

ДОГОВОР

**об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов
с использованием аппаратно-программного комплекса Alempayments.kz**

(далее по тексту – Договор)

1. Термины и определения

Авторизация	разрешение Эмитента на проведение Транзакции, подтверждающее возможность оплаты Держателем приобретаемых Товаров у Предприятия
Анкета	документ, оформленный Предприятием по форме Приложения 2 к Договору
Аутентификация	подтверждение подлинности карточки и подтверждение владения карточкой
АПК / Система	специализированный аппаратно-программный комплекс Организации, обеспечивающий информационно-технологическое взаимодействие между участниками расчетов по Операциям оплаты
Банк	банк второго уровня, с которым Организация имеет Договор эквайринга
Держатель карточки или Держатель	физическое лицо, пользующееся платежной карточкой в соответствии с договором с эмитентом карточки. Держателем корпоративной платежной карточки является уполномоченный представитель юридического лица/индивидуального предпринимателя – владельца банковского счета
Заказ	Заказ на покупку товаров/выполнение работ/предоставление услуг, оформляемый Держателем через Интернет-магазин Предприятия
Запрещенные Товары	товары, услуги, работы, реализуемые Предприятием и/или связанные с деятельностью Предприятия, реализация которых запрещена или ограничена, или реализуемые в нарушение требований, установленных законодательством Республики Казахстан и Договором, в том числе: товары, услуги, работы, связанные с реализацией (в том числе самой реализацией) Предприятием оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ; человеческих органов и тканей; алкогольной и табачной продукции (без надлежащего разрешения государственных органов в соответствии с законодательством Республики Казахстан); услуг по организации и проведению азартных игр (без надлежащего разрешения государственных органов в соответствии с законодательством Республики Казахстан); услуг сексуального характера, а также противоречащих общепринятым нормам морали и нравственности; иных товаров, запрещенных или ограниченных в обороте согласно законодательству Республики Казахстан и/или Договору

Заявление	документ, являющийся офертой Предприятия о заключении с Организацией Договора, оформленный по форме Организации, согласно Приложению 1 к настоящему Договору
Интернет-магазин	программный продукт Предприятия, имеющий уникальный web-адрес в сети Интернет, обеспечивающий посредством сети Интернет предоставление информации о реализуемых Предприятием Товарах и их стоимости, условиях приобретения, а также прием от Держателей заказов на их приобретение
Информационные системы Банка (ИСБ)	программно-аппаратные комплексы, осуществляющие учет и обработку Операций, совершаемых с использованием Карточек через Интернет-магазины Предприятия
Международные платежные системы (МПС)	Международные Платежные системы VISA International, Master Card International, China Union Pay International и иные МПС
Мошенническая операция	операция, заявленная МПС и/или Эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Держателем. 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	<p>операция, признанная недействительной в соответствии с правилами МПС или законодательством Республики Казахстан, в т.ч. по следующим основаниям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - операция совершена с использованием реквизитов любой другой Карты, кроме Карт Платежных систем, перечисленных в Приложении № 1 к Договору; - операция оплаты проведена без использования технологии 3D Secure, впоследствии опротестованная Банком-эмитентом через МПС как мошенническая; - операция оплаты, проведенная с нарушением процедуры, установленной настоящим Договором, и предусмотренной в Приложении №2 настоящего Договора; - товар предоставлен с нарушением законодательства Республики Казахстан; - операция оплаты проведена с использованием реквизитов Карты, по которой Банком-эмитентом и/или МПС, на момент проведения транзакции, запрещено осуществление Операций; - по Операции оплаты установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия; - по Операции оплаты не была получена Авторизация; <p>по Операции оплаты Предприятие не предоставило по запросу Организации документы, подтверждающие предоставление Услуги Держателю;</p> <ul style="list-style-type: none"> - одна и та же операция дважды включена в Реестр Операций, недействительными являются все экземпляры кроме первого; - держатель карты оплатил Услугу другим способом (в т.ч. другой картой или наличными денежными средствами); - предприятие, в котором совершена Операция оплаты, не отвечает, на момент проведения транзакции, требованиям, указанным в Приложении № 3 к Договору.
Операция	общее определение, включающее в себя следующие виды операций: Операция оплаты, Операция отмены оплаты, Операция возврата, Операция отмены возврата, Операция перевода

Операция оплаты	расчетная операция по переводу денежных средств от Держателя в пользу Предприятия, осуществляемая с использованием Карты, проводимая в Интернет-магазине по требованию Держателя в целях приобретения им Товара
Операция отмены оплаты	действия Организации, Предприятия или Банка по отмене ранее произведенной Операции оплаты, основанием которой является заключение Организации и/или Банка о сбое при проведении Операции оплаты, а также заявления Предприятия об ошибочном проведении Операции оплаты (заявление подается в произвольной форме с обязательным указанием реквизитов Операции оплаты и причины для отмены данной операции)
Операция возврата	расчетная операция, совершаемая с использованием Карты при возврате Держателем Товара, оплаченного с использованием Карты, либо при возникновении необходимости в возврате Держателю денег, списанных с его счета при оплате Товара в рамках ранее совершенной Операции оплаты по основаниям, предусмотренным договором между ними, с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан
Операция перевода	расчетная операция по переводу денежных средств по распоряжению Предприятия в пользу Получателя
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
Организация	<p>платежная организация Товарищество с ограниченной ответственностью «Аlem Pay», регистрационный номер платежных услуг №02-22-130 (БИН 220540030133, адрес: Республика Казахстан, 050000, город Алматы, проспект Нурсултана Назарбаева, дом 88, 2-й этаж, офис №10),</p> <p>являющееся поставщиком платежных услуг и оказывающее информационно-технологические и платежные услуги, направленные на обеспечение взаимодействия между Участниками расчетов, на условиях настоящего Договора</p>
Отчетный период	календарный месяц. Считается с 00:00:00 часов первого дня календарного месяца по 23:59:59 часов последнего дня календарного месяца по времени г.Астаны
Операция отмены возврата	действия по отмене ранее произведенной Операции возврата, инициированные Предприятием
Перевод	сумма денег, переводимая Банком Предприятию по проведенной Операции, равная стоимости Заказа, за вычетом комиссионного вознаграждения Банка и комиссионного вознаграждения Организации (согласно Тарифам)
Платежная карта/Карта	платежные карточки Международных Платежных систем, перечень которых указан в Приложении 1 к настоящему Договору, с помощью которых Держатели совершают операции в соответствии с условиями договора с Эмитентом

Поручение-подтверждение	электронный документ, содержащий извещение о необходимости проведения перевода денег на банковский счет Предприятия, и направляемый Предприятием через АПК Организации
Получатель	физическое лицо, в пользу которого совершается Операция перевода
Правила МПС	документ (совокупность документов), содержащий условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с действующим законодательством
Предприятие	юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с Организацией настоящий Договор и намеревающиеся принимать Карты к оплате через Интернет-магазин за предоставленные Товары
Реестр Операций	отчет в электронном виде, формируемый Организацией и содержащий перечень всех обработанных Организацией Операций с указанием сумм за календарный день
Реквизиты Карты	информация, содержащаяся на Карте и/или хранящиеся в ней, включающая: имя Держателя, номер Карты, срок действия Карты, CVV2 или CVC2 код
Сайт	совокупность информации, способа ее представления и технических средств, объединенная, как правило, одной темой и/или целью, которая дает возможность пользователю, подключенному к сети Интернет и имеющему соответствующие технические средства, получить доступ к этой информации
Сертификат доступа	уникальная комбинация публичного и приватного ключей шифрования, используемые Предприятием для доступа к Сайту / Системе и совершения Операций. Данные для Сертификата доступа присваиваются Предприятию в момент регистрации на Сайте (в системе).
Сторона Договора (Сторона)	Организация или Предприятие
Ставка вознаграждения	процент, удерживаемый с каждой Операции оплаты, указываемый в Приложении 1 к Договору
Технический протокол	API протокол описания способов, которыми одна компьютерная программа может взаимодействовать с другой информационной системой
Товар	товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые Предприятием или третьими лицами, с которыми Предприятием заключены договоры, и оплачиваемые Держателем с использованием Карты
Транзакция	Операция, осуществляемая посредством ввода Реквизитов Карты и/или QR-кода для приобретения Товаров
Участник расчетов	Держатель, Предприятие и Банк при совместном упоминании

Эмитент	финансовая организация, осуществляющая выпуск карточек, а также расчеты по Операциям, совершаемым с использованием карточек
3D secure	стандарт безопасности, разработанный Международными Платежными системами, для дополнительной Аутентификации Держателя Эмитентом
PCI DSS	стандарт безопасности данных, включающий в себя требования МПС к обеспечению информационной безопасности
Chargeback/Dispute	требование Эмитента о необходимости возврата Держателю суммы оспариваемой Транзакции в случае ненадлежащего исполнения Предприятием обязательств по реализации товаров/работ/услуг, оплаченных в рамках Договора, или в случае поступления Эмитенту заявления Держателя, с банковского счета которого произведена оплата (а в случае с корпоративной карточкой с банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя), о неправомерном списании денег с данного банковского счета в оплату товаров/работ/услуг
CVC2	Card verification code – термин МПС Mastercard International, трёхзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов Карты и повышения безопасности расчётов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления Карты/ручном вводе
CVV2	Card verification value – термин МПС Visa, трёхзначный код для дополнительной проверки корректности указанных реквизитов Карты и повышения безопасности расчётов, напечатан на полосе для подписи и служит для проверки при проведении Операции оплаты без предъявления Карты/ручном вводе
High risk	Предприятия, признанные Банком высокорисковыми по правилам МПС согласно МСС кодам
MCC код (MCC, Merchant Category Code)	код вида торговой точки. Представляющий собой четырехзначный номер и применяется в отрасли платёжных карточек для классификации товаров/услуг, оказываемых Предприятием, по типу их деятельности

2. Предмет договора

- 2.1.** Организация обязуется за вознаграждение оказывать Предприятию платёжные услуги по обработке платежей, инициированных Держателем в электронной форме, с целью приобретения Товара в Интернет-магазине и передаче необходимой информации Банку для осуществления Операции (далее – Услуги Организации).
- 2.2.** Обязательства Держателей перед Предприятием, во исполнение которых совершаются Транзакции, возникают в порядке и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан и (или) договором Держателя с Предприятием. Отношения, из которых возникают указанные обязательства, не входят в предмет регулирования настоящего Договора и не порождают для Организации каких бы то ни было обязанностей.
- 2.3.** Предприятие заверяет Организацию в том, что деятельность Предприятия, а также основания совершения Операций оплаты, предусмотренное заключённым Предприятием с Держателем договором, соответствует требованиям действующего законодательства Республики Казахстан. При этом Стороны исходят из того, что Организация при заключении настоящего Договора полагается на указанное заверение Предприятия.

2.4. Порядок исполнения настоящего Договора регулируется исключительно нормами законодательства Республики Казахстан, а также Правилами МПС в той части, в которой не противоречат законодательству Республики Казахстан.

3. Порядок взаимодействия Сторон при заключении Договора

3.1. Настоящий Договор является предложением для неограниченного круга Предприятий высылать свои оферты по форме Заявления в адрес Организации для его заключения на условиях, определенных настоящим Договором.

3.2. Предприятие направляет Организации оферту о заключении настоящего Договора, после ознакомления с ним, путем направления на электронный адрес Организации info@alempayments.kz (или на иной адрес электронной почты Организации, сообщенный Предприятию Организацией отдельно) Заявления за подписью уполномоченного представителя Предприятия, скрепленного печатью Предприятия (при наличии), с приложением Анкеты и документов, подтверждающих достоверность предоставленных Предприятием сведений, с последующей обязательной отправкой оригиналов Заявления и Анкеты по адресу Организации: (i) через собственного курьера под расписку на копии; (ii) через курьерскую службу с описью вложения; (iii) по почте с уведомлением о вручении и описью вложения.

3.3. Организация в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения документов Предприятия согласно п.3.2. Договора, осуществляет рассмотрение и проверку представленных Предприятием документов и информации. При необходимости Организация оставляет за собой право увеличить срок рассмотрения и проверки документов и информации Предприятия до 7 (семи) рабочих дней, уведомив об этом Предприятие по адресу электронной почты Предприятия, указанного в Анкете.

3.4. При положительном решении, Организация осуществляет технические настройки для подключения Предприятия, совершает акцепт Заявления путем направления сообщения о заключении Договора на адрес электронной почты Предприятия, указанный в Анкете с приложением копии Заявления Предприятия в электронном виде, с указанием номера и даты заключенного между Сторонами Договора.

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

3.6. Направление Организацией в адрес электронной почты Предприятия сообщения об акцепте Заявления, подписанного Предприятием с указанием в Заявлении номера и даты Договора, является единственным подтверждением факта заключения Договора.

3.7. Права и обязанности Сторон по Договору возникают с даты заключения Договора, указанной Организацией в Заявлении.

3.8. Предприятие обязуется сообщать в Заявлении и Анкете сведения, соответствующие действительности, заверяет и гарантирует законность осуществляемой Предприятием деятельности.

4. Порядок оказания Услуг

4.1. Организация обеспечивает круглосуточную Обработку Операций, за исключением времени проведения Организацией и/или Банком профилактических или иных технических работ, связанных с функциональностью АПК Предприятия и/или ИСБ, посредством которых обеспечивается информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчетов по Договору.

4.2. Организация и Банк не несут ответственности за любые убытки Предприятия, связанные с неоказанием Услуг во время проведения Организацией и/или Банком профилактических или иных технических работ, связанных с функциональностью АПК Предприятия и/или ИСБ.

4.3. Организация имеет право приостановить/отказаться в проведении Операций в одностороннем порядке либо отказаться от исполнения Договора с учетом пункта 12.3 настоящего Договора, в следующих случаях, но не ограничиваясь:

4.3.1. существенного нарушения Предприятием любого из своих обязательств, предусмотренных Договором, в том числе при выявлении предоставления Предприятием недостоверной информации в рамках Договора;

- 4.3.2. получения в отношении Предприятия уведомления Банка о прекращении процедур запроса Авторизации или прекращении проведении Операций;
- 4.3.3. совершения в Интернет-магазине Мошеннических операций и/или участие Предприятия и/или его работников, в т.ч. Держателей, в мошеннической или иной незаконной деятельности, связанной прямо или косвенно с исполнением настоящего Договора;
- 4.3.4. внесения изменений Предприятием или лицом, действующим от имени Предприятия в доменное имя Интернет-магазина без предварительного уведомления Организации;
- 4.3.5. несоответствия Интернет-магазина/Предприятия требованиям, установленным в Приложении 3;
- 4.3.6. выявления Банком и/или Организацией случаев неправомерного отказа Предприятия от проведения Операции возврата или в иных случаях, когда деньги были неправомерно списаны со счета Держателя по ранее проведенной Операции оплаты;
- 4.3.7. если Операции на момент их совершения вызывают подозрение относительно их правомерности (на основании информации, полученной Банком в результате мониторинга Операций);
- 4.3.8. в случае получения от Банка уведомления о превышении в Интернет-магазине Предприятия допустимого (в соответствии с Правилами МПС) количества Операций в месяц/допустимого уровня ежемесячного оборота по Операциям, по которым предъявлены претензии;
- 4.3.9. в случае совершения Недействительных операций;
- 4.3.10. получения Банком и/или Организацией информации о реализации Предприятием Запрещенных товаров;
- 4.3.11. в случае невозможности осуществления Транзакции по реквизитам Предприятия, указанным в Анкете/уведомлении об изменении реквизитов;
- 4.3.12. в случае выявления в деятельности Предприятия обстоятельств, которые, по мнению Организации и/или Банка, могут принести значительные убытки или создать репутационные риски для Организации и/или Банка и/или МПС;
- 4.3.13. в случае отсутствия Операций, совершаемых в Интернет-магазине, более 3 (трех) месяцев;
- 4.3.14. в иных случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее- Закон о ПОД/ФТ) или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;
- 4.3.15. наличия оснований полагать, что операции попадают под действие международных санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;
- 4.3.16. предусмотренных—внутренними нормативными документами и процедурами о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 4.3.17. и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.
- 4.4. О приостановлении оказания Услуг Организация, не позднее даты такого приостановления, направляет Предприятию уведомление по факсу/электронной почте с указанием причины и срока приостановления.
- 4.5. Для принятия решения о возобновлении Авторизации по приостановленным Операциям, совершаемым через Интернет-магазин Предприятия, Организация и/или Банк производит разбирательство вышеуказанных случаев и извещает Предприятия по факсу/почте/электронной почте о принятом им решении. Дата возобновления Операций не может превышать 180 (ста восемьдесят) календарных дней с момента принятия решения Организации/Банка о приостановлении Операций. При отказе Банка в проведении Операции, возврат суммы Транзакции осуществляется Организацией на счета Держателей.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. Организация обязуется:

- 5.1.1. подключить Предприятие к АПК Организации для оказания Предприятию услуг, указанных в п.1.1. Договора;
- 5.1.2. обеспечить с применением АПК Организации круглосуточное, в режиме реального времени, проведение Обработки Операций, за исключением времени проведения Организацией и/или Банком профилактических или иных технических работ, связанных с функциональностью АПК Предприятия и/или ИСБ;
- 5.1.3. в режиме реального времени направлять Предприятию платежные инструкции Банка для осуществления Авторизаций и Транзакций и уведомления о совершении Операции;

- 5.1.4. поддерживать в случае отдельной договоренности Сторон стандарт с применением технологии 3D-Secure, обеспечив бесперебойную работу с ним для каждой Операции оплаты;
- 5.1.5. формировать за отчетный день и направлять Предприятию на Адрес электронной почты Предприятия Реестр Операций не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты Обработки Операций;
- 5.1.6. по запросу Предприятия направить Предприятию 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 отношении которых Организация вправе применить или применила условия, предусмотренные пункта 4.3. Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения такого запроса от Предприятия. Информация предоставляется в электронном виде на Адрес электронной почты Предприятия;
- 5.1.7. уведомлять Предприятия о проведении плановых профилактических или иных технических работ, связанных с функциональностью АПК Предприятия и/или ИСБ, с указанием даты и длительности таких работ не менее чем за 3 часа до начала работ;
- 5.1.8. по запросу Предприятия предоставлять по Адресу электронной почты Предприятия необходимую для рассмотрения обращений и предоставления ответов Держателям информацию об Операциях оплаты в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения такого письменного запроса;
- 5.1.9. представлять Предприятию Акты об оказанных услугах и сверки расчетов по форме Приложения 5 к Договору в сроки и порядке согласно разделу 6 настоящего Договора;
- 5.1.10. в случае изменения своего места нахождения и/или банковских реквизитов письменно уведомлять об этом Предприятия в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления соответствующего события.

- 5.2. **Организация имеет право:**
 - 5.2.1. в любое время проверять соблюдение Предприятием условий Договора, не вмешиваясь в его деятельность, в том числе совместно с представителями Банка и/или МПС;
 - 5.2.2. предоставить уполномоченным представителям Банка и/или представителям МПС право доступа к местам хранения Организацией информации о реквизитах Карты и об Операциях, совершенных с их использованием через АПК Организации, при проведении Банком проверок Организации;
 - 5.2.3. в случае признания любых Операций недействительными, ошибочными, дублированными, а также подтвержденными Мошенническими операциями произвести отмену Транзакции;
 - 5.2.4. осуществлять сверку с Предприятиями по взаиморасчетам по Акту об оказанных услугах на периодической основе, но не реже чем 1 раз в месяц;
 - 5.2.5. требовать у Предприятия предоставления информации об обязательствах Предприятия и документов Предприятия, в случае если необходимость такой информации вызвана соблюдением требований законодательства Республики Казахстан, в том числе Законом о ПОД/ФТ;
 - 5.2.6. в одностороннем порядке приостановить/отказать в проведении Операций либо отказаться от исполнения Договора с учетом пункта 12.3 настоящего Договора в случаях, предусмотренных настоящим Договором;
 - 5.2.7. не производить Перевод в соответствии с Договором Предприятию в случае выявления Организацией и/или Банком Транзакций, являющихся несанкционированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, либо произведенных с нарушением Предприятием условий Договора и приложений к нему;
 - 5.2.8. не производить Перевод Предприятию до момента полного погашения задолженности суммы по возвратной Транзакции;
 - 5.2.9. не производить Перевод Предприятию по транзакциям, которые Организацией и/или Банком были установлены как совершение мошеннических действий со стороны персонала Предприятия;
 - 5.2.10. не производить Перевод Предприятию по транзакциям, ранее переведенным Предприятию, заявленным в базе данных МПС как проведенные мошенническим образом;
 - 5.2.11. удерживать из любых платежей, производимых в пользу Предприятия в соответствии с условиями настоящего Договора суммы санкций, штрафов и иных убытков, возникших у Организации и/или Банка в результате применения к ним штрафных санкций в соответствии с правилами МПС;
 - 5.2.12. удерживать ошибочно перечисленные деньги на счет Предприятия;

- 5.2.13. не производить перевод денег в соответствии с Договором на счет Предприятия в случае нарушения Предприятием требований, предусмотренных подпунктами 6.1.23 и 6.1.24 настоящего Договора;
- 5.2.14. проводить мониторинг внешней части Интернет-магазина с целью проверки соблюдения Предприятием условий надлежащего оформления Интернет-магазина в соответствии с Приложением 3 к Договору и Стандартам PCI DSS;
- 5.2.15. получать от Предприятия информацию:
- i. о реализуемых Предприятием Товарах или о роде деятельности (целях) Предприятия;
 - ii. о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих реализацию Товара Держателю 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;
 - iii. о наличии у Предприятия лицензий на реализацию Товаров (в случае необходимости в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан);
 - iv. о процедуре оплаты Товаров, процедуре предоставления Предприятием Товаров, а также о процедуре отмены Операций оплаты и возврата Товаров, размещаемых в Интернет-магазине;
 - v. о наличии у Предприятия и/или привлеченных им сторонних провайдеров, участвующих в процессе осуществления Операций и/или имеющих доступ к карточным данным Держателя, сертификата соответствия требованиям PCI DSS (если наличие такого сертификата заявлено Предприятием либо обязательно в соответствии с Правилами МПС).
- 5.2.16. проводить аудит Предприятия на предмет выявления Операций, проводимых не Держателями и и/или предоставления Предприятием Держателям несогласованных с Организацией Товаров;
- 5.2.17. истребовать у Предприятия информацию и документы по Операциям с использованием Карт (реестры, расписки Держателей в получении Товара и иные документы, обосновывающие совершение Операции). Указанные информация и документы должны быть представлены Предприятием Организации в течение 2 (двух) календарных дней с момента получения запроса по электронной почте, указанного в Анкете;
- 5.2.18. не представлять Предприятию Акт об оказанных услугах за отчетный период, в котором не было проведено ни одной Операции;
- 5.2.19. прекратить деловые отношения с Предприятием путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях:
- 1) предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и Законом о ПОД/ФТ;
 - 2) возникновения в процессе изучения Операций подозрений о том, что деловые отношения используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
 - 3) неоднократных отказов в проведении расходных операций по банковскому счету либо приостановления всех операций по банковскому счету Предприятия;
 - 4) наличия санкций в отношении Держателя карты/Предприятия и (или) их аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН).
- 5.2.20. предусмотренных внутренними нормативными документами и процедурами Организации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- 5.2.21. размещать на своем официальном сайте www.alempayments.kz информацию о Предприятии, товарный знак Предприятия или третьих лиц, иное средство индивидуализации Предприятия (третьих лиц), предоставленное в качестве такового Предприятием. При этом Предприятие гарантирует Организации, что размещение указанных в настоящем пункте Договора средств индивидуализации не нарушает прав третьих лиц.
- 6.1. Предприятие обязуется:**
- 6.1.1. надлежащим образом исполнять условия Договора и инициировать осуществление Операций в соответствии с установленными Договором и Приложением 4 к Договору порядком;
- 6.1.2. оформлять сайт Интернет-магазина в соответствии с Приложением 3 к Договору;
- 6.1.3. ежедневно осуществлять учет Операций. В случае обнаружения расхождения между зачисленными и фактическими суммами Предприятию по Операциям, Предприятие уведомляет Организацию о таком расхождении в течение 1 (одного) рабочего дня с даты проведения Операции;

- 6.1.4.** хранить информацию о Заказе и документы, подтверждающие право на оплату Заказов в течение 5 (пяти) лет;
- 6.1.5.** не передавать и не разглашать информацию о Держателе, ставшую ему известной вследствие исполнения Договора, а также не сохранять в какой-либо форме/виде реквизиты Карты, включая, но не ограничиваясь: полный номер Карты, коды безопасности и прочие реквизиты, ставшие известными Предприятию в результате условий Договора;
- 6.1.6.** предоставлять Организации подтверждающие документы о поставке Товара по первому письменному требованию Организации в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты запроса;
- 6.1.7.** оплачивать Организации вознаграждение за Услуги по Договору, а также возмещать Организации в полном объеме все понесенные Организацией расходы, связанные с исполнением Договора в том числе, но не исключительно, примененные к Организации и/или Банку предусмотренные Правилами МПС штрафы и прочие удержания штрафного характера, вызванные деятельностью Предприятия. Письма Банка/МПС, в том числе полученные посредством факсимильной связи или 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 Предприятия;
- 6.1.8.** разместить на своем интернет-сайте, указанном Предприятием в Приложении 1, информацию о взаимодействии с Организацией по настоящему Договору;
- 6.1.9.** признавать обязательства Держателей перед Предприятием по оплате Товаров исполненными с момента направления Организации Предприятию уведомления о соответствующей Операции оплаты;
- 6.1.10.** не брать с Держателей вознаграждение, подлежащее уплате Организации, и не возлагать на них никаких дополнительных расходов к стоимости Товара в связи с осуществлением ими оплаты Товаров с использованием услуг Организации;
- 6.1.11.** самостоятельно разрешать претензии Держателей о возврате сумм по Операциям оплаты;
- 6.1.12.** в трехдневный срок извещать Организацию в письменном виде о любых событиях, которые могут повлиять на исполнение настоящего Договора, в том числе об изменениях своего наименования, места нахождения, фактического адреса, банковских реквизитов, адреса интернет-сайта, перечня реализуемых Товаров;
- 6.1.13.** предварительно согласовывать с Организацией раскрытие любой информации о сотрудничестве Сторон независимо от формы и способа раскрытия информации;
- 6.1.14.** предоставлять Организации средства индивидуализации третьих лиц для их размещения Организацией только при наличии надлежащим образом оформленного письменного согласия соответствующего третьего лица на такое размещение;
- 6.1.15.** в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней, представлять Организации отчет по Операциям, которые вызвали подозрение в совершении Операции не Держателем и/или в предоставлении Предприятием несогласованных с Организацией Товаров;
- 6.1.16.** незамедлительно путем отправки документа в отсканированном виде с последующим предоставлением Организации документов в оригинале, информировать Организацию обо всех изменениях, связанных с платежными реквизитами, характером реализуемых Товаров, об изменениях иных документов и другой информации о Предприятии, предоставленных Организации ранее;
- 6.1.17.** при отсутствии изменений в учредительных и иных документах Предприятия письменно за подписью руководителя Предприятия не реже одного раза в год по требованию Организации подтверждать актуальность и действительность предоставленной Организацией ранее информации о Предприятии;
- 6.1.18.** направить Организации оригинал подписанной Анкеты по адресу Организации, указанному в настоящем Договоре не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения информации об акцепте Организацией Заявления Предприятия;
- 6.1.19.** по требованию Организации и/или Банка предоставить обеспечение исполнения Предприятием обязательств по Договору, в частности, по уплате Банку суммы дебиторской задолженности, Chargeback и иных сумм. В качестве обеспечения предоставить в залог деньги на условиях залога. Деньги размещаются в Банке;
- 6.1.20.** установить круг работников Предприятия, уполномоченных иметь доступ к информации о Заказах;
- 6.1.21.** в полном объеме соблюдать требования Закона о ПОД/ФТ, предъявляемые к субъектам финансового мониторинга, включая, но, не ограничиваясь, в части предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, подлежащей проверке

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;

- 6.1.22.** по требованию Организации и/или Банка предоставить необходимую информацию о деятельности Предприятия;
- 6.1.23.** в целях предотвращения возможности нанесения убытков Организации и/или Банку и/или МПС письменно извещать Организацию в течение 2 (двух) рабочих дней о принятии уполномоченными органами в отношении Предприятия решений/действий ограничительного характера, таких как:
 - 1) принудительная реорганизация или ликвидация Предприятия;
 - 2) приостановление расходных операций по любым банковским счетам Предприятия;
 - 3) арест денег и/или иного имущества Предприятия;
 - 4) иных решений или действий в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 6.1.24.** самостоятельно знакомиться и обеспечивать соответствие Предприятия требованиям стандарта PCI DSS. Описание программ размещено на сайте в сети Интернет: <https://www.pcisecuritystandards.org/merchants/>;
- 6.1.25.** не заключать сделок с Держателями Карточек в рамках настоящего Договора, требующих в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан получения и предоставления регистрационного свидетельства, или информации о присвоении валютному договору учетного номера;
- 6.1.26.** в случае сертификации Предприятия на соответствие требованиям PCI DSS принимать и/или обрабатывать и/или передавать и/или хранить реквизиты Карт (номер Карты и/или срок действия и/или иные реквизиты Карты) в соответствии с требованиями PCI DSS, применяемые к Предприятию, в зависимости от типа Предприятия по классификации МПС. Не хранить на своей стороне критичные данные Авторизации, такие как: содержимое магнитной ленты (track 1, track 2, CVV2, CVC2). Предоставлять в Организацию документальное подтверждение соответствия аппаратно-программного комплекса 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;
- 6.1.27.** в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса передавать Организации документы, подтверждающие соответствие Предприятия стандарту PCI DSS (в том числе ежеквартальные и ежегодные результаты сертифицированных аудиторских проверок, а также анкету участника на соответствие стандарту PCI DSS);
- 6.1.28.** самостоятельно разрешать претензии Держателя о возврате денег, оплаченных за возвращенный Товар, в случае отказа Держателя в получении некачественного и/или некомплектного Товара, и/или Товара, который не соответствует заявленным характеристикам или описанию, либо если Товар не поставлен в установленный срок, не привлекая Организацию и/или Банк к процедуре возврата;
- 6.1.29.** Рассматривать и согласовывать Акт в срок, не превышающий 3 (трех) календарных дней с даты получения такого Акта от Организации. Если в течение указанного срока Предприятие не представит письменных мотивированных возражений, Акт за Отчетный период, подготовленный и представленный Организацией, считается полностью согласованным и принятым Предприятием и подлежит подписанию и возврату Организации;
- 6.1.30.** если Предприятие относится к категории высокий риск (high risk), возместить Банку дополнительную сумму, выставленную Банку за регистрацию в МПС, в соответствии с требованиями МПС. Предприятие настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы за регистрацию в МПС за счет денег, находящихся на банковском счете Предприятия, открытом в Банке. В случае отсутствия на банковском счете Предприятия необходимой суммы для регистрации в МПС, согласно п.п.6.1.31 Организация оставляет за собой право не подключать Предприятие к АПК Организации до момента оплаты, или расторгает Договор.

6.2. Предприятие вправе:

- 6.2.1.** требовать от Организации оказания Услуг в порядке и сроки, установленные настоящим Договором;
- 6.2.2.** запрашивать и получать у Организации информацию и разъяснения относительно порядка проведения Операций и расчетов по Операциям;
- 6.2.3.** получать выписки по проведенным Транзакциям.

7. Вознаграждение Организации и порядок расчетов

- 7.1.** Валютой Операции, а также взаиморасчетов Банка и Организации между собой и с Предприятием по Договору является Тенге. Организация осуществляет перевод денежных средств Предприятию в срок не позднее 3-х дней.
- 7.2.** За оказание Организацией Услуг по Договору, Предприятие уплачивает Организации вознаграждение в размере Ставки вознаграждения от суммы каждой Операции оплаты, прошедшей Обработку Операций. Ставка вознаграждения Организации указывается в Приложении 1 к Договору.
- 7.3.** Вознаграждение Организации за оказание Услуг, удерживается Банком из суммы денежных средств по Операциям, подлежащих переводу Предприятию.
- 7.4.** Для осуществления Операций перевода Предприятие обязуется перечислить Организации на счет в качестве Обеспечительного взноса денежные средства для осуществления переводов на карточки Получателей. Операции перевода осуществляются за счет баланса Обеспечительного взноса.
- 7.5.** Размер остатка Обеспечительного взноса определяет предельную сумму денежных средств, переводимых Организацией в пользу Получателей в соответствии с Договором. При исчерпании остатка Обеспечительного взноса Организация вправе приостановить осуществление Операций перевода.
- 7.6.** Проценты на сумму Обеспечительного взноса Организацией не уплачиваются. Неиспользованный остаток Обеспечительного взноса подлежит возврату Предприятию после завершения всех взаиморасчетов в течение шести рабочих дней со дня прекращения действия Договора, в случае отсутствия задолженности Предприятия перед Организацией.
- 7.7.** Предприятие соглашается, что Организация имеет право удерживать из перечислений, подлежащих переводу Предприятию по Операциям, денежные средства:
- 1) по Операциям, проведенным с нарушением условий настоящего Договора, законодательства Республики Казахстан и/или правил МПС;
 - 2) по Операциям, заявленным Эмитентом как проведенные не Держателем;
 - 3) по Операциям оплаты (по которым были произведены Операции возврата), в том числе Вознаграждение Организации по соответствующим Операциям.
- Стороны согласны, что достаточным подтверждением того, что операция проведена не Держателем являются заявления Эмитентов, полученные Банком в электронном виде или с использованием факсимильной связи, и/или подтверждения МПС, полученные Банком и переданные Организации в электронном виде или с помощью факсимильной связи. В случае взыскания Банком с Организации сумм удержаний, указанных в настоящем пункте, в форме штрафов по Операциям, проведенным с нарушением условий настоящего Договора, законодательства Республики Казахстан и/или правил МПС, а также по Операциям, заявленным Эмитентами как проведенные не Держателем, Предприятие обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования Организации возместить последнему уплаченные Организацией Банку суммы удержаний.
- 7.8.** Предприятие соглашается, что при поступлении Организации информации об оспаривании Операции (Chargeback) как проведенной с нарушением условий Договора, законодательства Республики Казахстан и/или правил МПС, и/или проведенной не Держателем, Организация имеет право удержать из денежных средств, подлежащих переводу Предприятию, равную оспариваемой Операции сумму, и не выплачивать её до момента вынесения окончательного решения по такой спорной Операции в соответствии с правилами МПС. В случае если в рамках окончательного решения Операция не будет признана оспоренной, удержанная сумма перечисляется. Также Предприятие соглашается с тем, что Организация вправе приостановить выплаты денежных средств Предприятию по соответствующим Операциям оплаты в случае наличия подозрений или основания у Организации для признания таких операций в качестве подозрительных и/или Мошеннических и/или недействительных операций, до момента получения информации о том, что данные Операции оплаты не являются Мошенническими и/или недействительными операциями.
- 7.9.** Не позднее 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным, Организация направляет Предприятию Акт об оказанных услугах на бумажном носителе в двух экземплярах по форме Приложения 5 к настоящему Договору, подписанного со стороны Организации. В случае если за Отчетный период Организацией не было исполнено ни одного распоряжения Держателя о

- совершении Операции в пользу Предприятия, Организация вправе не предоставлять Предприятию Акт об оказанных услугах.
- 7.10.** В течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения от Организации Акта об оказанных услугах на бумажном носителе Предприятие обязано вернуть Организации один экземпляр подписанного со своей стороны Акта об оказанных услугах и скрепленного печатью Предприятия (при наличии).
- 7.11.** При необходимости, в случае если Предприятие и/или Держатель является нерезидентом Республики Казахстан, при оказании Организацией услуг по настоящему Договору применяется обменный курс, установленный банком-эмитентом или банком-отправителем.
- 8. Chargeback/Dispute, возврат денег Держателю**
- 8.1.** В случае получения (или инициирования, если Банк является эмитентом) Банком Chargeback/Dispute, Организация обращается с письменным требованием (на бумажном носителе или в электронном виде к Предприятию, о предоставлении Организации документов, подтверждающих исполнение обязательств по поставке Товара.
- 8.2.** Предприятие должно предоставить Организации документы, затребованные Банком, в течение 2 (двух) рабочих дней после того, как Организация направила требование о таком предоставлении.
- 8.3.** При отсутствии от Предприятия документов, необходимых для предоставления в Банк в соответствии с пунктами 8.1., 8.2. настоящего Договора, либо в случае непредставления их в срок, указанный в пункте 8.2. Договора, либо в случае, если Предприятие согласно с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения Предприятием перед Держателем своих обязательств, либо в случае, если по Транзакции поступил Chargeback/Dispute с указанием на мошеннический характер, и/или Банку назначены соответствующие санкции со стороны МПС, Организация за счет своих средств возвращает сумму оплаченного Заказа, подлежащую возврату Держателю, и впоследствии удерживает данную сумму за счет денег, подлежащих зачислению на счет Организации из Переводов в пользу Предприятия, или путем удержания суммы возвратной операции из будущих платежей.
- 8.4.** Зачисление Организацией на счет Предприятия денег по Транзакциям не означает окончательного признания санкционированности таких Транзакций. Такие Транзакции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и правилами МПС. Настоящим Предприятие принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием Транзакции несанкционированной, и в случае получения (или инициирования, если Банк является эмитентом) Организацией\Банком Chargeback/Dispute, безусловно дает свое согласие Организации\Банку на списание сумм в размере сумм Транзакций, признанных несанкционированными, со Счета Предприятия.
- 8.5.** Эмитент иницирует Chargeback/Dispute в случае поступления Эмитенту письменного заявления Держателя, с банковского счета которого (а в случае с корпоративной карточкой с банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя) произведена оплата Заказа, о ненадлежащем исполнении Предприятием обязательств по поставке Товара или о неправомерном списании денег с банковского счета Держателю (а в случае с корпоративной карточкой с банковского счета юридического лица/индивидуального предпринимателя) в оплату Товара.
- 8.6.** В случае выявления Организацией\Банком операций, санкционированность которых вызывает у Организации\Банка подозрения, Организация\Банк вправе приостановить Операции в Интернет-магазинах Предприятий с использованием карточек через АПК Организации и зачисление денег по таким Транзакциям Предприятию. Приостановление зачисления денег осуществляется на срок расследования санкционированности Транзакций, но не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента совершения Транзакции.
- 8.7.** В случае признания МПС несанкционированности Транзакций, до назначения Организации\Банку МПС санкций, Организация вправе в целях обеспечения исполнения не осуществлять Переводы на счета Предприятий.
- 8.8.** Если до истечения сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Транзакциям, такие санкции будут назначены, Организация возмещает Банку\МПС суммы несанкционированных Транзакций за счет Предприятия, путем списания необходимых сумм со счета Предприятия, открытого в Банке, при этом письменно уведомив Предприятие.
- 8.9.** Если по истечении сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Транзакциям, такие санкции Банку назначены не будут, либо если МПС признает санкционированность Транзакций, суммы по которым удержаны Организацией в соответствии с

настоящим пунктом Договора, Организация обязуется возвратить удержанные суммы денег на счета Предприятий.

Возврат Перевода по операциям, на которые выставлен Chargeback/Dispute не осуществляется.

9. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

- 9.1.** За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с положениями настоящего Договора и законодательством Республики Казахстан.
- 9.2.** Организация не несет ответственность за невозможность исполнения настоящего Договора в ситуациях, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, находящихся вне контроля Организации/Банка.
- 9.3.** Организация не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим по Операциям, совершенным с использованием карточек через Интернет-магазин Предприятия, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, используемыми Банком при проведении вышеуказанных Операций, а также в ситуациях, связанных с обеспечением Банком защиты информации при проведении данных Операций, и в иных ситуациях, возникших по вине Банка.
- 9.4.** Организация не несет ответственности перед Держателями за исполнение Предприятием своих обязательств перед ними. Предприятие самостоятельно разрешает любые споры с Держателями, возникающие в случае несоответствия суммы совершенного Организацией перевода тарифам (прейскурантам) Предприятия.
- 9.5.** Предприятие несет ответственность:
 - 9.5.1.** за действия своих работников, повлекшие за собой нарушение положений Договора и приложений к нему, в полном объеме причиненных убытков Организации и/или Банку;
 - 9.5.2.** за правомерность предоставления к оплате Поручений-подтверждений;
 - 9.5.3.** за нарушение сроков предоставления документов в соответствии с пунктом 8.2. Договора;
 - 9.5.4.** за неисполнение п.п.6.1.7 Договора в виде уплаты пени в размере 0,01% от не перечисленной суммы за каждый календарный день просрочки, но не более 5% от не перечисленной суммы.
- 9.6.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, в том случае, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся события, которые Стороны не могли и не должны были предвидеть или предотвратить, в том числе стихийные явления, военные действия, забастовки, массовые беспорядки, а также введение в действие законодательных актов, постановлений, решений, приказов центральных и местных государственных органов, представительных органов, обязательных для исполнения одной из Сторон и препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору (форс-мажор). При наступлении форс-мажорных обстоятельств Сторона обязана в течение 7 (семи) календарных дней с момента их возникновения в письменном виде известить об этом другую Сторону (если наступление таких обстоятельств не препятствует указанному уведомлению).
- 9.7.** Предприятие обязано возместить Организации любые понесенные им убытки, если такие убытки были связаны с продажей товаров/работ/услуг Предприятия, запрещенных к продаже законодательством Республики Казахстан и запрещенных к продаже через Интернет в соответствии с Правилами МПС.
- 9.8.** Любые споры и разногласия Сторон по настоящему Договору или в связи с ним должны быть урегулированы путем переговоров. Претензия считается надлежащим образом доставленной, если она отправлена одной Стороной на юридический адрес другой Стороны, указанный в Договоре или Анкете, либо на электронный адрес другой Стороны, указанный в настоящем Договоре или Анкете.
- 9.9.** В случае возникновения споров, связанных с исполнением Договора, электронные документы, хранящиеся у Организации и/или Предприятия, по совершенным в соответствии с Договором Транзакциям приравниваются Сторонами к документам на бумажном носителе и могут служить доказательством.
- 9.10.** Сторона, получившая претензию, обязана дать на нее письменный ответ в течение 10 (десяти) календарных дней с момента получения Претензии.
- 9.11.** Любые споры и разногласия Сторон по настоящему Договору или в связи с ним, которые не были урегулированы путем переговоров Сторон, подлежат разрешению в суде г. Алматы.

10. Конфиденциальность

- 10.1. Информация, предоставляемая Сторонами друг другу в связи с исполнением Договора, является строго конфиденциальной и не может быть разглашена без предварительного письменного согласия другой Стороны.
- 10.2. Не является разглашением конфиденциальной информации предоставление такой информации по запросам компетентных государственных органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Республики Казахстан требовать Сторон предоставления информации, относящейся к конфиденциальной.
- 10.3. Организация вправе без дополнительного согласия Предприятия использовать наименование (юридическое и торговое)/торговый знак/логотип Предприятия, а также его контактные данные (телефоны, адреса, в т.ч. адрес веб-сайтов), предназначенные для связи с Предприятием, в любых своих публикациях и рекламных материалах, когда такое использование целесообразно по мнению Предприятия. Присоединяясь к настоящему Договору, Предприятие в лице своих уполномоченных лиц дает Организации официальное письменное согласие на использование Предприятием в любых публикациях и рекламных материалах наименования/торгового знака/логотипа/контактных данных Предприятия.

11. Антикоррупционные условия

- 11.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники обязуются не осуществлять, прямо или косвенно, действий, квалифицируемых как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действий, нарушающих требования законодательства Республики Казахстан, международных норм права и международных договоров Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и иные коррупционные нарушения – как в отношениях между Сторонами Договора, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами. Стороны также обязуются довести это требование до их аффилированных (взаимосвязанных) лиц, работников, уполномоченных представителей и посредников.
- 11.2. В случае возникновения у Стороны оснований полагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо обязательств, предусмотренных в настоящем разделе 11 Договора, Сторона обязуется незамедлительно уведомить об этом другую Сторону в письменной форме и по адресу электронной почты, указанному в Договоре. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение требований, установленных настоящим разделом другой Стороной, ее аффилированными (взаимосвязанными) лицами, работниками, уполномоченными представителями или посредниками.
- 11.3. Сторона, получившая уведомление о нарушении каких-либо положений пунктов настоящего раздела 11 Договора, обязана рассмотреть уведомление и сообщить другой Стороне об итогах его рассмотрения в течение 7 (семь) рабочих дней с даты получения письменного уведомления.
- 11.4. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пунктов настоящего раздела 11 Договора с соблюдением принципов конфиденциальности и применение эффективных мер по предотвращению возможных конфликтных ситуаций. Стороны гарантируют отсутствие негативных последствий как для уведомившей Стороны в целом, так и для конкретных работников уведомившей Стороны, сообщивших о факте нарушений.
- 11.5. В случае подтверждения факта нарушения одной Стороной положений, установленных настоящим разделом 11 Договора и/или неполучения другой Стороной информации об итогах рассмотрения уведомления о нарушении в порядке, установленном настоящим разделом 11 Договора другая Сторона имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке путем направления письменного уведомления не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты прекращения действия настоящего Договора.

12. Срок действия и порядок прекращения Договора

- 12.1. Настоящий Договор считается заключенным с даты акцепта Предприятием настоящего Договора в соответствии с пунктом 3.4., 3.6. Договора и действует в течение 12 (двенадцать) месяцев со дня его заключения. Настоящий Договор считается пролонгированным на каждые следующие 12 (двенадцать) месяцев, если за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания его действия,

- в том числе при пролонгации настоящего Договора, ни одной из Сторон не было подано письменное уведомление другой Стороне о расторжении настоящего Договора.
- 12.2.** Настоящий Договор может быть расторгнут при отказе одной из Сторон от настоящего Договора путем направления другой Стороне соответствующего письменного уведомления за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора, прекращения проведения Операций по настоящему Договору.
- 12.3.** Организация также вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора при наступлении обстоятельств, указанных в п.4.3, п.п.5.2.19, п.п.6.1.24 Договора, а также в случае существенного нарушения Предприятием условий Договора, письменно уведомив Предприятие о таком отказе. Для целей настоящего пункта Договора существенным нарушением условий Договора считается такое нарушение Договора, которое влечет для Организации такой ущерб, что Организация в значительной степени лишается того на, что была вправе рассчитывать при заключении Договора. Для расторжения Договора по основаниям, указанным в настоящем пункте Договора, срок для уведомления Организации Предприятия о расторжении Договора может по выбору Организации составлять от 1 до 10 рабочих дней.
- 12.4.** Настоящий Договор считается расторгнутым/прекращенным после полного завершения взаиморасчетов между Сторонами, а в части предъявления Банком/МПС финансовых претензий обязательства Сторон в части урегулирования претензий и возмещения расходов сохраняются и действуют в течение 180 (ста восьмидесяти) дней после расторжения/прекращения настоящего Договора.
- 12.5.** При получении Стороной письменного уведомления другой Стороны о расторжении настоящего Договора Стороны обязаны в срок, не позднее 10 (десяти) рабочих дней, считая со дня получения Стороной вышеуказанного письменного уведомления, осуществить нижеследующее:
- 1) Организация обеспечивает прекращение направления в Банк запросов на проведение Авторизации операций с использованием карточек в Интернет-магазинах Предприятий и удалить с сайтов Интернет-магазинов Предприятий любую информацию, касающуюся возможности оплаты товаров/работ/услуг с использованием карточек (в том числе логотипы МПС), предоставляемой Держателям в рамках настоящего Договора;
- 12.6.** Организация вправе внести изменения и/или дополнения в настоящий Договор, включая приложения к нему, по согласию с Предприятием в следующем порядке. Организация обязана известить Предприятие о соответствующих изменениях и/или дополнениях путем публикации такой информации на сайте Организации в сети Интернет по электронному адресу: www.alempayments.kz, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до введения в действие решения уполномоченного органа Организации, внесшего такие изменения/дополнения. Не предоставление Предприятием в Организацию заявления о согласии с такими изменениями и/или дополнениями считается принятием Предприятием изменений, дополнений в Договор, а сами изменения и/или дополнения считаются согласованными Сторонами. В случае несогласия с вносимыми изменениями/дополнениями в Договор, Предприятие вправе расторгнуть Договор в установленном Договором порядке.

13. Прочие условия

- 13.1.** Предприятие обязуется самостоятельно осуществлять получение согласия субъектов персональных данных на передачу персональных данных в Организацию, Банк, МПС, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 13.2.** В случае необходимости, определяемой Организацией и/или Банком, Предприятие обязуется предоставить Организации документальное подтверждение наличия собранных Предприятием у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Организации и/или Банку, обработку Организацией и/или Банком персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Организации и/или Банку их получение.
- 13.3.** Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Организации и/или Банку, обработку Организацией и/или Банком персональных данных возлагается на Предприятие. В случае применения в отношении Организации и/или Банка каких-либо мер за нарушение законодательства РК персональных данных и их защите, Предприятие обязуется возместить Организации и/или Банку, по требованию Организации и/или Банка, любые понесенные Организацией и/или Банком расходы и убытки.

14. Заключительные положения

- 14.1.** Во всех отношениях между Сторонами, не урегулированных Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.
- 14.2.** Стороны признают надлежащим образом, направленным 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:
- 1) посредством размещения информации на сайте Организации www.alempayments.kz - для уведомлений об изменениях в Договоре и иных относящихся к Договору документах, а также об отклонениях в режиме и графике работы Организации;
 - 2) с использованием электронной почты, указанной Предприятием в Анкете – для уведомлений, отправляемых Организацией в адрес Предприятия.
- 14.3.** Предприятие не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного на то согласия Организации. В случае привлечения Предприятием третьих лиц к исполнению Договора, Предприятие обязано уведомить об этом Организацию до заключения Договора, а случае привлечения или изменения перечня привлечённых третьих сторонних лиц в период исполнения Договора – уведомить об этом Организацию заблаговременно до момента такого привлечения или изменения и получить письменное согласие Организации.
- 14.4.** При реорганизации одной из Сторон к правопреемнику переходят все права и обязанности данной Стороны по настоящему Договору.
- 14.5.** Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемыми частями:

Приложение 1 Заявление о присоединении к Договору о об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием аппаратно-программного комплекса Alempayments

Приложение 2 Анкета Предприятия

Приложение 3 Требования Организации к оформлению сайта Интернет-магазина Предприятия

Приложение 4 Порядок проведения Операций

Приложение 5 Акт об оказании Услуг и сверки взаимных расчетов

Приложение 1
к Договору об информационно-технологическом обслуживании
при осуществлении платежей и переводов с использованием
аппаратно-программного комплекса Alempayments

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ

к Договору об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием аппаратно-программного комплекса Alempayments

1	Полное наименование Предприятия			
2	Адрес (URL) интернет-сайта			
3	Перечень (вид, категория) товаров/работ/услуг Предприятия			
4	Средства электронного платежа, принимаемые к оплате	Платежные карточки	<input type="checkbox"/> VISA International <input type="checkbox"/> MasterCard Worldwide <input type="checkbox"/> Union Pay International <input type="checkbox"/> American Express* <input type="checkbox"/> Diners Club, Discover* <input type="checkbox"/> JCB* <input type="checkbox"/> МИР*	
5	Лимиты			
6	Технической протокол			
7	Ставка вознаграждения Организации за Операции оплаты	Платежные карточки	Размер Ставки вознаграждения _____%	
8	Ставка вознаграждения Организации за Операции перевода	Платежные карточки	Размер Ставки вознаграждения _____%	

*при наличии технической возможности

Настоящий документ является офертой и содержит предложение Предприятия, адресованное платежной организации Товариществу с ограниченной ответственностью «Алем Пау», регистрационный номер №02-22-130 в Реестре платежных организаций (БИН 220540030133), адрес: Республика Казахстан, 050000, город Алматы, проспект Нурсултана Назарбаева, дом 88, 2-й этаж, офис №10) присоединиться к Договору об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием аппаратно-программного комплекса Alempayments (полный текст на официальном сайте Организации по адресу: www.alempayments.kz), а также подтверждает полное согласие со всеми условиями, и приложениями к нему.

Приложением к настоящему Заявлению является Анкета Предприятия.

Уполномоченный представитель Предприятия _____/

М.П.

Сведения об акцепте Организацией Заявления Предприятия:

Между Предприятием и Организацией заключен Договор об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием аппаратно-программного комплекса Alempayments со следующими реквизитами:

Договор информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием аппаратно-программного комплекса Alempayments № _____ от « _____ » _____ 20__ года

Приложение 2
к Договору об информационно-технологическом обслуживании
при осуществлении платежей и переводов с использованием
аппаратно-программного комплекса Alempayments

АНКЕТА ПРЕДПРИЯТИЯ

Наименование предприятия	
Полное юридическое наименование	
Сокращенное наименование	
Сведения о предприятии	
БИН для АО, ТОО и пр. / ИИН для ИП	
Вид документа, подтверждающего регистрацию	
Номер	
Дата	
Место	
Юридический адрес	
ОКЭД	
Фактический адрес	
Телефон/факс	
Адрес электронной почты	
Данные об акционерах/учредителях клиента	
Наименование/ФИО акционера/учредителя	
ИИН/БИН или номер налоговой регистрации в стране резидентства	
Доля владения %	
Признак резидентства	
Дата последней редакции учредительных документов либо дата выписки из реестра акционеров/участников	
Сведения о руководителе предприятия	
ФИО (полностью)	
ИИН	
Признак резидентства	
№ удостоверения/паспорта	
Кем выдан	
Дата выдачи и срок действия	
Дата и место рождения	
Контактный телефон	
E-mail адрес	

Адрес регистрации по месту жительства	
Адрес фактического проживания	
Сведения о представителе юридического лица предприятия	
ФИО (полностью)	
ИИН	
Признак резидентства	
№ Удостоверения/Паспорта	
Кем выдан	
Дата выдачи и срок действия	
Дата и место рождения	
Контактный телефон	
E-mail адрес	
Адрес регистрации по месту жительства	
Адрес фактического проживания	
Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию	
Вид	
Наименование органа, выдавшего лицензию	
Номер	
Дата выдачи	
Срок действия	
Перечень лицензируемой деятельности	
Данные интернет-сайта	
Адрес (URL) интернет-сайта	
Основные виды деятельности (ОКЭД)	
Данные по обороту	
Предполагаемый среднемесячный оборот через Aempraments (в тенге)	
Предполагаемый среднегодовой оборот через Aempraments (в тенге)	
Контактное лицо	
ФИО	
Телефон	
E-mail адрес	
Сотрудник технической поддержки	
ФИО	
Телефон	
E-mail адрес	

Банковские реквизиты (для перевода)		
Расчетный счёт (ИИК)		
Наименование банка		
БИК банка		
КБЕ		
БИН Банка		
IBAN		
Данные о бенефициарных собственниках ¹		
ФИО полностью		
ИИН		
Идентификационный номер (в случае, когда физическому лицу не присвоен ИИН в соответствии законом РК)		
Дата рождения		
Порядок осуществления бенефициарным собственником контроля над клиентом		
Доля участия более 25% долей участия в уставном капитале/владение более 25% размещенных и голосующих акций	Да Нет	комментарий (при наличии)
Осуществление контроля над клиентом	Да Нет	комментарий (при наличии)
Лицо, в интересах которого совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом	Да Нет	комментарий (при наличии)
Признак резидентства		
№ удостоверения/паспорта		
Кем выдан		
Дата выдачи и срок действия		
Контактный телефон		
Принадлежность бенефициарного собственника-иностранца к ПДЛ	Да Нет	
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)		

¹ физическое лицо, которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций клиента - юридического лица, либо осуществляющее контроль над клиентом иным образом, либо в интересах которого клиентом совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом

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)	
Результаты мониторинга операций и служебная информация ²	
Отметка о нахождении клиента, его бенефициарного собственника в перечне лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма	
Услуги, используемые юридическим лицом в организации (заключенные договоры)	
Результаты последнего мониторинга операций, в том числе мер по проверке достоверности источника финансирования совершаемых операций	
Уровень риска	
Дата получения (обновления) сведений	

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

ФИО клиента: _____	Ф.И.О сотрудника ТОО "Alem Pay", ответственного за идентификацию клиента: _____
Дата: _____	Дата: _____
Подпись _____	Подпись _____
М.П	

² Заполняется ответственным сотрудником ТОО «Alem Pay»

Требования Организации к оформлению сайта Интернет-магазина Предприятия:

1. Сайт должен иметь статический IP адрес (Подтверждающее письмо по доп.запросу Организации). Сайт может располагаться на платном хостинге (Virtual, VPS, VDS), в принадлежащем или арендуемом Предприятием центре обработки данных (collocation) или серверной комнате по месту фактического расположения Предприятия на арендуемой им площади.
2. 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.
3. Для Предприятий, имеющих пункты выдачи товаров, на сайте должна быть размещена информация об их расположении (фактический адрес, схема проезда).
4. На сайте должна быть размещена информация о юридическом лице (почтовый адрес, контактных данных сотрудников, ответственных за общение с Предприятиями).
5. На сайте должны быть размещены документы, необходимые для совершения сделки между Предприятиями и третьими лицами в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (договоры-оферты и иные документы).
6. На сайте должны быть размещены логотипы безопасности Международных Платежных Систем «Verified by Visa» и «MasterCard Secure Code».
7. 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).
8. 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.
9. 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).
10. Заявленные категории товаров, отраженные в Заявке, должны соответствовать категориям товаров сайта Предприятия.
11. Сайт должен поддерживать защищённое HTTPS соединение с типом сертификата не ниже SSL123 с действительным сроком действия.
 - a. Если на сайте реализован личный кабинет, то:
 - процесс аутентификации пользователя должен быть защищен HTTPS;
 - процесс регистрации нового пользователя должен быть защищен 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;
 - b. 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.
 - Панель управления (панель администратора) сайтом, при ее наличии, должна быть защищена HTTPS и защитой от подбора паролей роботами.

Порядок проведения Операций
(далее – Порядок)

- 1. Список документов, необходимых для предоставления в Организацию, в случае возникновения спорных ситуаций, в т.ч. при инициировании Chargeback/Dispute/Dispute:***
 - 1.1. Подробное описание предоставленной услуги/проданного товара;
 - 1.2. Документы, доказывающие факт должного и полного предоставления услуги/передачи товара Держателю, например: чек по операции с терминала, товарный чек, товарная накладная, инвойс и т.д.
 - 1) 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.
 - 2) Дополнительный перечень документов по предпринимателям, оказывающим услуги в сфере авиаперевозок:
 - Посадочный талон или копия билета;
 - Полетный манифест.
 - 3) 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 Держателя;
 - 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.*

Приложение 5
к Договору об информационно-технологическом обслуживании
при осуществлении платежей и переводов с использованием
аппаратно-программного комплекса Alempayments

Акт об оказании услуг и сверки расчетов № _____

город Алматы

« _____ » _____ 20__ г.

Платежная организация Товарищество с ограниченной ответственностью «Алем Рау», именуемая в дальнейшем «Организация», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемый (ое) в дальнейшем «Предприятие», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые «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:

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

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 взаимных расчетов 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

_____ / _____ /

М.П.

Представитель Предприятия

_____ / _____ /

М.П.