приказом Директора Платежной организации ТОО «БетаТрансфер» № 04-1 ОД от 29 сентября 2025 г.

ДОГОВОР об оказании платежных и информационно-технологических услуг

г. Алматы

ТОО «БетаТрансфер», именуемое в дальнейшем «Платежная организация», в лице директора Кибирова Р.А, действующего на основании Устава, с одной стороны и «Партнер» (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель), который соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан (п. 1, ст. 389 Гражданского Кодекса Республики Казахстан) путем предоставления заявления о присоединении к Договору об оказании платежных и информационно-технологических услуг и при условии, и при условии, что он полностью принимает условия настоящего Договора в целом и Приложений к нему, и без каких либо исключений с другой стороны, далее именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор об оказании платежных и информационно-технологических услуг (в дальнейшем - Договор) о нижеследующем:

1. Термины и определения, используемые в настоящем договоре

Аппаратно-программный комплекс (далее-АПК) – аппаратно-программный комплекс Платежной организации, который предназначен для осуществления информационного-технологического взаимодействия между Банком второго уровня, Партнером и Клиентом, что обеспечивает оказание следующих услуг Платежной организацией:

Сервис «Прием наличных платежей»- сервис, обеспечивающий обработку операций по приему наличных платежей Платежной организацией от Клиентов/Плательщиков за услуги/товары/работы в пользу Поставщиков услуг.

Сервис «Выплаты» - сервис, обеспечивающий обработку операций, инициированных Партнером, по переводу денежных средств в пользу Получателя (Клиента) перевода на электронные кошельки в Системе электронных денег Платежной организации, с использованием АПК. Перевод денег осуществляется Платежной организацией в соответствии с указанием Партнера и в строгом соответствии с условиями настоящего Договора, Правил оказания услуг через данный сервис, утвержденных в Приложении №3 к настоящему Договору, в которых производится зачисление денег по поручениям Партнера.

Сервис «Прием платежей с использованием банковских Карт Visa/Master Card» - сервис, обеспечивающий обработку операций по приему платежей с использованием банковских карт.

Комиссия — сумма денежных средств, выплачиваемая Партнером Платежной организации, за предоставление услуг по настоящему договору и/или предоставление услуг по отдельным сервисам.

Клиент - физическое лицо, клиент Партнера в соответствии с положениями соответствующего договора, заключенного между Партнером и физическим лицом, являющееся владельцем электронного кошелька.

Банковский (рабочий) день — день, в который банки Республики Казахстан открыты для приема и работы с Клиентами и осуществления банковских операций;

Информация о Клиенте — электронное сообщение, содержащее сведения, необходимые для идентификации Клиента (номер лицевого счета Клиента и т.д.). Информационный файл о Клиенте передается Партнером Платежной организации через Систему.

Транспортный файл – электронное сообщение, содержащее Информацию о Клиенте, размере внесенной суммы денег в пользу Партнера и иную информацию, необходимую для идентификации Клиента, внесшего деньги в пользу Партнера.

Акт выполненных работ — ежемесячный письменный отчет **Платежной организации** с указанием общей суммы выполненных работ, оказанных услуг за отчетный период, может предоставляться как в целом, так и по каждому отдельному сервису.

2. Предмет договора

- 2.1. В соответствии с условиями договора Платежная организация предоставляет Партнеру право использовать сервисы входящие в АПК, а Партнер обязуется оплатить Платежной организации комиссию за пользование теми и/ или иными сервисами в размерах и сроках, утвержденных сторонами в приложениях к настоящему Договору (Порядок оказания услуг).
- 2.2. АПК предоставляет Партнеру возможность использования следующих сервисов, в рамках которых Платежная организация предоставляет Партнеру следующие услуги:

Сервис «Прием наличных платежей»;

Сервис «Выплаты»;

Сервис «Прием платежей с использованием банковских Карт Visa/Master Card».

3. Права и Обязанности Платежной организации

- 3.1. Требовать и получать от Партнера документы и информацию, а также изменения и дополнения в такие документы, установленные действующим законодательством РК и служащие основанием для Идентификации Партнера, Клиента, Представителя, выгодоприобретателя, Бенефициарного Владельца.
- 3.2. Отслеживать операции с деньгами в рамках настоящего Договора и приложений к нему. Определять риски связанные с нарушением законодательства РК.
- 3.3. Отказаться от заключения Договора в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 3.4. Отказать Партнеру в регистрации/ идентификации, либо заблокировать/заморозить денежные средства/операцию Партнера, либо приостановить проведение операций Партнера в случаях, предусмотренных законодательством РК.
- 3.5. Предъявлять требования о списании/ удержании денежных средств Партнера, находящихся у Платежной организации в соответствии с условиями Договора и приложений к нему, в том числе в счет погашения задолженности Партнера по иным договорам, заключенным между Партнером и Платежной организацией.
- 3.6. В одностороннем порядке расторгнуть Договор при несоблюдении Партнером условий Договора и Приложений к нему и (или) действующего законодательства РК предварительно уведомив Партнера о данном решении в порядке и сроки, установленные законодательством.
- 3.7. Соблюдать конфиденциальность в отношении любой информации, связанной с Партнером. Платежная организация вправе раскрывать такую информацию в случаях, предусмотренных Законодательством Республики Казахстан.
- 3.8. Исполнять иные обязательства по настоящему Договору и Приложениям к нему.
- 3.9. Осуществить регистрацию Партнера, в установленном настоящим Договором порядке, и предоставить доступ к АПК и сервисам доступным в нем.
- 3.10. Платежная организация вправе осуществлять сбор, хранение, обработку накопление, изменения, использование, распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных, вводимых Партнером во время регистрации на электронных сайтах Платежной организации, передачу этих данных Банкампартнерам, поставщикам/ потребителям услуг в адрес которых Партнер размещает информацию о себе и своих товарах/ работах/ услугах на сайтах и других носителях/ в сервисах Платежной организации, если такая передача необходима для исполнения настоящего Договора.
- 3.11. Платежная организация обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении персональных данных Партнера, а также иной информации о Партнере, ставшей известной Платежной организации в связи с исполнением обязательств по настоящему Договору, за исключением случаев, когда:
- такая информация является общедоступной;
- информация раскрыта по требованию и/или с разрешения Партнера;
- информация подлежит предоставлению Банкам/поставщикам/ потребителям услуг в адрес которых Партнер размещает информацию о себе и своих товарах/ работах/ услугах, в объеме, необходимом для исполнения условий настоящего Договора;
- информация требует раскрытия по основаниям, предусмотренным законодательством РК, или по вызывающим подозрение сделкам, или при поступлении соответствующих запросов судебных органов или уполномоченных государственных органов.
- информация подлежит предоставлению банку-партнеру для последующей передачи в МПС, в целях использования данной информации в программах МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества.
- 3.12. Платежная организация вправе приостанавливать предоставление Услуг на время, необходимое для проведения профилактических, регламентных и восстановительных работ, уведомляя об этом Партнера через личный кабинет в АПК.
- 3.13. Платежная организация в случае выявления входящих/исходящих операций с лицами входящими в санкционные списки/ от лиц входящих в санкционные списки, приостанавливает операции Партнера, а также отказывает в совершении операций, если осуществление таких операций, запрещено ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан, законодательством иностранных государств, актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), международными санкциями, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, или если участником операции является лицо, включенное в перечень лиц, в отношении которых применены международные санкции или санкции иностранных государств.
- 3.14. Платежная организация вправе прекратить деловые отношения с Партнером, без предварительного уведомления Партнера и в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора если в отношении Партнера имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные иностранными/ международными/ национальными организациями, включая, но не ограничиваясь FATF, OFAC, OOH.

4. Права и Обязанности Партнера

- 4.1. В соответствии с порядком и условиями, утвержденными в настоящем Договоре и Приложениях к нему получать информацию по оказанным/ оказываемым Платежной организацией услугам.
- 4.2. В любой момент отказаться от использования сервиса/ сервисов, предоставляемых на основании Договора и/ или приложений к договору, предварительно исполнив все обязательства перед Платежной организацией.
- 4.3. Расторгнуть настоящий Договор, предварительно исполнив все обязательства перед Платежной организацией, произведя сверку взаиморасчетов с Платежной организацией.
- 4.4. Неукоснительно выполнять условия Договора и приложений к нему.
- 4.5. Сообщать Платежной организации необходимые и достоверные сведения и предоставлять подтверждающие документы в соответствии с требованиями Платежной организации и законодательства Республики Казахстан.
- 4.6. В течение 7 (семи) календарных дней письменно информировать Платежную организацию обо всех изменениях, относящихся к сведениям, запрашиваемым Платежной организацией в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 4.7. Не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность предоставленных в Платежной организации сведений, в том числе по соответствующему запросу Платежной организации. Отсутствие письменного уведомления от Партнера по истечении года с даты заключения Договора и каждого последующего календарного года означает подтверждение Партнером действительности и актуальности предоставленных сведений.
- 4.8. Незамедлительно письменно проинформировать Платежную организацию о подаче Партнером или в отношении Партнера заявления о признании его банкротом, введении в отношении Партнера процедур банкротства.
- 4.9. Предоставлять по запросу Платежной организации документы (копии документов) и информацию о своих представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах, принадлежности к публичному должностному лицу.
- 4.10. Оплачивать вознаграждения (комиссии), стоимость услуг Платежной организации, за оказанные/ оказываемые Платежной организацией услуги и/или используемые Партнером сервисы в порядке, размерах (по тарифам), в сроки, и на условиях, установленных действующим Договором и Приложениями к нему.
- 4.11. Партнер обязан сообщать Платежной организации не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней, об изменении своих реквизитов (почтовых, банковских, юридического адреса, адресов электронной почты).
- 4.12. Соблюдать условия конфиденциальности в отношении информации о Платежной организации, Клиенте и операциях, ставших известными Партнеру в результате исполнения условий настоящего Договора.
- 4.13. Зарегистрироваться на сайте http://edo.uchet.kz для утверждения и подписания актов выполненных работ и Отчетов.
- 4.14. Партнер обязуется не производить операции, осуществление которых запрещено ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан, законодательством других иностранных государств, актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), международными санкциями, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, или если участником операции является лицо, включенное в перечень лиц, в отношении которых применены международные санкции или санкции иностранных государств.
- 4.15. Назначить ответственных работников за коммуникацию с Платежной организацией в рамках Договора и передать Платежной организации их список с контактными данными.

5. Финансовые взаимоотношения сторон.

- 5.1. Финансовые взаимоотношения Сторон, размеры комиссий Платежной организации, порядок и сроки их выплаты Партнером, а равно сроки перечисления денег по сервисам Платежной организации по договоренности с Партнером, утверждаются сторонами в Договоре присоединения (Приложение № 4 к настоящему Договору). Суммы вознаграждений/ комиссий и других платежей в пользу Платежной организации/Партнера, подлежащих выплате Платежной организации/ Партнеру, не включают НДС.
- 5.2. Не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным, Платежная организация предоставляет в адрес Партнера в электронном виде на сайте http://edo.uchet.kz акт выполненных работ и акт сверки. Акт сверки должен содержать все взаиморасчеты сторон за отчетный месяц, то есть с 01 числа отчетного месяца по последнее число отчетного месяца включая первое и последнее число. Партнер в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения на сайте http://edo.uchet.kz от Платежной организации вышеуказанных документов обязуется утвердить их и/или предоставить письменные мотивированные возражения об отказе в их утверждении. В случае не подтверждения Партнером в указанный срок акта выполненных работ и акта сверки, а равно не предоставления Партнером Платежной организации письменных мотивированных возражений работы/ услуги считаются выполненными Платежной организацией надлежащим образом и принятыми Партнером в полном объеме, а Партнер в свою очередь обязуется подписать со своей стороны соответствующие документы, предоставляемые Платежной организацией.

- 5.3. До 15 (пятнадцатого) числа каждого календарного месяца, следующего за отчетным, Платежная организация предоставляет в адрес Партнера в электронном виде посредством ИС ЭСФ электронную счетфактуру на оплату комиссий/вознаграждений/ стоимости услуг за предыдущий месяц.
- 5.4. При возникновении каких-либо разногласий, связанных со временем или датой проведения платежа, Стороны будут руководствоваться реестром платежей, полученным от Банка-Партнера Платежной организации.

6. Ответственность сторон

- 6.1. Ответственность сторон за нарушение обязательств, зависит непосредственно от используемых Партнером сервисов и утверждена в правилах оказания услуг по соответствующему сервису, изложенных в Приложениях к настоящему Договору.
- 6.2. Неустойки/ штрафные санкции, предусмотренные настоящим Договором и Приложениями к нему, оплачиваются виновной стороной в течение 5 (пяти) банковских дней с даты выставления второй стороной соответствующего требования в письменной форме. Сумма неустойки/ штрафа, выставленная виновной стороне, указывается в счет- фактуре на выплату неустойки/ штрафа в тенге.
- 6.3. Платежная организация освобождается от ответственности за убытки, явно или косвенно понесенные Партнером в результате полного или частичного потребления или отсутствия возможности потребления Услуг в следующих случаях:
- 6.3.1. если убытки причинены в связи с ремонтом, проведением профилактических и регламентных работ или проведения других работ, вызванных необходимостью поддержания работоспособности Сервисов портала;
- 6.3.2. если убытки причинены вследствие действий или бездействия третьих лиц, либо по причине неработоспособности телекоммуникационных каналов, сетей передачи данных, информационных ресурсов или сервисов, а также аварий (сбоев в работе) в силовых электрических или компьютерных сетях, находящихся за пределами собственных технических ресурсов Платежной организации;
- 6.3.3. если убытки причинены вследствие несоблюдения Партнером конфиденциальности своих учетных данных или иной информации закрытого характера, а равно вследствие несанкционированного доступа третьих лиц к техническим или информационным ресурсам Партнера.
- 6.4. В случае нарушения Партнером условий настоящего Договора, Приложений к настоящему Договору, использования услуг Платежной организации в целях, противоречащих нормам законодательства Республики Казахстан, Платежной организацией могут применяться меры, предусмотренные Законодательством Республики Казахстан.
- 6.5. Стороны не несут ответственности по обязательствам друг друга перед Клиентами, возникающим в процессе и в связи с предоставлением услуг по настоящему договору.
- 6.6. Обязанность виновной стороны уплатить санкции, предусмотренные настоящим договором, наступает на основании письменной претензии и счета-фактуры на сумму штрафных санкций, выставленных соответствующей стороной. Отсутствие претензии и счета фактуры на выставленные штрафные санкции является несоблюдением досудебного порядка рассмотрения споров.
- 6.7. В случае выявления санкционных платежей (входящие/исходящие операции), установленных пп. 3.14., пп. 4.14., Платежная организация вправе выставить Партнеру, штрафные санкции в виде единовременного штрафа в размере 10 000 000,00 (десять миллионов) тенге, за каждый выявленный случай такого платежа, Партнер в свою очередь обязан в течение 5 дней с даты получения соответствующего требования оплатить соответствующие штрафные санкции.

7. Форс-мажор

- 7.1. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение либо ненадлежащее выполнение своих обязательств по настоящему договору, если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы (форс-мажора), то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, которые не находятся под влиянием Стороны и которые Сторона не могла предвидеть или избежать любыми разумными способами, к которым относятся включая, но не ограничиваясь: стихийные бедствия природного характера и экстремальные погодные условия (пожары, наводнения, землетрясения и другие), общественные явления и гражданские беспорядки (войны, восстания, забастовки, моратории и другие), сбои в работе банковской системы, введение в действие нормативных правовых актов запретительного или ограничительного характера, а также действия и решения органов государственной власти и управления, препятствующие исполнению настоящего договора.
- 7.2. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы выполнение Сторонами обязательств приостанавливается соразмерно времени, в течение которого длятся обстоятельства непреодолимой силы и их последствия, и в той степени, в какой они мешают, препятствуют или задерживают исполнить обязательства.
- 7.3. При возникновении нештатных ситуаций или системных рисков, которые выходят за рамки правил и технологии работы платежной системы/платежной инфраструктуры и требует для их разрешения специально организованной деятельности персонала Сторон, Стороны обязуются уведомлять друг друга о наступлении перерывов в проведении платежей в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента ее обнаружения.

- 7.4. По завершению решения нештатной ситуации Стороны обязуются уведомлять друг друга о закрытии возникших проблем в части взаимодействия Сторон в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента ее закрытия.
- 7.5. Если обстоятельства непреодолимой силы и/или их последствия продолжают действовать более 10 (десяти) рабочих дней, Стороны проводят дополнительные переговоры для определения альтернативных способов исполнения настоящего договора либо обязательства Сторон прекращаются невозможностью исполнения (за исключением денежных обязательств) в соответствии с действующим законодательством.
- 7.6. При наступлении указанных в п. 7.1. настоящего Договора обстоятельств Стороны должны без промедления, но не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента их наступления, известить о них в письменном виде другую Сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной своих обязательств по настоящему Договору.
- 7.7. При прекращении указанных обстоятельств Сторона незамедлительно уведомляет об этом в письменном виде другую Сторону и сообщает срок, с которого Сторона возобновляет выполнение своих обязательств по Договору.
- 7.8. Не уведомление или несвоевременное уведомление Сторон в порядке, указанном в п. 7.6. настоящего Договора, лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств.
- 7.9. Доказательством наличия и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы служат документы, выдаваемые компетентными организациями той стороны, у которой возникли такие обстоятельства.

8. Срок действия договора

- 8.1. Договор вступает в силу с даты подписания настоящего Договора и действует до даты его расторжения по инициативе любой из Сторон, с предварительным уведомлением другой Стороны не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, при условии проведения Сторонами взаиморасчетов.
- 8.2. По уведомлению Платежной организации действие Договора может быть приостановлено как в полном объеме, так и в части (в рамках отдельного сервиса). Основанием для приостановления действия Договора является уведомление Платежной организации, размещенное в АПК, содержащее условия приостановления и порядок действий по возобновлению.
- 8.3. Расторжение настоящего Договора не освобождает Стороны от исполнения обязательств по настоящему Договору, срок исполнения которых уже наступил.
- 8.4. Платежная организация вправе в любое время в одностороннем порядке прекратить деловые отношения (расторгнуть договор) с Партнером, в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Партнером в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При этом датой расторжения Договора будет считаться дата, указанная в уведомлении об одностороннем расторжении Договора.

9. Извещения и уведомления

- 9.1. Стороны договариваются, что безоговорочно признают юридическую силу текстов документов, полученных по каналам связи электронной почте, уведомлений через личный кабинет Партнера в АПК, наравне с документами, исполненными в простой письменной форме на бумажном носителе, за исключением случаев, когда оформление документов на бумажном носителе является обязательным в силу требований настоящего Договора и Приложениям к нему.
- 9.2. Стороны безоговорочно соглашаются с тем, что вся переписка, извещения и уведомления, полученные на адреса электронной почты, в личном кабинете в АПК считаются доставленными адресату в надлежащей форме.

10. Порядок разрешения споров

- 10.1. В случае возникновения разногласий при выполнении условий Договора, Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.
- 10.2. Все споры, связанные с настоящим документом, подлежат рассмотрению в соответствии с действующим гражданским законодательством Республики Казахстан.
- 10.3. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны после реализации, предусмотренной законодательством процедуры досудебного урегулирования разногласий передают их на рассмотрение в Специализированный межрайонный экономический суд г. Алматы и/или по месту нахождения Платежной организации.

11. Антикоррупционная оговорка

- 11.1. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, в том числе государственным служащим или для них (напрямую или через третье лицо) для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели и могут рассматриваться как попытка коррупционного:
- влияния на действие или решение любого лица, в том числе государственного служащего;
- склонения совершить или не совершать какие-либо действия, нарушающие установленную законом обязанность;

- сохранения любого ненадлежащего конкурентного преимущества; или
- склонения любых лиц использовать свое влияние в государственной организации в целях воздействия на действие или решение государственной организации, в связи с данным Договором, деятельностью Платежной организации или ее аффилированных лиц.
- 11.2. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
- 11.3. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение какихлибо положений настоящего раздела, соответствующая Сторона обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение десяти рабочих дней с даты направления письменного уведомления.
- 11.4.В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение какихлибо положений настоящего раздела контрагентом, его аффилированными лицами, работниками или посредниками выражающееся в действиях, квалифицируемых применимым законодательством, как дача или получение взятки, коммерческий подкуп, а также действиях, нарушающих требования применимого законодательства и международных актов о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем.
- 11.5. Стороны должны безотлагательно уведомлять другую Сторону в случае получения запроса предпринять какие-либо действия, которые могут привести к нарушению его обязательств, предусмотренных настоящим разделом Договора.
- 11.6. Стороны обязуются в полной мере оказывать поддержку в отношении любого расследования или аудита, который может проводиться в рамках заключенного Договора, для подтверждения, что Сторона в прошлом действовала и действует в настоящее время в соответствии с Применимыми законами. Также Стороны должны всецело взаимодействовать и предоставлять ответы на запросы в разумный срок и добросовестно, включая подготовку соответствующих документов в том объеме, в котором они касаются предоставляемых услуг по настоящему соглашению, в целях обеспечения проведения указанных проверок или аудита.
- 11.7. Стороны согласились, что любое несоответствие, даже частичное, вышеуказанным положениям и соглашениям (включая любое изменение обстоятельств без предварительного уведомления другой Стороны), которые, могут привести к неблагоприятным для такой Стороны последствиям, будут рассматриваться как существенное нарушение положений настоящего раздела, и, следовательно, пострадавшая Сторона будет вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, даже в процессе его исполнения, или немедленно прекратить действие Договора и все обязательства по оплате путем направления уведомления заказным почтовым отправлением, включающим краткое описание обстоятельств или правовой процедуры, указывающей на такое несоответствие
- 11.8. Каждая из Сторон заверяет и гарантирует, что в момент подписания Договора Стороны (аффилированные или связанные лица Сторон, их бенефициары и выгодоприобретатели) не являются Лицами, в отношении которых применяются Санкции, влияющие на заключение Договора и/или его исполнение.

В случае, если какая-либо из Сторон (аффилированное или связанное лицо Стороны, их бенефициары и выгодоприобретатели) становятся Лицами, в отношении которых применяются Санкции, либо Санкции оказывают влияние на возможность исполнения Договора, соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в разумный срок.
При этом:

Лицо, в отношении которого применяются Санкции — означает любое физическое лицо или субъект, внесённый в любой из списков лиц или субъектов особых категорий, который ведёт налагающий Санкции субъект - США, Великобритания, Европейский союз, другие страны и их объединения, соответствующие государственные учреждения или органы таких стран, включая (без ограничения) ОFAC (Отдел по контролю за иностранными активами Министерства финансов США), НМТ (Министерство финансов Великобритании) и Совет Европейского Союза (далее — «Налагающий санкции субъект»), при этом любой из таких списков время от времени изменяемый, дополняемый или заменяемый, включая (без ограничения) Списки граждан особых категорий и запрещённых лиц, которые ведёт Отдел по контролю за иностранными активами США («ОFAC»), Сводный список объектов финансовых санкций, который ведёт Министерство финансов Великобритании («НМТ»), или любой подобный список, который ведёт любой Налагающий санкции субъект, или любое публичное объявление Налагающего санкции субъекта о введении Санкций.

Санкции – означают любые законы, постановления, указы, распоряжения, приказы, требования, предписания, официальные требования, правила, необходимые условия или регламенты относительно

экономических или финансовых рестрикций, ограничений, запретов, имеющих экстерриториальное действие, которые в определённых случаях устанавливаются, применяются или налагаются США, Великобританией или Европейским союзом, другими государствами или их объединениями, соответствующими государственными учреждениями или органами таких стран, включая (без ограничения) ОFAC (Отдел по контролю за иностранными активами Министерства финансов США), НМТ (Министерство финансов Великобритании) или Советом Европейского Союза в отношении определенных лиц, товаров или работ/услуг.

- 11.9. В случае нарушения одной Стороной обязательств воздерживаться от запрещенных в п.11.1. настоящего раздела действий и/или неполучения другой Стороной в установленный настоящим разделом срок подтверждения, что нарушения не произошли или не произойдут, а также в случае не уведомления второй Стороной о действиях, указанных в п. 11.8 Договора, другая Сторона имеет право расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке, направив письменное уведомление о расторжении. Сторона, по чьей инициативе был расторгнут настоящий Договор в соответствии с положениями настоящего раздела, вправе требовать возмещения реального ущерба, возникшего в результате такого расторжения.
- 11.10. Агент вправе в любое время в одностороннем порядке прекратить деловые отношения (расторгнуть договор) с Организацией в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Организацией в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. При этом датой расторжения Договора будет считаться дата, указанная в уведомлении об одностороннем расторжении Договора.

12. Прочие условия

- 12.1. Платежная организация вправе вносить в Договор изменения и/или дополнения в одностороннем порядке с предварительным уведомлением об изменении или дополнений условий за 3 (Три) рабочих дня на официальном сайте. Изменения или дополнения в Договор вступают в силу по истечении 3 (Трех) рабочих дней со дня опубликования новой редакции документа с изменениями или дополнениями, если иной срок вступления изменений или дополнений в силу не определен дополнительно при их публикации. Платежная организация вправе установить, что изменения и/или дополнения в Договор применяются к отношениям, возникшим до опубликования таких изменений.
- 12.2. Партенер, присоединившийся к Договору, гарантирует, что все условия Договора ему понятны, и Партнер принимает его условия без оговорок и в полном объеме. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Партнер руководствуется Действующим законодательством.
- 12.3. При изменении адресов и банковских реквизитов, Партнер обязуется в трехдневный срок до даты внесения таких изменений письменно известить о таких изменениях Платежную организацию.
- 12.4. Платежная организация для исполнения обязательств по настоящему договору вправе передавать часть своих прав и полномочий третьим лицам без письменного согласия Партнера. Передача Платежной организацией своих прав и полномочий по настоящему договору не освобождает Платежную организацию от исполнения обязательств по нему и не снимает ответственности с Платежной организации за нарушение обязательств по настоящему договору, как самой Платежной организацией, так и ее соисполнителями.
- 12.5. Стороны согласны, что источником правового регулирования Сторон в рамках Договора является настоящий Договор, Приложения к нему, законодательство Республики Казахстан.
- 12.6. В течение срока действия настоящего Договора и 3 (трех) лет по прекращении его действия каждая Сторона рассматривает и охраняет, как конфиденциальную, всю информацию, получаемую в результате исполнения настоящего Договора. Каждая из Сторон обязуется использовать конфиденциальную информацию исключительно в целях исполнения своих обязательств по Договору и предпринять все необходимые действия, предотвращающие разглашение или противоправное использование конфиденциальной информации.
- 12.7. Заключая настоящий Договор, Партнер тем самым заявляет, что:
- 12.5.1. по его сведениям содержание его данных не противоречит законодательству Республики Казахстан и не нарушают прав и законных интересов третьих лиц, в том числе прав интеллектуальной собственности;
- 12.5.2. информация, предоставленная им при подписании Договора, регистрации в АПК является полной, правдивой и точной;
- 12.5.3. он осознает и соглашается с тем, что часть информации, которую он путем подписания настоящего Договора, может быть доступна для третьих лиц, в силу требований законодательства Республики Казахстан.
- 12.6. В случае если какое-либо из условий настоящего Договора потеряет юридическую силу, будет признанно незаконным, или будет исключено из настоящего Договора, то это не влечет недействительность остальных условий настоящего Договора, которые сохранят юридическую силу и являются, обязательными для исполнения всеми Сторонами.

Приложения:

- Приложение 1: Порядок оказания услуг через сервис «Прием наличных платежей»;
- Приложение 2: Порядок оказания услуг через сервис «Выплаты»;
- Приложение 3: Порядок оказания услуг через сервис «Прием платежей с использованием банковских Карт Visa/Master Card»;
- Приложение 4: Форма договора присоединения

1. Термины и определения, применяемые в настоящем Приложении

- 1.1. **Агентская сеть** совокупность всех Пунктов приема Платежей Платежной организации, Платежных агентов и Платежных субагентов.
- 1.2. Действующее законодательство законодательство Республики Казахстан, состоящее из совокупности нормативных правовых актов, принятых в установленном порядке на референдуме либо уполномоченным государственным органом или должностным лицом государства, а также международные договоры (соглашения, конвенции), ратифицированные Республикой Казахстан в установленном порядке.
- 1.3. **Единовременная плата** плата, взимаемая Платежной организацией с Партнера, за подключение/интеграцию Партнера с платежными сервисами Платежной Организации.
- 1.4. **Закон о ПОД/ФТ** Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» № 191-IV от «28» августа 2009 года.
- 1.5. Идентификатор Клиента информация, позволяющая однозначно идентифицировать Клиента либо Лицевой счет Клиента у Поставщика Услуг, к примеру: номер телефона, номер договора или номер Лицевого счета Клиента. Перечень конкретных сведений, сообщаемых при внесении Платежа за конкретные виды Услуг, устанавливается Партнером.
- 1.6. **Клиент** физическое/юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившее с Поставщиком Услуг Клиентский договор об оказании Услуг.
- 1.7. **Клиентский договор** договор (устный, письменный) купли-продажи товаров или на предоставление услуг, заключенный между Клиентом и Поставщиком Услуг.
- 1.8. **Лицевой счет Клиента** аналитический счет в системе учета Партнера, на котором Партнером учитываются операции, связанные с оказанием Услуг по Клиентскому договору, заключенному с соответствующим Клиентом.
- 1.9. Ошибочный Платеж Платеж, содержащий некорректно указанные Плательщиком либо сотрудником Пункта приема Платежа сведения об Идентификаторе Клиента, либо сумме Платежа.
- 1.10. **Платеж** передача денежных средств, совершаемая Плательщиком в пользу Партнера в целях прекращения обязательства по оплате Услуг\ пополнению абонентского баланса.
- 1.11. **Платежная организация** −ТОО «БетаТрансфер», являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года №11-VI «О платежах и платежных системах» правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг.
- 1.12. Платежный агент юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, с которым у Платежной организации заключен агентский договор на оказание платежных услуг.
- 1.13. Платежный субагент юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, с которым у Платежного агента заключен агентский договор на оказание платежных услуг.
- 1.14. Плательщик физическое лицо, вносящее Платеж от имени Клиента.
- 1.15. Поставщик Услуг (Партнер) юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, предоставляющее клиентам, потребителям, покупателям Услуги или продающие товары от собственного имени.
- 1.16. Пункт приема Платежей территория, на которой Платежная организация, в том числе через своих Платежных агентов и/или Платежных субагентов, осуществляет прием Платежей с использованием розтерминалов (специализированных кассовых устройств типа Point Of Sale), автоматов самообслуживания (специализированных автоматов по приему платежей), а также область пространства сети Интернет, в том числе системы электронных денег принадлежащие Платежной организации и/или ее Платежным агентам, либо системы в которых Платежная организация выступает Оператором и/или Агентом, в которых Платежная организация и/или ее Платежные агенты осуществляют прием Платежей с использованием специализированного программного обеспечения работу которого обеспечивает Платежная организация.
- 1.17. Система Электронных Денег (Далее СЭД)- совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия оператора системы электронных денег с эмитентом электронных денег и (или) владельцами электронных денег.
- 1.18. **Участники расчетов** Покупатель/ плательщик, Поставщик/ продавец/Исполнитель, Агент осуществляющий прием платежа, Платежная организация обеспечивающая передачу информации о принятом платеже между Покупателем, Агентом и Поставщиком.

- 1.19. Электронные деньги безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег другими участниками системы.
- 1.20. Электронный кошелек способ учета и хранения электронных денег, обеспечивающий распоряжение ими.
- 1.21. Электронные средства платежа (далее-ЭСП)- Карта, электронный кошелек, мобильная коммерция, cash by code.

2. Предмет Приложения

- 2.1. В соответствии с условиями настоящего Договора Платежная организация оказывает Партнеру услуги информационно-технологического взаимодействия при обработке данных о Платежах, в том числе услуг по сбору, обработке и передачи информации Участникам расчетов о Платежах. Тарифы (ставки вознаграждения и\ или комиссионных сборов Платежной организации, утверждаются Сторонами в Приложении № 4 настоящего Договора.
- 2.2. Платежная организация для обеспечения приема денег от Плательщиков имеет право привлекать к оказанию платежной услуги Платежных агентов и/или Платежных субагентов, оставаясь при этом ответственным за их действия/бездействия перед Партнером. Платежная организация, Платежные агенты и/или Платежные субагенты вправе взимать комиссию с Плательщика за прием Платежа.

3. Права и обязанности Партнера

3.1. Партнер обязан:

- 3.1.1. Принимать и оплачивать Услуги, оказываемые Платежной организацией, своевременно и в полном объеме.
- 3.1.2. Предоставить Платежной организации документы и иную информацию, необходимые для заключения Договора, а также его исполнения;
- 3.1.3. Принимать и учитывать поступающую от Платежной организации информацию о принятых Платежах, а также самостоятельно осуществлять контроль за полнотой и своевременностью зачисления Платежной организацией принятых Платежей путем проверки расчетов и сумм, зачисленных Платежной организацией на банковский счет Партнера. Если в ходе такой проверки будут выявлены какие-либо несоответствия, Партнер обязуется не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты выявления таких несоответствий письменно уведомить о результатах проверки Платежную организацию.
- 3.1.4. Извещать Плательщиков о возможности совершения Платежей за Услуги в Пунктах приема Платежей, а также предоставляет право Платежной организации размещать в Пунктах приема Платежей, интернет-сайтах логотипы, товарные знаки и наименования Партнера/Поставщика услуг. Партнер обязан согласовывать с Платежной организацией самостоятельное использование наименования Платежной организации, логотипов и товарных знаков Платежной организации в любых новостях и рекламных продуктах Партнера.
- 3.1.5. Производить отмену либо корректировку Ошибочного платежа самостоятельно без привлечения Платежной организации.
- 3.1.6. Самостоятельно производить возврат суммы ошибочного Платежа Плательщику/Клиенту на баланс электронных кошельков. Партнер самостоятельно несет ответственность перед Плательщиком/Клиентом за возврат суммы ошибочного Платежа
- 3.1.7. Своевременно и наиболее полно отвечать на запросы Платежной организации, связанные с выполнением условий настоящего Договора.
- 3.1.8. Разместить на своем Интернет-ресурсе Оферту в виде, доступном Клиентам для ознакомления.
- 3.1.9. Предпринимать все необходимые меры правового, организационного и технического характера по обеспечению защиты персональных данных от ЭСП от несанкционированного доступа, копирования и распространения, в том числе предусмотренные Правилами МПС, Правилами СЭД, Правилами мобильного оператора связи.
- 3.1.10. Партнер обязуется своевременно предоставлять информацию о приостановлении/изменении/отзыве/лишении лицензии, разрешения на осуществление профессионального вида/рода деятельности и несет все риски и ответственность, связанные с неисполнением данного обязательства.
- 3.1.11. Партнер обязуется в целях исполнения Платежной организацией требований Закона о ПОД/ФТ предоставить Платежной организации полные и достоверные сведения по форме утвержденной Платежной организацией и размещенной на сайте Платежной организации.
- 3.1.12. Партнер обязан представлять и/или обеспечить предоставление по первому требованию Платежной организации в сроки, установленные Платежной организацией, любые документы и информацию, запрашиваемые ей для целей исполнения обязательств установленных Действующим законодательством, в том числе Закона о ПОД/ФТ, а также для соблюдения всех требований необходимых процедур «Знай своего клиента» («Кпоw Your Client») или прочих подобных процедур, существующих в Платежной организации и/или установленных

Действующим законодательством, для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Клиента посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан. Непредставление Партнером запрашиваемой Платежной организацией документации и информации может быть основанием для приостановления либо отказа от оказания платежных услуг Платежной организацией и/или основанием для одностороннего отказа от исполнения настоящего Договора Платежной организацией.

4. Права и обязанности Платежной организации

4.1. Платежная организация обязуется:

- 4.1.1. Платежная организация обязана обеспечить прием от Плательщиков Платежей во исполнение действительных Клиентских договоров.
- 4.1.2. Платежная организация обязана уведомить Плательщика о его ответственности за правильность указания Идентификатора Клиента.
- 4.1.3. Платежная организация обязана передавать Партнеру данные о каждом принятом Платеже с использованием технических средств, обеспечивающих внесение Партнером соответствующих изменений в Лицевой счет Клиента. Изменения должны вноситься на основании данных, указываемых Плательщиком, без ошибок и искажений. Процедура организации приема Платежей, порядок использования технических средств Партнера, Порядок технического взаимодействия сторон при проведении платежей определяется Платежной организацией и размещается на электронном сайте Платежной организации.
- 4.1.4. После приема платежа Платежная организация обязана обеспечить предоставление Клиенту документа, подтверждающего прием платежа Платежным агентом, при этом документ, предоставляемый Клиенту независимо от того на бумажном он носителе или в электронном виде должен содержать следующие сведения:
- Наименование налогоплательщика (Платежной организации/Платежного агента/Платежного субагента);
- Идентификационный номер;
- Порядковый номер документа;
- Назначение платежа (наименование Поставщика услуги);
- Дату и время совершения платежа;
- Сумму платежа;
- Сумму вознаграждения/комиссии;
- Информация о Клиенте/номер лицевого счета и тп.

Перечень сведений может быть изменен Платежной организацией в одностороннем порядке.

Помимо указанных сведений документ может содержать иную информацию, содержание которой определяется Платежной организацией самостоятельно.

- 4.1.5. Платежная организация обязана предоставлять Партнеру ежедневный отчет о проведенных операциях в электронном виде с использованием технических средств передачи данных не позднее 11 часов рабочего дня, следующего за днем принятия Платежа (далее «Отчет»). Отчет должен быть сформирован в виде Реестра принятых платежей за полные календарные сутки (с 00:00:00 до 23:59:59 по времени г. Астаны).
- 4.1.6. Платежная организация обязана перечислять со своего банковского счета на банковский счет Партнера принятые Платежи от Плательщиков в соответствии с Отчетом в срок, утвержденный Сторонами в Приложении № 3. При этом зачисление принятых платежей на банковский счет Партнера производится за вычетом вознаграждения (комиссионных сборов), являющегося собственностью Платежной организации и/или привлеченных ей Платежных Агентов/ Субагентов. В случае если дата перечисления принятых платежей, приходится на выходные и/или праздничные дни, то Платежная организация перечисляет принятые платежи на банковский счет Партнера в первый рабочий день, следующий за выходными и праздничными днями.
- 4.1.7. В случае ошибочного зачисления Платежной организацией на счет Партнера не подлежащих перечислению сумм Платежная организация имеет право произвести перерасчет сумм последующих перечислений Партнеру. В случае если перерасчет не может быть произведен, Платежная организация направляет Партнеру уведомление, на основании которого Партнер обязуется в течение 3 (Трех) рабочих дней осуществить возврат Платежной организации сумм, ошибочно зачисленных на счет Партнера.

4.2. Платежная организация вправе:

4.2.1. блокировать операции при наличии у Платежной организации подозрений на мошеннические операции и/или подозрений на возможное отмывание денег, финансирование терроризма, и/или вовлечение/участие Плательщика/Клиента/Партнера в подозрительной/сомнительной операции, и/или совершение Плательщиком/Клиентом/Партнером операций/действий, направленных на обход/уклонение от установленных процедур Платежной организации без уведомления Плательщика/Клиента/Партнера до выяснения обстоятельств; 4.2.2. запрашивать у Партнера любые документы и информацию, необходимые для проведения Платежа, соблюдения требований Действующего законодательства, в том Закона о ПОД/ФТ, требований международных экономических санкций, внутренних нормативных документов и установленных процедур, в том числе в рамках сбора, обработки и передачи к/ персональных данных в рамках исполнения запросов уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;

- 4.2.3. приостановить и/или отказать Плательщику/Клиенту/Партнеру в проведении Платежа, расторгнуть с Плательщиком/Клиентом/Партнером деловые отношения и прекратить действие настоящего Договора в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, в том числе Законом о ПОД/ФТ, международными экономическими санкциями, в том числе при непредоставлении либо не полном предоставлении Платежной организации запрошенных документов и/или сведений;
- 4.2.4. осуществлять любые не запрещенные Действующим законодательством действия и меры по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в Платежную организацию для проведения Платежей в целях соблюдения Платежной организацией Закона о ПОД/ФТ.
- 4.2.5. Платежная организация вправе размещать информацию о приеме Платежей в пользу Партнера в Пунктах приема Платежей и на интернет-сайтах, используемых Платежной организацией для приема Платежей от Плательщиков. Информация о приеме платежей в пользу Партнера может размещаться Платежной организацией в том числе в целях стимулирования спроса на услуги, предоставляемые Платежной организацией.

5. Стоимость услуг и порядок расчетов

- 5.1. Ставка вознаграждения Платежной организации за прием Платежей устанавливается в процентном соотношении от суммы каждого Платежа и\или фиксированной суммой за прием каждого платежа, включая налог на добавленную стоимость. Размер ставки вознаграждения утвержден сторонами в Договоре присоединения (Приложение № 4 к настоящему Договору).
- 5.2. За подключение к системе Платежной организации Партнер обязуется перечислить на расчетный счет Платежной организации единовременную плату за подключение, размер которой утвержден сторонами в Приложении № 3. При расторжении настоящего Договора и/или отказа в использовании сервиса, указанного в настоящем Приложении, единовременная плата возврату не подлежит.
- 5.3. По окончанию каждого календарного месяца, не позднее 5 рабочего дня месяца, следующего за каждым месяцем оказания услуг, Платежная организация предоставляет в адрес Партнера акт сверки выполненных работ и акт выполненных работ на сумму вознаграждения, счет-фактуру на вознаграждение Платежной организации которая выписывается в электронной форме с использованием информационной системы электронных счетовфактур.
- 5.4. Вознаграждение Платежной организации за оказанные Партнеру платежные услуги по настоящему Приложению удерживается Платежной организацией из сумм Платежей, перечисляемых в порядке, предусмотренном п.4.1.7. настоящего Приложения.

6. Ответственность Сторон

- 6.1. За нарушение срока перечисления Платежей, указанного в п. 4.1.7 Приложения, по вине Платежной организации Партнер вправе взыскать с Платежной организации неустойку в размере 0,03 (Ноль целых три сотых)% от суммы, подлежащей перечислению, за каждый день просрочки, но не более 10 (Десяти)% от суммы, подлежащей перечислению.
- 6.2. Платежная организация не несет ответственности по обязательствам Партнера или Поставщика Услуг перед Клиентами, возникающим в процессе и в связи с оказанием Услуг по Клиентскому договору. В случае, если по вине Партнера принятый Платеж не будет отражен в Лицевом счете Клиента, что явится поводом для претензии Плательщика к Платежной организации о защите нарушенного права, Партнер обязан урегулировать данные претензии самостоятельно и за свой счет.
- 6.3. Платежная организация не несет ответственности за содержание информации, представленной Партнера для размещения в информационных материалах Платежной организации.
- 6.4. Оплата неустойки, предусмотренной п.6.1. Договора не освобождает Платежную организацию от надлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору.
- 6.5. Неустойка, предусмотренная п. 6.1, оплачивается Платежной организацией в течение 5 (пяти) банковских дней с даты выставления Партнером соответствующего требования в письменной форме. Сумма неустойки, выставленная Платежной организации, указывается в счет- фактуре на выплату неустойки в тенге.
- 6.6. Обязанность виновной стороны уплатить штрафные неустойки, предусмотренные настоящим договором, наступает на основании письменной претензии и счета-фактуры на сумму штрафных санкций, выставленных соответствующей стороной. Отсутствие претензии и счета фактуры на выставленные штрафные санкции является несоблюдением досудебного порядка рассмотрения споров.
- 6.7. В случае если на момент фактического исполнения Стороной просроченного обязательства, другой стороной не выставлено в письменном виде требование о начислении неустойки, штрафные санкции по такому просроченному обязательству равны нолю и не подлежат применению к стороне просрочившей обязательства.
- 6.8. Платежная организация не несет ответственности за несвоевременное перечисление Партнеру принятых Платежей при несвоевременном сообщении Партнером об изменении своих реквизитов.
- 6.9. Платежная организация не несет ответственности за несвоевременное перечисление Партнеру принятых Платежей в случае сбоя в работе электронных систем платежей обслуживающего Банка.
- 6.10. Платежная организация не несет ответственности за ошибки, допущенные Плательщиком при оформлении

извещений и квитанций, в т.ч. и по расчету суммы Платежа.

- 6.11. Партнер ни полностью, ни частично не вправе передавать свои права и/или обязательства по Договору третьим лицам без письменного согласия на то Платежной организации.
- 6.12. В случае, если нарушение пп. 3.1.8., настоящего Приложения допущенное Партнером явилось основанием для предъявления к Платежной организации претензий, исков и/или предписаний по уплате штрафных санкций со стороны государственных органов и/или третьих лиц, Платежная организация обязуется немедленно уведомить об этом Партнера, а Партнер, в свою очередь, обязуется незамедлительно по требованию Платежной организации предоставить всю запрашиваемую информацию, содействовать Платежной организации в урегулировании таких претензий и исков, а также возместить все расходы (включая судебные расходы, расходы по уплате штрафов) и убытки, понесенные Платежной организацией вследствие предъявления ей таких претензий, исков, предписаний в связи с нарушением прав третьих лиц и/или Действующего законодательства в результате нарушения Партнером пункта 3.1.8. настоящего Приложения.
- 6.13. За предоставление недостоверных сведений Партнером, требуемых согласно п. 3.1.9., 3.1.10. настоящего Приложения, Платежная организация оставляет за собой право в одностороннем внесудебном порядке прекратить деловые отношения с Партнером в соответствии с Законом о ПОД/ФТ.
- 6.14. Своевременно и в полном объеме исполнять требования Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе меры по проведению надлежащей проверки Клиентов (проводить идентификацию), проверку по санкционным спискам, исключить вероятность использования зачислений, как инструмента легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

1. Термины и определения, применяемые в настоящем Приложении

Банк-эмитент – Банк, осуществляющий выпуск платежных карточек.

Клиент - Пользователь Партнера, в адрес которого Партнер производит перечисление денег по гражданско – правовым сделкам на банковскую карту клиента \электронный кошелек \абонентский номер или с использованием сервиса cash by code.

МПС - международная платежная система VISA International и/или MasterCard Worldwide.

Операции по платежным картам — операции перевода денег с целью пополнения карты, проводимые в соответствии с Правилами МПС по технологиям, имеющим наименование и описанным в Правилах МПС как Visa Payments and Transfers (Visa Money Transfer) и/или MasterCard MoneySend. Операции по картам осуществляются в тенге.

Платежная карточка (далее - Карта) — средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю такой платежной карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги и другие операции, определенные Банком-эмитентом платежной карточки и на его условиях.

Электронные деньги - безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег другими участниками системы.

Система Электронных Денег (Далее - СЭД)- совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия оператора системы электронных денег с эмитентом электронных денег и (или) владельцами электронных денег.

Электронный кошелек - способ учета и хранения электронных денег, обеспечивающий распоряжение ими.

Электронные средства платежа (далее-ЭСП)- Карта, электронный кошелек, мобильная коммерция, cash by code. **Поручение** — Дистанционное распоряжение (электронным способом) Плательщика Партнеру, на перевод денег с абонентского счета на ЭСП через Интернет — ресурс Партнера в соответствии с условиями Договора и оплатой тарифа Платежной организации.

Правила МПС – нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые МПС, и являющиеся обязательными для исполнения участниками расчетов по операциям с использованием Банковской карточки.

Процессинг — деятельность Платежной организации по информационно-технологическому взаимодействию между участниками расчетов по операциям по ЭСП, которая включает в себя услуги по сбору, обработке и рассылке Банку — эквайеру, МПС, и Партнеру информации о проведенных Операциях, а также осуществление Платежной организацией расчетов в отношении таких операций в соответствии с условиями Договора.

Реестр операций (далее - Реестр) — отчет в электронном виде, формируемый Платежной организацией и содержащий перечень всех обработанных Платежной организацией операций с указанием сумм за каждый календарный день (или дни, в случае если Реестр операций формируется за несколько выходных/нерабочих праздничных дней). Формат Реестра определяется Платежной организацией.

Авансовый платеж – обеспечиваемая Партнером сумма на Счете Платежной организации для осуществления переводов денег на ЭСП Клиентов и оплаты комиссионного вознаграждения Платежной организации.

Услуга «Выплаты» (далее-Услуга) — Услуга по переводу денег с авансового платежа Партнера на ЭСП в Системах электронных денег, в которых Платежная организация является Агентом/ Поставщиком/ Оператором в соответствии с условиями настоящего Приложения, Правил МПС и Правил соответствующих Систем Электронных Денег.

2. Предмет Приложения

- 2.1. По настоящему Договору Платежная организация по поручению Партнера обязуется осуществлять информационно-технологическое взаимодействие между Участниками расчетов, в том числе по сбору, обработке и передачи информации в рамках сервиса Выплат, инициированных Партнером в пользу Клиентов посредством АПК, а Партнер обязуется оплатить Платежной организации комиссию в размере, сроки и на условиях, утвержденных Сторонами в соответствующем Приложении к Договору.
- 2.2. Партнер соглашается, что исполнение платежных поручений Партнера по переводу сумм платежей в пользу Клиентов осуществляется Платежной организацией только в пределах суммы денег, внесенной Партнером в адрес Платежной организации в качестве авансового платежа.

3. Права и обязанности Партнера

3.1. Партнер обязан:

- 3.1.1. Принимать и оплачивать Услуги, оказываемые Платежной организацией, своевременно и в полном объеме.
- 3.1.2. Предоставить Платежной организации документы и иную информацию, необходимые для заключения Договора, а также его исполнения;
- 3.1.3. При оказании Услуги использовать и доводить до сведения Клиентов актуальную информацию об Услуге.
- 3.1.4. Разместить на своем Интернет-ресурсе Оферту в виде, доступном Клиентам для ознакомления.
- 3.1.5. Соблюдать лимиты при использовании сервиса Выплат, установленные Платежной организацией, Операторами СЭД и законодательство Республики Казахстан.
- 3.1.6. Не производить операции, осуществление которых запрещено ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан, законодательством таких иностранных государств, актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), международными санкциями, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, или если участником операции является лицо, включенное в перечень лиц, в отношении которых применены международные санкции или санкции иностранных государств.
- 3.1.7. Самостоятельно контролировать и поддерживать в необходимом объеме авансовый платеж и остаток денег в сумме, необходимой и достаточной для обеспечения расчетов по Услуге, при необходимости осуществлять пополнение авансового платежа.
- 3.1.8. Самостоятельно и за свой счет поддерживать собственную аппаратно-техническую инфраструктуру, необходимую для исполнения обязательств по Договору.
- 3.1.9. Предпринимать все необходимые меры правового, организационного и технического характера по обеспечению защиты персональных данных от ЭСП от несанкционированного доступа, копирования и распространения, в том числе предусмотренные Правилами МПС, Правилами СЭД, Правилами мобильного оператора связи.
- 3.1.10. Незамедлительно информировать Платежную организацию о любых возможных негативных последствиях, которые возникли или могут возникнуть в связи с исполнением обязательств по Договору.
- 3.1.11. Осуществлять операции по ЭСП только в случае, если операции проводятся без нарушения законодательства Республики Казахстан.
- 3.1.12. Назначить ответственных работников за коммуникацию с Платежной организацией в рамках Договора и передать Платежной организации их список с контактными данными.
- 3.1.13. В трехдневный срок извещать Платежную организацию в письменном виде об изменениях своего наименования, места нахождения, фактического адреса, банковских реквизитов, адреса интернет-сайта итд;

3.2. Партнер вправе:

3.2.1. При осуществлении деятельности и оказании/ получении Услуги использовать логотип Платежной организации.

4. Права и обязанности Платежной организации

4.1. Платежная организация обязуется:

- 4.1.1. Надлежащим образом исполнять условия настоящего Приложения и Договора;
- 4.1.2. Обеспечить конфиденциальность информации об осуществленных Выплатах с учетом требований законодательства Республики Казахстан;
- 4.1.3. Самостоятельно и за свой счет поддерживать собственную аппаратно-техническую инфраструктуру, необходимую для исполнения обязательств по Договору, в том числе для соблюдения Правил МПС, Правил СЭД и норм законодательства Республики Казахстан.
- 4.1.4. Незамедлительно информировать Партнера о любых возможных негативных последствиях, которые возникли или могут возникнуть в связи с исполнением обязательств по Договору.
- 4.1.5. Назначить ответственных работников Платежной организации за коммуникации с Партнером в рамках Договора и передать Партнеру их список с контактными данными.

4.2. Платежная организация вправе:

- 4.2.1. Отказать Партнеру в оказании услуг по сервису Выплаты в следующих случаях:
- если операция по ЭСП осуществляется с нарушением условий настоящего Приложения, Правил МПС, Правил СЭД или законодательства Республики Казахстан, либо с нарушением установленных лимитов;
- если Карта эмитирована Банком к счету юридического лица/индивидуального предпринимателя;
- если электронный кошелек зарегистрирован на юридическое лицо/ индивидуального предпринимателя;
- при отсутствии/недостаточности авансового платежа Партнера и/или недостаточности денег на балансе Партнера для осуществления расчетов в соответствии с настоящим Приложением;
- 4.2.2. В одностороннем порядке прекратить оказание услуг Партнеру в случае, если операции проводятся с нарушением законодательства Республики Казахстан, а также при наличии у Платежной организации подозрений, что операции осуществляются с нарушением Закона РК от 28.08.2009 года № 191-IV «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», вплоть до момента предоставления Партнером поясняющей информации и надлежаще заверенных копий документов, позволяющих Платежной организации однозначно убедиться в законности целей проводимых операций.

- 4.2.3. Проводить проверку по Услуге Партнера, оказываемой посредством интернет-сайтов Партнера, на предмет выявления мошеннических, незаконных, противоправных и иных операций, способных повлечь репутационные, юридические и экономические риски для Платежной организации.
- 4.2.4. Получать информацию у Партнера о совершенных Выплатах, в том числе о документах, подтверждающих необходимость совершения Выплат Партнером Клиенту, если такие документы необходимы Платежной организации для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, Операций ОД\ФТ, подготовки ответов на запросы Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу, МПС или правоохранительных\судебных органов, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, Правилами МПС или внутренними политиками\правилами Платежной организации.
- 4.2.5. В одностороннем порядке вносить изменения в Техническую спецификацию, передав Партнеру новую редакцию Технической спецификации в электронном виде не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления изменений в силу.

5. Порядок оказания услуг по сервису Выплаты

- 5.1. Платежная организация в ежедневном круглосуточном режиме реального времени принимает от Партнера запросы на оказание услуг процессинга.
- 5.2. Любая информация по Карте, передаваемая в соответствии с Договором, должна передаваться по Интернету в зашифрованном виде. Платежная организация гарантирует, что информация о Карте передается в защищенном виде и не предоставляется третьим лицам.
- 5.3. По факту получения такого запроса и при условии возможности оказания услуги процессинга:
- 5.3.1. Сообщает Партнеру курс покупки соответствующей валюты к тенге, действующему в момент совершения операции Клиентом, для осуществления расчета суммы зачисления на зарубежную Карту Клиента;
- 5.3.2. За счёт Баланса Партнера в АПК Платежной организации, Банк-партнер осуществляет перевод денег на ЭСП Клиента.
- 5.3.3. Платежная организация осуществляет обработку операций по Услуге Партнера и расчеты по таким операциям в сроки и в соответствии с Правилами МПС, Правилами СЭД, Правилами мобильного оператора связи и сроки, утвержденные Банком партнером Платежной организации\ Оператором СЭД.
- 5.3.4. Платежная организация в режиме реального времени информирует Партнера о результате оказания услуги в отношении каждой конкретной операции. При этом возможны следующие варианты:
- сообщение с кодом ответа, указывающим на успешное совершение операции по ЭСП: услуга в этом случае считается оказанной и подлежит оплате.
- сообщение с кодом ответа, указывающим на не успешность совершение операции: услуга в этом случае считается не оказанной и не подлежит оплате.
- не получено сообщение с результатом совершения операции (к примеру, в результате коммуникационного сбоя и т.п.). В этом случае окончательный статус операции подлежит проверке и установлению в процессе проведения ежедневной сверки (в соответствии с далее описанным порядком). По итогам такой сверки Стороны устанавливают факт успешного проведения операции и, если такой факт установлен, услуга в этом случае считается успешно оказанной и подлежит оплате. В противном случае услуга считается не оказанной и не подлежит оплате.
- 5.4. Сумма денежных средств, зачисляемая на ЭСП Клиента, отображается в соответствующей платежной форме, размещенной на платежном ресурсе Партнера, перед подтверждением осуществления Операции.
- 5.5. Платежная организация в рабочие дни направляет Партнеру Реестр, содержащий все операции Партнера, в отношении которых оказаны услуги за предыдущий рабочий и нерабочие/праздничные дни.
- 5.6. Платежная организация по рабочим дням по запросу Партнера, полученному в электронном виде, осуществляет в ручном режиме расследование и обработку операций по Услуге в исключительных/нештатных ситуациях, возникших по ранее оказанным Услугам (в результате сбоев в работе систем, мошенничества, нештатных ситуаций), при условии, если Платежная организация обладает техническими возможностями такой обработки, и она допустима по Правилам МПС и правилам СЭД. Партнер поручает Платежной организации списывать сумму денег с авансового платежа по результатам такого расследования и обработки операций. Платежная организация уведомляет Партнера в электронном виде о результатах такой обработки и произведенных расчетах.

6. Стоимость услуг и порядок расчетов

6.1. Взаиморасчеты Платежной организации с Партнером производятся только в валюте Республики Казахстан в порядке и на условиях, определяемых настоящим Приложением.

- 6.2. Платежная организация оказывает услуги, в том числе осуществляет расчеты по операциям с использованием ЭСП Клиентов в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Казахстан.
- 6.3. Комиссия Платежной организации за каждую конкретную операцию удерживается Платежной организацией с суммы авансового платежа, внесенного Партнером в адрес Платежной организации в рамках исполнения обязательств установленным настоящим Приложением.
- 6.4. Размер комиссии Платежной организации, рассчитывается от суммы каждого платежа зачисляемого/ переводимого на ЭСП Клиента и утверждается Сторонами в Договоре присоединения (Приложение № 4) и не включает НДС.
- 6.5. Обязанность Партнера по оплате комиссии Платежной организации считается исполненной с момента списания Платежной организацией денег с внесенного Партнером Авансового платежа по результатам успешности каждой операции по ЭСП и/или списания комиссии с баланса Партнера в АПК.
- 6.6. Размер остатка Авансового платежа определяет предельную сумму денежных средств, переводимых Платежной организацией от Партнера в пользу Клиентов в соответствии с Договором и настоящим Приложением, и ограничивает полномочия Партнера по Договору. При исчерпании остатка Авансового платежа, Платежная организация вправе приостановить осуществление Выплат.
- 6.7. Проценты на сумму Авансового платежа Платежной организацией не уплачиваются. Неиспользованный остаток Авансового платежа подлежит возврату Партнеру после завершения всех взаиморасчетов в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня прекращения действия Договора, в случае отсутствия задолженности Партнера перед Платежной организацией.

7. Ответственность Сторон

- 7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Приложением и Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 7.2. В случае нарушения одной Стороной существенных условий Договора и Приложений, другая Сторона вправе приостановить исполнение своих обязанностей до полного устранения нарушений, письменно уведомив об этом другую Сторону в день такого приостановления.
- 7.3. Каждая из Сторон обязуется по письменному требованию другой Стороны возместить ей весь документально подтвержденный ущерб, если возникновение такого ущерба явилось доказанным прямым следствием действия/бездействия виновной Стороны.
- 7.4. Каждая Сторона несет ответственность за действия своих работников, связанные с нарушением условий настоящего Договора, в том числе приложений к нему, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Стороны.
- 7.5. Платежная организация не несет ответственность за возможные убытки и иные неблагоприятные последствия Партнера, связанные с приостановлением/прекращением проведения любых операций в рамках настоящего Приложения в случаях, предусмотренных разделом 4 настоящего Приложения, а также нарушением Партнером условий настоящего Приложения и\или Договора в целом.
- 7.6. Платежная организация не несет ответственности:
- 7.6.1. за споры, возникающие между Клиентом и Партнером;
- 7.6.2. за задержку или отказ осуществления Выплат в случаях;
- а) несоответствия информации для передачи данных, необходимой для зачисления перевода;
- б) неправильного введения Клиентом / Партнером данных для Выплаты;
- в) внесения Клиентом данных ЭСП третьих лиц для зачисления перевода денег;
- г) мошеннических или иных действий, совершенных с использованием ЭСП Клиентов или их реквизитов.
- 7.7. Партнер несет ответственность:
- 7.7.1. за урегулирование финансовых взаимоотношений между ним и Клиентами;
- 7.7.2. за фактически понесенные убытки Платежной организации, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения условий настоящего Приложения, нарушения Партнером законодательства в сфере ПОД\ФТ\ФРОМУ и\или Правил МПС.

Термины и определения используемые в Приложении

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

Система – программно-аппаратный комплекс, используемый Платежной организацией и обеспечивающий информационно - технологическое взаимодействие Платежной организации, Банка, Плательщика, Предприятия, и обеспечивающий оказание Платежной организацией платежных услуг в соответствии с Договором.

Банк - эквайер (далее -Банк), банк второго уровня Республики Казахстан, являющийся Партнером Платежной организации и обеспечивающий проведение Операций, совершаемых через Интернет-магазин Предприятия с использованием Системы, а также обеспечивающий принятие денег по Операциям на Специализированный счет для последующего зачисления в пользу Предприятия.

Возмещение — денежные средства Плательщика, подлежащие переводу Платежной организацией в пользу Предприятия в порядке и на условиях, установленных Договором.

Код терминала – идентификационный номер, присваиваемый в Системе Web-сайту Предприятия и необходимый для приема и Обработки Операций. Одному Web-сайту Предприятия Платежной организацией могут быть присвоены несколько различных Кодов терминалов.

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

Платежная карточка (далее – Карта)— средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую Плательщику посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и(или) переводы денег и другие операции, определённые Эмитентом Платежной карточки и на его условиях.

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

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

Недействительная операция — Операция, признанная недействительной в соответствии с правилами МПС или законодательством Республики Казахстан, в т.ч. по следующим основаниям:

- Операция оплаты, впоследствии опротестованная Эмитентом и/или МПС и/или Плательщиком;
- Операция, проведенная с нарушением условий Договора;
- Операция, проведенная с использованием реквизитов Карты, по которой Эмитентом и/или МПС запрещено осуществление Операций;
- Операция, по которой установлено совершение противоправных действий со стороны работников Предприятия;
- Операция оплаты, по которой не была получена Авторизация;
- 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 т.ч. другой картой или наличными денежными средствами);
- Web-сайт Партнера, в котором совершена Операция оплаты, не отвечает требованиям, указанным в настоящем приложении.

Обработка Операций — обработка Платежной организацией в соответствии с Правилами МПС информации об Операциях, которая включает в себя сбор, обработку и рассылку участникам расчетов (в том числе, Предприятию, Плательщику) информации по совершенным Операциям.

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

Операция оплаты – расчетная операция, осуществляемая с использованием Карты с обязательной Авторизацией, осуществляемая через Web-сайт Предприятия по поручению Плательщика в целях приобретения Товаров.

Операция отмены оплаты — инициированная одной из Сторон отмена ранее произведенной Операции оплаты. Основанием для проведения Операции отмены оплаты является заключение Платежной организации о сбое при Операции оплаты, а также заявление Предприятия об ошибочном проведении Операции. Заявление оформляется в произвольной форме с обязательным указанием реквизитов Операции оплаты и причины для отмены данной операции.

Операция возврата — операция по возврату Плательщику денежных средств по ранее проведённой Плательщиком Операции оплаты, в связи с его отказом от Товара, инициированная Партнером. Сумма Операции возврата не может превышать сумму исходной Операции оплаты и подлежит возмещению Партнером Платежной организации, в т.ч. путем зачета возмещения по Операциям оплаты.

Операция отмены возврата – отмена ранее произведенной Операции возврата, инициированная Партнером.

Отчетный период – календарный месяц, в котором осуществлялись Операции. Считается от 00:00:00 часов первого дня календарного месяца до 23:59:59 часов последнего дня календарного месяца по времени Алматы.

Правила МПС — нормы, правила и требования, определяемые и устанавливаемые МПС, в соответствии с которыми Банк осуществляет проведение и Обработку операций.

Плановые работы – регламентные (профилактические) работы в Системе, в течение которых Стороны не исполняют обязательства по Договору. О проведении Плановых работы Платежная организация должна предварительно уведомить Партнер за 48 часов.

Реестр Операций — отчет в электронном виде, формируемый Платежной организацией и содержащий перечень всех обработанных Платежной организацией Операций с указанием сумм за календарный день (или дни, в случае если Реестр Операций формируется за несколько выходных / нерабочих праздничных дней).

Товары – товары, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, а также иные виды объектов гражданских прав, не запрещенные и не ограниченные в обороте и/или по Правилам МПС, реализуемые Партнером в адрес Плательщиков с использованием Web-сайтов Предприятия.

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

WEB-сайт Предприятия— информационный ресурс Предприятия или лица, действующего от имени Предприятия в сети Интернет, посредством которого Партнер осуществляет реализацию Товаров. Адрес WEB-сайта Предприятия указывается в Приложении № 1 к Договору.

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

3DSecure – технологии, разработанные МПС для дополнительной аутентификации карт с целью обеспечения безопасного проведения платежей в сети Интернет.

CVV2 (Card verification value) – термин МПС VISA 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.

Роллинг резерв (Rolling reserve) — это процент от суммы каждой Транзакции, который удерживается Исполнителем и зачисляется Банком-эквайером на банковский счет Платежной организации, где хранится в течение 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты проведения соответствующей Транзакции и используется для покрытия Chargeback (чарджбеков), а также покрытия других расходов связанных с Chargeback (чарджбеков) по транзакциям Партнера. По истечению 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты проведения/ обработки соответствующей транзакции и в случае отсутствия Chargeback (чарджбеков), удержанная сумма Роллинг резерв (Rolling reserve) перечисляется Партнеру. В случае поступления в адрес Платежной организации Chargeback (чарджбек), Платежная организация вправе удержать сумму предъявленного/ выставленного Chargeback (чарджбек), в таком случае возврат суммы Роллинг резерв (Rolling reserve) производится за минусом сумм, предъявленных Платежной организации и возмещенных Платежной организацией Chargeback (чарджбек) и штрафных санкций/ расходов по ним. Сумма Роллинг резерв удерживаемого с каждой транзакции определяется по договоренности сторон и утверждается сторонами в Договоре присоединения.

1. Предмет приложения

- 1.1. В соответствии с настоящим Приложением Платежная организация принимает на себя обязательство обеспечивать расчеты по Операциям оплаты/Операциям возврата, совершенных Плательщиками через Web-сайт Партнера с использованием Карт, в том числе производить перечисление Партнеру Возмещения на основании Реестра Операций, а также обеспечивать Обработку операций в порядке и на условиях, определенных в настоящем Логоворе и приложениях к нему.
- 1.2. В соответствии с настоящим Договором Партнер берет на себя обязательство при предоставлении интернетресурса Продавцам для реализации Товаров принимать к оплате Карты Плательщиков в качестве электронного средства платежа в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, а также в соответствии с Правилами

МПС уплачивать Платежной организации вознаграждение за оказание услуг в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

1.3. Порядок проведения Операций по Картам указан в ст. 6 Приложения.

2. Права и обязанности сторон

- 2.1. Платежная организация обязуется:
- 2.1.1. Организовать и обеспечить с применением Системы Платежной организации круглосуточное проведение Авторизаций, за исключением времени проведения Плановых работ, и последующую Обработку Операций.
- 2.1.2. Поддерживать в случае отдельной договоренности Сторон стандарт 3DSecure, обеспечив бесперебойную работу с ним для каждой операции, с целью противодействия осуществления операций по поддельным, украденным Картам и иным операциям, которые могут быть отнесены к Недействительным или Мошенническим.
- 2.1.3. Формировать за отчетный день и направлять Партнеру по согласованным каналам связи на адрес электронной почты Реестр Операций не позднее 2 (двух) рабочих дней от даты Обработки Операций.
- 2.1.4. Хранить банковскую и коммерческую тайны Партнера, и Держателей карт, ставшие известными Платежной организации в результате выполнения условий Договора.
- 2.1.5. По запросу Партнера, направить информацию по полученной от Эмитента или МПС или правоохранительных органов информации о мошенническом характере (недействительности) проведенных Операций. Информация предоставляется в электронном виде на адрес электронной почты Партнера.
- 2.1.6. Переводить Возмещение Партнеру в порядке, установленном Договором.
- 2.2. Платежная организации вправе:
- 2.2.1. Получать у Партнера информацию:
 - о Партнере (по форме, указанной в запросе);
 - о реализуемых Партнером Товарах;
- □ о наличии у Предприятия лицензии на предоставляемые услуги (если такие лицензии должны быть у Предприятия в соответствии с требованиями законодательства);
- □ о наличии у Предприятия сертификата соответствия требованиям PCI DSS (если наличие такого сертификата заявлено Партнером либо обязательно в соответствии с Правилами МПС).
- 2.2.2 Не переводить Предприятию Возмещение или удерживать из последующих Возмещений либо из страхового депозита, документально подтвержденные суммы:
- по Операциям, проведенным с нарушением условий Договора;
- по Операциям, заявленным Эмитентами как Мошеннические;
- по Операциям, заявленным Эмитентами как Недействительные;
- В случае неполучения подписанного от Предприятия Акта за Отчетный период в установленный Договором срок суммы штрафов, сборов и неустоек, наложенных на Платежную организацию Банком, МПС, Национальным Банком Республики Казахстан, судебными/правоохранительными органами и/или иными уполномоченными органами, в связи нарушениями Партнером положений настоящего Договора, а также правил приема Карт в качестве электронного средства платежа, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, правилами МПС.
- 2.2.3. В одностороннем порядке прекратить Авторизации при наличии у Платежной организации следующих сведений:
- о предоставлении Партнером недостоверной информации в рамках настоящего Договора;
- в случае нарушения Партнером любой из обязанностей, установленных п. 3.3. Договора.
- 2.2.4. менять стоимость услуг Платежной организации, уведомляя Партнер в личном кабинете Предприятия за один календарный месяц до применения новой ставки вознаграждения. В случае несогласия с внесением изменений в ставки вознаграждения Партнер вправе до вступления в силу соответствующих изменений и (или) дополнений, прекратить настоящий Договор.
- 2.2.5. В качестве превентивной меры совершать тестовые покупки по согласованным Сторонами URL-адресам с целью анализа Переходящего трафика Партнера. Если будут обнаружены серьезные нарушения, включая прием первых торговых депозитов в терминалах, которые работают исключительно с подтвержденным трафиком, Партнер должен выплатить Платежной организации штраф в сумме эквивалентной 10 000 долларов США на основании счета Платежной организации при наличии скриншотов проведенной проверки. В случае обнаружения повторного нарушения на URL-адресах, принадлежащих одному Предприятию, сумма штрафа составит 25 000 долларов США с немедленным отключением всех URL-адресов Предприятия.
- 2.2.6. Проводить постоянный мониторинг возвратных платежей, полученных от пользователей URL-адресов, подключенных Партнером. Если в рамках этого мониторинга будет установлено, что терминалы, выданные Предприятию, получают возвратные платежи от пользователей URL, подключение которых не согласовано между Платежной организацией и Партнером (что означает наличие несанкционированного трафика), Платежная организация имеет право полностью заблокировать операцию и движение денежных средств в рамках настоящего Договора до полного выяснения обстоятельств инцидента и применения штрафных санкций в размере до 5% от объема несанкционированного трафика. Возвратные платежи, отправленные Платежной организации эквайерами (банками или платежными учреждениями), будут служить доказательством, подтверждающим наличие

несанкционированного трафика.

- 2.3. Партнер обязуется:
- 2.3.1. Надлежащим образом исполнять условия Договора, в том числе Приложений к нему.
- 2.3.2. Проводить Авторизацию Операций в соответствии с условиями Договора.
- 2.3.3. Оплачивать услуги Платежной организации в порядке, предусмотренном Договором.
- 2.3.4. Соблюдать конфиденциальность в отношении информации о Банке, Плательщиках и Операциях, ставших известными Предприятию в результате выполнения условий Договора.
- 2.3.5. 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: незамаскированный номер Карты, содержимое магнитной ленты (track 1, track 2), CVV2, CVC2, ПИН-код). Предоставлять в Платежную организации документальное подтверждение соответствия Предприятия требованиям PCI DSS, в том числе незамедлительно предоставлять в Платежную организацию информацию о получении нового сертификата соответствия требованиям PCI DSS, либо об окончании срока действия старого сертификата и неполучении нового.
- 2.3.6. В случае сертификации Предприятия на соответствие требованиям PCI DSS по запросу Платежной 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 Предприятий 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 Предприятий 2-4 уровня по классификации МПС.
- 2.3.7. Немедленно, но не позднее 3 (трех) банковских дней как стало известно Предприятию, информировать Платежную организацию о деятельности Плательщиков, связанных с возможной легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, с указанием дополнительной информации, необходимой Платежной организации для проведения расследований.
- 2.3.8. Возмещать по требованию Платежной организации документально подтвержденный реальный ущерб, понесенный в результате нарушения Партнером условий настоящего Договора и при предоставлении доказательств, подтверждающих нарушения по вине Предприятия.
- 2.3.9. В течении 180 (ста восьмидесяти) дней со дня прекращения действия настоящего Договора производить возмещение Платежной организации всех денег, которые будут списаны со счетов Платежной организации по претензиям соответствующих МПС и/или Эмитентов карт и/или Держателей карт по причинам, указанным в п.3.2.2. настоящего Договора, в течении 10 (десяти) дней со дня направления документального уведомления о списании денег со счетов Платежной организации в пользу МПС/Эмитентов/Держателей карт.
- 2.3.10. Осуществлять хранение информации, связанной с Операциями по Платежным картам (реестры, расписки Плательщиков в получении Товаров и пр.) и отчетов по операциям в течение 5 (пяти) лет с даты совершения Операции, и передавать их Платежной организации по первому требованию в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения запроса.
- 2.3.11. В случае прекращения или приостановления деятельности, Партнер уведомляет об этом Платежную организацию в письменной форме не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения и/или приостановления деятельности.
- 2.3.12. Не осуществлять следующие Запрещенные виды деятельности:

Партнер, без наличия у него соответствующей лицензии не имеет права по настоящему Договору оказывать Услуги, входящие в перечень запрещенных видов деятельности:

Азартные игры (включая оплату фишек казино, сервисы азартных игр, онлайн казино. Лото), лотереи, а также букмекерские услуги (прием ставок, заключение пари на деньги или какую-либо материальную ценность);

Услуги рефинансирования кредитов (перекредитования), взаимного кредитования, предоставления займов;

Услуги получения наличных/бизнес-гарантий по чеку;

Финансовые пирамиды, сетевой маркетинг;

Продажа или нарушение прав на интеллектуальную собственность;

Продажа баз данных, содержащих персональные данные;

Распространение оскорбительных материалов (например, товаров, оскорбляющих нравственность, материалов, оскорбительных этнически или расово, памятных нацистских предметов, товаров, проповедующих насилие, этническую вражду, ненависть, расизм, обидные и ругательные высказывания и

оскорбления);

Материалы и товары, поощряющие незаконную деятельность или подстрекающие других к участию в незаконной деятельности;

Продажа предметов истории и искусства, составляющих культурные ценности страны;

Финансовые или платежные инструменты, системы учета которых не обеспечивают должной идентификации личности владельца для целей борьбы с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денег, полученных незаконным путем;

Порнография, контент сексуальной направленности, "товары для взрослых";

Продажа табачных изделий и алкогольных напитков;

Продажа ядов, наркотических средств и психотропных вещества;

Продажа рецептурных лекарственных препаратов (БАД, лекарственных трав и пр.);

Продажа лекарственного сырья, получаемого от северного оленеводства (панты и эндокринное сырье);

Продажа человеческих органов и останков;

Продажа государственных отличительных знаков, правительственных документов, униформы, правительственных удостоверений личности и лицензий, а также товаров, имеющих отношение к полиции(милиции);

Продажа контрафактных, фальсифицированных товаров/услуг ();

Продажа драгоценных и редкоземельных металлов, драгоценных камней и изделий из них, а также отходов, содержащих драгоценные и редкоземельные металлы и драгоценные камни;

Продажа урана и других делящихся материалов и изделий из них;

Продажа приборов и оборудования с использованием радиоактивных веществ и изотопов, рентгеновская оборудования;

Продажа отходов радиоактивных материалов, взрывчатых веществ;

Продажа огнестрельного оружия и запасных частей к нему, боеприпасов, холодного оружия, которое запрещено правоохранительными органами, военной техники, взрывчатых веществ и средств взрывания, боевых отравляющих веществ и средств защиты от них, ракетно-космических комплексов, систем связи и управления военного назначения, шифровальной техники, а также нормативно-технической документации на производство и эксплуатацию вышеперечисленных устройств;

Продажа результатов научно-исследовательских и проектных работ, а также фундаментальных поисковых исследований по созданию вооружения и военной техники;

Продажа специальных технических средств (разработанных, приспособленных, запрограммированных);

- Для негласного получения и регистрации акустической информации;
- Для негласного визуального наблюдения и документирования;
- Для негласного прослушивания телефонных переговоров;
- Для негласного перехвата и регистрации информации с технических каналов связи;
- Для негласного контроля за перемещением транспортных средств и других объектов;
- Для негласного обследования помещений, транспортных средств и других объектов;
- Также нормативно-технической документации на производство и использование этих средств;

Продажа высокочастотных устройств, состоящие из одного или нескольких радиопередающих устройств и (или) их комбинаций и вспомогательного оборудования, предназначенных для передачи и приема радиоволн на частоте выше 9кГц;

Продажа устройств для взлома и вскрытия замков.

Продажа иных товаров/услуг, свободная реализация которых запрещена или ограничена законодательством Республики Казахстан

2.3.13. Партнер обязуется осуществлять передачу Платежной Организации идентификационных данных согласно действующих требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем и финансированию терроризма.

- 2.4. Партнер вправе:
- 2.4.1. Требовать от Платежной организации Обработки Операций и перевода Возмещения в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.
- 2.4.2. Запрашивать и получать у Платежной организации информацию и разъяснения относительно порядка проведения Операций и расчётов по настоящему Договору.

3. Финансовые условия и порядок расчетов

- 3.1. Валютой расчетов по настоящему договору является тенге.
- 3.2. За оказание Платежной организацией услуг Партнер уплачивает Платежной организации вознаграждение в процентном соотношении от суммы каждой Операции оплаты. Размер вознаграждения Платежной организации указан в Договоре присоединения (Приложении № 4 к Договору).
- 3.3. Вознаграждение за оказание Платежной организацией услуг взимается по каждой Операции из суммы Возмещения, переводимой Предприятию Платежной организацией, путем осуществления зачета встречных требований.
- 3.4. Платежная организация перечисляет Предприятию Возмещение не позднее 3 (трех) рабочих дней после Обработки Операции Платежной организацией.
- 3.5. Датой исполнения Стороной своих обязательств по осуществлению перевода денежных средств в пользу другой Стороны будет считаться дата списания денежных средств со счета соответствующей Стороны.

4. Ответственность сторон

- 4.1. Стороны несут ответственность по Договору в соответствии с применимым законодательством.
- 4.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору одной из Сторон, другая Сторона вправе потребовать от виновной Стороны исполнения принятых на себя обязательств, а также возмещения причиненных ей документально подтвержденных прямых убытков.
- 4.3. При нарушении установленного Договором срока перевода денежных средств виновная Сторона уплачивает другой Стороне неустойку в размере 0,2 % (Ноль целых две десятых процента) от суммы, непереведенной в срок, за каждый день просрочки, но не более суммы, непереведенной в срок. Предъявление требования о взыскании неустойки является правом, но не обязанностью Сторон.
- 4.4. Каждая Сторона несет ответственность за действия своих работников, связанные с нарушением условий Договора, в том числе приложений к нему, если они повлекли неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Стороны по Договору.
- 4.5. Если Платежная организация получает штраф или неустойку от эквайера (банка или другого платежного учреждения, предоставляющего Платежной организации услуги эквайринга или процессинга) в результате невыполнения Партнером своих обязательств по Договору, а также в результате действий клиентов, подключенных Партнером, Платежная организация обязана уведомить об этом Партнера, выслать счет и подтверждающие документы, подтверждающие претензию. Партнер обязуется оплатить сумму штрафа или иной претензии в двойном размере в соответствии со счетом, выставленным Платежной организацией, или оспорить такую претензию в течение 5 рабочих дней.

5. Порядок рассмотрения претензий и разрешения споров

- 6.1. Все претензии Партнера, касающиеся функционирования электронного документооборота и исполнения Договора, принимаются к рассмотрению Платежной организацией в соответствии с действующим законодательством и правилами МПС.
- 6.2. Все претензии и разногласия, не урегулированные Сторонами путем переговоров, передаются на рассмотрение в суд по месту нахождения ответчика.
- 6.3. Стороны согласны, что источником правового регулирования отношений Сторон в рамках оказания Услуг являются положения Договора, право Сторон, правила МПС, стандарты и рекомендации МПС в той части. Любые условия и положения Договора, которые противоречат положениям правил МПС (как известных в момент заключения Договора, так и разработанных в будущем), должны быть приведены в соответствие с правилами МПС, а до момента их приведения в соответствие, толкуются и исполняются Сторонами в соответствии с правилами МПС.

6. Порядок проведения операций

- 6.1. Плательщик взаимодействует с Партнером, осуществляя выбор необходимого ему Товара из предоставляемых Web-сайтом Предприятия.
- 6.2. Плательщик в специальной электронной форме с использованием имеющегося у него компьютера/мобильного телефона /иного электронного устройства вводит реквизиты Карты, используемой для Операции оплаты.
- 6.3. По запросу Плательщик вводит дополнительные данные в зависимости от используемой технологии повышения безопасности платежей в соответствии с правилами МПС.
- 6.4. Для осуществления Операции оплаты проводится Авторизация. Платежная организация осуществляет Авторизацию на основании предоставленных Держателем карты через Партнера реквизитов в соответствии с правилами МПС и Договором.

- 6.5. Авторизация может быть Одностадийной и Двухстадийной.
- 6.6. Партнер может выбрать наиболее удобный для себя вариант. В зависимости от вида Авторизация проводится в следующем порядке:

Способ авторизации	порядок проведения Авторизации	
Одностадийная Авторизация	операция, при которой вся сумма платежа сразу списывается со счета Плательщика.	
Двухстадийная Авторизация	операция, при которой сумма платежа на первой стадии резервируется (холдируется) на счете, к которому выпущена Карта Плательщик, а на второй стадии после подтверждения Авторизации Партнером списывается с указанного счета Плательщика. В случае проведения Двухстадийной Авторизации Партнер должно осуществить завершение второй стадии в течение 72 (семьдесят двух) часов с момента проведения Авторизации, при отсутствии ответа Партнера по истечении указанного срока Платежная организация проводит авто завершение Авторизации. Процессинг Двухстадийной Авторизации проходит только после успешного завершения обеих стадий.	

- 6.7. Платежная организация информирует Партнера о результате Авторизации согласии с проведением Операции или отказе в проведении Операции.
- 6.8. В случае возврата Плательщиком Товара, либо при необходимости возврата средств Плательщику по осуществленной Операции оплаты, Партнер направляет в Платежную организацию запрос на проведение Операции возврата в порядке и способом, указанным в Технической спецификации.
- 6.9. По результатам Обработки Операций Платежная организация направляет Партнеру Реестр Операций в соответствии с условиями.
- 6.10. Платежная организация осуществляет расчеты с Партнером по всем Операциям, прошедшим Обработку, в порядке, установленном Договором.

Приложение №4 к Договору Форма договора присоединения

Форма Договор присоединения к Договору об оказании платежных и информационно-технологических услуг

ТОО «БетаТрансфер» , именуемое в дальнейшем «Платежная организация», в лице директора Кибирова			
Р.А, действующего на основании Устава, с одной стороны и,			
именуемое в дальнейшем «Партнер», в лице, действующий\ая на			
основании, в соответствии с п. 1, ст.389 Гражданского Кодекса Республики			
Казахстан, безусловно и безоговорочно присоединяется и обязуется со дня принятия/ подписания			
настоящего договора присоединения соблюдать условия и исполнять обязательства определенные в			
Договоре об оказании платежных и информационно-технологических услуг (далее-Договор) со всеми			
приложениями, правилами и дополнениями к нему (Далее по тексту - Договор), опубликованному на			
электронном сайте: www.tiyn.kz.			
Полача/ полписание настоящего заявления означает, что Партнер в полном объеме ознакомился с			

Подача/ подписание настоящего заявления означает, что Партнер в полном объеме ознакомился с условиями Договора, принимает данные условия в полном объеме без каких-либо исключений, обязуется неукоснительно соблюдать условия и исполнять обязательства, предусмотренные договором и приложениями к нему.

Настоящий договор присоединения вступает в силу с даты его подписания и действует бессрочно.

Тарифы и условия сотрудничества

Прием наличных платежей:

Nº	Наименование услуги\ Партнера	Сроки перечисления Партнеру принятых платежей	Вознаграждение Платежной организации (НДС не облагается)	Максимальный размер комиссии, взимаемой с плательщика, тг.
1				

Тарифы и условия по сервису Выплаты

Сервис	Комиссия Платежной организации, % от суммы каждого обработанного платежа	Минимальная сумма платежа
Электронные Кошельки в системе электронных денег « Tiyn »		
Карты МПС Visa/Master Card		

Тарифы и условия сервиса «Прием платежей с использованием банковских Карт Visa/Master Card»

Сайт Предприятия и ID	Карты, принимаемые к оплате	Вознаграждение Платежной организации

Visa/ Master Card	

Размеры роллинг резерва и срок возврата Партнеру:

	Размер	Срок возврата
Роллинг резерв	% от каждого принятого платежа	180 дней с даты проведения платежа

Реквизиты и подписи Сторон

Платежная организация	Партнер
ТОО «БетаТрансфер»	
Адрес: Казахстан, город Алматы, Алмалинский	
район, Проспект Достык 192/2, офис 300, почтовый	
индекс 050012	
БИН: 240740013273	
ИИК КZ088562203140048431 в АО "Банк	
ЦентрКредит" БИК КСЈВКZКX	
ИИК KZ38998CTB0001756892 в AO «Alatau City	
Bank» БИК TSESKZKA	
Директор	
Кибиров Р.А.	