

УТВЕРЖДЕН

Приказом Директора Платежной организации
ТОО «Margin plus» (Маргин плюс)

ДОГОВОР НА ОКАЗАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Настоящий Договор на оказание платежных услуг (далее по тексту – «Договор») является открытой офертой, состоит из стандартных общих положений и единых условий по оказанию платежных услуг и устанавливает стандартные права и обязанности Сторон.

Сторонами Договора являются Платежная организация ТОО «Margin plus» (Маргин плюс) (именуемое далее – Организация) и являющийся партнером платежной организации Поставщик товаров/работ/услуг для физических или юридических лиц (именуемое далее – «Предприятие»). Предприятием является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заявившее о присоединении к настоящему Договору путем подписания Заявления о присоединении к настоящему Договору, чем подтверждается, что данное лицо безусловно принимает условия настоящего Договора в соответствии с Гражданским кодексом РК. Каждая Сторона гарантирует другой Стороне, что обладает необходимой правоспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к настоящему Договору и исполнения обязательств в соответствии с его условиями.

Информация о Платежной организации.

Платежной организацией является ТОО «Margin plus» (Маргин плюс), зарегистрированное в реестре платежных организаций за регистрационным номером 02-24-184.

Местонахождение: Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, бульвар Бухар Жырау, дом 33, оф. 4, 050013

Email: info@marginplus.kz

Тел.: +7 708 606-52-86

Вебсайт: <https://marginplus.kz/>

Товарные знаки, логотипы и иная символика:



1. Термины и определения, используемые в Договоре

- 1) **Банк/Банк-эквайер** – банк второго уровня, являющийся партнером Организации и обеспечивающий проведение круглосуточной авторизации операций, совершаемых через Интернет-магазины Предприятия с использованием Системы.
- 2) **Выплата** – операция, инициированная Предприятием, по переводу денежных средств в пользу Получателя перевода с использованием Системы.
- 3) **Интернет-магазин** – программный ресурс Предприятия, имеющий уникальный web-адрес в сети Интернет, обеспечивающий посредством сети Интернет предоставление информации о реализуемых товарах/работах/услугах, а также прием от Плательщиков заказов на их приобретение.
- 4) **Информационно-технологические услуги** – услуги, которые в соответствии с Законом не относятся к платежным услугам, а именно:
 - a. услуги, обеспечивающие технологическую поддержку оказания платежных услуг, в том числе связанные с обработкой и хранением данных, аутентификацией получателей платежных услуг, а также передачей в пользование и технологической поддержкой электронных терминалов и оборудования, используемого при оказании платежных услуг;
 - b. услуги, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между бенефициаром - индивидуальным предпринимателем, юридическим лицом и поставщиком платежных услуг при осуществлении последним переводов денег в пользу бенефициара по принятым от плательщиков платежам без участия третьих лиц.
- 5) **Личный кабинет** – специализированный раздел Предприятия на сайте Организации, предоставляемый Предприятию в рамках Системы, обеспечивающий использование сервисов, предусмотренных п. 2.3. Договора, а также обеспечивающий получение Предприятием информации о состоянии Платежей в режиме «реального времени», выгрузку Реестров принятых платежей, а также Реестр выплат.
- 6) **Международная платежная система (МПС)** - система расчетов между банками различных стран, с использованием единых стандартов платежных средств данной системы.
- 7) **Платеж** – операция безналичной оплаты денежных средств, уплаченных Плательщиком в пользу Предприятия за реализуемые Предприятием товары/работы/услуги, посредством Системы.
- 8) **Платежная услуга** – услуга, оказываемая Организацией в соответствии с Законом РК «О платежах и платежных системах» (далее - Закон), а также в соответствии с утвержденными Правилами деятельности

Организации, размещенные на сайте Организации, включая услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.

9) Поставщик услуг/Предприятие – юридическое лицо или физическое лицо, лицо осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, оказывающее услуги Клиентам, связанные с реализацией товаров, работ и/или услуг, пользующееся платежными услугами Организации и получающее доступ к данным Держателей Карточек в процессе оказания предпринимательской деятельности.

10) Плательщик – любое физическое или юридическое лицо, осуществляющее Платежи. посредством Системы.

11) Платежная система /Система – Программно-аппаратный комплекс, используемый Организацией и обеспечивающий информационно - технологическое взаимодействие Организации, Банка, Плательщика и Предприятия в рамках приема Платежей в пользу Предприятия, а также в рамках осуществления Выплат, инициированных Предприятием в пользу Получателя перевода.

12) Правила МПС – свод документов, регулирующих деятельность участников МПС.

13) Получатель перевода – лицо, в пользу которого Предприятие инициирует Выплату с использованием Системы.

14) Реестр принятых платежей/Реестр выплат (Транзакционный Реестр) – отчет Организации, формируемый автоматически посредством Системы. Реестры являются основанием для формирования Акта выполненных работ (оказанных услуг), с указанием общей суммы оказанных услуг за период, согласованный Сторонами. Реестр – это электронный файл, содержащий информацию обо всех заявках, маршрутизированных в пользу Предприятия посредством Системы Организации/. Форма Реестров устанавливается Сторонами в Приложении №4 к Договору. Реестры являются основанием для подписания Акта выполненных работ (оказанных услуг), с указанием общей суммы оказанных услуг за отчетный период.

15) Транзакция – банковская операция, состоящая в переводе денег с одного счета на другой.

16) Транзакционный Реестр (Реестры) – отчет Организации, формируемый автоматически посредством системы Организации. Реестры являются основанием для формирования Акта выполненных работ (оказанных услуг), с указанием общей суммы оказанных услуг за период, согласованный Сторонами. Реестр – это электронный файл, содержащий информацию обо всех заявках, маршрутизированных в пользу Предприятия посредством Системы Организации.

17) Участники расчетов – Банк, Плательщик, Предприятие.

18) Chargeback (Dispute Financial) – требование банка – эмитента о необходимости возврата держателю карточки суммы оспариваемой транзакции в случае ненадлежащего исполнения Предприятием обязательств по предоставлению услуг, оплаченных в рамках Договора, или в случае поступления в банк – эмитент заявления держателя карточки, с карт – счета которого произведена оплата, о неправомерном списании денег с данного карт – счета в оплату услуг.

2. Предмет Договора

2.1. Организация оказывает Предприятию следующие виды услуг:

2.1.1. услуги по приему и проведению платежей и расчетов за товары и услуги, в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах и способах поведения платежей;

2.1.2. услуги по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы, данного процессингового, клирингового центра, в том числе в рамках Выплат;

2.1.3. консультационные/информационные и иные сопутствующие услуги, необходимые для обеспечения оказания услуг, определенных Договором.

а Предприятие обязуется оплачивать Организации вознаграждение за оказываемые в соответствии с настоящим Договором услуги, в размере, сроки и на условиях, утвержденных настоящим Договором.

2.2. Организация по поручению Предприятия обязуется осуществлять информационное и технологическое обеспечение Участников расчетов, в том числе по сбору, обработке и передачи информации в рамках Выплат, инициированных Предприятием в пользу Получателей перевода посредством Системы, а Предприятие обязуется оплатить Организации вознаграждение в размере, сроки и на условиях, утвержденных Сторонами в Договоре.

2.3. Договор определяет порядок взаимодействия между Организацией и Предприятием при осуществлении Операций, а также порядок расчетов между Организацией и Предприятием по ним. Для исключения разночтений Стороны определили, что Операции совершаются Банком с использованием специализированного транзитного счета, а Организация предоставляет Предприятию право на прием Платежных карточек МПС для проведения Банком Операций.

3. Порядок взаимодействия Сторон и порядок взаиморасчетов

3.1. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения Договора Организация формирует общий перечень, доступных для Предприятия способов приема Платежей в Системе и производит соответствующие настройки.

3.2. Предприятие производит подключение своего Интернет-магазина к Системе в соответствии с Инструкцией по подключению, расположенной на сайте Организации. В результате подключения Предприятию

предоставляется Личный кабинет, в котором Предприятие получает все информационно - технологические возможности Системы.

3.3. Организация осуществляет сбор денежных средств по принятым Платежам в пользу Предприятия, на специализированном транзитном счете **KZ508562870137343238**, посредством Системы.

3.4. Организация производит перевод денежных средств по принятым Платежам со специализированного транзитного счета Организации на расчетный счет Предприятия, указанный в Заявлении о присоединении к Договору на оказание платежных услуг Платежным агентом, за вычетом вознаграждения, а также в сроки и на условиях, определенных Договором и/или Приложениями к нему.

3.5. Операции Выплат осуществляются за счет баланса Предприятия в Системе, пополняемого Предприятием путем перечисления денежных средств на специализированный транзитный счет Организации, указанный в разделе 15 Договора (Местонахождение и реквизиты платежной организации). Пополнение баланса Предприятия в Системе осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней, с момента поступления денежных средств Предприятия на специализированный транзитный счет Организации.

3.6. Вознаграждение Организации за прием Платежей и осуществление Выплат составляет определенную процентную ставку от суммы принятых Платежей и от сумм Выплат соответственно, размеры которых указаны в Приложении № 2к Договору, и рассчитываются на основании Реестров, которые формируются Системой автоматически.

3.7. Все расчеты и платежи осуществляются Сторонами в безналичной форме, в национальной валюте Республики Казахстан, тенге.

3.8. Организация ежемесячно после 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным, формирует в электронном виде и высылает на электронный адрес Предприятия, указанный в Заявлении о присоединении, Акт оказанных услуг (выполненных работ), на основании Реестров, а также Отчет об оказанных платежных услугах.

3.9. Предприятие обязано в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения Акта оказанных услуг (выполненных работ) осуществить сверку данных, указанных в Реестрах. При отсутствии возражений Организация в указанный в настоящем пункте срок подписывает и направляет Предприятию 2 (два) экземпляра Акта оказанных услуг (выполненных работ) и счет-фактуру на сумму вознаграждения, указанного в Акте оказанных услуг (выполненных работ). Предприятие подтверждает согласие с оказанными услугами посредством подтверждения на электронном портале гос.услуг (ИС ЭСФ).

3.10. Предприятие подписывает и направляет Организации один экземпляр Акта оказанных услуг (выполненных работ), подписанный Сторонами, в течение 3 (трех) рабочих дней после его получения от Организации. Второй экземпляр остается у Предприятия.

3.11. При несогласии с данными, приведенными в Реестрах, Предприятие обязано в течение срока, указанного в п. 3.9. Договора, предоставить Организации мотивированное обоснование и подтверждающие документы для осуществления сверки.

3.12. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления мотивированного обоснования Предприятия, Организация обязана осуществить сверку выявленных Предприятием расхождений. Если при осуществлении сверки расхождения будут подтверждены, Организация вносит корректировки в Акт оказанных услуг, согласовав дату изменений с Предприятием.

3.13. В случае если Предприятие в течение 10 (десяти) рабочих дней не предоставит в адрес Организации подписанный со своей стороны Акт оказанных услуг (выполненных работ) или мотивированное обоснование, предусмотренное п. 3.9. Договора, Акт оказанных услуг (выполненных работ) считается принятым Предприятием, а услуги надлежащим образом оказанными Организацией.

3.14. Организация не является плательщиком НДС согласно положениям НК РК (пп.7 ст.394).

3.15. Датой вручения уведомления, документов считается:

- в случае отправки заказного письма с уведомлением о вручении – дата, указанная в уведомлении о вручении письма либо дата возврата почтового отправления из почтового отделения, обслуживающего адрес места нахождения адресата, указанного на почтовом конверте или на сайте курьерской службы если письмо не было получено адресатом;
- в случае отправки факсимильной связью – дата, выбитая факсимильным аппаратом на уведомлении;
- в случае отправки по электронной почте – дата отправки уведомления, зафиксированная в электронной почте отправившего;
- в случае уведомления в системе <https://marginplus.kz/> - дата опубликования/обновления документов, информации.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Организация обязуется:

4.1.1. Не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней с даты заключения Договора, обеспечить соответствующие настройки Системы, а также круглосуточную работу Системы в целях приема от Плательщиков Платежей в пользу Предприятия и осуществления Выплат, а также информационного обмена сообщениями Системы с Предприятием.

4.1.2. Направить Предприятию электронное подтверждение принятого Платежа и операции Выплаты (Сообщение Системы), с указанием уникального номера, по которому можно в полной мере идентифицировать детали принятого Платежа и детали операции Выплаты.

4.1.3. Немедленно прекратить прием Платежей и осуществление Выплат в случае прекращения (приостановки) полномочий любого из сервисов, указанных в Приложении № 2 к Договору. Такаѧ

приостановка, направленная на защиту прав и интересов Сторон, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для Организации.

4.1.4. Уведомить Предприятие о приостановлении услуг не позднее даты такого приостановления с указанием причины и срока приостановления.

4.1.5. Перечислять на банковский счет Предприятия, указанный в разделе Заявлении о присоединении, сумму всех принятых от Плательщиков Платежей за минусом вознаграждения, а также в сроки, предусмотренные Приложением № 2 к Договору.

4.1.6. Осуществлять техническую поддержку Системы в соответствии с условиями раздела 7 Договора.

4.1.7. Формировать Реестры за каждые сутки (за период с 00 часов 00 минут 00 секунд по 23 часа 59 минут 59 секунд по времени г. Алматы) и направлять сформированные Реестры на адрес электронной почты, указанный Предприятием в Заявлении о присоединении не позднее 23 часов 59 минут 59 секунд по времени г. Алматы первого рабочего дня, следующего за днем направления информации о Платеже и Выплатах в соответствии с п. 4.1.1 Договора. Формы Реестров определяются в Приложении №4 к Договору. При отсутствии переводов Организация направляет Предприятию Реестры с нулевым значением. На основании переданных Реестров переводов формируются ежемесячные Реестры Платежей и Выплат. Изменение Организацией данных в переданных Реестрах в одностороннем порядке не допускается.

4.1.8. 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 платежей, как инструмента легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4.1.9. В случае получения запроса на предоставление дополнительной информации по Платежам и/или Выплатам со стороны уполномоченных органов Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, иных государственных органов или в рамках проведения анализа операций Предприятия и/или Плательщиков Банком, Организация обязуется предоставлять имеющуюся информацию, сведения и документы об операциях, не требующие дополнительного времени на сбор информации.

4.1.10. В случае признания Организацией и/или Банком и/или МПС любых Платежей и/или Выплат ошибочными, дублированными, подозрительными, а также подтвержденными мошенническими операциями Организация обязана произвести отмену таких Платежей и/или Выплат.

4.1.11. Обеспечить в заключенном Договоре с обслуживающим Банком, предоставившим Организации специализированный транзитный счет для приема платежей и совершения выплат, обязанности Банка о приеме последним на себя безусловной ответственности за направление денежных средств в пользу конечного бенефициара (получателя платежа).

4.2. Организация имеет право:

4.2.1. В одностороннем порядке незамедлительно отказаться от исполнения Договора в случае, если в результате любых действий либо бездействия Предприятия будет нанесен (либо возникнет возможность нанесения) ущерб/урон деловой репутации любой из МПС. В этом случае Организация уведомляет Предприятие о расторжении Договора в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия такого решения.

4.2.2. Раскрывать МПС информацию о Предприятии, полученную в соответствии с условиями настоящего Договора.

4.2.3. В одностороннем порядке изменять размер вознаграждения по настоящему Договору, с предварительным уведомлением Предприятия не менее чем за 10 (десять) рабочих дней.

4.2.4. Временно в одностороннем порядке, с обязательным предварительным уведомлением Предприятия, с указанием причин, приостановить исполнение обязательств по Договору в случаях:

4.2.4.1. Возникновения обстоятельств, препятствующих использованию любых аппаратно-программных средств, подключенных к технической инфраструктуре Предприятия, или специализированного программного обеспечения - на срок действия таких обстоятельств;

4.2.4.2. Возникновения обстоятельств, не зависящих от Сторон, которые, по мнению Организации, могут повлечь значительные убытки для Организации и/или Предприятия - на срок действия таких обстоятельств;

4.2.4.3. Нарушения Предприятием любого из своих обязательств, предусмотренных Договором - до полного устранения Предприятием допущенного нарушения.

4.2.5. Не перечислять или удерживать из последующих Платежей денежные суммы операций, ставших или, которые могут стать предметом каких-либо споров и разногласий в соответствии с правилами МПС.

4.2.6. Требовать от Предприятия проведения промежуточных сверок расчетов по Договору в случае выявления расхождений.

4.2.7. Размещать информацию о сотрудничестве с Предприятием, а также товарные знаки или иные изображения, являющиеся средствами идентификации Предприятия и/или его услуг в соответствующих пунктах приема Платежей, в печатных материалах и на интернет-сайтах, используемых Организацией для приема Платежей от Плательщиков.

4.2.8. Организация вправе в одностороннем порядке изменять условия Договора в сторону их улучшения для Предприятия, с обязательным уведомлением Предприятия.

4.2.9. Организация для исполнения обязательств по настоящему Договору вправе передавать часть своих прав и полномочий третьим лицам. Передача Организацией своих прав и полномочий по настоящему Договору не

освобождает Организацию от исполнения обязательств по нему и не снимает ответственности с Организации за нарушение обязательств по настоящему Договору.

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

4.2.11. Организация вправе отказать Предприятию в продолжении деловых отношений, в проведении операций по приему Платежей и Выплатам и/или приостановить операции Предприятия в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан и правилами МПС.

4.2.12. Приостановить исполнение обязательств по Договору в отношении Предприятия при наличии обоснованных предположений о возможных фактах мошенничества либо иной незаконной деятельности такого Предприятия, связанной с использованием информационных систем и/или реализацией Запрещенных товаров, до момента выяснения/урегулирования спорной ситуации.

4.2.13. В одностороннем порядке изменять срок зачисления денег по Операциям, проведенным в Интернет-магазинах Предприятия через Систему в случае подозрения на мошеннические операции, письменно уведомив Предприятие.

4.2.14. В одностороннем порядке изменять размер транзакционного, суточного, месячного лимита в случае подозрения на мошеннические операции.

4.3. Предприятие обязуется:

4.3.1. при проведении МПС/Банком/Организацией/правоохранительными органами/третьими лицами, привлеченными Банком/МПС/Организацией, для расследования преступления/правонарушения, касающегося совершения Операций по настоящему Договору, Предприятие обязуется предоставить названным лицам (по их требованию) запрашиваемые ими документы и/или информацию, а также сотрудничать с ними для достижения названных целей. Объем и содержание информации/документов, передаваемой Предприятием по настоящему пункту третьим лицам, указанным в настоящем пункте, должен быть предварительно согласован с Организацией, за исключением случаев, когда предоставление такой информации/документов требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.3.2. не отправлять запрос на Авторизацию Операции, а также не отправлять платежный документ для совершения Операции либо иным образом инициировать проведение Операции в случае, если она была ранее оспорена Банком/МПС/Банком-эмитентом/Организацией/Держателем карточки и/или по ней был получен отказ от ее проведения/Возмещения.

4.3.3. не осуществлять реализацию товаров, работ и/или услуг, запрещенных к обороту на территории Республики Казахстан и/или страны Банка-эмитента в соответствии с применимым законодательством, а также правилам МПС, и не проводить Операции, проведение которых запрещено согласно законодательству Республики Казахстан и/или Банка-эмитента и/или правилами МПС.

4.3.4. применять меры противодействия мошенничеству и не совершать Мошеннические операции, а также Операции, несанкционированные Держателем карточки в порядке, предусмотренном в законодательстве Республики Казахстан и/или в правилах МПС/Договоре.

4.3.5. информировать Плательщиков о запрете, установленном законодательством Республики Казахстан, на использование чужих платёжных инструментов, банковских счетов и (или) средств идентификации.

Такое информирование должно осуществляться посредством размещения соответствующего уведомления в Интернет-магазине, в пользовательском интерфейсе платёжного сервиса, а также в иных формах, доступных Плательщику до момента совершения платёжной операции.

Информация должна содержать чёткое указание на то, что использование платёжных средств третьих лиц, а равно передача своих платёжных средств третьим лицам, является незаконным (за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан) и может повлечь блокировку операций и применение мер ответственности, установленных законом.

4.3.6. хранить в течение 5 (пяти) лет с момента совершения Операции и предоставлять по письменному запросу Организации в течение 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения указанного запроса, следующую информацию и документы:

- информацию, указанную Держателем карточки при оформлении Заказа/совершении Карточного перевода (за исключением информации о CVC2 или CVV2, которая не может быть получена/храниться Предприятием);
- дату совершения Операции оплаты/Карточного перевода, дату отгрузки (передачи) Товара (оказания Услуг) Держателю карточки;
- описание Товаров (Услуг), приобретенных Держателем карточки;
- адрес доставки, указанный Держателем карточки, и Ф.И.О. получателя Товара/Услуги;
- номер и сумма Заказа/Запроса CASOUT, а также Код авторизации;
- копии документов, подтверждающих факт отправки, получения (оказания) Держателем(ю) карточки Товаров (Услуг);

Непредставление документов по требованию Организации в указанные сроки является основанием для предъявления Организацией Предприятию требования о возмещении Организации сумм Операций, в отношении которых Организацией был сделан запрос в Предприятие;

- ни при каких обстоятельствах не собирать и не обрабатывать информацию о CVC2 и/или CVV2 Платежных карточек Держателей карточек, а также не использовать информацию о номере Платежной карточки в целях, не связанных с проведением Операции.

4.3.7. не проводить Операции с целью предоставления Держателю карточки наличных денег в обмен на полученные от него безналичные деньги, или с целью погашения задолженности, возникшей у Держателя карточки перед Предприятием в результате предоставления ему денежного кредита либо товарного кредита.

4.3.8. не проводить отдельно Операции для оплаты Товара/Услуги и Операции для оплаты налогов, которыми облагается доход, полученный Предприятием от продажи/оказания этого Товара/Услуги. Операции, совершаемая для оплаты Товара/Услуги, должна в себя включать сумму налога, которым облагается доход, полученный Предприятием от продажи/оказания этого Товара/Услуги.

4.3.9. Не пытаться каким-либо образом снять с себя финансовую ответственность по оспариванию совершенных транзакций и переложить ее на держателей платежных карт путем получения их согласия на отказ от своих прав по оспариванию совершенных транзакций.

4.3.10. при получении доступа к данным Держателей карточек соблюдать требования безопасности PCI DSS и/или МПС. При этом Предприятие обязуется незамедлительно уведомить Организацию в случае, если им привлечены (будут привлечены) третьи лица, которые будут иметь доступ к данным Держателей карточек. Если Предприятие получает доступ к данным Держателей карточек, то Предприятие обязуется ежеквартально либо по требованию Организации/Банка и/или МПС предоставлять соответствующий сертификат соответствия Предприятия требованиям безопасности PCI DSS и/или МПС. Предприятие обязуется получить и поддерживать действительность согласия третьих лиц на раскрытие Банку и/или МПС информации о третьих лицах, в случае получения ими данных Держателей карточек;

4.3.11. Соблюдать все требования и правила работы с Системой, инструкцией пользования к личному кабинету в Системе, которые являются неотъемлемой частью Договора, а также все предписания Организации (в том числе инструкции по конкретному виду Платежа, выдаваемые Системой при оплате определенного товара, работы, услуги).

4.3.12. Точно и достоверно предоставлять всю необходимую информацию для приема Платежей и осуществления Выплат.

4.3.13. Не использовать Систему в любой деятельности, в том числе, но не ограничиваясь предпринимательской деятельностью, нарушающей действующее законодательство Республики Казахстан и/или правил МПС.

4.3.14. Самостоятельно уплачивать все сопутствующие деятельности Предприятия налоги.

4.3.15. По запросу Организации предоставлять в Организацию информацию о деятельности Предприятия и документы, необходимые для исполнения Организацией обязанностей, предусмотренных Договором и законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Организации, включая, но не ограничиваясь информацией о бенефициарных собственниках в течение 2 (двух) рабочих дней с момента поступления запроса.

4.3.16. Предоставлять Организации подтверждающие документы о поставке Товара и/или оказании Услуг по первому письменному требованию Организации в течение 2 (двух) рабочих дней с момента поступления запроса.

4.3.17. Предоставлять по запросу Организации имеющиеся документы (сведения) в отношении Участников расчетов, их деятельности и проводимых операций Выплат, не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента поступления запроса.

4.3.18. Возмещать Организации понесенные убытки, связанные со штрафами и прочими удержаниями, вызванными нарушением Предприятием Правил МПС, а также расходы, связанные с нарушением Предприятием Правил МПС, следствием которого явились штрафы и прочие удержания.

4.3.19. В целях предотвращения возможности нанесения убытков Организации письменно извещать Организацию в течение 3 (трех) рабочих дней о принятии уполномоченными органами в отношении Предприятия решений/действий ограничительного характера, таких как:

4.3.19.1. принудительная реорганизация или ликвидация Предприятия;

4.3.19.2. приостановление расходных операций по любым банковским счетам Предприятия;

4.3.19.3. арест денег и/или иного имущества Предприятия;

4.3.19.4. иных решений или действий, имеющих существенное значение для исполнения настоящего Договора.

4.3.20. Письменно извещать Организацию обо всех изменениях и дополнениях в документы, представленные при заключении настоящего Договора, а также при смене исполнительного органа, номеров телефонов, e-mail, юридического/фактического адресов, банковских реквизитов, учредительных документов, информации на сайте и иных сведений, предоставленных Предприятием Организации, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня таких изменений/дополнений.

4.3.21. В случае ошибочного перечисления Организацией на счёт Предприятия денежных средств, не подлежащих перечислению в рамках Договора, в течение 1 (одного) рабочего дня с даты получения письменного уведомления Организации об ошибочном перечислении, вернуть указанные денежные средства Организации путем их перечисления по реквизитам, предоставленным Организацией в уведомлении.

4.3.22. Подключать к Системе Интернет-платежей Организации только согласованные с Организацией Веб-сайты в порядке, предусмотренном п.п.3.2. – 3.5 Договора. Предприятие несет ответственность и обязуется

самостоятельно контролировать соответствие прав и оснований на подключение Веб-сайтов к Системе Организации в рамках действующего законодательства Республики Казахстан и правил МПС, как в момент их подключения, так и в процессе работы Веб-сайтов, вне зависимости от факта предварительного согласования с Организацией. В случае подключения несогласованного с Организацией Веб-сайта к Системе Интернет-платежей Организации или такого Веб-сайта, который нарушает правила МПС, Предприятие полностью несет ответственность и дает безусловное согласие на безакцептное удержание сум штрафов за счет гарантийного депозита (роллинг-резерва) при его согласовании Сторонами в виде Приложения к настоящему Договору и/или денег, подлежащих переводу на счет Предприятия и/или оплатить по выставяемому Организацией счету.

4.3.23. Незамедлительно информировать Организацию о ставших известными Предприятию случаях компрометации (либо возникновения у Предприятия подозрений в компрометации) информации о реквизитах карт и о Платежах, совершенных с их использованием через Систему Организации.

4.3.24. Самостоятельно разрешать претензии Плательщиков, адресованные Продавцам, в случае выставления претензий Плательщиком в получении некачественного и/или некомплектного Товара, и/или Товара, который не соответствует заявленным характеристикам или описанию, либо если Товар не поставлен в установленный срок, а также в случаях, неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Услуг/Работ, не привлекая Организацию к процедуре возврата, если иное не установлено соглашением Сторон и/или законодательством Республики Казахстан

4.3.25. Надлежащим образом исполнять требования к Интернет-магазину Предприятия, соблюдать требования к запрещенным видам деятельности, а также списку документов, необходимых для предоставления в Организацию и Банк в случае возникновения спорных транзакций, определенные Приложением № 4 к настоящему Договору.

4.3.26. Одновременно с подачей заявления предоставить Организации заполненную анкету согласно Приложению 10 к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также подписать Соглашение о тарифах согласно приложению №2 к Договору.

4.3.27. Предприятию запрещается предоставление доступа к банковскому счету либо платежному инструменту, либо идентификационному средству, а также передача платежного инструмента либо идентификационного средства третьим лицам, приведшие к получению третьими лицами доступа к осуществлению платежей и (или) переводов денег, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

4.3.28. Предприятию запрещается осуществление платежей и (или) переводов денег в интересах третьего лица или в пользу третьего лица за материальное вознаграждение или выгоды имущественного характера.

4.3.29. Предприятию запрещается осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием банковского счета, платежного инструмента либо идентификационного средства третьих лиц, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

4.4. Предприятие имеет право:

4.4.1. Пользоваться Системой и ее Сервисами любым доступным и не запрещенным способом.

4.4.2. Получать доступ к Системе любым удобным способом, разрешенным Системой.

4.4.3. Запрашивать у Организации информацию относительно принятых Платежей и операций Выплат с использованием карт через Систему. Информация предоставляется Организацией с учетом требований и ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан;

4.4.4. В течение периода действия Договора размещать товарный знак (знак обслуживания) Организации во всех осуществляемых видах рекламы и информационных материалах, связанных с исполнением Договора, предварительно уведомив об этом Организацию и получив письменное согласие Организации.

4.4.5. Разместить на web-сайте Интернет-магазина логотип Системы и соответствующую гипертекстовую ссылку на Сайт Организации (и/или web-сайт Платежной системы, при наличии такого требования), с описанием условий осуществления Платежей посредством Системы, к которым Плательщики должны иметь доступ.

5. Chargeback, возврат денег Плательщику

5.1. В случае получения Организацией/Банком требования о Chargeback, Организация обращается с письменным требованием (на бумажном носителе или в электронном виде) к Предприятию о предоставлении документов, подтверждающих исполнение обязательств по поставке товаров/работ/услуг.

5.2. Предприятие должно предоставить в Организацию документы, затребованные Организацией в соответствии с условиями Договора, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения такого запроса.

5.3. При отсутствии от Предприятия документов, необходимых для предоставления в Организацию/Банк в соответствии с пп. 5.1, 5.2. Договора, либо в случае непредставления их в срок, указанный в п. 5.2 Договора, либо в случае, если Предприятие согласно с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения Предприятием перед Плательщиком своих обязательств, либо в случае, если Транзакция бесспорно признана МПС/Банком мошеннической, Организация за счет своих средств возвращает сумму Транзакции, подлежащую возврату Плательщику, и впоследствии удерживает данную сумму за счет денег, подлежащих переводу на счет Предприятия. Предприятие настоящим выражает свое согласие на удержание Организацией суммы Транзакции, возвращенной Организацией либо Банком Плательщику, за счет денег, подлежащих переводу на счет Предприятия.

5.4. Зачисление Организацией на счет Предприятия денег по Транзакциям не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности таких Транзакций. Такие Транзакции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и/или правилами МПС. Настоящим Предприятие принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием Транзакции мошеннической и обязуется в случае получения Организацией такого требования о Chargeback безусловно возвратить деньги Организации.

5.5. В случае выявления Банком, Организацией Транзакций, санкционированность которых вызывает у Банка, Организации подозрения, Организация вправе приостановить Платежи по оплате товаров/работ/услуг в Интернет-магазине Предприятия с использованием карт через Систему Интернет-платежей Организации и зачисление на счет Предприятия денег по таким Транзакциям. Приостановление зачисления денег осуществляется на срок расследования санкционированности Транзакций, но не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента совершения Транзакции.

5.6. В случае признания МПС несанкционированности Транзакций до назначения Банку, Организации МПС санкций, Организация вправе в целях обеспечения исполнения не переводить суммы на счет Предприятия по несанкционированным Транзакциям.

5.7. Если до истечения сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Транзакциям, такие санкции будут назначены, Организация возмещает МПС суммы несанкционированных Транзакций за счет средств Предприятия.

5.8. Если по истечении сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по Транзакциям, такие санкции Организации назначены не будут, либо если МПС признает санкционированность Транзакций, суммы по которым удержаны Организацией в соответствии с настоящим пунктом Договора, Организация обязуется возвратить удержанные средства на счет Предприятия.

5.9. В случае если количество фродовых и недействительных операций в пользу Предприятия в любой момент времени превысит 1% от общего количества/ объема операций, производимых в пользу Предприятия, Организация имеет право приостановить и/ или прекратить обработку всех транзакций Предприятия (включая зачисление денег на счета Предприятий) на срок, установленный соответствующей Платежной системой, применимой к оспариваемой Транзакции.

5.10. В случае отражения информации в отчетах МПС по сомнительным карточным операциям и/или если количество Chargeback по транзакциям Предприятия превысило 1% от суммы всех транзакций Предприятия за предыдущий месяц, Организация вправе прекратить обработку транзакций Предприятия, включая зачисление денег на счет Предприятия.

5.11. Стороны договорились, что Обработка Chargeback оплачивается и/или компенсируется Предприятием Организации отдельно.

5.12. Оплата Обработки Chargeback не предполагает освобождения Предприятия от обязанности предоставления информации и не освобождает Предприятие от ответственности по данному Договору.

5.13. Какого-либо другого обязательства Организации перед Предприятием при оплате Обработки Chargeback, кроме информирования Предприятия об Оспаривании транзакции / Chargeback (Dispute Financial), у Организации не возникает.

6. Ответственность Сторон

6.1. В случае неисполнения условий настоящего договора, а также несоблюдения требований Организации в части истребования дебиторской либо иной задолженности Предприятия перед Организацией, Организация вправе требовать выплаты неустойки в виде пени в размере 0,1% (одной десятой процента) от суммы вознаграждения, указанного в Акте оказанных услуг (выполненных работ) за расчетный месяц за каждый день просрочки, но не более 10 % (десяти процентов) от такой суммы.

6.2. Суммы неустойки, предусмотренные Договором, оплачиваются одной Стороной в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего уведомления и счета от другой Стороны, чьи права нарушены неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств.

6.3. Уплата неустойки не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору.

6.4. Взыскание пеней, штрафов и неустоек является правом, но не обязанностью Сторон.

6.5. Предприятие в полном объеме несет ответственность перед Организацией за действия лиц, имеющих доступ к управлению Интернет-магазином, в отношении Платежей, совершенных посредством Системы Организации с нарушением требований Договора, а также за действия, направленные против Организации и Участников расчетов.

6.6. Предприятие несет ответственность за фактически причиненные убытки, причиненные Организации и третьим лицам в результате несоблюдения Предприятием условий Договора требований законодательства Республики Казахстан в осуществлении своей деятельности, включая осуществление деятельности посредством Системы Организации.

6.7. Предприятие несет ответственность за действия своих сотрудников, а также за соблюдение ими положений настоящего Договора.

6.8. Организация не несет ответственности в случае разногласий и споров между Предприятием и Плательщиком в отношении реализуемых Предприятием товаров/ работ/ услуг.

6.9. Организация не несет ответственности за нарушения в работе технических средств, программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, возникших не по вине Организации.

6.10. Организация не несет ответственности за содержание информации, представленной Предприятием для размещения на информационных материалах и ресурсах Предприятия и платежных сервисов.

- 6.11.** В случае возникновения у Организации каких-либо убытков по вине действия или бездействия Предприятия в связи с заявлениями, предъявленными Плательщиками по причине неисполнения Предприятием своих обязательств перед Плательщиками, Предприятие обязуется данный ущерб возместить в полном объеме.
- 6.12.** В случае возникновения у Организации каких-либо фактически причиненных убытков, связанных с действием или бездействием Предприятия по причине ненадлежащего и (или) несвоевременного исполнения Предприятием своих обязательств перед Организацией, Предприятие обязуется возместить данные убытки в полном объеме.
- 6.13.** Стороны несут ответственность за разглашение или утерю конфиденциальной информации, указанной в разделе 8. Договора, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
- 6.14.** Организация не несет ответственности за задержку перевода вознаграждения Предприятию, если такая задержка вызвана несвоевременным письменным уведомлением Организации об изменении реквизитов Предприятия, указанных Предприятием в разделе 15 Договора, а также при нарушении Предприятием условий настоящего Договора.
- 6.15.** Организация не несет ответственности по возникшим между Предприятием и Плательщиками спорам и разногласиям по Платежам, совершенным с использованием карт через Интернет-магазин Предприятия, связанных со сбоями в работе программного обеспечения и каналов электронной связи, используемыми Предприятием при проведении вышеуказанных Платежей, а также в ситуациях, связанных с обеспечением Предприятием защиты информации при проведении данных Платежей, и в иных ситуациях, возникших по вине Предприятия.
- 6.16.** Предприятие обязано возместить Организации любые понесенные Организацией убытки, если такие убытки были связаны с продажей товаров/работ/услуг Предприятия, запрещенных к продаже законодательством Республики Казахстан и запрещенных к продаже через Интернет в соответствии с Правилами Международных платежных систем.
- 6.17.** В случае если действия Предприятия повлекут за собой причинение убытков (реальный ущерб) и/или ущерба деловой репутации Организации, Предприятие возмещает Организации причиненные убытки/ущерб, сумма которых указывается в предъявляемой Организацией письменной претензии и может быть скорректирована актом согласования, подписанным обеими Сторонами. Организация и Предприятие в каждом отдельном случае оговаривают порядок возмещения Предприятием Организации убытков и/или ущерба деловой репутации Организации – удержанием из причитающихся Предприятию сумм или оплатой по выставляемому Организацией счету. Организация вправе приостановить расчеты по Договору до урегулирования предусмотренных настоящим пунктом Договора претензий.
- 6.18.** В случае нарушения Предприятием положений пп.4.3.27-4.3.29 Договора, Предприятие обязуется уплатить Организации штраф в размере 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, за каждое выявленное нарушение, а также возместить Организации все убытки, понесенные Организацией, включая, но не ограничиваясь: штрафы, санкции и иные предписания уполномоченных органов, претензии третьих лиц и т.д. При этом Организация вправе расторгнуть Договор с Предприятием в одностороннем порядке, без предварительного письменного уведомления Предприятия и сообщить о нарушении Предприятием указанных положений уполномоченным государственным органам в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

7. Техническая поддержка Системы

- 7.1.** Техническая поддержка осуществляется Организацией на весь период действия настоящего Договора.
- 7.2.** Предприятие формулирует проблему и отправляет заявку на электронный адрес Организации, указанный в разделе 15 настоящего договора.
- 7.3.** В течение 24 (двадцати четырех) часов с момента получения заявки Организация направляет Предприятию уведомление по электронной почте о принятии заявки к исполнению и сроках решения.
- 7.4.** Техническая поддержка не включает в себя обучение персонала Предприятия пользованию Системой. Для данного обучения используется инструкция пользователя, расположенная на сайте Организации.

8. Конфиденциальность

- 8.1.** Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе информация о Плательщиках, Платежах, Выплатах, объемах операций, информация о тарифной и ценовой политике Сторон.
- 8.2.** Факт заключения Договора и предмет Договора не являются конфиденциальной информацией.
- 8.3.** Стороны обязуются не разглашать третьим лицам информацию, указанную в п. 8.1. Договора, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору.
- 8.4.** Конфиденциальная информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, партнерам Организации для исполнения условий Договора или по предварительному письменному согласованию со Стороной, информация которой может быть разглашена (с подробным указанием характера информации, указанием третьего лица, целей, причин и прочих существенных моментов, касающихся такой информации).
- 8.5.** В случае прекращения действия Договора Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц информацию, указанную в п. 8.1 Договора, в течение 1 (одного) года с момента прекращения действия Договора.

9. Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-мажор)

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

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

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

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

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

9.6. Если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с п.9.1. Договора длится более 2 (двух) календарных месяцев, то каждая Сторона имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, известив об этом другую Сторону не позднее 10 (десяти) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

10. Поручения и извещения

10.1. Сообщения, направленные по электронной почте, указанной в Договоре, признаются равнозначными по юридической силе документам на бумажном носителе в случае, если они отправлены, доставлены и приняты ответственными лицами Сторон с электронных адресов, указанных в разделе 15 Договора, а также в Заявлении о присоединении.

11. Последствия расторжения договора

11.1. Обязательства по приему Платежей и осуществлению Выплат Организацией в пользу Предприятия прекращаются по факту расторжения либо приостановления действия Договора.

11.2. Если основанием для расторжения Договора послужило существенное его нарушение одной из Сторон, другая Сторона вправе требовать возмещения фактически причиненного ущерба, при наличии подтверждающих документов.

11.3. Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Договора, сохраняют силу до момента их полного исполнения.

12. Срок действия и порядок расторжения и изменения договора.

12.1. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует бессрочно. Договор считается заключенным, а Приложения №3, 4 считаются подписанными Сторонами с даты получения Организацией подписанного уполномоченным представителем Предприятия Заявления о присоединении к настоящему Договору, при условии подписания Сторонами Приложения №2 к настоящему договору.

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

12.3. По заявлению Предприятия действие Договора может быть приостановлено на срок, не превышающий 10 (десять) календарных дней. Основанием для приостановления действия Договора является письменное согласие Организации на обращение Предприятия, содержащее условия приостановления и порядок действий по возобновлению действия Договора.

12.4. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Организации без соблюдения сроков, предусмотренных п.12.2. Договора в случае отказа платежных сервисов и банка-эквайера от обслуживания Платежей и Выплат Предприятия, независимо от причины такого отказа, а также в случае нарушения Предприятием подпунктов, предусмотренных пунктом 4.3 настоящего Договора.

12.5. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Организации без соблюдения сроков, предусмотренных п.12.2. Договора, в случае возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Предприятием, подозрений о том, что деловые отношения в рамках настоящего Договора используются Предприятием в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

12.6. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Предприятия при соблюдении сроков, предусмотренных п.12.2. Договора, в случае нарушения Организацией обязательств, предусмотренных п.4.1. Договора, а также в случае несогласия Предприятия с изменениями, предусмотренными п. 4.2.1. Договора.

12.7. В случае расторжения договора в одностороннем порядке, Сторона-инициатор направляет Уведомление о расторжении Договора в письменном виде по почте с уведомлением о вручении или курьером. Договор считается расторгнутым с момента получения такого уведомления другой Стороной.

12.8. В случае расторжения договора в одностороннем порядке Организация производит отключение Предприятия от Системы в день вручения Стороне Уведомления о расторжении Договора.

13. Порядок разрешения споров.

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

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

14. Прочие условия

14.1. Настоящий Договор регулируется положениями законодательства Республики Казахстан.

14.2. Сторонами принимаются все изменения и дополнения к настоящему Договору, которые осуществляются путем размещения Договора в новой редакции, с учетом внесенных изменений и/или дополнений, на Интернет-ресурсе Организации, размещенном на сайте <https://marginplus.kz/>.

14.3. Настоящий Договор составлен на русском языке.

14.4. К Договору прилагаются следующие Приложения, которые являются его неотъемлемой частью:

14.4.1. Приложение №1: Заявление о присоединении;

14.4.2. Приложение №2: Соглашение о тарифах;

14.4.3. Приложение №3: Реестры платежей;

14.4.4. Приложение №4: Требования к Предприятию.

14.5. Предприятие настоящим дает согласие на сбор и обработку персональных данных, с целью оказания Организацией услуг Предприятию, а также на передачу и трансграничную передачу персональных данных Предприятия в соответствии с регулирующим законодательством. Предприятие обязуется осуществлять подтверждение согласия субъектов персональных данных на сбор и обработку персональных данных, а также на передачу и трансграничную передачу персональных данных, в том числе держателей банковских (платежных) карт, персональные данные которых содержатся в получаемых Организацией от Предприятия документах и информации, на обработку и передачу таких персональных данных в соответствии с регулирующим законодательством, указанным в Договоре.

15. Местонахождение и реквизиты платежной организации

Организация ТОО “Margin plus” (Маргин плюс)
БИН 171040026415 Юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район, бульвар Бухар Жырау, дом 33, оф. 4, 050013 ИИК KZ398562203135559586 БИК KСJBKZKX Кбе 17 Email: info@marginplus.kz Тел.: +7 708 606-52-86

**Заявление о присоединении к
Договору об оказании платёжных услуг посредством Системы «Margin plus»**

Наименование (далее по тексту – Предприятие)	
БИН	
Юридический адрес	
Фактический адрес	
Телефон	
Электронная почта, E-mail	
Банковские реквизиты:	
ИИК	
БИК	
КБе	

1. В соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящим Заявлением о присоединении к Договору на оказание платёжных услуг (далее – Договор) посредством Системы «Margin plus» Предприятие принимает условия Договора и присоединяется к нему в редакции, размещенной на Интернет ресурсе ТОО “Margin plus” (Маргин плюс) (далее – Организация) по адресу <https://marginplus.kz/> по состоянию на день его подписания, безусловно согласен и подтверждает, что:

- 1) Договор прочитан, принят Предприятием в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, не содержит каких-либо обременительных для Предприятия условий, которые, исходя из разумно понимаемых интересов Предприятия, не были бы приняты;
- 2) настоящее Заявление о присоединении и Договор рассматриваются в качестве единого документа, вступающего в силу с момента подписания настоящего Заявления о присоединении;
- 3) согласен на изменение и дополнение Организацией условий Договора в одностороннем порядке путем размещения Договора в новой редакции, с учетом внесенных изменений и/или дополнений, на Интернет-ресурсе Организации по адресу <https://marginplus.kz/>;
- 4) не вправе ссылаться на отсутствие подписи уполномоченных лиц и печати (при наличии) на Договоре, как доказательство того, что Договор не был Предприятием прочитан/принят, если подписано настоящее Заявление о присоединении;
- 5) ознакомлен и полностью согласен с вознаграждением за услуги Организации (далее – Вознаграждение), указанном в приложении №2;
- 6) вся информация, указанная в Заявлении о присоединении, является полной и достоверной;
- 7) указываемые Предприятием в Заявлении о присоединении реквизиты (юридический адрес, адрес электронной почты, номера телефонов и т.д.) могут быть использованы Компанией для направления уведомлений, в том числе информативных материалов;
- 8) уведомлено об ответственности за: предоставление доступа к банковскому счету либо платежному инструменту, либо идентификационному средству, а также передачу платежного инструмента либо идентификационного средства третьим лицам, приведшие к получению третьими лицами доступа к осуществлению платежей и (или) переводов денег; осуществление платежей и (или) переводов денег в интересах третьего лица или в пользу третьего лица за материальное вознаграждение или выгоды имущественного характера; осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием банковского счета, платежного инструмента либо идентификационного средства третьих лиц.

Должность
уполномоченного
представителя

ФИО

подпись

от « ____ » _____ 20 ____ года

Соглашение о тарифах

Способы приема Платежей, осуществления Выплат и ставки вознаграждения.

№	Сервис	Ставка вознаграждения Организации
1	Сервис приема платежей	____ %, минимум ____ тенге
2	Выплаты	____ %, минимум ____ тенге

Гарантийный депозит (роллинг-резерв) составляет: _____.

* Дополнительные способы приема платежей, осуществления Выплат указаны на интернет-ресурсе Организации.

** Если день перечисления Предприятию принятых Платежей совпадает с праздничным и/или выходным днем, то перечисление производится не позднее рабочего дня, следующего за таким праздничным/выходным днем. По согласованию Сторон в условия данного пункта могут периодически вноситься корректировки.

Организация ТОО «Margin plus» (Маргин плюс)	Предприятие ТОО «_____»
Директор Суворова О.	Директор _____
_____	_____
М.П.	М.П.

от «_____» _____ 20____ года

РЕЕСТР ПРИНЯТЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Описание реестра принятых платежей в течение операционного дня

1. Система автоматически, независимо от количества принятых Платежей, формирует Реестры за отчетный период. Реестр может быть выгружен Предприятием из Личного кабинета в формате CSV.
2. Реестры Платежей включают в себя информацию как по успешно проведенным, так и по отмененным и откорректированным операциям.

Структура Реестра:

Код поля	Название поля	Описание
order_id	Номер заказа	Номер, переданный магазином как номер заказа
pg_payment_id	Номер операции	BILLNUMBER, номер платежа, сформированный Организацией.
op_date	Дата операции	
op_time	Время операции	
type	Тип операции	Трехбуквенный код операции: "pay" – операция оплаты счета, "ref" – возврат средств (через ту же платёжную систему, через которую прошла транзакция) "rev" – reversal "mb" – возврат средств (через платёжную систему, отличающуюся от платёжной системы транзакции) "rev mb" – отмена возврата
payment_system	Наименование платёжной системы	Наименование платёжной системы (из Справочника платёжных систем и групп).
payment_type	Тип платежа (direct или transit)	Тип контракта с Платёжной системой: direct – прямой контракт между магазином и ПС, transit – контракт между Организацией и ПС
bill_amount	Сумма выставленного счета	Сумма счета, первоначально выставленного предприятием, в валюте, в которой он первоначально выставлен
bill_cur_symbol	Валюта, в которой выставлен счет	Код валюты в международном стандарте (KZT, EUR, USD)
amount	Сумма	Сумма, уплаченная плательщиком в пользу магазина
pg_commission	Комиссионное вознаграждение Организации	Комиссионное вознаграждение Организации за операцию.
ps_commission	Комиссионное вознаграждение Платёжной системы	Комиссионное вознаграждение платёжной системы за операцию (отсутствует, если type="transit")
to_pay	К перечислению	Разница между суммой операции и комиссионным вознаграждением.
currency	Валюта	Код валюты в международном стандарте (KZT, EUR, USD)

В целях обеспечения безопасности Предприятия рекомендуется проверять заголовки письма, чтобы убедиться в подлинности полученного Реестра.

Пример Реестров:

Реестр по приему платежей

ID	ID заказа	Дата создания	Дата оплат ы	Тип	Платеж ная система	Статус	Сумма заказа	Валюта заказа	Сумма заказа KZT	Комиссия общая	Сумма к выплате	Описание
123	157761 32	12.11.2017	14:12: 42	forward	WebAPI	новый (new)	1000	KZT	1000	27.00	973,00	Перевод средств: 0003554
127	157761 32	12.11.2017	14:13: 29	g2g_forw ard	WebAPI	ожидани е (waiting)	1000	KZT	1000	27.00	973,00	Набор услуг: 0003557
131	157776 40	12.11.2017	15:20: 43	pay	WebAPI	успех (success)	1000	KZT	1000	27.00	973,00	Поднятие вверх списка: 0003559

Требование к Предприятию

Оформление Интернет-магазина Предприятия:

- сайт не должен располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга. Все внутренние ссылки сайта должны быть рабочими, обрабатываемыми, сайт должен быть с защищенным соединением https;
- не должно быть ссылок или баннеров сайтов, а также ссылок баннерных сетей, противоречащих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых и т.п.), а также ссылок баннерных сетей, в которых могут всплыть баннеры подозрительного/запрещенного содержания;
- четкая идентификация Предприятия, Товаров и/или Услуг, предлагаемых Держателям карточек;
- разъяснение порядка и сроков поставки Товара и/или оказания Услуг;
- окончательная стоимость Товаров и/или Услуг, включая расходы на поставку и НДС;
- разъяснение порядка замены Товара Предприятием Держателю карточки в случае поставки некачественного и/или некомплектного Товара;
- разъяснение порядка возврата Товара Держателем карточки Предприятию и порядка возврата денег, оплаченных за возвращенный Товар, в случае отказа Держателя карточки в получении некачественного и/или некомплектного Товара и/или Товара, который не соответствует заявленным характеристикам или описанию, либо если Товар не поставлен в установленный срок;
- срок для возможного аннулирования заказанного Товара и/или Услуги;
- уведомление Держателя карточки о том, что сумма комиссионного вознаграждения, удерживаемая по настоящему Договору за совершение платежа, удерживается Банком из суммы платежа, а Организацией в зависимости от договоренности с Предприятием;
- номера контактных телефонов и почтовый адрес Предприятия для разрешения спорных вопросов;
- если Предприятие принимает только Платежные карточки, Транзакции по которым через Интернет-магазин осуществляются с использованием технологии 3D Secure, условие об этом должно быть размещено в Интернет-магазине.

Запрещенные виды деятельности

Предприятие не имеет право реализовывать Товары, оказывать Услуги, входящие в список запрещенных видов деятельности:

- оружие и предметы вооружения;
- ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и нормативно - техническая документация на их производство и эксплуатацию;
- отходы радиоактивных материалов;
- отходы взрывчатых веществ;
- атомная энергия;
- яды, наркотические средства и психотропные вещества;
- контрафактные и/или фальсифицированные товары/услуги;
- выпуск и обращение нефтяных валют (криптовалюта), за исключением криптобирж зарегистрированных на МФЦА и обладающих соответствующей лицензией;
- азартные игры (включая оплату фишек казино, сервисы азартных игр, сайты интернет-казино, Бинго), а также букмекерские услуги (прием ставок), при отсутствии лицензии/разрешения от уполномоченного государственного органа Республики Казахстан;
- бинарные опционы;
- коллекторские агентства, за исключением резидентов Республики Казахстан, имеющих разрешение от уполномоченного государственного органа Республики Казахстан;

- пирамиды продаж: многоуровневые продажи, когда люди зарабатывают на посредниках без реального товара или товара сомнительного качества;
- базы данных, содержащих персональные данные;
- услуги эскорта;
- интернет-контент эротического и порнографического характера;
- интим товары и услуги
- продукция и услуги, разжигающие или поддерживающие расизм, насилие, ненависть, дискриминацию, надругательство, педофилию или др. аморальную деятельность;
- торговля дикими животными в категории "охраняемые или на грани исчезновения" или продукция из животных добытых путем браконьерства и другим незаконным образом.

Список документов, необходимых для предоставления в Организацию/Банк, в случае возникновения спорных транзакций:

- Договор об условиях оплаты Держателями платежных карточек товаров и услуг, реализуемых через Интернет-магазин либо пользовательское соглашение;
- Товарная накладная (либо доставочный лист) с перечнем доставленных Товаров и подписью Держателя карточки в получении Товаров.
- и/или
- Документ, подтверждающий получение Держателем карточки Услуг, заверенный подписью Держателя карточки.