

## ДОГОВОР

### об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием платежной карточки

#### 1. Термины и определения

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

**Анкета на присоединение** – документ, являющийся офертой (заявлением) Мерчанта о заключении с PlexyPay Договора, оформленный по форме PlexyPay, утвержденной в Приложении № 1 к настоящему Договору.

**Банк** – банк второго уровня, привлекаемый PlexyPay в качестве Банка – партнера в целях осуществления Перечислений по Операциям в пользу Мерчанта.

**Возмещение** – действия Банка или PlexyPay по безналичному перечислению на банковский счет Мерчанта денежных средств в валюте Республики Казахстан, полученных в результате осуществления Оплаты, за вычетом Комиссии.

**Комиссия** – комиссия за Услуги PlexyPay, включающая комиссию Банка и взимаемая в размере ставки вознаграждения от суммы каждой Операции оплаты, прошедшей Обработку Операций, установленная в Анкете на присоединение, подлежащая оплате в порядке и на условиях, установленных Договором или Анкетой на присоединение.

**Договор** — настоящий Договор об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием Платежной карточки, заключаемый между Мерчантом и PlexyPay на условиях Публичной оферты.

**Договор эквайринга** — заключаемый между Банком и Мерчантом договор об осуществлении Банком Обработки Операций, совершённых Клиентами с использованием Платежной карточки для оплаты Товаров Мерчанта, и Перечислений по Операциям в пользу Мерчанта.

**Запрещенные товары** — виды товаров или услуг, реализация, обращение которых нарушают требования, установленные законодательством Республики Казахстан, Правил МПС и Договором. Перечень Запрещенных товаров указан в Приложении № 3 к Договору.

**Запрос на проведение Операции** - электронное сообщение, содержащее запрос Мерчанту о возможности принять оплату при проведении Операции и/или Банку о возможности провести расчеты по Операциям, формируемое посредством Системы PlexyPay на основании предоставленного Распоряжения Клиента.

**Информационно-технологические услуги** — услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке, и рассылке информации Участникам расчетов по операциям с платежными карточками.

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

**Клиент** — физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, пользующееся или владеющее Платежной карточкой в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями Договора об использовании Платежной карточки, заключенного между Эмитентом и Клиентом, в соответствии с которым Эмитент предоставил, а Клиент использует Платежную карточку.

**Личный кабинет** – специализированный раздел, размещенный на Сайте Системы, обеспеченный специальными средствами защиты, представляющий собой систему (программное обеспечение)

электронного документооборота между Сторонами, содержащий информацию о Мерчанте и Интернет-магазине, в том числе историю оказанных Услуг и проведенных расчетов по Договору, а также предоставляющий Мерчанту возможность получать от PexuPay информационные сообщения, информацию о состоянии совершенных Операций, реестры успешно совершенных Операций и Акты.

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

**Мерчант** — юридическое лицо, физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющее(-ий) коммерческую деятельность по продаже Товаров посредством Интернет-магазина, и принимающее(-ий) к оплате Платежную Карточку Клиента для оплаты по гражданско-правовым сделкам.

**Мошенническая операция** — Операция, заявленная МПС и/или Эмитентом как мошенническая и/или оспоренная Клиентом. Достаточным подтверждением мошеннического характера проведенных Операций являются заявления Эмитентов и/или подтверждения МПС (в том числе представительств МПС в Республике Казахстан), полученные Банком или PexuPay в электронном виде или с использованием факсимильной связи.

**Недействительная операция** — Операция, признанная недействительной в соответствии с Правилами МПС или законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

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

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

**Оплата** – расчетная операция по переводу денежных средств от Клиента в пользу Мерчанта, осуществляемая с использованием Платежной карточки, проводимая в Интернет-магазине по требованию Клиента в целях приобретения им Товара (Товаров).

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

**Перечисление** — действия Банка по безналичному перечислению денежных средств, причитающихся Мерчанту по совершенным Операциям, на банковский счет Мерчанта и по безналичному перечислению денежных средств в пользу Клиента - получателя перевода.

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

**Подозрительная операция** – Оплата или Операция возврата, включая попытку совершения такой Оплаты или Операции возврата, а также Оплата или Операция возврата, находящаяся в процессе совершения или уже совершенная, в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и/или иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама Оплата или Операция возврата направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма или финансирование распространения оружия массового уничтожения.

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

**Распоряжение** – указание Клиента о проведении Перечисления в пользу Мерчанта или Клиента, которое выражается в форме поручения или в виде согласия Клиента при использовании Платежной карточки, содержащее распоряжение (поручение) Клиента на осуществление Перечисления с использованием Платежной карточки, составленное Клиентом на Сайте Системы или в Интернет-магазине Мерчанта и переданное Банку посредством Системы PlexuPay. Порядок приема и исполнения Эмитентом Распоряжения устанавливается Договором об использовании Платежной карточки и не является предметом настоящего Договора.

**Реестр Операций** – отчет в электронном виде, формируемый PlexuPay на основании полученного реестра от Банка, содержащий перечень всех обработанных Операций Мерчанта с указанием сумм за календарный день (или дни, в случае если Реестр формируется за несколько дней).

**Сайт Системы** — web-сайт в сети интернет <https://plexy.money>, обеспечивающий доступ Клиента к Системе PlexuPay.

**Система PlexuPay** — совокупность программно-технических средств PlexuPay, обеспечивающих информационно-технологическое взаимодействие между Участниками расчетов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке информации Участникам расчетов по Операциям с Платежными карточками при совершении Оплаты, с использованием Технического протокола.

**Терминал Банка** — аппаратно-программный комплекс Банка, подключаемый Банком Мерчанту согласно Договору эквайринга и осуществляющий следующие функции: подключение Мерчанта к системе проведения Авторизации; обеспечение интерфейса с Клиентом для запроса параметров Платежной карточки, необходимых для проведения Операции; Обеспечение мониторинга на различных этапах проведения Операций.

**Технический протокол (Протокол)** — определенные технические методы взаимодействия (форматы, протоколы) Системы PlexuPay с Мерчантом в целях исполнения Договора.

**Товар (Товары)** – товар, работа, услуга, результат интеллектуальной деятельности, реализуемые Мерчантом и оплачиваемые Клиентом с использованием Платежной карточки.

**Устройство** – любое техническое устройство, используемое Клиентом (компьютер, мобильный телефон и пр.), обеспечивающее доступ Клиента в сеть Интернет.

**Участники расчетов** — Клиент, Мерчант, Банк и Эмитент при совместном упоминании.

**Эмитент** — юридическое лицо, резидент Республики Казахстан, являющееся поставщиком платежных услуг, в том числе, Банк, осуществляющие учет и хранение денег Клиента, распоряжение которыми возможно с использованием Платежной карточки.

**PlexuPay** — ТОО «PlexuPay Kazakhstan», регистрационный номер платежных услуг 02-24-204, БИН 241040035876, адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, мкрн. Мирас, д. 2/27, н.п. 86, оказывающее услуги по информационно-технологическому взаимодействию, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке информации Участникам расчетов по операциям с Платежными карточками при совершении Операций и передаче необходимой информации Банку, на условиях, изложенных в настоящем Договоре.

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

**3D Secure** — технологии, разработанные платежными системами с целью обеспечения безопасного проведения платежей в сети Интернет, при использовании которых осуществляется дополнительная аутентификация Клиента Эмитентом.

## **2. Предмет Договора. Порядок и условия заключения Договора.**

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

2.2. Настоящий Договор является официальным (публичным) предложением PlexuPay к Мерчантам о присоединении (заключении) к Договору на условиях, изложенных в настоящем Договоре, в том числе устанавливает порядок и условия присоединения Мерчантов к Договору, а также права и обязанности Сторон, возникающие в связи с заключением Договора. Мерчант заявляет о присоединении к настоящему Договору путем подписания Анкеты на присоединение.

2.3. В соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, Договор между Сторонами заключается путем присоединения Мерчанта к Договору в целом. Договор считается заключенным и вступает в силу с даты подписания Анкеты на присоединение Мерчантом и ее принятия PlexuPay. Подписание Анкеты на присоединение Мерчантом означает полное и безоговорочное принятие Мерчантом всех условий настоящего Договора без каких-либо изъятий и/или ограничений и равносителен заключению двухстороннего письменного Договора.

2.4. В соответствии с частью 1 статьи 401 Гражданского кодекса Республики Казахстан Стороны договорились, что PlexuPay имеет право вносить изменения и дополнения в Договор при условии предварительного письменного уведомления Мерчанта не менее чем за 10 (десять) рабочих дней и размещения новой редакции Договора на Сайте Системы.

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

2.6. Мерчант заверяет PlexuPay в том, что деятельность Мерчанта, а также основание совершения Операций оплаты, предусмотренное заключенным Мерчантом с Клиентом договором, соответствует и не нарушает требования действующего законодательства Республики Казахстан. При этом Стороны исходят из того, что PlexuPay при заключении настоящего Договора полагается на указанное заверение Мерчанта.

### **3. Порядок взаимодействия Сторон при заключении Договора**

3.1. PLEXUPAY осуществляет подключение Интернет-магазина Мерчанта к Системе PLEXUPAY в соответствии с установленными процедурами, установленными в Приложении № 2 к Договору. В результате подключения Мерчанту предоставляется доступ в Личный кабинет, посредством которого Мерчант получает информационно-технологические возможности Системы PLEXUPAY.

3.2. Порядок рассмотрения Анкеты на присоединение и прилагаемых документов Мерчанта, а также порядок проведения Операций посредством Системы PLEXUPAY установлены в Приложении № 2 к Договору.

3.3. В целях выполнения платежных инструкций Мерчанта, осуществления расчетов по Договору и осуществления Перечислений PLEXUPAY заключает с Банком соответствующий договор эквайринга по форме и на условиях, определяемых Банком.

3.4. PLEXUPAY обеспечивает круглосуточное сопровождение Авторизации карточных Операций Мерчанта, за исключением времени проведения PLEXUPAY и/или Банком профилактических или иных технических работ, связанных с функциональностью Системы PLEXUPAY и/или Терминала Банка, посредством которых обеспечивается информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчетов по Договору. PLEXUPAY не несет ответственности за любые убытки Мерчанта, связанные с неоказанием Услуг во время проведения PLEXUPAY и/или Банком профилактических или иных технических работ, связанных с функциональностью Системы PLEXUPAY и/или Терминала Банка.

3.5. Информационно-технологические возможности Системы PLEXUPAY предоставляются на условиях «как есть». Мерчанту запрещается выполнять следующие действия: копировать, изменять, компилировать, дизассемблировать или каким-либо образом собирать информацию с веб-страниц, применять автоматизированные средства (роботов, программы, алгоритмы или другие методы) для получения доступа, копирования или отслеживания содержимого Системы PLEXUPAY; обходить технические ограничения; проводить действия, направленные на восстановление, анализ или копирование исходного кода системы; вскрывать или разбирать технологии, связанные с PLEXUPAY, или любым образом пытаться получить исходный код; копировать графический интерфейс; проводить тестирование или использовать Систему PLEXUPAY в противозаконных целях. Также запрещается воспроизводить или обходить структуру навигации и представления системы для доступа к материалам, документам или информации, которые не были изначально предоставлены Системой PLEXUPAY; осуществлять несанкционированный доступ с помощью взлома, подбора паролей или других незаконных способов; а также совершать действия, способные угрожать информационной безопасности PLEXUPAY.

3.6. Обязательства Клиента перед Мерчантом, во исполнение которых совершаются Операции оплаты, возникают в порядке и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан и (или) соглашением между Клиентом и Мерчантом. Отношения, из которых возникают указанные обязательства, не входят в предмет регулирования Договора и не порождают обязанностей для PLEXUPAY. PLEXUPAY не несет какой-либо ответственности перед Клиентом за исполнение Мерчантом своих обязательств перед Клиентом.

3.7. Мерчант самостоятельно разрешает любые споры с Клиентом, в том числе возникающие в случае несоответствия суммы совершенной PLEXUPAY Операции ценам (прейскурантам) Мерчанта, в случае любых разногласий и споров в отношении реализуемых Мерчантом Товаров. Мерчант самостоятельно отвечает за содержание информации на информационных материалах и ресурсах Мерчанта и платежных сервисах, а также за любые споры с Клиентом как с субъектом персональных данных.

3.8. Обмен информацией и электронными документами между Сторонами осуществляется путем информационного и технологического взаимодействия между Сторонами посредством Системы PLEXUPAY в автоматическом режиме в порядке, установленном Договором, договором эквайринга с Банком, а также технической документацией, размещенной на Сайте Системы.

3.9. Стороны обязуются хранить электронные документы по Оплатам не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения действия Договора между Сторонами и по запросам представлять друг другу копии указанных электронных документов.

#### **4. Chargeback и условия совершения Операции возврата**

4.1. В случае возникновения Chargeback (либо его инициирования, если Банк выступает Банком-эмитентом), ПлехуРау направляет Мерчанту уведомление с требованием предоставить документы, подтверждающие надлежащее исполнение обязательств по продаже Товаров.

Перечень запрашиваемых документов может быть дополнен Банком и/или ПлехуРау в зависимости от характера деятельности Мерчанта и оснований претензии, предъявленной Эмитентом и/или Клиентом. Мерчант обязан передать требуемые документы ПлехуРау в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса.

4.2. Мерчант соглашается с тем, что при поступлении в Банк или ПлехуРау уведомления о Chargeback, Банк и/или ПлехуРау вправе временно удерживать из суммы Возмещения эквивалентную оспариваемой Оплате сумму и приостановить её выплату до завершения рассмотрения претензии в соответствии с Правилами МПС. Если по итогам разбирательства Оплата не будет признана оспоренной, Банк или ПлехуРау перечисляют удержанные средства Мерчанту без начисления дополнительных процентов.

Также Мерчант принимает, что Банк и/или ПлехуРау могут приостановить выплату Возмещения по соответствующим Оплатам, если у Банка или ПлехуРау возникают обоснованные подозрения о мошенническом характере транзакций или их недействительности. Возобновление обработки платежей возможно только после получения подтверждения их законности.

4.3. Мерчант подтверждает, что любая Комиссия, начисленная ПлехуРау за оказанные услуги в рамках настоящего Договора, возврату не подлежит, включая случаи, когда Оплаты впоследствии оспариваются или признаются мошенническими либо недействительными.

4.4. Мерчант принимает на себя все связанные с этим риски и обязуется в случае получения ПлехуРау и/или Банком уведомления о Chargeback, Мошеннической оплате или Недействительной операции безусловно вернуть Клиенту сумму, списанную с Платежной карточки, либо компенсировать Банку или ПлехуРау сумму, возвращенную Банком Клиенту.

4.5. В случае, если сумма Chargeback за один календарный месяц превысит 1% (один процент) от совокупного объема всех Оплат Мерчанта, Банк и/или ПлехуРау вправе временно приостановить обработку Оплат, включая выплаты Возмещения, на срок до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

4.6. Возврат Клиенту денежных средств по Операциям возврата осуществляется ПлехуРау с привлечением Банка в следующем порядке:

4.6.1. Клиент направляет Мерчанту требование о возврате уплаченных средств на счет Платежной карточки в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и условиями гражданско-правового договора между Клиентом и Мерчантом;

4.6.2. Мерчант проверяет наличие Операции оплаты в своей базе данных (автоматизированная система расчетов за Товары Мерчанта), а также подтверждает возможность ее отмены;

4.6.3. в случае подтверждения возможности отмены Операции оплаты Мерчант формирует данные для совершения Операции возврата и передает их в Систему ПлехуРау вместе с номером и суммой исходной Операции и иными необходимыми сведениями;

4.6.4. Система ПлехуРау с момента получения от Мерчанта данных проверяет корректность формата данных для совершения Операции возврата, и, при соответствии полученного запроса установленным ПлехуРау требованиям, запрос из Системы ПлехуРау передается Банку, который далее передает его Эмитенту;

4.6.5. после получения от Эмитента подтверждения о положительном результате Операции возврата Мерчант завершает процедуру возврата. В случае, если подтверждение не получено в течение 3 (трех) рабочих дней, Мерчант направляет письменный запрос PLEXUPAY.

4.7. В случае осуществления Операций возврата или отмены, сумма Комиссии, ранее удержанная Банком или PLEXUPAY, возврату не подлежит. Мерчант также имеет право самостоятельно инициировать возврат средств Клиенту без привлечения PLEXUPAY. В этом случае Мерчант осуществляет возврат денежных средств Клиенту самостоятельно, без участия PLEXUPAY и Банка, используя способ, предусмотренный договором между ним и Клиентом, с учетом требований действующего законодательства. Порядок такого возврата регулируется исключительно соглашением между Мерчантом и Клиентом и не подпадает под действие настоящего Договора.

4.8. Разрешение споров о причине невозврата денежных средств по Операции возврата способом, указанным в пункте 4.1. Договора, осуществляется между Мерчантом, Клиентом и Эмитентом, совершающим возврат денежных средств по Операции возврата, т. е. без участия PLEXUPAY и Банка.

4.9. PLEXUPAY оставляет за собой право прекратить обработку Оплат и Операций возврата, а также выплату Возмещения Мерчанту в случаях, если в отчётах МПС зафиксированы Недействительные операции, связанные с деятельностью Мерчанта, и/или доля Chargeback по Оплатам Мерчанта превысила 1% (один процент) от общего объёма всех Оплат за последний календарный год.

## **5. Права и обязанности Сторон**

### **5.1. PLEXUPAY обязуется:**

5.1.1. Обеспечить подключение Интернет-магазина к Системе PLEXUPAY, при условии получения согласия на такое подключение от Банка и при условии полного соответствия Мерчанта и Интернет-магазина требованиям PLEXUPAY и законодательства Республики Казахстан. При получении от Банка отказа в подключении Интернет-магазина к Терминалу Банка и Системе PLEXUPAY, Интернет-магазин к Системе PLEXUPAY не подключается, о чем PLEXUPAY направляет информационное сообщение Мерчанту.

5.1.2. Обеспечить с применением Системы PLEXUPAY круглосуточное, в режиме реального времени, сопровождение Авторизации карточных Операций Мерчанта, за исключением времени проведения профилактических или иных технических работ, связанных с функциональностью Системы PLEXUPAY и/или Терминала Банка, в том числе совершать действия по приему, обработке и передаче электронных сообщений (информации о транзакциях) по Операциям и платежным инструкциям Банку для осуществления Авторизаций и Перечислений, а также информирование Мерчанта о совершении Операций.

5.1.3. Направлять Мерчанту подтверждение об Оплате в режиме реального времени при получении от Эмитента положительного ответа на Авторизацию в случае подключения Мерчантом опции оповещения в Личном кабинете.

5.1.4. Формировать и размещать в Личном кабинете Реестры операций, содержащие информацию об оказанных PLEXUPAY Услугах, совершенных Оплатах, Операциях возврата, а также проведенных взаиморасчетах в рамках Договора за предыдущий календарный день.

5.1.5. Рассматривать запросы Мерчанта в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента их получения PLEXUPAY. По результатам рассмотрения запроса информировать Мерчанта о принятом решении либо о необходимости продления срока рассмотрения, отправив соответствующее информационное сообщение.

5.1.6. По запросу Мерчанта направить Мерчанту информацию по полученной от Банка или правоохранительных органов власти информацию о мошенническом характере (недействительности) проведенных Операций, а также о факте установления PLEXUPAY Операций, проведенных с нарушением условий Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения такого запроса от Мерчанта. Информация предоставляется в электронном виде на адрес электронной почты Мерчанта.

5.1.7. В случае оспаривания Операции оплаты по запросу Эмитента («Chargeback») участвовать в установлении обстоятельств, при которых была проведена спорная Операция оплаты, а также взаимодействовать с Мерчантом для уточнения деталей.

5.1.8. По запросу Мерчанта предоставлять необходимую информацию об Операциях оплаты, требующуюся для рассмотрения обращений и подготовки ответов Клиентам. Информация предоставляется на адрес электронной почты Мерчанта в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса.

5.1.9. Уведомлять Мерчанта о проведении плановых профилактических или иных технических работ, связанных с функциональностью Системы PLEXUPAY и/или Терминала Банка, с указанием даты и длительности таких работ не менее чем за 2 (два) часа до начала работ.

5.1.10. Представлять Мерчанту акт выполненных работ (оказанных услуг) по форме, предусмотренной законодательством Республики Казахстан (далее – «Акт»), в порядке согласно условиям настоящего Договора.

5.1.11. Соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, в том числе требования по проведению надлежащей проверки Мерчанта, его представителя и его бенефициарных собственников, по проведению проверки по санкционным и иным спискам, по принятию мер по приостановлению операций с денежными средствами и/или иным имуществом, отказу в установлении/продолжении деловых отношений и проведении операций с денежными средствами и/или иным имуществом.

5.1.12. В случае получения запроса на предоставление информации по Операциям со стороны Агентства по финансовому мониторингу Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, иных государственных органов, в том числе в рамках проведения анализа Банком Операций Мерчанта, PLEXUPAY обязуется предоставлять имеющуюся информацию, сведения и документы об операциях, не требующие дополнительного времени на сбор, без дополнительного уведомления Мерчанта / согласования с Мерчантом.

5.1.13. Соблюдать иные требования и обязательства, установленные Договором, соглашениями PLEXUPAY с Банком, Правилами МПС и законодательством Республики Казахстан.

## **5.2. PLEXUPAY вправе:**

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

5.2.2. В любое время проверять соблюдение Мерчантом условий Договора, не вмешиваясь в его деятельность, в том числе совместно с представителями Банка и/или МПС.

5.2.3. Получать у Мерчанта информацию:

- о реализуемых Мерчантом Товарах или о роде деятельности Мерчанта;
- о совершенных Операциях, в том числе о документах, подтверждающих реализацию Товара Клиенту в случае, если такие документы необходимы PLEXUPAY или Банку для проведения расследования и предупреждения Мошеннических операций, подготовки ответов на запросы государственных органов Республики Казахстан, правоохранительных органов Республики Казахстан или МПС, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и/или Правилами МПС;
- о наличии у Мерчанта лицензий на реализацию Товаров (если такие лицензии должны быть у Мерчанта в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан);
- о процедуре оплаты Товаров, процедуре предоставления Клиентам Товаров, а также о процедуре отмены Операций оплаты и возврата Товаров, размещаемых в Интернет-магазине;

- о наличии у Мерчанта и/или привлеченных им сторонних провайдеров, участвующих в процессе осуществления Операций и/или имеющих доступ к карточным данным Клиентов, сертификата соответствия требованиям PCI DSS (если наличие такого сертификата заявлено Мерчантом либо обязательно в соответствии с Правилами МПС).

5.2.4. Предоставлять Банку и в МПС ставшую известной PexuPay в связи с исполнением Договора информацию, касающуюся Мерчанта (включая следующие реквизиты: юридический/почтовый адрес, номер телефона/факса, адрес электронной почты/сайта, банковские реквизиты, и т.д.), в целях использования данной информации в программах МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций оплаты Товаров через Интернет и иных программах МПС.

5.2.5. Размещать на своем официальном сайте информацию о Мерчанте, товарный знак Мерчанта, иное средство индивидуализации Мерчанта, предоставленное в качестве такового Мерчантом. При этом Мерчант гарантирует PexuPay, что размещение указанных в настоящем пункте Договора средств индивидуализации не нарушает прав третьих лиц.

5.2.6. Требовать от Мерчанта оплаты Комиссии и возмещения расходов, понесенных PexuPay и/или которые PexuPay вынужден будет понести в рамках исполнения настоящего Договора.

5.2.7. Изменять размер Комиссии при условии предварительного письменного уведомления Мерчанта не менее чем за 10 (десять) рабочих дней.

5.2.8. Устанавливать лимиты (дневные, месячные и т. д.) на суммы Оплаты, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты.

5.2.9. Требовать от Мерчанта проведения промежуточных сверок расчетов по Договору в случае выявления расхождений.

5.2.10. PexuPay вправе в любое время приостановить проведение Оплат и/или Операций возврата, отклонить их выполнение, остановить процесс Возмещения либо полностью отказать в нем, а также отключить Интернет-магазин от Системы PexuPay в следующих случаях:

- при невыполнении или ненадлежащем выполнении Мерчантом обязательств, предусмотренных Договором, если это влияет либо может повлиять на оказание PexuPay услуг. Ограничения сохраняются до полного исполнения обязательств;
- при обнаружении Банком и/или PexuPay Подозрительных, Недействительных либо Мошеннических операций, превышения допустимых лимитов по Оплатам, превышения установленного уровня Chargeback, ведения Запрещенной деятельности, несоответствия заявленного вида бизнеса фактической деятельности Мерчанта, иных нарушений законодательства, предоставления недостоверных данных о себе или сфере своей деятельности, а также в случае смены доменного имени Интернет-магазина без предварительного уведомления PexuPay;
- при наличии у Мерчанта задолженности перед PexuPay или Банком в рамках Договора;
- при несоответствии Интернет-магазина требованиям, установленным в Приложении №3 к Договору;
- при получении Банком и/или PexuPay уведомления от Банка или Эмитента о прекращении процедур обработки платежей, запрете Банка на проведение Оплат или прекращении обработки платежей;
- при получении Банком и/или PexuPay информации от МПС о превышении Интернет-магазином установленного лимита на количество операций в месяц и/или предельного уровня ежемесячного оборота по операциям, по которым поступили претензии или был инициирован Chargeback;
- при выявлении Банком и/или PexuPay фактов необоснованного отказа Мерчанта от проведения Операции возврата или иных ситуаций, когда со счета Клиента были неправомерно списаны денежные средства по ранее проведенной Оплате;

- при несвоевременном предоставлении Мерчантом запрашиваемых сведений и документов, необходимых РехуРау для выполнения обязанностей в соответствии с законодательством, включая информацию о бенефициарных собственниках;
- по иным основаниям, предусмотренным Договором, соглашениями с Банком, Правилами МПС и требованиями действующего законодательства.

В указанных случаях РехуРау обязуется направить Мерчанту информационное сообщение в течение 1 (одного) рабочего дня с момента принятия соответствующего решения.

5.2.11. Если Оплаты, Операции возврата или Возмещения были приостановлены по основаниям, предусмотренным пунктом 5.2.10 Договора, такое ограничение сохраняется до устранения обстоятельств, вызвавших необходимость блокировки, либо на период проведения расследования и вынесения окончательного решения в соответствии с Правилами МПС. Однако срок приостановки не может превышать 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента проведения соответствующей Оплаты или Операции возврата.

5.2.12. Данные меры направлены на защиту интересов Сторон, не считаются нарушением Договора и не могут служить основанием для применения имущественных санкций или предъявления претензий к РехуРау. При этом вся ответственность за возможные риски, возникающие вследствие приостановки Оплат и Операций возврата по инициативе РехуРау и/или Банка, возлагается на Мерчанта.

5.2.13. В одностороннем порядке изменять срок и/или приостанавливать Возмещения по Оплатам, проведенным в Интернет-магазине, в следующих случаях:

- при выявлении операций, нарушающих условия Договора;
- при выявлении или наличии подозрений на мошенничество/фрод;
- при непредоставлении Мерчантом информации или предоставлении ложной информации;
- при осуществлении Мерчантом запрещенных видов деятельности, в том числе в случае наложения штрафов со стороны государственных органов, МПС, Банка;
- при нарушении Мерчантом существенных обязательств/условий Договора;
- при нарушении Мерчантом законодательства и Правил МПС.

5.2.14. Не представлять Мерчанту Акт за Отчетный период, в котором не было проведено ни одной Оплаты или Операции возврата.

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

5.2.16. Вносить изменения и дополнения, затрагивающие изменения работы Системы РехуРау, в одностороннем порядке с последующим уведомлением Мерчанта в Системе РехуРау о существенных изменениях.

5.2.17. РехуРау также реализует иные права, предусмотренные Договором, соглашениями с Банком, Правилами МПС и законодательством Республики Казахстан.

### **5.3. Мерчант обязуется:**

5.3.1. Надлежащим образом исполнять условия Договора и инициировать осуществление Операций в соответствии с установленным Договором порядком.

5.3.2. Уплачивать РехуРау Комиссию в размере и порядке, установленном в Договоре, а также уплачивать суммы, указанные в требованиях РехуРау, связанные с регистрацией/сертификацией Мерчанта в МПС (при наличии соответствующего требования), в том числе по возмещению убытков РехуРау и/или Банка, связанные со штрафами МПС и прочими удержаниями согласно условиям Договора, соглашениям с Банком, законодательству Республики Казахстан и Правилам МПС.

- 5.3.3. Признавать обязательства Клиентов перед Мерчантом по оплате Товаров исполненными с момента направления РехуРау Мерчанту уведомления о совершении Операции оплаты.
- 5.3.4. Не брать с Клиентов вознаграждение, подлежащее уплате Банку и/или РехуРау, и не возлагать на них никаких дополнительных расходов/комиссий к стоимости Товара в связи с осуществлением ими оплаты Товаров с использованием Платежной карточки.
- 5.3.5. Самостоятельно разрешать претензии Клиентов по Операциям и иные, связанные с исполнением Сторонами настоящего Договора.
- 5.3.6. В трехдневный срок извещать РехуРау в письменном виде путем отправки официального информационного письма по юридическому адресу РехуРау и в электронном виде на адрес электронной почты РехуРау о любых событиях и/или изменениях в ранее предоставленной информации/документах о Мерчанте, могущих повлиять на исполнение настоящего Договора, в том числе об изменениях своего наименования, места нахождения, фактического адреса, банковских реквизитов, адреса Интернет-магазина, перечня реализуемых Товаров и др.
- 5.3.7. Предварительно согласовывать с РехуРау раскрытие любой информации о сотрудничестве Сторон независимо от формы и способа раскрытия информации.
- 5.3.8. Незамедлительно представлять РехуРау сведения по Операциям, которые вызвали подозрение в их совершении лицом, не являющимся законным держателем Платежной карточки.
- 5.3.9. Хранить в тайне все сведения о Клиентах Платежной карточки, ставших известными Мерчанту в результате выполнения условий Договора.
- 5.3.10. Соблюдать конфиденциальность в отношении информации о РехуРау, Банке, Клиентах и Операциях, ставших известными Мерчанту в результате выполнения условий Договора.
- 5.3.11. Предоставлять РехуРау достоверные данные, документацию и информацию, необходимые в связи с использованием Системы РехуРау, включая подключение и отключение от Системы РехуРау;
- 5.3.12. Обеспечивать и отвечать за конфиденциальность своего идентификатора (логина) и пароля доступа в Личный кабинет;
- 5.3.13. Незамедлительно сообщать РехуРау о предполагаемом несанкционированном использовании идентификатора и пароля доступа и функционала в Личном кабинете Мерчанта;
- 5.3.14. Обеспечивать и отвечать за безопасность инфраструктуры, используемой при взаимодействии с Системой РехуРау;
- 5.3.15. При отсутствии изменений в учредительных и иных документах Мерчанта письменно за подписью руководителя Мерчанта не реже одного раза в год по требованию РехуРау подтверждать актуальность и действительность предоставленной РехуРау ранее информации о Мерчанте.
- 5.3.16. Направить РехуРау оригинал подписанной Анкеты на присоединение, скрепленной печатью Мерчанта, по адресу РехуРау, указанному в настоящем Договоре не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения информации об акцепте РехуРау Анкеты Мерчанта.
- 5.3.17. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения Мерчантом запроса от РехуРау, предоставить РехуРау разъяснения по Операциям, для проведения РехуРау расследования и предупреждения Мошеннических операций и подтверждения соответствия Операций условиям Договора.
- 5.3.18. Возмещать РехуРау суммы денежных требований на основании претензий Банка, МПС, Эмитентов и/или Клиентов, которые будут предъявлены к РехуРау, по Операциям, в период действия и после окончания срока действия настоящего Договора. Суммы денежных требований подлежат возмещению Мерчантом в пользу РехуРау не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты направления РехуРау требования об уплате, при условии документального подтверждения факта списания денежных средств со счетов РехуРау в пользу Банка/МПС/Эмитентов/Клиентов. Требование настоящего пункта распространяется в период действия Договора, а также в течение 180 (ста восьмидесяти) дней с даты прекращения действия Договора.

5.3.19. Возмещать PexuPay и/или Банку все расходы, связанные с регистрацией, сертификацией Банком в МПС Мерчанта, а также расходы, связанные с проведением проверок (аудита) Мерчанта Международными платежными системами. Оплата осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня направления требования PexuPay в валюте Республики Казахстан по официальному курсу валюты на дату проведения Банком расчетов с МПС. Требование PexuPay является достаточным основанием для оплаты, без предоставления каких-либо дополнительных документов.

5.3.20. Осуществлять хранение информации, связанной с Операциями (данные системы логирования платежной формы, Реестры операций, расписки Клиентов в получении Товаров и пр.) в течение 5 (пяти) лет с даты совершения Операции, и по первому требованию направлять их в PexuPay в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса от PexuPay.

5.3.21. Обеспечить соблюдение требований, предъявляемых к продаже Товаров через Интернет-магазин Мерчанта, указанных в Приложении № 3 к Договору.

5.3.22. Согласовывать с PexuPay дизайн платежной страницы Интернет-магазина (веб-сайта) Мерчанта, включая электронные варианты рекламных наклеек с логотипом МПС до начала проведения Операций по Договору.

5.3.23. Разместить в Интернет-магазине логотип Системы PexuPay и/или соответствующую гипертекстовую ссылку на Сайт Системы с описанием условий осуществления Оплаты посредством Системы PexuPay, к которым Клиент должен иметь доступ непосредственно до момента совершения Оплаты.

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

5.3.25. По запросу PexuPay 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/ сторонних провайдеров 1 уровня по классификации МПС;
- заполненного опросного листа самооценки по установленной форме и результатов внешнего сетевого сканирования, проведенного в соответствии с требованиями PCI DSS, для Предприятий/ сторонних провайдеров 2-4 уровня по классификации МПС.

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

5.3.27. Немедленно информировать PexuPay обо всех фактах компрометации данных Платежной карточки, произошедшей при оплате Товара, ставших известными Мерчанту.

- 5.3.28. Осуществлять контроль за полнотой и своевременностью расчетов путем выверки сумм, указанных в соответствующих Реестрах Операций, с суммой, поступившей от Банка на счет Мерчанта. В случае поступления на банковский счет Мерчанта суммы меньшей или большей, чем указано в Реестре Операций, известить об этом PLEXUPAY в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней с даты поступления денежных средств на счет Мерчанта. При непоступлении от Мерчанта в указанные сроки возражений, поступившая сумма считается верной и подтвержденной.
- 5.3.29. В случае несогласия с содержанием Реестра Операций, полученного от PLEXUPAY, сообщать PLEXUPAY о таком несогласии с указанием мотивов несогласия не позднее 09 часов 30 минут 00 секунд по времени г. Астана рабочего дня, следующего за днем получения от PLEXUPAY Реестра Операций. В случае непоступления от Мерчанта замечаний и/или пропуска Мерчантом предусмотренного настоящим пунктом срока, информация, содержащаяся в Реестре Операций, считается подтвержденной Мерчантом без замечаний.
- 5.3.30. По требованию PLEXUPAY удалить любую указанную PLEXUPAY информацию об МПС (в том числе логотипы МПС), размещенную на веб-сайте Мерчанта, в течение суток с момента получения данного требования.
- 5.3.31. Рассматривать и согласовывать Акт в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с момента получения такого Акта от PLEXUPAY. Если в течение указанного срока Мерчант не представит письменных мотивированных возражений, Акт считается полностью согласованным и принятым Мерчантом.
- 5.3.32. При исполнении Договора соблюдать Требования PLEXUPAY к электронным витринам Интернет-магазина Мерчанта и реализуемым Товарам (Приложение № 3 к Договору).
- 5.3.33. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, если иной срок не указан в запросе PLEXUPAY, с даты получения запроса предоставлять PLEXUPAY запрошенную информацию в объеме и форме, указанных в запросе, включая сведения о руководителях и бенефициарах Мерчанта, стране их проживания, отчеты об Операциях.
- 5.3.34. Уведомлять PLEXUPAY об использовании услуг сторонних провайдеров в процессе оплаты или если они имеют доступ к карточным данным Клиентов.
- 5.3.35. Сотрудничать с PLEXUPAY, его аффилированными компаниями и иными лицами, уполномоченными PLEXUPAY, в целях проведения расследований, связанных с мошеннической деятельностью, выявленной в ходе исполнения Сторонами Договора.
- 5.3.36. Информировать PLEXUPAY о применяемых Мерчантом льготных условиях предоставления Товаров Клиентам (например, бесплатный период использования), изменении таких условий и о способе уведомления Клиентов об окончании льготного периода и наступлении даты оплаты Товара (при наличии на сайте Товаров с льготным периодом использования).
- 5.3.37. Не реже 1 (одного) раза в день проверять наличие в Личном кабинете Информационных сообщений, направляемых PLEXUPAY Мерчанту в рамках Договора.
- 5.3.38. Предоставлять по запросу PLEXUPAY сведения и документы, необходимые для выполнения Банком или PLEXUPAY требований законодательства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, Агентства по финансовому мониторингу Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также по запросу PLEXUPAY, Банка и/или МПС в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения такого запроса от PLEXUPAY.
- 5.3.39. Самостоятельно уплачивать любые налоги и сборы, установленные законодательством Республики Казахстан и подлежащие уплате Мерчантом связи с реализацией Товаров на территории Республики Казахстан.

5.3.40. Самостоятельно нести расходы при проведении Операций в иностранной валюте, связанные с конвертацией иностранной валюты и применяемые банками в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС.

5.3.41. Обеспечить получение от Клиента согласия на обработку персональных данных в целях:

- обработки операций, инициированных в электронной форме Клиентом с целью оплаты Товаров Мерчанта с использованием Карты;
- соблюдения процедур, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", в том числе посредством трансграничной передачи персональных данных дочерним компаниям PLEXUPAY, аффилированным с ним лицам или компаниям, которые являются частью корпоративной группы PLEXUPAY и действуют в соответствии с внутренними процессами и политиками PLEXUPAY с целью соблюдения внутренних правил, предотвращения мошенничества, управления рисками и облегчения управления услугами;
- передачи необходимой информации Банку и PLEXUPAY для осуществления операций;
- проведения комплекса мер, направленных на предотвращение Мошеннических операций (антифрод), в том числе посредством передачи персональных данных PLEXUPAY и его аффилированным лицам.

Не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента поступления запроса от PLEXUPAY предоставить документы, подтверждающие такое согласие Клиента. В случае непредоставления PLEXUPAY согласия и/или нарушения сроков, компенсировать в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления требования все убытки, штрафы, включая договорные, пени, понесенные PLEXUPAY в связи с отсутствием данного согласия Клиента.

5.3.42. Самостоятельно разрешать все споры с Клиентом как субъектом персональных данных, вытекающие из нарушений законодательства Республики Казахстан о персональных данных.

5.3.43. Письменно извещать PLEXUPAY в течение 3 (трех) рабочих дней о принятии уполномоченными органами в отношении Мерчанта решений/действий ограничительного характера, имеющих существенное значение для исполнения Договора, в том числе, но не ограничиваясь:

- принудительная реорганизация или ликвидация Мерчанта;
- приостановление расходных операций по любым банковским счетам Мерчанта;
- арест денег и/или иного имущества Мерчанта;
- иных решений или действий, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.3.44. Осуществлять Оплаты исключительно посредством Интернет-Магазина, информация о котором, в том числе конкретный URL адрес сайта, была указана Мерчантом в Анкете на присоединение. Проведение операций с любых других сайтов, в том числе, но не ограничиваясь, сайтов третьих лиц, сайтов «зеркал», сайтов из другой доменной зоны, влечет наложение ответственности на Мерчанта в соответствии с Договором и законодательством Республики Казахстан, а также обязательство Мерчанта по возмещению всех убытков PLEXUPAY, возникших в связи с нарушением данного пункта Договора.

5.3.45. Нести все риски, в том числе убытки и иные финансовые потери, понесенные в результате отключения 3D Secure по требованию Мерчанта.

5.3.46. Организовать в Интернет-магазине надлежащую работу в рабочие дни службы поддержки Клиентов и/или обратную связь на запросы Клиентов, связанных с оплатами, возвратами Товаров и иными запросами взаимодействия с Клиентами.

5.3.47. Предоставлять сведения и документы в сроки, установленные в запросе PLEXUPAY, необходимые для соблюдения стандарта безопасности данных, включающего в себя требования МПС по обеспечению информационной безопасности — PCI DSS и иных требований.

5.3.48. Ежедневно сверять данные по Операциям возврата, которые отображаются в Личном кабинете, и в случае выявления расхождения направлять P!exuPay по электронной почте сведения о выявленных расхождениях в течение 3 (трех) календарных дней.

5.3.49. Соблюдать иные требования и обязательства, установленные Договором и законодательством Республики Казахстан.

#### **5.4. Мерчант вправе:**

5.4.1. Требовать от P!exuPay оказания Услуг в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

5.4.2. Запрашивать и получать у P!exuPay информацию и разъяснения относительно порядка проведения Операций и расчетов по Операциям.

5.4.3. Пользоваться Системой P!exuPay любым доступным и не запрещенным способом.

#### **6. Условия оплаты Комиссии и возмещения расходов P!exuPay**

6.1. За оказание Услуг Мерчант уплачивает P!exuPay Комиссию согласно Приложению № 1 к Договору. Комиссия P!exuPay за оказание Услуг удерживается Банком из суммы денежных средств по Операциям, подлежащих переводу Мерчанту и оплаченных Клиентами, и перечисляется P!exuPay в порядке, предусмотренном договором эквайринга с Банком.

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

6.3. Сумма Возмещения, подлежащая перечислению Мерчанту, за вычетом всех удержаний, предусмотренных Договором, переводится Банком или P!exuPay на банковский счет Мерчанта, указанный в Анкете на присоединение.

6.4. Мерчант соглашается с тем, что Банк и/или P!exuPay вправе удерживать из суммы Возмещения:

- Комиссию;
- средства по Оплатам, в отношении которых были осуществлены Операции возврата;
- суммы, относящиеся к операциям, проведенным с нарушением положений Договора, соглашений с Банком, действующего законодательства и/или норм МПС, а также любые штрафные санкции, комиссии, расходы и убытки, понесенные Банком и/или P!exuPay в связи с такими операциями;
- средства по отмененным платежам в случае возврата Товаров;
- суммы, связанные с ошибочными или дублированными операциями;
- денежные средства, относящиеся к Мошенническим операциям;
- средства по Недействительным операциям;
- суммы по транзакциям, которые Эмитент признал проведенными не Клиентом;
- денежные средства по операциям, оспоренным в порядке Chargeback;
- любые штрафные санкции, комиссии, расходы и убытки, понесенные Банком и/или P!exuPay в связи с вышеуказанными операциями;
- суммы, излишне перечисленные Мерчанту ранее по любым основаниям;
- иные платежи в соответствии с соглашениями P!exuPay и Банка.

6.5. Мерчант соглашается с тем, что удержание указанных сумм из суммы Возмещения осуществляется P!exuPay в одностороннем порядке. В результате этого сумма Возмещения, подлежащая перечислению Мерчанту, уменьшается на сумму удержания, что не считается нарушением P!exuPay своих обязательств перед Мерчантом.

6.6. В случае, если сумма удержаний, предусмотренных пунктом 6.4, превышает размер Возмещения, а также в иных ситуациях, когда у Мерчанта возникает задолженность по неисполненным обязательствам в соответствии с условиями настоящего Договора, РехуРау направляет Мерчанту информационное сообщение с требованием погасить задолженность. Мерчанта обязан рассмотреть данное требование и погасить задолженность в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента направления информационного сообщения РехуРау.

6.7. РехуРау ежемесячно до 10 (десятого) числа месяца, следующего за отчетным месяцем, формирует в электронном виде и высылает на электронную почту Предприятия, указанную в Договоре, Акт оказанных услуг (выполненных работ), на основании Реестров, которые формируются Системой автоматически. При этом РехуРау вправе направлять электронные бухгалтерские документы с использованием сервисов электронного документооборота.

Мерчанта рассматривает и согласовывает Акт в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней с момента получения такого Акта от РехуРау. При несогласии с данными, приведенными в Реестрах, Мерчанта обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения Реестра предоставить РехуРау мотивированное обоснование и подтверждающие документы для осуществления сверки.

При отсутствии возражений Мерчанта, РехуРау направляет счет-фактуру на сумму вознаграждения, указанного в Акте оказанных услуг (выполненных работ).

6.8. В течение 5 (пяти) рабочих дней со дня поступления мотивированного обоснования Мерчанта, РехуРау обязано осуществить сверку выявленных Мерчантом расхождений. Если при осуществлении сверки расхождения будут подтверждены, РехуРау формирует Акт оказанных услуг (выполненных работ) на основании исправленных данных. Далее, Стороны действуют в порядке, установленном настоящим разделом Договора в целях оформления всех необходимых бухгалтерских документов. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от РехуРау Акта на бумажном носителе Мерчанта обязан возвратить РехуРау один экземпляр Акта, подписанного со своей стороны и скрепленного печатью Мерчанта. При этом Мерчанта вправе подписывать (подтверждать) электронные бухгалтерские документы с использованием сервисов электронного документооборота.

6.9. Согласно законодательству Республики Казахстан валютой сделок между резидентами Республики Казахстан является тенге. В случае, если в Интернет-магазине Мерчанта предусмотрена для нерезидентов возможность оплаты в иностранной валюте, то при оформлении такой операции РехуРау обеспечивает информационный обмен и содействие Мерчанту в осуществлении расчетов, связанных с конвертацией банками, включая банк-эмитент, иностранной валюты по внутренним правилам и обменным курсам. В связи с этим Мерчанта соглашается на конвертацию и самостоятельно несет расходы при проведении Операций в иностранной валюте, связанные с конвертацией иностранной валюты и применяемые банками в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС.

## **7. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров**

7.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с Договором и законодательством Республики Казахстан.

7.2. РехуРау не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Мерчантом и Клиентом в отношении Оплаты Товаров, а также во всех случаях, когда подобные споры и разногласия не относятся к предмету Договора.

7.3. Мерчанта несет ответственность за своевременность предоставления РехуРау актуальных банковских реквизитов. При невыполнении Мерчантом указанного обязательства, Мерчанта не вправе предъявлять к РехуРау/Банку претензии в неосуществлении/в несвоевременном осуществлении Операций.

7.4. Мерчант несет ответственность за соблюдение требований Законодательства в части налогов и сборов, подлежащих уплате Мерчантом в связи с реализацией Товаров на территории Республики Казахстан. Настоящим Мерчант понимает и соглашается с тем, что РехуРау не выступает в качестве налогового агента Мерчанта по уплате указанных налогов и сборов за Мерчанта и не несет ответственность за полноту и своевременность их уплаты Мерчантом.

7.5. Мерчант несет в полном объеме ответственность перед РехуРау за действия лиц, имеющих доступ к Личному кабинету, Интернет-магазину, в отношении Оплаты, совершенной с нарушением требований Договора и Правил МПС, а также за действия, направленные против Клиентов.

7.6. РехуРау вправе требовать с Мерчанта уплаты штрафа за каждую совершенную в пользу Мерчанта Недействительную операцию, в отношении которой Мерчант отказался предоставить документы, подтверждающие факт предоставления Товаров Клиенту. Штраф уплачивается Мерчантом в тенге в размере фактически выставленного МПС штрафа по курсу обслуживающего банка на день оплаты.

7.7. При нарушении Мерчантом сроков возмещения РехуРау понесенных им расходов, связанных с исполнением Договора и Договора эквайринга, Мерчант обязуется уплатить РехуРау неустойку в размере 0,1 % (ноль целых одной десятой процента) от суммы, подлежащей перечислению, за каждый календарный день просрочки.

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

7.9. Любые споры и разногласия Сторон по настоящему Договору или в связи с ним, которые не были урегулированы путем переговоров Сторон, подлежат разрешению в суде.

## **8. Срок действия и порядок изменения или расторжения Договора**

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

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

8.3. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе РехуРау при наступлении одного или нескольких перечисленных ниже случаев:

- отказа МПС и/или Банка от обслуживания Операций возврата в Интернет-магазине, независимо от причины такого отказа;
- возникновения в процессе мониторинга Операций подозрений о том, что деловые отношения в рамках Договора используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами РехуРау о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

В случае расторжения Договора в одностороннем порядке РехуРау направляет уведомление о расторжении Договора на электронную почту Мерчанта. В случае расторжения Договора в одностороннем порядке

PlexuPay производит отключение Мерчанта от Системы PlexuPay в день направления Мерчанту уведомления об одностороннем расторжении Договора.

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

## **9. Конфиденциальность**

9.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон (далее – «Конфиденциальная информация»). 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 персональных данных Клиентов, оказанных Услугах и объемах Операций.

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

9.3. Конфиденциальная информация может быть предоставлена третьим лицам в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, а также партнерам PlexuPay и аффилированным с ней лицам в целях использования данной информации в Системе PlexuPay, Банка и/или МПС по обеспечению безопасности и предотвращению мошенничества при проведении Операций, а также в целях обеспечения круглосуточного информационно-технологического взаимодействия для обеспечения возможности производить Операции, для урегулирования споров по оспоренным Операциям, и для иных целей в целях оказания PlexuPay Услуг по Договору.

9.4. При прекращении действия Договора Стороны обязуются не разглашать и не использовать в своих интересах и/или интересах третьих лиц Конфиденциальную информацию в течение 1 (одного) года с момента прекращения действия Договора.

9.5. Мерчант предоставляет PlexuPay свое согласие на сбор, обработку, хранение и использование своих персональных данных в объеме, необходимом для исполнения условий настоящего Договора, а также для выполнения требований законодательства Республики Казахстан. Сбор, обработка и хранение персональных данных осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства, включая соблюдение мер по защите конфиденциальности и предотвращению несанкционированного доступа. Мерчант подтверждает, что предоставленные персональные данные являются достоверными и актуальными, а также признает, что их обработка включает, но не ограничивается: сбором, записью, систематизацией, хранением, уточнением, использованием, передачей (включая трансграничную передачу) и удалением данных.

9.6. Мерчант разрешает PlexuPay передачу реквизитов и сведений, включая персональные данные, о Мерчанте, содержащихся в Анкете на присоединение, Участникам расчетов, а также государственным, судебным, правоохранительным органам и/или иными уполномоченным органам по запросу.

9.7. Стороны обязуются при обработке персональных данных Клиентов в полном объеме соблюдать требования Закона Республики Казахстан от 21 мая 2013 года №94-V «О персональных данных и их защите», а также изданных в его исполнение нормативных документов. Целью обработки персональных данных Клиентов во всех случаях является исполнение Договора. Сроки хранения персональных данных определяются законодательством Республики Казахстан.

9.8. При получении одной из Сторон от Клиента отзыва согласия на обработку персональных данных, такая Сторона немедленно уведомляет другую Сторону о необходимости прекратить обработку персональных данных Клиента, в сроки и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

## **10. Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-мажор)**

10.1. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение было вызвано обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), включая, но не ограничиваясь, пожар, наводнение, землетрясение, другие стихийные бедствия, умышленные действия третьих лиц, изменения в действующем законодательстве, а также решения государственных органов. При этом указанные обстоятельства должны быть вне контроля Сторон и сделать невозможным выполнение обязательств по Договору любой из Сторон.

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

10.3. В случае наступления или прекращения обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, для которой исполнение обязательств стало невозможным вследствие таких обстоятельств, обязана в течение 10 (десяти) календарных дней с момента их возникновения или прекращения письменно уведомить другую Сторону.

10.4. Подтверждением факта возникновения и продолжительности обстоятельств непреодолимой силы служат документы, выданные компетентными органами Республики Казахстан.

## **11. Уведомления**

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

- Адрес электронной почты PlexuPay: [info@plexupay.com](mailto:info@plexupay.com);
- Адрес электронной почты Мерчанта указывается в Анкете на присоединение.

11.2. Любые сообщения, направленные по адресам электронной почты, указанным в Договоре, а также информационные сообщения признаются равнозначными по юридической силе документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным уполномоченными лицами Сторон и скрепленным печатями Сторон (если применимо).

11.3. Дополнительно Стороны признают надлежащим уведомлением по Договору уведомление посредством размещения информации на Сайте Системы или в Системе PlexuPay – для уведомлений об изменениях в тексте Договора и иных документах, касающихся широкого круга лиц.

11.4. Стороны согласны, что достаточным документальным подтверждением при любом взаимодействии PlexuPay с Банком, Эмитентом и/или МПС, являются заявления/запросы/подтверждения/уведомления Банка, Эмитента и/или МПС, полученные PlexuPay в электронном виде.

## **12. Прочие условия**

12.1. Настоящий Договор регулируется нормами законодательства Республики Казахстан и положениями Правил МПС. В случае возникновения противоречий между условиями Договора, законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС, приоритет отдается положениям законодательства Республики Казахстан и Правилам МПС. Стороны обязуются внести изменения в положения Договора, которые не соответствуют указанным нормативным актам, для приведения их в соответствие с требованиями законодательства и Правил МПС.

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

12.3. Мерчант не вправе передать свои права и обязанности по настоящему Договору третьим лицам без письменного согласия PexuPay.

12.4. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемыми частями:

- Приложение № 1: Анкета на присоединение (для Мерчанта – юридического лица, для Мерчанта – индивидуального предпринимателя, Форма № 1 к Анкете);
- Приложение № 2: Порядок принятия Мерчанта на обслуживание и проведения операций;
- Приложение № 3: Требования PexuPay к электронным витринам Интернет-магазина Мерчанта и реализуемым Товарам;
- Приложение № 4: Проект уведомления о расторжении Договора.

### АНКЕТА НА ПРИСОЕДИНЕНИЕ

к Договору об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с  
использованием платежной карточки  
**ДЛЯ МЕРЧАНТА - ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

<b>1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О МЕРЧАНТЕ</b>	
Полное юридическое наименование и сокращенное наименование <i>(при наличии)</i>	
Торговое наименование	
Бизнес-идентификационный номер (БИН)	
Адрес места нахождения в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Адрес фактического места нахождения исполнительного органа (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Вид (виды) осуществляемой деятельности, с указанием кода ОКЭД	
Вид, номер, дата выдачи документа о регистрации Наименование регистрирующего органа, дата и место регистрации (перерегистрации)	
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии/ разрешения <i>(если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)</i> Наименование органа, выдавшего лицензию/ разрешение	
Адрес электронной почты для получения авторизационных данных и ключей	
Адрес электронной почты для получения и подписания бухгалтерских документов (АВР, АС и др.) в системе Учет.ЭДО ( <a href="https://edo.uchet.kz/">https://edo.uchet.kz/</a> )	
<b>2. ОПИСАНИЕ САЙТА/ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА МЕРЧАНТА</b>	
Адрес сайта (URL)/ интернет-магазина, название сайта/ интернет-магазина <i>(если отличается)</i>	
Предполагаемая сумма оборота в месяц	
<b>3. РЕКВИЗИТЫ МЕРЧАНТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ</b>	
ИИК (IBAN)	
Наименование банка	
БИК	
КБЕ	
<b>4. СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННОСТИ И УПРАВЛЕНИЯ</b>	
Структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами	
Дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов юридического лица	
<b>4.1. Сведения о персональном составе высшего органа</b>	
ФИО физических лиц и (или) полные наименования юридических лиц, входящих в состав высшего органа	
Гражданство (при наличии) физических лиц и (или) Государство регистрации юридических лиц, входящих в состав высшего органа	
ИИН (при наличии) либо номера, серии (при наличии), даты выдачи и сроки действия документов, удостоверяющих личность, физических лиц, входящих в состав высшего органа	
БИН (при наличии) либо регистрационные номера (коды),	

присвоенные уполномоченным органом в государстве регистрации, для юридических лиц, входящих в состав высшего органа	
Дата выписки из реестра акционеров (участников) либо иного документа, на основании которых установлен состав высшего органа	
<b>4.2. Сведения о персональном составе исполнительного органа</b>	
ФИО лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо фамилии, имени, отчества (при их наличии) руководителя членов коллегиального исполнительного органа	
Дата и место рождения лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Гражданство (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
ИИН (при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Вид документа, удостоверяющего личность <sup>1</sup> , номер, серия (при ее наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа, дата его выдачи и срок действия	
Адрес места жительства (регистрации) и (или) места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Номер контактного телефона лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
Номер и дата документа (приказа, протокола общего собрания, протокола совета директоров, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа либо руководителя или члена коллегиального исполнительного органа	
<b>4.3. Сведения о персональном составе иных органов управления<sup>2</sup> (при их наличии)</b>	
Фамилии, имени, отчества (при их наличии) руководителя и членов органа управления	
Дата и место рождения руководителя и членов органа управления	
Гражданство (при наличии) руководителя и членов органа управления	
Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) руководителя и членов органа управления	
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) руководителя и членов органа управления	
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность руководителя и (или) членов органа управления, дата его выдачи и срок действия	
Номер и дата документа (протокола общего собрания, решения	

<sup>1</sup> В соответствии со ст. 6 Закона Республики Казахстан от 29 января 2013 года № 73-V «О документах, удостоверяющих личность», документами, удостоверяющими личность, являются: 1) паспорт гражданина Республики Казахстан; 2) удостоверение личности гражданина Республики Казахстан; 3) вид на жительство иностранца в Республике Казахстан; 4) удостоверение лица без гражданства; 5) дипломатический паспорт Республики Казахстан; 6) служебный паспорт Республики Казахстан; 7) удостоверение беженца; 8) удостоверение личности моряка Республики Казахстан; 9) заграничный паспорт; 10) свидетельствование на возвращение; 11) свидетельствование о рождении; 12) проездной документ.

<sup>2</sup> В учредительных документах мерчанта могут быть предусмотрены иные органы управления, такие как ревизионная комиссия (ревизор), комитеты по аудиту, рискам, назначениям и вознаграждениям, и другие, в зависимости от потребностей и специфики деятельности юридического лица.

единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции руководителя или члена органа управления					
<b>5. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ МЕРЧАНТА<sup>1</sup></b>					
ФИО представителя юридического лица (включая руководителя филиала (представительства) юридического лица)					
Дата и место рождения					
Гражданство (при наличии)					
ИИН (при наличии)					
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия					
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)					
Номер контактного телефона					
Номер, дата и срок действия (при наличии) документа (приказа, доверенности), предоставляющего представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)					
ФИО лица, подписавшего документ (приказ, доверенность), предоставляющий представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица (открытие счета, распоряжение счетом)					
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)					
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)					
<b>6. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ СОБСТВЕННИКАХ МЕРЧАНТА</b>					
<b>Полное наименование/ФИО</b>	<b>БИН/ ИИН</b>	<b>Доля Участия, %</b>	<b>Страна регистрации / гражданства</b>	<b>Дата первичной гос.регистрации / Данные документа, удостоверяющего личность (наименование, номер, дата и орган выдачи)</b>	<b>Адрес места регистрации и фактическое место нахождения/ жительства</b>
<b>Пожалуйста, дополнительно заполните сведения о бенефициарных собственниках<sup>2</sup> по Форме №1 к настоящей Анкете.</b>					
<b>7. СВЕДЕНИЯ О ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ (ПДЛ)<sup>3</sup></b>					

<sup>1</sup> Данный раздел заполняется Мерчантом только при наличии у него представителя.

ТОО «PlexuPay Kazakhstan» оставляет за собой право, при необходимости, запросить дополнительные сведения и/или документы.

<sup>2</sup> Бенефициарный собственник – физическое лицо:

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

<sup>3</sup> Публичное должностное лицо (далее – ПДЛ): лицо, занимающее ответственную государственную должность; должностное лицо; лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора; лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; лицо,

Укажите, если кто-либо из вышеперечисленных в настоящей Анкете и Форме № 1 к Анкете физических лиц к ПДЛ? Если «да», пожалуйста, предоставьте пояснения	Да	Нет
Укажите, имеет ли кто-то из вышеперечисленных в настоящей Анкете и Форме № 1 к Анкете физических лиц причастность к ПДЛ, его супруге (супругу) и близким родственникам <sup>1</sup> ? Если «да», пожалуйста, предоставьте пояснения	Да	Нет
<b>8. СВЕДЕНИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ МЕРЧАНТОМ МЕРАХ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И ФИНАНСИРОВАНИЮ РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ (ПОД/ФТ/ФРОМУ)<sup>2</sup></b>		
Наличие утвержденных Правил/ Политик по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Пожалуйста, укажите наименование и реквизиты документов		
ФИО, должность и номер телефона лица, ответственного за процедуры ПОД/ФТ/ФРОМУ		
<b>9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ФИЛИАЛЕ (ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВЕ) МЕРЧАНТА (заполняется при наличии филиала (представительства))</b>		
Наименование филиала (представительства)		
Бизнес-идентификационный номер (при наличии)		
Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии) Наименование регистрирующего органа и дата регистрации (перерегистрации)		
Вид (виды) осуществляемой деятельности и код ОКЭД (при наличии)		
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)		
Адрес места нахождения филиала (представительства) в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)		
Контактный телефон, E-mail (при наличии)		
<b>10. УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ</b>		
Комиссия PlexyPay	[       ] %	
<b>11. ЗАВЕРЕНИЯ МЕРЧАНТА</b>		
<p>Подписывая настоящую Анкету и Форму 1 к ней, Мерчант:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ подтверждает, что им прочитаны и приняты условия Договора об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием платежной карточки, утвержденного приказом директора ТОО «PlexyPay Kazakhstan» 1-ПП от 15.01.2025 года, размещенного на вебсайте <a href="https://plexy.money">https://plexy.money</a> (далее – «Договор»);</li> <li>✓ дает разрешение ТОО «PlexyPay Kazakhstan» на сбор, обработку и передачу указанных в Анкете персональных данных;</li> <li>✓ подтверждает, что принятие ТОО «PlexyPay Kazakhstan» к рассмотрению настоящей Анкеты не означает возникновения у ТОО «PlexyPay Kazakhstan» обязательств по заключению Договора. В случае отказа ТОО «PlexyPay Kazakhstan» в заключении Договора, ТОО «PlexyPay Kazakhstan» вправе не информировать Мерчанта о причинах отказа;</li> <li>✓ гарантирует достоверность предоставленных в настоящей Анкете сведений и обязуется незамедлительно сообщать ТОО «PlexyPay Kazakhstan» о любых изменениях в них;</li> <li>✓ подтверждает, что не занимается реализацией товаров/работ/услуг, запрещенных/ ограниченных к распространению законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС.</li> </ul>		
Дата заполнения	ФИО	Подпись, печать

выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства; лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров.

<sup>1</sup> Согласно подпункту 13) пункта 1 статьи 13 Кодекса Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье» к близким родственникам относятся: родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки.

<sup>2</sup> Данный раздел включается в анкету только если юридическое лицо является субъектом финансового мониторинга.

--	--	--

**Сведения об акценте PlexuPay Анкеты на присоединение Мерчанта:**

Между Мерчантом и PlexuPay заключен Договор об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием платежной карточки (далее и выше – Договор) со следующими реквизитами:

Договор № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Подпись ответственного лица: \_\_\_\_\_

## АНКЕТА НА ПРИСОЕДИНЕНИЕ

к Договору об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием платежной карточки  
ДЛЯ МЕРЧАНТА – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О МЕРЧАНТЕ	
Фамилия, имя, отчество	
Дата и место рождения	
Гражданство (при наличии)	
Индивидуальный идентификационный номер (ИИН) (при наличии)	
Вид документа, удостоверяющего личность <sup>1</sup> , номер, серия (при наличии)	
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)	
Номер, дата выдачи документа, подтверждающего регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя	
Бизнес-идентификационный номер (БИН) (при наличии)	
Вид предпринимательской деятельности	
Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	
Адрес места осуществления предпринимательской деятельности (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Номер контактного телефона	
Место работы, должность	
Адрес электронной почты (при наличии)	
Адрес электронной почты для получения авторизационных данных и ключей	
Адрес электронной почты для получения и подписания бухгалтерских документов (АВР, АС и др.) в системе Учет.ЭДО ( <a href="https://edo.uchet.kz/">https://edo.uchet.kz/</a> )	
2. ОПИСАНИЕ САЙТА/ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА МЕРЧАНТА	
Торговое наименование (при наличии), наименование/ адрес сайта (URL)/ интернет-магазина	
Предполагаемая сумма оборота в месяц	
3. РЕКВИЗИТЫ МЕРЧАНТА ДЛЯ РАСЧЕТОВ	
ИИК (IBAN)	
Наименование банка	
БИК	
КБЕ	
4. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ МЕРЧАНТА	
ФИО	
Дата и место рождения	
Гражданство (при наличии)	
ИИН (при наличии)	
Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при наличии)	

<sup>1</sup> В соответствии со ст. 6 Закон Республики Казахстан от 29 января 2013 года № 73-V «О документах, удостоверяющих личность», документами, удостоверяющими личность, являются: 1) паспорт гражданина Республики Казахстан; 2) удостоверение личности гражданина Республики Казахстан; 3) вид на жительство иностранца в Республике Казахстан; 4) удостоверение лица без гражданства; 5) дипломатический паспорт Республики Казахстан; 6) служебный паспорт Республики Казахстан; 7) удостоверение беженца; 8) удостоверение личности моряка Республики Казахстан; 9) заграничный паспорт; 10) свидетельство на возвращение; 11) свидетельство о рождении; 12) проездной документ.

Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
Номер, дата выдачи (подписания), срок действия (при наличии) документа (доверенности, договора, удостоверения опекуна (попечителя), иного документа) на совершение юридически значимых действий от имени физического лица (в том числе, открытие счета, распоряжение счетом) либо отметка об осуществлении представительства по закону	
ФИО нотариуса, удостоверившего подпись клиента на доверенности, выданной представителю Мерчанта, номер и дата выдачи лицензии на осуществление нотариальной деятельности либо наименование органа, выдавшего документ	
Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта) (за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке)	
Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	
Контактный телефон	
E-mail	
<b>5. СВЕДЕНИЯ О БЕНЕФИЦИАРНОМ СОБСТВЕННИКЕ МЕРЧАНТА</b>	
Пожалуйста, заполните сведения о бенефициарных собственниках <sup>1</sup> по Форме №1 к настоящей Анкете.	
<b>6. СВЕДЕНИЯ О ПУБЛИЧНЫХ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ (ПДЛ)<sup>2</sup></b>	
Укажите, если кто-либо из вышеперечисленных в настоящей Анкете и Форме № 1 к Анкете физических лиц к ПДЛ? Если «да», пожалуйста, предоставьте пояснения	Да Нет
Укажите, имеет ли кто-то из вышеперечисленных в настоящей Анкете и Форме № 1 к Анкете физических лиц причастность к ПДЛ, его супруге (супругу) и близким родственникам <sup>3</sup> ? Если «да», пожалуйста, предоставьте пояснения	Да Нет
<b>7. УСЛОВИЯ ОПЛАТЫ УСЛУГ</b>	
Комиссия	[ ] %
<b>8. ЗАВЕРЕНИЯ МЕРЧАНТА</b>	
Подписывая настоящую Анкету и Форму 1 к ней, Мерчанта:	
✓ подтверждает, что им прочитаны и приняты условия Договора об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием платежной карточки, утвержденного приказом директора ТОО «PlexyPay Kazakhstan» 1-ПП от 15.01.2025 года, размещенного на вебсайте <a href="https://plexy.money">https://plexy.money</a> (далее – «Договор»);	
✓ дает разрешение ТОО «PlexyPay Kazakhstan» на сбор, обработку и передачу указанных в Анкете персональных данных;	
✓ подтверждает, что принятие ТОО «PlexyPay Kazakhstan» к рассмотрению настоящей Анкеты не	

<sup>1</sup> Бенефициарный собственник – физическое лицо:

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

<sup>2</sup> Публичное должностное лицо (далее – ПДЛ): лицо, занимающее ответственную государственную должность; должностное лицо; лицо, уполномоченное на выполнение государственных функций; лицо, исполняющее управленческие функции в государственной организации или субъекте квазигосударственного сектора; лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном, судебном органах или вооруженных силах иностранного государства; лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства; лицо, занимающее руководящую должность в организациях, созданных странами на основе соглашений, которые имеют статус международных договоров.  
ТОО «PlexyPay Kazakhstan» оставляет за собой право, при необходимости, запросить дополнительные сведения и/или документы.

<sup>3</sup> Согласно подпункту 13) пункта 1 статьи 13 Кодекса Республики Казахстан «О браке (супружестве) и семье» к близким родственникам относятся: родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки.

<p>означает возникновения у ТОО «PlexuPay Kazakhstan» обязательств по заключению Договора. В случае отказа ТОО «PlexuPay Kazakhstan» в заключении Договора, ТОО «PlexuPay Kazakhstan» вправе не информировать Мерчанта о причинах отказа;</p> <p>✓ гарантирует достоверность предоставленных в настоящей Анкете сведений и обязуется незамедлительно сообщать ТОО «PlexuPay Kazakhstan» о любых изменениях в них;</p> <p>✓ подтверждает, что не занимается реализацией товаров/работ/услуг, запрещенных/ограниченных к распространению законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС.</p>
<b>Дата заполнения Анкеты</b>
<b>ФИО, подпись Мерчанта</b>
<b>Печать (при наличии)</b>

**Сведения об акценте PlexuPay Анкеты на присоединение Мерчанта:**

*Между Мерчантом и PlexuPay заключен Договор об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием платежной карточки (далее и выше – Договор) со следующими реквизитами:*

*Договор № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.*

*Подпись ответственного лица: \_\_\_\_\_*

**Форма сведений о бенефициарных собственниках клиента<sup>1</sup> субъекта финансового мониторинга<sup>2</sup>**

Дата заполнения формы: \_\_ / \_\_ /202\_\_ г.

Общие данные по клиенту субъекта финансового мониторинга			
1.	Бизнес-идентификационный номер (БИН)/индивидуальный идентификационный номер (ИИН)		
2.	Идентификационный номер либо регистрационный номер (код), присвоенный уполномоченным органом в государстве регистрации (в случае, когда юридическому лицу не присвоен БИН в соответствии с законодательством Республики Казахстан)		
3.	Наименование клиента		
Порядок осуществления бенефициарным собственником контроля над клиентом субъекта финансового мониторинга			
4.	Более 25% долей участия в уставном капитале/владение более 25% размещенных и голосующих акций	Да Нет	комментарий <i>(при наличии)</i>
	Осуществление контроля над клиентом	Да Нет	комментарий <i>(при наличии)</i>
	Лицо, в интересах которого совершаются операции с деньгами и (или) иным имуществом	Да Нет	комментарий <i>(при наличии)</i>
Данные бенефициарного собственника клиента субъекта финансового мониторинга <sup>3</sup>			
5.	Ф.И.О.		
6.	Дата рождения		
7.	Страна резидентства <sup>4</sup>		
8.	Индивидуальный идентификационный номер (ИИН)		
9.	Идентификационный номер в стране регистрации <i>(в случае, когда физическому лицу не присвоен ИИН в соответствии с законодательством Республики Казахстан)</i>		
10.	Номер документа, удостоверяющего личность, когда и кем выдан		
11.	Иная информация <i>(при наличии)</i>		
ФИО, подпись			
Печать			

<sup>1</sup> По тексту настоящего Приложения под клиентом понимается мерчант.

<sup>2</sup> Данная Форма утверждена Приказом Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 26 сентября 2022 года № 35 «Об утверждении Правил представления сведений о бенефициарных собственниках клиентами (их представителями) по запросу субъекта финансового мониторинга».

<sup>3</sup> Данный раздел может дублироваться ниже, для заполнения в случае, если бенефициарных собственников будет больше одного.

<sup>4</sup> Указывается резидентство в соответствии с классификатором стран мира, утвержденным решением Комиссии таможенного союза от 20 сентября 2010 года № 378 «О классификаторах, используемых для заполнения таможенных документов».

## **ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ МЕРЧАНТА НА ОБСЛУЖИВАНИЕ И ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ**

### **1. Порядок принятия Мерчанта на обслуживание посредством Системы PlexuPay**

- 1.1. Мерчант направляет PlexuPay Анкету на присоединение (далее – «Анкета») путем направления на электронный адрес PlexuPay [info@plexu.money](mailto:info@plexu.money) за подписью уполномоченного представителя Мерчанта, скрепленного печатью Мерчанта, с приложением документов, подтверждающих достоверность предоставленных Мерчантом сведений, с последующей обязательной пересылкой оригиналов Анкеты и документов почтой по адресу PlexuPay: Республика Казахстан, г. Алматы, мкрн. Мирас, д. 2/27, н.п. 86, почтовый индекс 050043.
- 1.2. PlexuPay в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения документов в электронном виде осуществляет рассмотрение и проверку документов и информации, представленной Мерчантом. При необходимости PlexuPay вправе увеличить срок рассмотрения и проверки документов и информации, уведомив об этом Мерчанта по адресу электронной почты Мерчанта (далее – «Адрес электронной почты Мерчанта»), указанному в Анкете.
- 1.3. При положительном решении PlexuPay совершает акцепт Анкеты путем направления сообщения о заключении Договора на Адрес электронной почты Мерчанта с приложением копии Анкеты в электронном виде с указанием номера и даты заключенного между Сторонами Договора.
- 1.4. PlexuPay вправе на любой стадии рассмотрения документов принять решение об отказе в акцепте Анкеты на присоединение Мерчанта, направив в адрес Мерчанта уведомление по Адресу электронной почты Мерчанта, при этом PlexuPay вправе не указывать причины отказа.
- 1.5. Направление PlexuPay Мерчанту на Адрес электронной почты Мерчанта сообщения об акцепте Анкеты, подписанной Мерчантом с указанием номера и даты Договора, является единственным доказательством, подтверждающим факт заключения Договора.

### **2. Порядок проведения Операций посредством Системы PlexuPay**

- 2.1. Передача Запроса в PlexuPay осуществляется посредством Системы PlexuPay путем информационного обмена между PlexuPay, Устройством и Клиентом с учетом особенностей, установленных Договором.
- 2.2. Клиент на сайте Мерчанта/ PlexuPay инициирует проведение платежа.
- 2.3. Мерчант инициирует проведение платежа в Системе PlexuPay, передавая электронное сообщение в соответствии с Техническим протоколом.
- 2.4. Система Мерчанта перенаправляет Клиента в Систему PlexuPay.
- 2.5. PlexuPay, по факту приема от Клиента Запроса на Оплату посредством Системы PlexuPay:
  - а) направляет Банку Распоряжение, а Банк отправляет Распоряжение Эмитенту для авторизации (при осуществлении Оплаты);
  - б) при условии предоставления Эмитентом Авторизации, направляет Запрос о приеме Оплаты Банку.
- 2.6. При получении от Эмитента отказа в предоставлении Авторизации, или при получении от Мерчанта/Банка отказа в приеме Оплаты или произведения Выплаты, Услуга считается неоказанной, Оплата или Выплата не осуществляется, комиссия за оказание Услуги, установленная Тарифами, Клиентом не уплачивается. О неоказании Услуги PlexuPay уведомляет Клиента путем размещения соответствующей информации в ответе на Запрос на Оплату или Выплату либо в Личном кабинете (при наличии). При этом Клиент вправе обратиться для получения информации:
  - о причинах отказа в предоставлении Авторизации – непосредственно к Эмитенту;

- о причинах отказа Мерчанта/ Банка в приеме Оплаты или осуществлении Выплаты – непосредственно Мерчанту.

2.7. В качестве подтверждения произведенных Мерчантом/Банком Олат и оказания РехуРау Услуги (приема и исполнения РехуРау Запроса) РехуРау посредством Системы РехуРау формирует и выдает Квитанцию. Мерчант уведомляет Клиента об обязанности сохранять выданную Квитанцию вплоть до момента получения от Мерчанта сообщения о поступлении суммы Оплаты по реквизитам, указанным в Распоряжении. Если по причине технического сбоя Квитанция не была сформирована и выдана Клиенту, Мерчант уведомляет Клиента о возможности обратиться в отдел развития клиентов РехуРау для получения документа, подтверждающего факт оказания Услуги (приема и исполнения РехуРау Запроса).

2.8. Кроме того, при получении от РехуРау, в том числе, размещенном на Сайте Системы предупреждения о наличии каких-либо технических неисправностей Системы РехуРау и/ или сбоев в работе используемых РехуРау внешних сетей передачи данных, Мерчант обязан проинформировать Клиента о том, что оказание РехуРау Услуги может быть осуществлено с задержкой и/или РехуРау будет отказано в оказании Услуг. При оказании РехуРау Услуги с задержкой, РехуРау не отвечает за сроки поступления Запросов в РехуРау.

2.9. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей:

- а) Запросы на платежи, не соответствующие правилам МПС и Банка, отклоняются.

## **ТРЕБОВАНИЯ PLEXUPAY К ЭЛЕКТРОННЫМ ВИТРИНАМ ИНТЕРНЕТ-МАГАЗИНА МЕРЧАНТА И РЕАЛИЗУЕМЫМ ТОВАРАМ**

Настоящие требования PLEXUPAY к электронным витринам Интернет-магазина Мерчанта и реализуемым Товарам (далее – Требования) являются существенными условиями совершения Операций с использованием Платежной карточки посредством Интернет-магазина.

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

1. Интернет-магазин должен соответствовать указанным ниже требованиям:
  - 1.1. Интернет-магазин должен иметь статический IP адрес;
  - 1.2. Интернет-магазин не должен содержать информацию, запрещенную к распространению в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Правилами МПС;
  - 1.3. Все внутренние ссылки Интернет-магазина Мерчанта должны быть рабочими и адекватно обрабатываемыми;
  - 1.4. На Интернет-магазине Мерчанта не должно быть ссылок или рекламы иных третьих лиц и рекламных сетей, противоречащих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе, подозрительных сайтов (например, сайтов для взрослых сексуального характера, а также противоречащих общепринятым нормам морали и нравственности и т.п.), а также ссылок рекламных сетей, в которых могут явиться рекламы подозрительного/запрещенного содержания;
  - 1.5. Логотипы МПС и Банка не должны вводить в заблуждение Клиентов о владельце бизнеса. Следует использовать торговый знак (брендовую марку) Международных платежных систем в полном цвете, которая бы свидетельствовала о приеме соответствующих Карточек к оплате и использовании технологии 3D Secure;
  - 1.6. Перечень Товаров, реализуемых через Интернет-магазин, должен соответствовать роду деятельности Мерчанта, заявленному PLEXUPAY и Банку;
  - 1.7. При реализации Товаров дистанционным способом обязательно показывать подробное описание качественных, потребительских и количественных характеристик продаваемых Товаров;
2. На сайте Интернет-магазине Мерчанта в обязательном порядке должна быть размещена следующая информация:
  - 2.1. Данные о Мерчанте (наименование, адрес, контактный телефон, электронная почта и т.д.);
  - 2.2. Номера контактных телефонов и почтовый адрес Мерчанта для разрешения спорных вопросов;
  - 2.3. Регистрационная форма для Клиента (данные о клиенте, формирующем заказ), процедура формирования держателем заказа;
  - 2.4. Стоимость Товаров;
  - 2.5. Способы и порядок оплаты Товаров;
  - 2.6. Порядок, условия и сроки доставки/поставки Товаров;

- 2.7. Порядок замены Товара в случае поставки некачественного и/или некомплектного Товара;
  - 2.8. Порядок и сроки возврата Товара и возврата средств по Товарам;
  - 2.9. Информация о мерах по обеспечению безопасности и конфиденциальности Карточных операций с использованием реквизитов Карточки.
  - 2.10. Гарантийные обязательства по срокам и качеству предоставляемых Товарам;
  - 2.11. Информация, которая предоставляется Клиентам по оплате Товаров с использованием Реквизитов карточки/ по возврату Товаров, оплаченных с использованием Реквизитов Карточки, должна быть согласована с PlехуРау и Банком;
  - 2.12. Интернет-магазин должен быть готов к работе в полном объеме (наличие действующих позиций, наполнение информации для основных разделов и др.);
  - 2.13. Для лицензируемой деятельности на Интернет-магазине Мерчанта должна быть размещена информация о лицензиях, разрешениях от производителя, правообладателя или государственных органов на реализуемые Товары.
3. Мерчанту запрещается осуществлять реализацию через Интернет-магазин Товаров следующих категорий:
- 3.1. Развлечения для взрослых (Adult Entertainment);
  - 3.2. Услуги сексуального характера, а также противоречащие общепринятым нормам морали и нравственности;
  - 3.3. Детская порнография;
  - 3.4. Благотворительность, взносы, пожертвования – без соответствующих лицензий, и без полного описания на Интернет-магазине, информации о спонсорах и об образовании фонда;
  - 3.5. Продажа наркотических и психотропных веществ;
  - 3.6. Товары/услуги, противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан;
  - 3.7. Продажа товаров, нарушающих права правообладателя;
  - 3.8. Распространение продукции, пропагандирующей насилие, межнациональную рознь, терроризм;
  - 3.9. Брачные услуги, секс-шопы, женский и мужской эскорт;
  - 3.10. Сайты, основное наполнение которых формируется посетителями - блоги, доски объявлений и т.д.;
  - 3.11. Продажа программных обеспечений без наличия договоров с поставщиками или разработчиками таких программных обеспечений, подтверждающие лицензию и разрешение продавать в сети Интернет;
  - 3.12. Продажа музыкальных файлов без лицензий;
  - 3.13. Лекарственные препараты, требующие рецепта врача;
  - 3.14. Услуг по организации и проведению азартных игр, нелегальный игорный бизнес без надлежащего разрешения государственных органов в соответствии с законодательством Республики Казахстан (казино, букмекеры и т. д.);
  - 3.15. Продажа алкоголя и табака при условии отражения ограничения по продаже таких товаров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
  - 3.16. Файлообменники;
  - 3.17. Телемаркетинг;
  - 3.18. Продажа подделок, реплик, копий, продажа без сертификата;
  - 3.19. Товары (услуги), связанные с реализацией (в том числе самой реализацией) Мерчантом оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов, боевых отравляющих веществ и средств

защиты от них, ракетно-космических комплексов, систем связи и управления военного назначения, шифровальной техники;

3.20. Человеческих органов и тканей;

3.21. Продажа баз данных, содержащих персональные данные;

3.22. Продажа редких/экзотических животных;

3.23. Иных товаров и услуг, свободная реализация которых способна оказать негативное влияние на деловую репутацию банка или международных платежных систем, а также запрещенных или ограниченных в обороте согласно законодательству Республики Казахстан.

3.24. Интернет-магазин должен осуществлять деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Правилами МПС.

**Проект уведомления  
о расторжении Договора об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении  
платежей и переводов с использованием платежной карточки**

**ТОО «PlexyPay Kazakhstan»**

Республика Казахстан,

г. Алматы, мкрн. Мирас, д. 2/27, н.п. 86

[info@plexy.money](mailto:info@plexy.money)

[Дата]

**[Наименование Мерчанта]**

[Юридический адрес Мерчанта]

[Контактное лицо]

[Электронная почта]

**Тема: Уведомление о прекращении сотрудничества и расторжении договора**

Уважаемый(ая) [Имя представителя Мерчанта],

Настоящим уведомляем вас, что ТОО «PlexyPay Kazakhstan» принято решение о расторжении Договора об информационно-технологическом обслуживании при осуществлении платежей и переводов с использованием платежной карточки № [номер договора] от [дата заключения договора], заключенного между ТОО «PlexyPay Kazakhstan» и [Наименование Мерчанта] (далее – “Договор”).

**Причины расторжения Договора:**

Данное решение принято на основании пункта 8.3 Договора в связи с [указать причины расторжения, например:

- *отказа МПС и/или Банка от обслуживания Операций возврата в Интернет-магазине, независимо от причины такого отказа;*
- *возникновения в процессе мониторинга Операций подозрений о том, что деловые отношения в рамках Договора используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;*
- *в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами PlexyPay о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.]*

**Действия и сроки:**

- Дата прекращения обработки Ваших платежей: [дата].
- Дата окончательного прекращения всех операций: [дата].
- В случае наличия остатка средств на счете, остаток будет переведен в соответствии с условиями Договора и Правилами МПС.
- Вы обязаны обеспечить выполнение всех обязательств перед Клиентами, включая возвраты и урегулирование возможных споров.

- В случае, если у Вас имеются обязательства перед ТОО «PlexyPay Kazakhstan» (например, задолженность, штрафы, незавершенные Chargeback-операции), они подлежат урегулированию в срок до [дата].

**Дополнительные условия:**

Согласно требованиям VISA, информация о прекращении нашего сотрудничества может быть передана в Банк и соответствующие базы данных платежной системы. В случае несогласия с принятым решением Вы вправе направить письменное возражение в срок не позднее 7 (семи) рабочих дней с момента получения настоящего уведомления.

Если у Вас возникли вопросы по данному уведомлению, просим обращаться в наш отдел развития клиентов по адресу: [info@plexy.money](mailto:info@plexy.money).

С уважением,

**Коммерческий директор**  
ТОО «PlexyPay Kazakhstan»