору порядком.

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

4.3.2. Оплачивать Организации вознаграждение за Услуги по Договору, а также возмещать Организации в полном объеме все подтвержденные расходы, связанные с регистрацией/сертификацией Мерчанта в МПС (при наличии соответствующего требования), а также примененные к Организации предусмотренные Правилами МПС штрафы и прочие удержания штрафного характера, вызванные деятельностью Мерчанта, только при наличии вины Мерчанта. Письма Банка/МПС, в том числе полученные посредством факсимильной связи и по электронной почте, а также письма Организации с указанием о нарушении Правил МПС, следствием которого явились штрафы и прочие удержания штрафного характера, являются достаточным основанием для требования Организации возмещения средств за счет Мерчанта.

4.3.3. Признать обязательства Плательщиков перед Мерчантом по оплате Товаров исполненными с момента направления Организацией Мерчанту уведомления о совершении Операции оплаты.

4.3.4. Не брать с Плательщиков вознаграждение, подлежащее уплате Банку и/или Организации, и не возлагать на них никаких дополнительных расходов/комиссий к стоимости Товара в связи с осуществлением ими оплаты Товаров с использованием СЭП.

4.3.5. В трехдневный срок извещать Организацию в письменном виде путем отправки официального информационного письма по юридическому адресу Организации и/или в электронном виде на адрес электронной почты Организации о любых событиях и/или изменениях в ранее предоставленной информации/документах о Мерчанте, могущих повлиять на исполнение Договора, в том числе об изменениях своего наименования, места нахождения, фактического адреса, банковских реквизитов, адреса Интернет-магазина, перечня реализуемых Товаров и др.

4.3.7. Предварительно согласовывать с Организацией раскрытие любой информации о сотрудничестве Сторон независимо от формы и способа раскрытия информации.

4.3.6. Незамедлительно представлять Организации сведения по Операциям, которые вызвали подозрение в их совершении лицом, не являющимся законным держателем СЭП.

4.3.7. Самостоятельно разрешать претензии Плательщиков по Операциям и иные, связанные с исполнением Сторонами Договора.

4.3.8. Хранить в тайне все сведения о Плательщиках СЭП, ставших известными Мерчанту в результате выполнения условий Договора.

4.3.9. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения Мерчантом запроса от Организации, предоставить Организации разъяснения по Операциям, для проведения Организацией расследования и предупреждения Мошеннических операций и подтверждения соответствия Операций условиям Договора.

4.3.10. Соблюдать конфиденциальность в отношении информации об Организации, Банке, Плательщиках и Операциях, ставших известными Мерчанту в результате выполнения условий Договора.

4.3.11. В течение 180 (Ста восьмидесяти) дней от даты прекращения действия Договора возмещать Организации суммы денежных требований на основании претензий Банка, МПС, Эмитентов и/или Плательщиков, которые будут предъявлены к Организации, по Операциям по причинам, указанным в п. 4.2.8. Договора. Суммы денежных требований подлежат возмещению Мерчантом в пользу Организации не позднее 5 (пяти) рабочих дней от даты направления Организацией требования об уплате, при условии документального подтверждения факта списания денежных средств со счетов Организации в пользу Банка/МПС/Эмитентов/Плательщиков.

4.3.12. Осуществлять хранение информации, связанной с Операциями в течение 5 (пяти) лет с даты совершения Операции, и по первому требованию направлять их в Организацию в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса от Организации.

4.3.13. В случае сертификации Мерчанта на соответствие требованиям PCI DSS принимать и/или обрабатывать и/или передавать и/или хранить реквизиты платежных карточек (номер карты и/или срок действия и/или иные реквизиты карты) в соответствии с требованиями PCI DSS, применяемыми к Мерчанту, в зависимости от типа Мерчанта по классификации МПС. Не хранить на своей стороне критичные данные Авторизации, такие как: незамаскированный номер платежной карточки, содержимое магнитной ленты (track 1, track 2), CVV2, CVC2, ПИН-код). Предоставлять в Организацию документальное подтверждение соответствия АПК Мерчанта требованиям PCI DSS, в том числе незамедлительно предоставлять в Организацию информацию о получении нового сертификата соответствия требованиям PCI DSS, либо об окончании срока действия старого сертификата и неполучении нового. Мерчант обязуется обеспечить соблюдение указанных в настоящем пункте требований о соблюдении стандартов PCI DSS в отношении привлеченных им сторонних провайдеров, участвующих в процессе осуществления Операций и/или имеющих доступ к карточным данным Плательщиков.

4.3.14. По запросу Организации предоставлять результаты проверки соответствия требованиям стандарта PCI DSS в виде:

- отчета по результатам проведения сертификационного аудита на соответствие требованиям PCI DSS, и результатов внешнего сетевого сканирования, проведенного в соответствии с требованиями PCI DSS, для Мерчантов/сторонних провайдеров 1 уровня по классификации МПС;

- заполненного опросного листа самооценки по установленной форме и результатов внешнего сетевого сканирования, проведенного в соответствии с требованиями PCI DSS, для Мерчантов/сторонних провайдеров 2-4 уровня по классификации МПС.

4.3.15. Немедленно информировать Организацию о наличии подозрений в отношении деятельности Плательщиков, связанных с возможной легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, с указанием дополнительной информации, необходимой Организации для проведения расследований.

4.3.16. Немедленно информировать Организацию обо всех фактах компрометации данных СЭП, произошедшей при оплате Товара, ставших известными Мерчанту.

4.3.17. Осуществлять контроль за полнотой и своевременностью расчетов путем сверки сумм, указанных в соответствующих Реестрах Операций, с суммой, поступившей от Банка на счет Мерчанта. В случае поступления на банковский счет Мерчанта суммы меньшей или большей, чем указано в Реестре Операций, известить об этом Организацию в срок, не превышающий 7 календарных дней с даты поступления денежных средств на счет Мерчанта. При не поступлении от Мерчанта в указанные сроки возражений, поступившая сумма считается верной и подтвержденной.

4.3.18. В случае несогласия с содержанием Реестра Операций, полученного от Организации, сообщать Организации о таком несогласии с указанием мотивов в течение 3-х рабочих дней с момента получения от Организации Реестра Операций. В случае не

поступления от Мерчанта замечаний, информация, содержащаяся в Реестре Операций, считается подтвержденной Мерчантом без замечаний.

4.3.19. Рассматривать и согласовывать Акт в срок, не превышающий 5 (Пять) рабочих дней с момента получения такого Акта от Организации. Если в течение указанного срока Мерчанти не представит письменных мотивированных возражений, Акт за Отчетный период, подготовленный и представленный Организацией, считается полностью согласованным и принятым Мерчантом и подлежит подписанию и возврату Организации.

4.3.20. В случае несогласия с данными, указанными в полученном от Организации Акте за Отчетный период, Мерчанти в течение предусмотренного пунктом 3.3.19. Договора срока предоставляет Организации свои мотивированные возражения в письменном виде.

4.3.21. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Организации Акта на бумажном носителе Мерчанти обязан вернуть Организации один экземпляр Акта, подписанного со своей стороны и скрепленного печатью Мерчанта.

4.3.22. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОДФТ), в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, если иной срок не указан в запросе Организации, с даты получения запроса предоставлять Организации запрошенную информацию в объеме и форме, указанных в запросе, включая сведения о руководителях и бенефициарах Мерчанта, стране их проживания, отчеты об Операциях.

4.3.23. В случае признания Операции как Недействительной операции, соблюдать регламент, предусмотренный Правилами МПС и действующим законодательством.

4.3.24. Не осуществлять реализацию через Интернет-магазин Мерчанта Товаров следующих категорий:

- Детская порнография и другие материалы сексуального характера с участием несовершеннолетних; услуги сопровождения или проституции, другой контент для взрослых, запрещенный правилами платежных систем;
- Контент «для взрослых»;
- Контент со сценами насилия, извращений;
- Яды, наркотики и наркотическая атрибутика, наркотические или психотропные вещества, прекурсоры, нелегальные вещества, формулы и описания;
- Растения, содержащие наркотические средства или психотропные вещества либо их прекурсоры, а также семена таких растений;
- Продукция военного назначения¹ и любое оружие, которое признается оружием в стране проживания потребителя и требует получения лицензии/разрешения со стороны уполномоченных государственных органов. Запрет данного пункта распространяется на перцовые баллончики, электрошокеры и также на любые товары, которые могут быть восприняты в качестве оружия, включая точные копии продукции военного назначения и оружия (в т.ч. арбалеты, ружья, ножи и их точные копии). Исключение составляет спортивный инвентарь (луки для спортивной стрельбы, маркеры для пейнтбола и т.п.);
- Оскорбительные материалы (предметы, пропагандирующие или прославляющие ненависть, насилие, расовую или религиозную нетерпимость, нацистские памятные вещи, оскорбительные товары или материалы), деятельность, разжигающая национальную и религиозную рознь; - Табачные изделия;
- Медикаменты и лекарственные средства, отпускаемые по рецепту лекарства, таблетки, лекарственные средства и их компоненты, за исключением БАДов;
- Незаконные пиратские аудио и видеозаписи, деятельность, нарушающая авторские права (цифровой контент (музыка, видео, софт), контрафакт, поддельная дизайнерская (брендовая) продукция, копии, поддельные лекарства и т.д.);
- Модчипы (устройства, используемые для обхода технических возможностей защиты авторских прав на многих популярных игровых устройствах, в том числе игровых консолях, с целью запуска копий лицензионных игр и приложений и проприетарных программ), игровые эмуляторы, загрузочные диски и устройства;
- Таймшеры;
- Реплики;
- приобретение, обмен и продажу криптовалют (биржи, кошельки и т.п. сервисы), других аналогов виртуальных валют и иных денежных суррогатов; привлечение инвестиций в виде продажи инвесторам фиксированного количества новых единиц криптовалют (ICO и его разновидности);
- Поддельная валюта, монеты и марки;
- Аукционы или торговые системы, позволяющие своим участникам осуществлять деятельность, исключаящую фактическую передачу товаров, услуг или иных товаров, несущих потребительскую стоимость, при этом все участники должны платить независимо от того, выиграют они или нет;

¹ Под продукцией военного назначения понимаются также любые товары для работников органов внутренних дел и ведомств, ассоциирующихся с представителями государственной власти.

- Деятельность, которая может ввести в заблуждение или обманывать Клиента (товары с коротким периодом бесплатного тестирования без возможности отказаться от товара; передача персональных данных Клиента третьей стороне; необходимость явного отказа держателем от дополнительных услуг или товаров на сайте; мошеннический сбор пожертвований или деятельности, имитирующей оказание государственных услуг; деятельность сайта якобы с одобрения или при участии известных личностей и т.д.);
- Услуги, в которых существует наличие признаков мошенничества/обмана. (В т.ч. сетевой маркетинг, экзорцизм, технология 25-го кадра, сомнительные методики похудения, платные спортивные прогнозы и т.д.);
- Артефакты, культурно ценные художественные и исторические объекты, находящиеся / хранящиеся в стране потребителя;
- Бывшая в употреблении косметика;
- Электронные устройства и оборудование, признанное незаконным страной проживания потребителя (например, дескремблеры кабельного телевидения, радиолокационные сканеры и устройства управления дорожными сигналами, оборудование наблюдения, устройства прослушки и прослушивания телефонов);
- Государственные документы, удостоверения личности, лицензии, униформа и другие товары или любые полицейские (милиейские) предметы;
- Опасные грузы, скоропортящиеся или ограниченные к распространению предметы (например, взрывчатые вещества, радиоактивные материалы, токсичные вещества, батареи, фейерверки, фреон);
- Товары/услуги, противоречащие общественным интересам, принципам гуманности, этики и морали. (Например, человеческие органы и останки);
- Распространение информации, поощряющее незаконную деятельность или ссылки на ресурсы, побуждающие других заниматься незаконной деятельностью;
- Специальные технические средства, предназначенные для негласного получения информации; специальные технические средства для негласного проникновения и обследования помещений, транспортных средств и других объектов: средства для вскрытия запирающих устройств;
- Списки для рассылки спама или списки, содержащие персональные данные;
- Игровые автоматы, включая их аналоги и запасные части;
- Продажа игровых аккаунтов с логинами и паролями от них, «прокачки» игровых персонажей, а также неавторизованная правообладателем продажа игровой валюты;
- Похищенное имущество и имущество с удаленными серийными номерами;
- Товары, не имеющие потребительной стоимости; товары, непригодные к использованию, включая товары с истекшим сроком годности;
- Финансовые или платежные инструменты, которые не обеспечивают надлежащих процедур «Знай своего клиента» и идентификации клиентов в целях борьбы с незаконным оборотом денежных средств, финансовым мошенничеством, незаконными доходами и отмыванием денег (shell banks/companies);
- Финансирование терроризма и экстремистской деятельности;
- Лотереи (кроме государственных);
- Финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- Работоторговля и торговля людьми;
- Отходы, образующиеся в процессе уничтожения химического оружия;
- Музейные предметы и музейные коллекции, включённые в состав музейного фонда РК;
- Драгоценные металлы, камни и самородки драгоценных камней;
- Пестициды, которые имеют устанавливаемую в результате регистрационных испытаний пестицидов и агрохимикатов повышенную вероятность негативного воздействия на здоровье людей и окружающую среду;
- Поддельные медицинские и стоматологические устройства, которые не одобрены регулирующими субъектами или с истекшим сроком действия, такие как: презервативы; внутрисосудистые катетеры; имплантаты для груди и других частей тела; приборы и оборудование для больниц, врачей и стоматологов; диагностические наборы для тестирования на ВИЧ, сахарный диабет, беременность, и т.д.;
- Файлообменники (cyberlocker);
- Деятельность по привлечению денежных средств физических лиц в крупном размере, при которой выплата дохода осуществляется за счет привлеченных денежных средств иных физических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной

предпринимательской деятельности, связанной с использованием привлеченных денежных средств в объеме, сопоставимом с объемом привлеченных денежных средств (инвестиционные и финансовые «пирамиды»);

- Других товаров и услуг с нарушением требований законодательства.

4.3.25. Сотрудничать с Организацией, его аффилированными компаниями и иными лицам, уполномоченными Организацией, в целях проведения расследований, связанных с мошеннической деятельностью, выявленной в ходе исполнения Сторонами Договора.

4.3.26. Не взимать с Плательщиков дополнительные комиссионные сборы.

4.3.27. Мерчант не вправе передать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного на то согласия Организации. В случае привлечения Мерчантом третьих лиц к исполнению Договора (сторонних партнеров Мерчанта), Мерчант обязан уведомить об этом Организацию до заключения Договора, а в случае привлечения или изменения перечня сторонних партнеров в период исполнения Договора - уведомить об этом Организацию заблаговременно до момента такого привлечения или изменения и получить письменное согласие Организации.

4.3.28. Мерчант не вправе разбивать оплату стоимости одного Товара на несколько Операций оплаты, с проведением двух или более Авторизаций, или принимать оплату части стоимости одного Товара другими альтернативными средствами платежа.

4.3.29. Мерчант самостоятельно обязуется осуществлять получение согласия Плательщика на передачу персональных данных, в том числе, трансграничную, на обработку в Организацию, Банк, МПС, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. По запросу Организации Мерчант обязан предоставить Организации документы, подтверждающие согласия субъектов персональных данных на обработку их персональных данных. В случае предъявления Организации, Банку, МПС претензий, связанных с обработкой персональных данных субъекта персональных данных, переданных Мерчантом Организации, Банку, МПС Мерчант возмещает Организации, Банку, МПС убытки, связанные с обработкой персональных данных субъекта, переданных в нарушение закона.

4.3.30. Мерчант, передающий Организации в любой форме персональные данные своих работников/представителей, в том числе, но не исключительно, их абонентские номера, адреса электронной почты, обязано в порядке, предусмотренном законом, получить их согласия как субъектов персональных данных на передачу в Организацию и Банк персональных данных указанных лиц, а также осуществить их информирование о факте и цели такой передачи. Ответственность за правомерность передачи и достоверность персональных данных, предоставляемых в целях исполнения Договора, несет Мерчант, передающий персональные данные. В случае если Организация или Банк будут привлечены к ответственности в виде штрафов, наложенных государственными органами за нарушение законодательства о защите персональных данных, в связи с отсутствием предусмотренного настоящим пунктом согласия субъекта на обработку его персональных данных или на получение сообщений информационного характера, либо Организация или Банк понесут расходы в виде сумм возмещения морального и/или имущественного вреда, подлежащих возмещению субъекту персональных данных за нарушение законодательства в связи с отсутствием предусмотренного настоящим пунктом согласия такого субъекта, Мерчант обязан возместить суммы таких штрафов и/или расходов.

4.4. Мерчант имеет право:

4.4.1. Требовать от Организации оказания Услуг в порядке и сроки, установленные Договором.

4.4.2. Запрашивать и получать у Организации информацию и разъяснения относительно порядка проведения Операций и расчётов по Операциям.

5. Порядок расчетов и вознаграждение Организации

5.1. За оказание Организацией Услуг, предусмотренных п.2.1. Договора, Мерчант уплачивает Организации вознаграждение в размере Ставки вознаграждения от суммы каждой Операции оплаты, прошедшей Обработку Операций. Ставка вознаграждения Организации указывается в Приложении № 1 к Договору. Вознаграждение Организации за оказание Услуг, предусмотренных п.2.1. Договора, удерживается Банком из суммы денежных средств по Операциям, подлежащих переводу Мерчанту, и перечисляется Организации в порядке, предусмотренном Договором эквайринга.

5.2. Суммы денежных средств по Операциям, подлежащие переводу Мерчанту, перечисляются Банком Мерчанту в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента Обработки операции, за вычетом всех удержаний, предусмотренных условиями Договора и вознаграждения Организации согласно п. 5.1. Договора, а также сумм иных требований Организации к Мерчанту по Договору.

5.3. В случае взыскания Банком с Организации денежных средств в рамках исполнения Договора эквайринга в виде штрафов по Операциям, проведенным с нарушением Мерчантом условий Договора, применимого законодательства Республики Казахстан и/или правил МПС, в том числе денежных средств в сумме Операций возврата, Мошеннических операций, Недействительных операций, Мерчант обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения требования Организации возместить последней уплаченные суммы денежных средств.

5.4. Операция перевода в пользу Получателя перевода осуществляется за счет баланса Мерчанта, пополняемого последним путем перечисления денежных средств на транзитный (специальный) счет Банка, который будет предоставлен Организацией. Пополнение баланса Мерчанта осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления денежных средств Мерчанта на транзитный (специальный) счета Банка. Оплата вознаграждения за Услуги производится путем списания Банком суммы вознаграждения с баланса Мерчанта.

5.5. Организация в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней после окончания каждого Отчетного периода, формирует и направляет Мерчанту в электронном и (или) на бумажном носителе Акт(ы) по форме Приложения № 4 к Договору и направляет их на адрес электронной почты либо по физическому адресу Мерчанта. Мерчант рассматривает и согласовывает Акт в течение 3 (трех) рабочих дней.

5.6. В случае получения Организацией обоснованных мотивированных возражений Мерчанта по Акту, Стороны в срок, не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения Организацией возражений Мерчанта, составляют акт о расхождении данных, копия которого подлежит передаче Организацией Банку для учета содержащихся в нем сумм при расчетах с Мерчантом за следующий Отчетный период.

5.7. В случае получения от Организации Актов на бумажном носителе Мерчант направляет Организации подписанный со своей стороны Акт на бумажном носителе в течение 3 (трех) рабочих дней.

5.8. Факт осуществления Банком Перечисления не является безусловным признанием действительности проведенных Операций.

6. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

6.1. Мерчант обязуется уплатить Организации неустойку в размере 0,1 % (ноль целых одну десятую процента), но не более 10% (десяти процентов) от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки при нарушении Мерчантом сроков возмещения Организации понесенных ею расходов, связанных с исполнением Договора.

6.2. В случае возникновения у Организации каких-либо убытков по вине действия или бездействия Мерчанта в связи с заявлениями, предъявленными Плательщиками по причине неисполнения Мерчантом своих обязательств перед Плательщиками, Мерчант обязуется возместить ущерб в полном объеме.

6.3. Мерчант обязуется оградить Организацию от каких-либо исков и претензий со стороны Плательщиков, Банков, третьих лиц за действия/бездействия Мерчанта. В случае нарушения данного пункта, Мерчант несет полную материальную ответственность перед Организацией за любые расходы и убытки, связанные с разрешением таких споров.

6.4. В случае обнаружения технических ошибок в программном обеспечении, Сторона, ставшая причиной их возникновения, обязуется незамедлительно принять все необходимые меры для их устранения. При обнаружении данных обстоятельств Стороны обязуются уведомить друг друга в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента обнаружения.

6.5. Организация не несет ответственности за задержку перевода денежных средств Мерчанту, если такая задержка вызвана несвоевременным письменным уведомлением Организации об изменении реквизитов Мерчанта, указанных в Договоре.

6.6. Любые споры и разногласия Сторон по Договору или в связи с ним должны быть урегулированы путем переговоров. Претензия считается надлежаще образом доставленной, если она отправлена одной Стороной на юридический адрес другой Стороны, указанный в Анкете, либо на электронный адрес другой Стороны, указанный в Анкете. Сторона, получившая претензию, обязана дать на нее письменный ответ в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии.

6.7. Любые споры и разногласия Сторон по настоящему Договору или в связи с ним, которые не были урегулированы путем переговоров Сторон, подлежат разрешению в Специализированном межрайонном экономическом суде города Алматы.

7. Срок действия и порядок изменения или расторжения Договора

7.1. Договор действует в течение 12 (двенадцати) календарных месяцев с даты его заключения.

7.2. Срок действия Договора автоматически продлевается на тех же условиях и на тот же срок (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 его действия. Срок действия Договора может быть продлен в соответствии с настоящим пунктом неограниченное количество раз.

7.3. Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону в порядке и сроки, указанные в п. 7.4. и п. 7.5. Договора. Указанное уведомление должно быть направлено в электронной форме по адресу электронной почты Мерчанта или Организации.

7.4. При одностороннем отказе Мерчанта от исполнения Договора, Мерчант направляет на адрес электронной почты Организации уведомление, а Договор считается расторгнутым в срок, указанный в таком уведомлении.

7.5. При одностороннем отказе Организации от исполнения Договора путем направления уведомления Мерчанту, Договор считается расторгнутым по истечении 5 (пяти) календарных дней с момента отправки уведомления о расторжении. В случае существенного нарушения Договора со стороны Мерчанта (например, в случае осуществления Мерчантом запрещенных видов деятельности), а также в случае требований МПС о расторжении Договора с Мерчантом, Организация оставляет за собой право незамедлительного расторжения Договора в одностороннем порядке; в этом случае Договор считается расторгнутым в момент направления Организацией уведомления о расторжении Договора в одностороннем порядке.

7.6. Организация прекращает Обработку операций по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня направления Мерчанту уведомления о расторжении Договора, направленного Организацией в соответствии с п. 7.5. Договора или в дату, указанную в уведомлении Мерчанта о расторжении Договора, предусмотренного п. 7.4. Договора, если иной порядок прямо не установлен Договором. В случае расторжения Договора Организацией в одностороннем порядке в связи с существенным нарушением Мерчантом

условий Договора, Организация прекращает Обработку операций в момент направления уведомления. Указанные в настоящем пункте условия не распространяются на исполнение обязательств Сторон по осуществлению полных взаиморасчетов по Договору.

7.7. Расторжение Договора не освобождает Стороны от обязанности провести все взаиморасчеты и платежи по Договору по Операциям, совершенным до даты его расторжения в соответствии с условиями Договора. Все прочие обязательства Сторон по Договору, возникшие до его прекращения, сохраняются вплоть до их полного исполнения.

8. Иные условия

8.1. Факт заключения Договора рассматривается Сторонами как конфиденциальная информация, за исключением случаев обязательного предоставления информации о Договоре в объеме, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, по запросу органов государственной власти.

8.2. Стороны признают надлежащим образом направленными любые уведомления и корреспонденцию в случае, если отправка совершена в письменной форме по адресу, указанному в Договоре и Анкете. Наряду с этим, Стороны признают надлежащими следующие способы уведомления по Договору:

- посредством размещения информации на сайте Организации <https://fortkom.kz/> – для уведомлений об изменениях в Договоре и иных относящихся к Договору документах, а также об отклонениях в режиме и графике работы Организации;

- с использованием электронной почты, указанной Мерчантом в Анкете – для уведомлений, отправляемых Организацией Мерчанту.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
к Договору об информационно-технологическом взаимодействии при осуществлении платежей и переводов с
использованием средств электронного платежа

I	Полное юридическое наименование Мерчанта		
II	Веб-сайт Мерчанта (URL)		
III	Перечень (вид, категория) Товаров Мерчанта		
IV	Средства электронного платежа, принимаемые к оплате	Платежные карточки	<input type="checkbox"/> Mastercard <input type="checkbox"/> Visa
	Лимиты		
	Ставка вознаграждения Организации за Операции оплаты	Платежные карточки	Размер Ставки вознаграждения — _ Mastercard Visa
	Ставка вознаграждения Организации за Операции перевода	Платежные карточки	Размер Ставки вознаграждения — _ Mastercard Visa -

Настоящий документ является офертой и содержит предложение Мерчанта, адресованное Организации ТОО «ФОРТКОМ», регистрационный номер платежных услуг 02-21-106 (БИН 210840016672, адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, проспект Нурсултан Назарбаев, здание 65, почтовый индекс 050004), заключить договор на условиях, содержащихся в Договоре об информационно-технологическом взаимодействии при осуществлении платежей и переводов с использованием средств электронного платежа (далее – Договор), форма которого утверждена Организацией и размещена на сайте <https://fortkom.kz/>. Настоящим Мерчант заявляет, что ознакомлен и полностью согласен со всеми условиями Договора, в том числе с порядком акцепта Организацией настоящей оферты Мерчанта, и значением терминов и определений, используемых в Договоре и настоящем Заявлении. Приложением к настоящему Заявлению о присоединении является Анкета Мерчанта.

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

Сведения об акцепте Организацией Заявления Мерчанта:

Между Мерчантом и Организацией заключен Договор об информационно-технологическом взаимодействии при осуществлении платежей и переводов с использованием электронных средств платежа (далее и выше – Договор) со следующими реквизитами:

Договор № _____ от « _____ » _____ 20__ года.

**АНКЕТА
ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

1. Общие сведения о юридическом лице	
Полное и при наличии сокращенное наименование, включая организационно-правовую форму	
Торговое наименование	
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	
Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)	
Наименование регистрирующего органа, дата и место регистрации (перерегистрации)	
Вид (виды) осуществляемой деятельности и код общего классификатора видов экономической деятельности (ОКЭД) (при наличии)	
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым) (приложить копию)	
Наименование органа, выдавшего лицензию	
Адрес места нахождения в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Адрес фактического места нахождения исполнительного органа (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Номер контактного телефона	
Адрес электронной почты	
2. Дополнительные сведения об иностранном юридическом лице	
Регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации	
3. Сведения о структуре собственности и управления	
Структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами	
Дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов юридического лица	
3.1. Сведения о персональном составе высшего органа	
Фамилии, имена, отчества (при их наличии) физических лиц и (или) полные наименования юридических лиц, входящих в состав высшего органа	
Гражданство (при наличии) физических лиц и (или) государство регистрации юридических лиц, входящих в состав высшего органа	
Индивидуальные идентификационные номера (при наличии) либо номера, серии (при наличии), даты выдачи и сроки действия документов, удостоверяющих личность, физических лиц, входящих в состав высшего органа	
Бизнес-идентификационные номера (при наличии) либо регистрационные номера (коды), присвоенные уполномоченным органом в государстве регистрации, для юридических лиц, входящих в состав высшего органа	
Дата последней редакции учредительных документов либо дата выписки из реестра акционеров (участников) либо иного документа, на основании которых установлен состав высшего органа	
3.2. Сведения о персональном составе исполнительного органа	
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо фамилии, имена, отчества (при их наличии) руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Дата и место рождения лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Гражданство (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	

Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа, дата его выдачи и срок действия	
Адрес места жительства (регистрации) и (или) места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Номер контактного телефона лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Номер и дата документа (приказа, протокола общего собрания, протокола совета директоров, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа либо руководителя или члена коллегиального исполнительного органа	
3.3 Сведения о персональном составе иных органов управления (при их наличии)	
Фамилии, имена, отчества (при их наличии) руководителя и членов органа управления	
Дата и место рождения руководителя и членов органа управления	
Гражданство (при наличии) руководителя и членов органа управления	
Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) руководителя и членов органа управления	
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) руководителя и членов органа управления	
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность руководителя и (или) членов органа управления, дата его выдачи и срок действия	
Номер и дата документа (протокола общего собрания, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции руководителя или члена органа управления	
4. Сведения о представителе юридического лица	
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) представителя юридического лица (включая руководителя филиала (представительства) юридического лица)	
Дата и место рождения	
Гражданство (при наличии)	
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)	
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)	
Номер контактного телефона	
Номер, дата и срок действия (при наличии) документа (приказа, доверенности), предоставляющего представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)	
Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подписавшего документ (приказ, доверенность), предоставляющий представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)	
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	

Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	
5. Сведения о бенефициарном собственнике	
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица	
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), осуществляющего контроль над юридическим лицом по иным основаниям	
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), в интересах которого юридическим лицом устанавливаются деловые отношения (совершаются операции)	
Фамилия, имя и при наличии отчество бенефициарного собственника	
Гражданство (при наличии) бенефициарного собственника	
Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) бенефициарного собственника	
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) бенефициарного собственника	
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника, дата его выдачи и срок действия	
Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника	
Принадлежность бенефициарного собственника - иностранца к публичным должностным лицам или связанным с ними лицам (членам семьи)	
6. Дополнительные сведения о филиале (представительстве) юридического лица	
Наименование филиала (представительства)	
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	
Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)	
Наименование регистрирующего органа и дата регистрации (перерегистрации)	
Вид (виды) осуществляемой деятельности и код ОКЭД (при наличии)	
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	
Адрес места нахождения филиала (представительства) в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Номер контактного телефона	
Адрес электронной почты (при его наличии)	
7. Данные интернет-сайта	
Адрес (URL) интернет-сайта	
Основные виды деятельности	
Предполагаемая сумма оборота в месяц	
Предполагаемое количество операций в месяц	
8. Основное контактное лицо	
ФИО	
E-mail	
Телефон	
9. Реквизиты счета для возмещения	
Наименование банка	
БИК	
КБЕ	
Расчетный счет	
Корреспондентский счет	
IBAN	
10. Дополнительная информация	
Принадлежность к группам/холдингам	
Подробный список стран, на рынок которых ориентирован продукт клиента	
Валюта процессинга	
Валюта выставления счёта	

Валюта выплаты	
Наличие PCI DSS (приложить PCI DSS/ SAQ D (при наличии))	
Наличие партнеров, готовых предоставить отзывы о деловой репутации компании	

Настоящим подтверждаю достоверность и полноту вышеуказанных сведений для ТОО «ФОРТКОМ», а также принимаю ответственность за предоставление недостоверных данных, отраженных в настоящей Анкете. Обязуюсь уведомить ТОО «ФОРТКОМ» в случае изменения представленной в Анкете информации.

ФИО клиента: _____

Подпись: _____

Дата: _____

М.П.

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

Стандартный порядок взаимодействия.

1. Плательщик взаимодействует с Мерчантом, осуществляя выбор в Интернет-магазине необходимого ему Товара Мерчанта.
2. Плательщик в специальной электронной форме (платежная форма) с использованием имеющегося у него компьютера/мобильного телефона/иного электронного устройства вводит реквизиты платежной карточки, используемой для совершения Операции оплаты.
3. По запросу Организации Плательщик 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 Плательщиком реквизитов – в соответствии с правилами МПС и Договором эквайринга. Авторизация может быть Одностадийной или Двустадийной. Мерчант вправе по согласованию с Организацией выбрать наиболее удобный для себя вариант, если иное не устанавливается Банком. В зависимости от варианта, Авторизация производится в следующем порядке:

Способ платежа	Порядок проведения Авторизации
Одностадийная Авторизация	операция, при которой вся сумма Операции оплаты сразу списывается со счета Плательщика.
Двустадийная Авторизация	операция, при которой сумма Операции оплаты на первой стадии резервируется (холдируется) на счете, к которому выпущена платежная карточка Плательщика, а на второй стадии, после подтверждения Авторизации Мерчантом, - ранее зарезервированная сумма Операции оплаты списывается с указанного счета Плательщика. В случае проведения Двустадийной Авторизации Операции Мерчант должен осуществить завершение второй стадии («завершение Авторизации») в течение 72 (семидесяти двух) часов с момента проведения Авторизации; при отсутствии ответа Мерчанта по истечении указанного срока Банк проводит автозавершение Авторизации. Процессинг Двустадийной Авторизации проходит только после успешного завершения обеих стадий.

6. Организация информирует Мерчанта о результате Авторизации – разрешения на проведение Операции или отказе в проведении Операции.
7. В случае возврата Плательщиком Товара либо при необходимости возврата средств Плательщику по осуществленной Операции оплаты, Мерчант направляет в Организацию запрос на проведение Операции возврата. 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. При этом в случае, если для совершения Авторизации был использован вариант Двустадийной Авторизации, то Организация осуществляет Обработку Операций в отношении таких Авторизаций после получения Организацией от Мерчанта запроса на «завершение Авторизации», подтверждающего необходимость Обработки Операции, или путем автозавершения Авторизации, если такой порядок предусмотрен Банком в Договоре эквайринга.
9. По результатам Обработки Операций и на основании информации по Операциям, полученной Организацией от Банка, Организация направляет Мерчанту Реестр Операций в соответствии с Договором.
10. Банк осуществляет Перечисление в пользу Мерчанта 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.

Организация:

Мерчант:

_____ /Хмельницкая Н.С.

М.П.

_____ /_____

М.П.

АКТ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ И СВЕРКИ РАСЧЕТОВ № __

г. Алматы

«__» _____ 20__ г.

Платежная организация ТОО «ФОРТКОМ», именуемая в дальнейшем «Организация», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и
ТОО «_____», именуемое в дальнейшем «Мерчант», 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 об информационно-технологическом взаимодействии при осуществлении платежей и переводов с использованием средства электронного платежа №__ от «__» __ 2021_ года по Операциям, совершенным с использованием СЭП:

1	Задолженность Мерчанта перед Организацией на начало Отчетного периода, тенге	Сумма цифрами
2	Задолженность Организации перед Мерчантом на начало Отчетного периода, тенге	Сумма цифрами
3	Общая сумма Операций оплаты за Отчетный период, тенге	Сумма цифрами
4	Общая сумма Операций перевода (Выплата), тенге	Сумма цифрами
5	Сумма удержанных Операций возврата, тенге	Сумма цифрами
6	Сумма удержанных Недействительных и/или Мошеннических операций, тенге	Сумма цифрами
7	Сумма иных удержаний за Отчетный период, тенге	Сумма цифрами
8	Сумма ранее удержанных Недействительных и/или Мошеннических операций, перечисленная в адрес Мерчанта, тенге	Сумма цифрами
9	Вознаграждение Организации за Отчетный период, тенге	Сумма цифрами
10	Задолженность Мерчанта перед Организацией на конец Отчетного периода, тенге	Сумма цифрами
11	Задолженность Организации перед Мерчантом на конец Отчетного периода, тенге	Сумма цифрами

1. Обязательства Организации по оказанию Услуг по Договору выполнены в полном объеме.
2. Мерчант 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:**

_____/_____/_____
М.П.

**Представитель Мерчанта
по доверенности:**

_____/_____/_____
М.П.