

Правила оказания услуг по интернет-эквайрингу в ЗАО «ФИНКА Банк»

1. Понятия и условные обозначения

Авторизация – разрешение, предоставляемое Банком-эмитентом для проведения Операций и порождающее его обязательство по исполнению представленных документов, составленных с использованием Карты;

Авторизационная страница – предоставляемый БАНКОМ сервис, предназначенный для совершения Держателем Карты Операций путем ввода Реквизитов Карты, доступ к которому обеспечивается на web-ресурсе ТСП с целью оплаты Товаров и Услуг с использованием Карты в сети Интернет;

Авторизационный центр (Межбанковский процессинговый центр, МПЦ, Процессинговый центр, ПЦ) – компьютерно-телекоммуникационный центр ЗАО «МПЦ», обеспечивающий доступ к Платежным системам и Банкам-эмитентам с целью осуществления Авторизации;

Автоматизированный Платёжный Терминал [АПТ] – тип Терминала, представляющий собой специализированный аппаратно-программный комплекс, предназначенный для приема различного рода платежей, вносимых наличными деньгами или посредством банковских карт [или посредством иных подобных карт] или посредством иных платёжных инструментов, в автоматическом режиме;

Автоматизированная банковская система - ОНЛАЙН БАНК – [АБС - ОБ];

БАНК – ЗАО «ФИНКА Банк», лицензия Национального банка Кыргызской Республики №051, №051/1;

Банк-эквайер (Эквайер) – коммерческий банк, открывающий и обслуживающий банковские счета торгово-сервисных предприятий (ТСП), от имени которого проходят операции по списанию денежных средств с платежных карт за товары/услуги, приобретенные у ТСП

Банк-эмитент (эмитент) – коммерческий банк, осуществляющий деятельность по выпуску и обслуживанию платежных карт и заключающий договоры с Держателями карт о совершении операций с использованием выданных им Карт;

Возвратный платеж (англ. chargeback) – процедура опротестования транзакции банком-эмитентом (в целях защиты прав плательщика), при которой сумма платежа безакцептно списывается с получателя (банка-эквайера) и возвращается плательщику, после чего обязанность доказательства истинности транзакции возлагается на получателя, в соответствии с международными правилами соответствующей платежной системы.

Вредоносный код – компьютерная программа, предназначенная для внедрения в автоматизированные системы, программное обеспечение, средства вычислительной техники, телекоммуникационное оборудование кредитной организации и ее клиентов, приводящего к уничтожению, созданию, копированию, блокированию, модификации и (или) передаче

информации, а также к созданию условий для такого уничтожения, создания, копирования, блокирования, модификации и (или) передачи информации;

Дата получения Подтверждения – рабочий день, следующий за днем совершения Подтверждения;

Держатель Карты (картодержатель) – физическое лицо, использующее Карту, выпущенную в соответствии с договором, заключенным между Клиентом и Банком-эмитентом;

Договор – Договор на оказание услуг по интернет-эквайрингу, заключенный между БАНКОМ и ТСП;

Интернет – всемирная система объединенных компьютерных сетей;

Интернет-ресурс – зарегистрированный в соответствии с Договором web-ресурс (включая Приложения для мобильных телефонов) ТСП в сети Интернет, посредством которого ТСП осуществляет продажу Товаров и Услуг дистанционным способом и / или Держатели Карт имеют возможность оплачивать Товары и Услуги путем совершения Операции. Перечень Интернет-ресурсов согласуется Сторонами при заключении Договора. Перечень Интернет-ресурсов, согласованный Сторонами, является неотъемлемой частью Договора. В период действия Договора изменение перечня Интернет-ресурсов осуществляется путем оформления Сторонами нового перечня Интернет-ресурсов;

Инцидент безопасности – несанкционированный доступ к Интернет-ресурсу (в том числе компрометация пользовательских данных, сертификатов и ключей шифрования);

Канал связи – система технических средств для обмена информацией по Операциям с использованием Карт между БАНКОМ и ТСП;

Банковская платежная карта – платежная карта, являющаяся электронным средством платежа и используемая Держателем Карты для перевода ТСП денежных средств с целью осуществления безналичной оплаты приобретаемых товаров и услуг за счет денежных средств, находящихся на счете Клиента в Банке-эмитенте Карты, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и договором Клиента с Банком-эмитентом Карты, а также для составления расчетных документов, подлежащих оплате (при условии их действительности). В рамках настоящих Правил под Картой могут подразумеваться также Реквизиты Карты;

Клиент – физическое лицо / индивидуальный предприниматель / юридическое лицо, заключившее (ий) с Банком-эмитентом договор о выпуске Карты;

Код подтверждения – буквенно-цифровой код, получаемый в результате Авторизации;

Лимит – ограничение суммы и/или количества Операций с использованием Карты в единицу времени или иные ограничения на проведение Операций с использованием Карт, установленные БАНКОМ;

Оборот – сумма Операций за вычетом Возвратных платежей;

Операция – действие по безналичной оплате Товаров и Услуг, совершаемых Держателем Карты на Авторизационной странице с проведением Авторизации, сопровождаемое вводом Реквизитов Карты на Авторизационной странице, по результатам которой производится списание денежных средств со счета Клиента, к которому выпущена Карта, в Банке-эмитенте;

ТСП – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключивший с БАНКОМ Договор;

Платежная система – совокупность организаций, взаимодействующих по правилам Платежной системы в целях выпуска и обслуживания определенных типов Карт, а также проведения расчетов по Операциям с использованием Карт;

Токенизация (сервис подвязки карт)¹ – технология, позволяющая обезопасить электронные платежи при помощи системы шифрования данных, осуществлять платежи, не разглашая данные Карты/счёта. Информация о Карте (номер карты/cvv-код и др.) заменяется уникальными цифровыми идентификаторами – токенами. Токены защищают персональную информацию и финансовые операции, передавая данные Карты в зашифрованном виде;

«Пополнение карт через виртуальные устройства банка» - функционал Банка, предоставляющий возможность пополнять карты через виртуальные устройства банка;

Правила – настоящие Правила оказания услуг по интернет-эквайрингу в ЗАО «ФИНКА Банк»;

Правила Платежных систем – правила, стандарты и рекомендации Платежных систем;

Гарантийный взнос – денежные средства, определенные настоящим договором или приложением к нему, для расчетов по платежам, зачисленные ТСП на расчетный счет Банка с условием регулирования их остатка в зависимости от разницы между входящими и исходящими платежами. По согласованию между Банком и ТСП, счет может быть заблокирован Банком в рамках лимита, согласованного Сторонами, до окончания срока действия Договора с правом Банка изменять сумму гарантийного взноса, в зависимости от проведенных платежей. Сумма лимита устанавливается в виде норматива, определенного в процентах, с учетом всех рисков, присущих данной деятельности;

Программное Обеспечение [ПО] – объективная совокупность данных и команд, предназначенных для обеспечения корректной работы АПТ и в целом Системы приёма и обработки платежей в соответствии с их функциональным назначением, а также сопутствующие программные продукты и технические платформы;

Реквизиты Карты – номер Карты, срок действия Карты, имя Держателя Карты, указанное на Карте, код безопасности CVV2 / CVC2 / ППК2;

Сервер OTP - сервер, генерирующий одноразовый пароль для проведения идентификации держателя карты;

Сервис для совершения операций – это интернет-сайт, мобильное приложение, веб-ресурс, торговая интернет площадка Торговца, осуществляющего реализацию товаров и услуг через интернет, позволяющий пользователям сформировать заказ на покупку товара/услуги, выбрать способ оплаты и доставки заказа в сети Интернет;

Система приёма и обработки платежей, Система – комплекс отношений [юридических, технических, информационных], возникающих в процессе организации и осуществления деятельности, связанной с приемом платежей в целях исполнения [прекращения] денежных

¹ К Сервису могут быть подвязаны только карты с открытым доступом в Сеть интернет. Для открытия доступа в Сеть интернет по карте Клиенту необходимо подойти в отделение банка и написать соответствующее заявление.

обязательств одних лиц перед другими, обработкой и передачей информации о платежах, координация и обеспечение деятельности которой [Системы] в целом обеспечивается ТСП;

Стороны – БАНК и ТСП;

Товар – товары, услуги, работы, реализуемые ТСП через Интернет-ресурс;

Функционал «Интернет-Эквайринг» (далее функционал) – совместные и взаимосогласованные между сторонами мероприятия по оплате за товары и услуги с помощью карты через интернет, направленные, в том числе, на реализацию задач по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике.

2. Права и обязанности БАНКА

2.1. БАНК обязан:

2.1.1. Обеспечить постоянный доступ ТСП к Авторизационной странице, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Авторизационного центра, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине БАНКА.

2.1.2. За свой счет на время действия Договора обеспечить бесперебойную работу Авторизационной страницы, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Авторизационного центра, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине БАНКА.

2.1.3. Обеспечивать круглосуточную Авторизацию Операций, за исключением перерывов, связанных с технологическим обслуживанием Авторизационного центра, устранением аварийных ситуаций, а также перерывов, возникших не по вине БАНКА.

2.1.4. При наличии соответствующего запроса ТСП направлять по адресу электронной почты ТСП, указанному в Договоре, детализированную расшифровку проведенных за предыдущий день / месяц / неделю Операций с использованием Карт. При этом ТСП несет риск несанкционированного доступа третьих лиц к данным, по проведенным Операциям, направленным БАНКОМ по адресу электронной почты ТСП.

Адрес электронной почты ТСП может быть изменен в случае получения БАНКОМ соответствующего уведомления от ТСП, подписанного уполномоченным лицом ТСП.

2.1.5. Осуществлять перевод на расчетный счет ТСП, указанный в Договоре, общей суммы Операций за вычетом оплаты услуг БАНКА по Договору и за вычетом сумм, предусмотренных п. 2.2.2 настоящих Правил, не позднее 1 (Одного) рабочего дня с Даты получения Подтверждения БАНКОМ, за исключением случаев, предусмотренных п. 2.2.4 настоящих Правил. Перечисление денежных средств по Операциям за вычетом сумм, указанных в настоящем пункте, не может рассматриваться как оплата Товара Держателем Карты не в полном объеме.

2.1.6. Принимать претензии ТСП по совершенным расчетам в соответствии с п. 2.1.5 настоящих Правил к рассмотрению на основании письменных заявлений ТСП в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты осуществления расчетов по Операциям. По истечении указанного срока расчеты по Операциям считаются согласованными и претензии ТСП по завершенным расчетам не принимаются.

2.1.7. Размещать на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.fincabank.kg новые Правила не позднее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до дня вступления в силу Правил.

2.2. БАНК имеет право:

2.2.1. Не переводить на расчетный счет ТСП суммы по недействительным Операциям. Операции признаются недействительными в случаях, предусмотренных разделом 6 настоящих Правил.

2.2.2. Удерживать из сумм, подлежащих переводу (уплате) ТСП:

- суммы Операций, признанных недействительными, переведенные БАНКОМ ранее на расчетный счет ТСП;
- суммы Операций, совершенных с нарушением положений Договора и настоящих Правил;
- суммы по Операциям возврата;
- суммы опротестованных Операций в размере суммы, фактически удержанной Платежной системой с БАНКА;
- суммы Операций, опротестованных Держателем Карты / Банком-эмитентом;
- суммы убытков БАНКА, возникших по Договору / вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) ТСП обязательств по Договору и настоящим Правилам;
- ошибочно перечисленные БАНКОМ денежные средства;
- комиссии и штрафы Платежной системы, начисленные в ходе ведения претензионного дела Держателя Карты по Операциям, совершенным в ТСП.

2.2.3. В случае если БАНК не имеет возможности полностью или частично удержать из сумм, подлежащих переводу (уплате) ТСП, суммы, предусмотренные п. 2.2.2 настоящих Правил, в отношении Операций, совершенных в период действия Договора, БАНК имеет право:

- направить ТСП уведомление с требованием осуществить перевод сумм, указанных в п. 2.2.2 настоящих Правил, в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента получения указанного уведомления; ИЛИ
- списать указанные суммы полностью или частично без дополнительного распоряжения ТСП со счетов ТСП, открытых в БАНКЕ. В случае отсутствия денежных средств на банковских счетах ТСП, открытых в БАНКЕ в валюте Кыргызской Республики, или их недостаточности для погашения задолженности перед БАНКОМ ТСП поручает БАНКУ произвести продажу иностранной валюты с любого из банковских счетов ТСП, открытого в БАНКЕ в иностранной валюте, по курсу, установленному Национальным банком Кыргызской Республики на дату совершения операции, и перечислить полученные от конвертации денежные средства в счет погашения задолженности перед БАНКОМ.

2.2.4. Приостановить перевод (уплату) ТСП суммы Операции (й) до момента получения от Платежной системы опровержения ее (их) мошеннического характера.

2.2.5. В случае удержания сумм, подлежащих переводу (уплате) ТСП в соответствии с п. 2.2.2 настоящих Правил, комиссия, предусмотренная Договором, уплаченная ТСП в соответствии с п. 3.1.16 настоящих Правил, не возвращается.

2.2.6. В одностороннем порядке расторгнуть Договор, направив в ТСП соответствующее письменное уведомление не менее чем за 10 (Десять) календарных дней до даты расторжения. Основанием для одностороннего расторжения БАНКОМ Договора могут являться следующие нарушения ТСП обязательств по настоящим Правилам:

- ТСП систематически (два и более раз за месяц) нарушает правила приема Карт в сети Интернет, установленные настоящими Правилами;
- ТСП ненадлежащим образом исполняет свои обязательства по обеспечению безопасности обслуживания / приема Карт, установленные настоящими Правилами;

2.2.7. В одностороннем порядке приостанавливать передачу запросов на проведение Авторизаций Операций с направлением соответствующего письменного уведомления ТСП в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня принятия БАНКОМ решения о приостановлении проведения Авторизации в следующих случаях:

- проведение ТСП Операций с нарушением условий настоящих Правил; – признание Операции недействительной по основаниям, предусмотренным разделом 6 настоящих Правил.

2.2.8. В одностороннем порядке прекратить передачу запросов на проведение Авторизаций Операций в следующих случаях:

- совершение ТСП мошеннических Операций с использованием Карт в сети Интернет и / или участие ТСП в мошеннической или иной незаконной деятельности, в том числе путем мошеннического использования данных / Реквизитов Карт. Достаточным подтверждением мошеннического характера Операций являются информация, поступившая от Банков-эмитентов в БАНК, или уведомления от Платежных систем, полученные с использованием факсимильной связи, электронной почты или иных каналов связи;
- не предоставление ТСП БАНКУ информации в рамках настоящих Правил;
- предоставление ТСП БАНКУ недостоверной информации в рамках настоящих Правил;
- осуществление ТСП видов деятельности, которые могут нанести ущерб репутации БАНКА.

БАНК информирует ТСП о прекращении Авторизации путем направления соответствующего письменного уведомления в течение 1 (Одного) рабочего дня со дня принятия БАНКОМ решения о прекращении проведения Авторизации.

2.2.9. Получать от ТСП документы, подтверждающие передачу Товара Держателям Карт.

2.2.10. В случае опротестования Операции Банком-эмитентом / Держателем Карты БАНК вправе любым доступным способом требовать от ТСП предоставления в полном объеме информации в соответствии с приложением 1 к настоящим Правилам.

2.2.11. В одностороннем порядке устанавливать и изменять Лимиты.

2.2.12. Направлять ТСП информационные материалы БАНКА и требовать их размещения на сайте Интернет-ресурса.

2.2.13. Приостановить оказание услуг по Договору, если имеются основания полагать, что ТСП нарушает Положения банковского законодательства Кыргызской Республики.

2.2.14. Запрашивать надлежащим образом заверенные документы и информацию, включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах ТСП, в целях исполнения требований действующего законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, подзаконных актов (в том числе актов Национального банка Кыргызской Республики).

2.2.15. Запрашивать у ТСП письменные пояснения по экономической сути проводимых ею операций и деталям ее бизнес-модели, документы, подтверждающие основания проведения операций, а также факт исполнения Сторонами обязательств, выписки о движении денежных средств по счетам ТСП, открытым в других кредитных организациях.

3. Права и обязанности ТСП

3.1. ТСП обязана:

3.1.1. Иметь предусмотренную законодательством Кыргызской Республики разрешительную документацию, необходимую для осуществления на законных основаниях своей профессиональной и коммерческой деятельности, в том числе касающейся предмета Договора, и предоставить Банку до заключения Договора соответствующие документы.

3.1.2. Обеспечить выполнение следующих требований, предъявляемых к Интернет-ресурсу:

3.1.2.1. В Интернет-ресурсе должна быть размещена следующая информация:

- информация о возможности оплаты Товара с использованием Карты;
- логотипы Платежных систем, Карты которых принимаются ТСП к оплате в Интернет-ресурсе, в соответствии с Договором (исключительно по согласованию с БАНКОМ). Логотипы МПЦ и Банка не должны вводить в заблуждение Покупателей в отношении того, от чьего имени ведется бизнес.
- подробное описание Товаров и их потребительских характеристик;
- контактная информация службы поддержки клиентов ТСП, включая адрес электронной почты и номера телефонов ТСП;
- условия и порядок возврата Товара / отмены заказа Товара;
- условия, порядок и сроки заказа и доставки Товара;
- полное наименование ТСП, место нахождения ТСП, фактический адрес ТСП, а также адреса складирования / пунктов выдачи Товаров;
- разъяснение политики информационной безопасности, применяемой в Интернет-ресурсе для Держателей Карт. Указанная информация должна быть согласована с БАНКОМ. Политика безопасности должна содержать рекомендации для Держателей Карт по защите информации от воздействия Вредоносного кода;
- информация о ценах Товаров в Кыргызских Соммах (выставление счетов на оплату Товаров в валюте, отличной от Кыргызского Сомы, запрещено);
- предупреждение о том, что таможенная очистка Товара в стране покупателя является обязанностью покупателя (при реализации Товара за пределы Кыргызской Республики).
- На Интернет-ресурсе ТСП должна быть размещена информация для пользователей о мерах по обеспечению безопасности переводов с использованием банковских карт, правилах возврата средств, товаров и решения спорных ситуаций. Пример размещения информации: *«Безопасность переводов со счетов банковских карт обеспечивается при помощи передачи данных по защищенному соединению HTTPS; может обеспечиваться двухфакторной аутентификацией; данные картодержателя (PAN, CVC2/CVV2, Expiration Date) запрашиваются только на переадресованных страницах оплаты платежных систем с соответствующими доменными именами и логотипами; необходимо держать в секрете и не разглашать никому данные изображенные на карте (PAN, CVC2/CVV2, Expiration Date). Если вам была оказана услуга или реализован товар ненадлежащего качества, перевод может быть возвращен на счёт банковской карты, с которой производилась оплата. Правила возврата товара / услуги: (далее необходимо описать правила*

возврата, или разместить ссылку на отдельную страницу с такими правилами).»

3.1.2.2. Интернет-ресурс / Приложение должны соответствовать следующим требованиям:

- ассортимент Товаров, реализуемых через Интернет-ресурс / Приложение, должен соответствовать указанному в анкете ТСП;
- Интернет-ресурс / Приложение не должны содержать страниц и ссылок на URL-адреса Интернет-ресурсов / Приложений, принадлежащих другим организациям, а также ссылок и элементов, распространяющих программное обеспечение, реализующее вредоносные функции, позволяющие скопировать или подменить платежную информацию или произвести удаленное управление устройством клиента или нанести иной вред устройству клиента или самому клиенту, и/или распространяющих указанные вредоносные функции;
- в Интернет-ресурсе / Приложении не должно быть баннеров, не соответствующих специфике деятельности Интернет-ресурса / Приложения;
- все внутренние ссылки web-сайта Интернет-ресурса / Приложения должны быть рабочими;
- web-сайт Интернет-ресурса / Приложение не должны располагаться на бесплатных серверах, предоставляющих услуги хостинга;
- все страницы, которые связаны с работой Интернет-ресурса / Приложения, должны находиться под единым доменным именем, принадлежащим ТСП;
- Операции с использованием Карт не должны совершаться, а Реквизиты Карт не должны вводиться на страницах сайта Интернет-ресурса и в Приложении. Для совершения Операции Держатель Карты должен перенаправляться на Авторизационную страницу;
- ТСП при оформлении заказа Товара через Интернет-ресурс / Приложение должна отслеживать информацию, введенную Держателем Карты, и обеспечивать ее фиксацию;
- ТСП не должно реализовывать через Интернет-ресурс / Приложение Товары, имеющие отношение к не обслуживаемым БАНКОМ сферам деятельности (оружие, наркотические вещества / препараты, биологически активные добавки, табачные изделия, алкогольная продукция, контент эротического содержания, игорный бизнес, ювелирная продукция).
- Выбираемые пароли должны соответствовать следующим требованиям:
 - содержать не менее 8 символов;
 - не являться словом из словаря, жаргона, сленга, диалекта и т.п.;
 - не являться персональной информацией (имена, телефоны, даты рождения, адреса места проживания и т.п.);
 - содержать символы, набранные в разных регистрах (a-z, A-Z);
 - помимо букв содержать цифры, знаки препинания и/или специальные символы (0-9, !@#\$%^&*()_+|~=-\`{}[]:";'<>?,./).

- Допускается использование легко запоминающихся паролей, в тоже время трудно угадываемых для других лиц, если будет выполнено одно из следующих условий:
 - слитное написание нескольких слов (тип пароля «passphrases»);
 - при наборе пароля использование клавиш, смещенных относительно необходимых на один ряд вверх, вниз, вправо или влево;
 - смещение набора слова на определенное количество букв вверх или вниз по алфавиту;
 - комбинация цифр и обычного слова;
 - намеренное неправильное написание слова (за исключением обычных орфографических ошибок).
- Реквизиты банковской карты (PAN, CVC2/CVV2, Expiration Date) покупателя не запрашиваются на любых страницах Интернет-ресурса ТСП при оформлении заказа. При оплате банковской картой покупатель переадресовывается на защищенную Авторизационную страницу МПЦ: <https://elipay.kg>.
- Интернет-ресурс ТСП должен произвести техническую интеграцию и тестирование системы оплаты, обеспечить безопасность своих веб-ресурсов и веб-приложений.
- ТСП должна информировать Банк о любых инцидентах безопасности.
- Интернет-ресурс должен иметь статический IP-адрес, рабочее статическое доменное имя и порт, в случае изменения перечисленного Интернет-ресурс ТСП должен предварительно уведомить Банк, в ином случае Интернет-ресурс блокируется.
- По истечению срока действия сертификата (за 30 дней до истечения), ТСП необходимо обратиться к Банку сервисов для безопасного получения нового сертификата и пароля предоставив сертификат-запрос на подписание (пароль и сертификат меняются на ежегодной основе).
- Пароли и сертификаты необходимо пересылать безопасным образом в зашифрованном виде.
- ТСП не допустимо инициировать на своем Интернет-ресурсе веб-страницу для ввода данных Держателя карты.
- На Интернет-ресурсе ТСП недопустимо хранить любые данные Держателей карт. Интернет-ресурс производит только запрос на проведение авторизации у системы на определенную сумму и получает результат данной операции, обеспечивая необходимую безопасность со своей стороны.
- Интернет-ресурс ТСП блокируется при любой подозрительной активности на предмет попыток несанкционированного доступа, мошенничеств и нарушений функционирования сервисов Авторизационного центра.
- Интернет-ресурс ТСП должен реализовать защиту пользовательских данных при помощи безопасных веб-протоколов и веб-приложений.

- 3.1.3. При оплате Товаров в сети Интернет с использованием Карт принимать все действительные Карты Платежных систем, указанных в Договоре.
- 3.1.4. При оплате Товаров с использованием Карт в сети Интернет устанавливать цены на Товар не выше, чем цены на аналогичный Товар при наличном расчете.
- 3.1.5. При совершении Операции проводить проверку Реквизитов Карт Держателей Карт с использованием Авторизационной страницы. Получение ТСП Кода подтверждения не является гарантией признания БАНКОМ Операции, а также гарантией того, что лицо, совершающее Операцию с использованием Карты, является Держателем Карты, или гарантией получения ТСП суммы Операции.
- 3.1.6. Не допускать разглашения третьим лицам данных о Реквизитах Карт Держателей Карт, разместивших заказ на приобретение Товара через Интернет-ресурс / Приложение.
- 3.1.7. Не передавать информацию о Держателях Карт третьим лицам, не разглашать третьим лицам информацию об Операциях с использованием Карт / Реквизитах Карт, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Кыргызской Республики.
- 3.1.8. Нести в полном объеме ответственность перед БАНКОМ за действия своего персонала в отношении Операций / Возвратных платежей, совершенных с использованием Карт в сети Интернет с нарушениями требований настоящих Правил.
- 3.1.9. В случае отсутствия доступа к Авторизационной странице незамедлительно информировать об этом БАНК по телефону или по электронной почте.
- 3.1.10. Осуществлять хранение копий документов, а также иной информации, связанной с Операциями / Возвратными платежами, в течение 5 (Пяти) лет с даты их совершения.
- 3.1.11. При получении от БАНКА запроса в соответствии с п. 2.2.10 настоящих Правил направить БАНКУ информацию в полном объеме не более чем через 3 (Три) рабочих дня с даты получения уведомления от БАНКА.
- 3.1.12. Не принимать от третьих лиц документы по Операциям с использованием Карт для передачи их в БАНК от лица ТСП.
- 3.1.13. При получении от БАНКА уведомления в соответствии с п. 2.2.3 настоящих Правил перечислить сумму по реквизитам, указанным в уведомлении, не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления. В случае не перечисления указанной суммы в установленный срок БАНК имеет право взимать пени в размере 0,05% от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день нарушения сроков платежа. В случае перевода денежных средств со счета, открытого в другом банке, датой перевода денежных средств считается дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет БАНКА. В случае прекращения действия Договора ТСП несет предусмотренную настоящим пунктом ответственность перед БАНКОМ, если основания для данной ответственности возникли в течение срока действия Договора.
- 3.1.14. В случае изменения банковских реквизитов, наименования, организационно-правовой формы, смены исполнительного органа и / или главного бухгалтера ТСП, адреса электронной почты, номера телефона или факса, характера предоставляемых работ, услуг и реализуемых Товаров или иных изменений, которые могут повлиять на исполнение Сторонами обязательств по Договору и согласно настоящим Правилам, информировать об этом БАНК не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения соответствующих документов / фактического изменения.
- 3.1.15. Оплачивать услуги БАНКА, оказываемые ТСП по Договору, в порядке, в срок и в размере согласно Договору, в том числе настоящим Правилам.

- 3.1.16. В безусловном порядке возмещать БАНКУ в полном объеме удержанные суммы по опротестованным Операциям, комиссии и штрафы, списанные Платежными системами, в соответствии с Правилами Платежных систем. В безусловном порядке возмещать БАНКУ в полном объеме суммы по опротестованным Операциям по Картам, эмитированным БАНКОМ.
- 3.1.17. Возмещать средства по недействительным Операциям в размере сумм, фактически удержанных с БАНКА Платежной системой. В безусловном порядке возмещать БАНКУ в полном объеме суммы по недействительным Операциям по Картам, эмитированным БАНКОМ.
- 3.1.18. Использовать логотипы (товарные знаки) Платежных систем только для целей информирования Держателей Карт о возможности оплаты Товаров, предоставляемых ТСП, в сети Интернет с использованием Карт. Использование логотипов (товарных знаков) Платежных систем для рекламы Товаров ТСП не допускается.
- 3.1.19. Разместить на сайте Интернет-ресурса / в Приложении информацию, касающуюся обеспечения конфиденциальности данных Держателя Карты и безопасности Операций, в соответствии с Договором и приложениями к нему.
- 3.1.20. Осуществлять передачу БАНКУ информации об Операциях / Возвратных платежах в электронном виде по защищенным каналам связи.
- 3.1.21. Обеспечить безопасность своих информационных ресурсов в сети Интернет от внешних и внутренних угроз (в том числе, но не ограничиваясь: защиту от несанкционированного изменения платежной информации, обеспечение отсутствия в программном коде Интернет-ресурса / Приложения не задекларированных возможностей и/или уязвимостей, способствовавших их возникновению).
- 3.1.22. Соблюдать Лимиты, установленные БАНКОМ.
- 3.1.23. Нести риск неблагоприятных последствий, возникающих при совершении Операций, признаваемых согласно разделу 6 настоящих Правил недействительными.
- 3.1.24. Немедленно уведомлять БАНК о случаях, когда ТСП становится известно о нарушении режима конфиденциальности информации о Держателях Карт, включая сведения о Реквизитах Карт и/или об Операциях с использованием Карт, или у ТСП есть основания полагать, что имеет место такое нарушение. ТСП обязано взаимодействовать с БАНКОМ для принятия мер по исправлению такой ситуации, включая предоставление БАНКУ всей необходимой информации, позволяющей БАНКУ оценить способность ТСП предотвратить будущие нарушения режима конфиденциальности.
- 3.1.25. Прекратить прием Карт для оплаты Товаров в рамках Договора с даты прекращения действия Договора, удалить с web-сайта ТСП все информационные материалы, извещающие о приеме Карт в качестве средств оплаты Товаров в рамках Договора.
- 3.1.26. Предоставлять надлежащим образом заверенные документы и информацию, необходимые в целях исполнения БАНКОМ требований закона от 06 августа 2018 № 87 «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов», подзаконных актов (в том числе актов Национального банка Кыргызской Республики), включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах.
- 3.1.27. Предоставлять по требованию БАНКА (в срок не более 2 (Двух) рабочих дней с даты запроса) сведения, поясняющие экономическую суть проводимых ТСП операций, а также выписки о движении денежных средств по счетам ТСП, открытым в других кредитных организациях.
- 3.1.28. В случае внесения изменений в документы, предоставленные при заключении Договора, предоставить документы, подтверждающие внесение изменений, не позднее 2 (Двух) рабочих

дней с даты внесения таких изменений / даты получения документов с внесенными изменениями после их государственной регистрации, в случае если внесенные изменения подлежат государственной регистрации. Направлять в БАНК документы и информацию, связанные с внесением изменений (дополнений) в ранее предоставленные сведения об ТСП, в том числе о ее выгодоприобретателях, учредителях (участниках), представителе и бенефициарном владельце, не позднее 2 (Двух) календарных дней с даты их обновления. В случае отсутствия указанных изменений (дополнений) в течение 270 (Двухсот семидесяти) календарных дней с даты последнего предоставления в БАНК идентификационных данных ТСП, в том числе связанных с ней лиц (выгодоприобретателей, учредителей (участников), представителей и бенефициарных владельцев), ТСП по запросу Банка письменно подтверждает актуальность сведений, хранящихся в БАНКЕ, и любым доступным способом незамедлительно передает информацию в БАНК.

3.1.29. Отображать в личном кабинете ТСП информацию об операциях, проведенных Клиентами, а также иную информацию в рамках настоящего Договора для проведения необходимых взаиморасчетов с Банком.

3.1.30. Не допускать случаев необоснованного отказа в принятии к оплате Карты, предъявленной Держателем карты для расчетов через Интернет-ресурс ТСП.

3.2. ТСП имеет право:

3.2.1. Требовать от БАНКА перевода сумм Операций, совершенных с использованием Карт в сети Интернет, при условии выполнения ТСП положений Договора и настоящих Правил.

3.2.2. При наличии письменного согласия БАНКА под собственную ответственность использовать программное обеспечение ТСП для проведения Операций / Возвратных платежей.

3.2.3. Хранить информацию о Держателях Карт исключительно для целей совершения Операций / Возвратных платежей, предусмотренных условиями Договора и настоящих Правил.

3.2.4. С целью привлечения Клиентов осуществлять маркетинговое продвижение и рекламные кампании, непосредственно относящиеся к предмету настоящего Договора, способами, самостоятельно определяемыми ТСП. Использование товарного знака Платежной системы и Банка допускается с предварительного согласия Платежной системы и Банка.

3.2.5. При несогласии с новыми условиями Правил оказания услуг по интернет-эквайрингу Банка расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке с уведомлением Банка не менее чем на 10 (десять) календарных дней до даты расторжения.

3.2.6. Получать от Банка детализированную расшифровку проведенных за предыдущий день/неделю/месяц Операций с использованием Карт.

4. Обеспечение безопасности платежей

4.1. При совершении Операций с использованием Карт в сети Интернет ТСП обязана:

4.1.1. Осуществлять установку, поддержку и тестирование работоспособности программ, обеспечивающих защиту информации о Держателях Карт от несанкционированного доступа или использования.

4.1.2. Осуществлять шифрование информации о Держателях Карт, передаваемой по сети Интернет или иным сетям открытого доступа, по протоколу TLS версии не ниже 1.2.

4.1.3. Использовать и регулярно обновлять антивирусное программное обеспечение.

4.1.4. Обеспечить ограничение доступа к информации о Держателях Карт кругом лиц, которым она необходима исключительно для выполнения ими своих служебных обязанностей.

- 4.1.5. Обеспечить присвоение уникального идентификатора каждому лицу, имеющему доступ к информации о Держателях Карт.
- 4.1.6. Обеспечить проведение транзакции исключительно с использованием уникального ключа для проведения транзакций.
- 4.1.7. Обеспечить регистрацию и отслеживание всех случаев доступа к информации о Держателях Карт.
- 4.1.8. Устранить недостатки по обеспечению безопасности платежей, выявленные БАНКОМ, в срок согласно п. 4.4.1 настоящих Правил.

4.2. ТСП запрещено:

- 4.2.1. Осуществлять Операции отмены по Операциям, осуществленным не в Интернет ресурсе/через Приложение.
- 4.2.2. Осуществлять сохранение, агрегирование, накопление данных Держателей Карт.
- 4.2.3. Вносить изменения в платежные реквизиты, указанные Держателями Карт.
- 4.2.4. Осуществлять изменение механизма оплаты Товаров и проксирование данных Держателей Карт.

4.3. БАНК обязан:

- 4.3.1. Организовать и обеспечить круглосуточное обслуживание необходимого для проведения операций с использованием платежных карт, на сайте ТСП.
- 4.3.2. Проводить обучение персонала ТСП правилам обслуживания держателей платежных карт с использованием услуги Интернет-эквайринг.
- 4.3.3. Проводить разбирательство в случае возникновения конфликтных ситуаций в процессе обслуживания держателей платежных карт в ТСП согласно операционным правилам соответствующей платежной системы.
- 4.3.4. Приостановить или прекратить осуществление Операций по Договору по требованию ТСП, в случае нарушения Банком условий Договора.
- 4.3.5. Хранить банковскую и коммерческую тайны ТСП и Держателей карт, ставшие известными Банку в результате выполнения условий Договора.
- 4.3.6. По запросу ТСП предоставлять по адресу электронной почты ТСП необходимую для рассмотрения обращений и предоставления ответов Держателям карт информацию об Операциях в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения запроса по электронной почте.
- 4.3.7. Обеспечить круглосуточную техническую поддержку для ТСП (включая работников ТСП).

4.4. БАНК имеет право:

- 4.4.1. Осуществлять в любое время проверку обеспечения ТСП безопасности платежей и требовать от ТСП устранения выявленных недостатков в течение пяти рабочих дней.
- 4.4.2. Отключать ТСП от услуг по интернет-эквайрингу в случае, если недостатки по обеспечению безопасности платежей, выявленные БАНКОМ, не были устранены в срок согласно п. 4.4.1 настоящих Правил.
- 4.4.3. Удерживать в безакцептном порядке (с письменным уведомлением и предоставлением документов) с ТСП при последующих расчетах суммы, списанные с Банка платежными системами по претензионным платежам. При невозможности списания в безакцептном

порядке Банк имеет право потребовать от ТСП перечисления вышеуказанных сумм по реквизитам, указанным Банком.

- 4.4.4. Запрашивать всю необходимую информацию и документацию о деятельности ТСП и операциям по платежным картам в рамках требований настоящего Договора.
- 4.4.5. Устанавливать и пересматривать по своему усмотрению лимиты на проведение операций с использованием карты через ТСП.
- 4.4.6. Отказаться в осуществлении Операций оплаты, совершаемой в ТСП, в случае, если параметры Операции оплаты превышает установленный Лимит авторизации для данного ТСП.

5. Общие правила совершения Операций с использованием Карт

- 5.1. При совершении Операций с использованием Карт в сети Интернет ТСП обязана руководствоваться настоящими Правилами, а также действующими нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики.
- 5.2. ТСП не имеет права разбивать сумму одной сделки на две или более Операции без запроса единого Кода подтверждения, подтверждающего общую сумму, а также устанавливать нижний и / или верхний ценовой порог на Товары при приеме Карт к оплате в сети Интернет.
- 5.3. Выдача и прием ТСП наличных денежных средств с использованием Карт для списания/зачисления на счет Держателя Карты не допускаются.
- 5.4. В случае возврата / отказа Держателя Карты от Товаров, оплаченных ранее с использованием Карты в сети Интернет, и согласия ТСП с таким возвратом / отказом выдача суммы Операции наличными денежными средствами не разрешается.

6. Признание Операции недействительной Операция признается недействительной в следующих случаях:

- сделка, по которой осуществлена Операция, незаконна, то есть совершена в нарушение действующего законодательства Кыргызской Республики;
- сделка, по которой осуществлена Операция, оплачена с использованием любой другой платежной Карты, кроме перечисленных в Договоре;
- цена Товара / услуги, уплаченная при совершении Операции, превышает обычную цену ТСП на данный Товар при расчете за наличные деньги;
- Операция, совершенная с использованием Карты, и / или сделка была совершена с отступлением от условий Договора и настоящих Правил;
- в БАНК не были предоставлены документы, подтверждающие совершение Операции с использованием Карты и / или сделки в сети Интернет, в срок и с учетом требований, изложенных в разделе 3 настоящих Правил;
- Операция признана недействительной соответствующей Платежной системой (оформление такого признания осуществляется по правилам соответствующей Платежной системы); ж) Операция признана Банком-эмитентом мошеннической, то есть совершенной с использованием Реквизитов Карт, полученных незаконным путем.

7. Ответственность Сторон

- 7.1. Стороны несут ответственность за нарушение условий Договора и настоящих Правил в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

- 7.2. Ответственность за задержку в переводе БАНКОМ общей суммы Операций на счет ТСП в соответствии с п. 2.1.5 настоящих Правил, вызванную несвоевременным сообщением ТСП об изменениях в банковских реквизитах, несет ТСП.
- 7.3. ТСП признает, что осуществление Операций в сети Интернет через Интернет-ресурс / Приложение ТСП порождает дополнительные риски для БАНКА. ТСП несет полную ответственность за указанные риски БАНКА и обязуется в безусловном порядке возместить БАНКУ суммы в соответствии с п. 2.2.2 настоящих Правил, а также любые убытки БАНКА, возникшие при оказании ТСП услуг по Договору.
- 7.4. БАНК не несет ответственности за использование ТСП собственного программного обеспечения в случае, указанном в п. 3.2.2 настоящих Правил.
- 7.5. БАНК не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между ТСП и Держателями Карт, если такие споры и разногласия не относятся к Договору.
- 7.6. БАНК не несет ответственности за сохранность персональных данных, предоставленных Держателем Карты в процессе оформления покупки Товара на сайте Интернет-ресурса / в Приложении.
- 7.7. БАНК не несет ответственности за неоказание или ненадлежащее оказание услуг по Договору, обусловленное действиями или бездействием третьих лиц, в том числе Платежных систем и/или участников Платежных систем.
- 7.8. ТСП обязано возместить БАНКУ убытки, возникшие вследствие ненадлежащего исполнения ТСП своих обязанностей, установленных п. 3.1.23 настоящих Правил, по обеспечению безопасности своих информационных ресурсов от внутренних и внешних угроз.
- 7.9. ТСП подтверждает, что обладает необходимыми в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики основаниями для обработки персональных данных физических лиц, в том числе для передачи персональных данных БАНКУ в целях, предусмотренных Договором. ТСП обязуется предоставить по первому требованию БАНКА все необходимые документы, подтверждающие исполнение ТСП указанной обязанности.
- 7.10. Если ТСП в нарушение п. 3.1.26 настоящих Правил незамедлительно не направит БАНКУ уведомление о нарушении режима конфиденциальности информации о Держателях Карт / Операциях с использованием Карт / Реквизитах Карт, ответственность за все убытки, которые могут возникнуть у БАНКА в результате мошеннических (неправомерных) Операций с использованием Карт, будет нести ТСП.
- 7.11. При предъявлении к БАНКУ любых требований, а равно привлечении БАНКА к ответственности вследствие нарушения ТСП требований, установленных разделом 4 настоящих Правил, ТСП обязуется возместить БАНКУ все связанные с ними убытки.

8. Приложения

Все приложения и дополнения к Договору, а также настоящие Правила являются его неотъемлемой частью и размещаются на сайте БАНКА в сети Интернет по адресу: www.fincabank.kg в соответствии с п. 2.1.7 настоящих Правил.

9. Форс-мажор

9.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение или частичное неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), возникших после заключения

Договора, которые Сторона не могла предотвратить доступными мерами. К таким обстоятельствам относятся наводнения, пожары, землетрясения и иные явления природы, а также война, военные действия, акты или действия органов власти и управления, в том числе Национального банка Кыргызской Республики, и иные обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Сторон. Обязанность доказывания возникновения вышеперечисленных обстоятельств лежит на той Стороне, которая утверждает, что наличие обстоятельств непреодолимой силы препятствует исполнению ею своих обязательств по Договору.

9.2. При наступлении указанных обстоятельств Сторона, подвергшаяся их воздействию, должна в течение 3 (Трех) суток в письменной форме уведомить другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении вышеуказанных обстоятельств, и их характере. Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств. Если невозможность полного или частичного исполнения обязательств будет существовать свыше 3 (Трех) месяцев, любая Сторона будет иметь право отказаться от исполнения Договора полностью или частично без обязанности по возмещению возможных убытков.

Приложение №1
К Правилам оказания услуг по интернет-эквайрингу
в ЗАО «ФИНКА Банк»

Анкета для регистрации ТСП

Реквизиты ТСП:

Информация о ТСП		
1	Название ТСП (на латинице)	
2	Веб сайт (доменное имя)	
3	ИНН	
4	Контактный номер ТСП	
5	E-mail (ТСП)	
6	Адрес (дом, улица, город, область, страна, почтовый индекс)	
7	ID ТСП (на латинице) (генерируется на стороне МПЦ)*	
8	МСС код (ТСП)	
9	Предоставляемые услуги (ТСП)	
10	Тип принимаемых карт	Нужное отметить: <input type="checkbox"/> Карты ЭЛКАРТ <input type="checkbox"/> Карты МПЦ
11	Вид подключения к функционалу «Интернет-эквайринг»	Нужное отметить: <input type="checkbox"/> с токенизацией карт <input type="checkbox"/> без токенизации карт
12	Валюта операций	
13	IP адрес сервиса, с которого будут посылаться запросы	
14	Ссылка ТСП на страницу перехода при проведении успешной операции (в случае одобрения или отклонения операции покупки)	
15	Ссылка ТСП на страницу перехода при неуспешной операции (в случае возникновения технического сбоя во время проведения операции)	
16	Реконсиляция (автоматическая/ручная)	Выполнять задание: <input type="checkbox"/> Ежедневно Указать время:
17	Функция отмены операции – Reversal	<input type="checkbox"/> Подключать <input type="checkbox"/> Не подключать
Ответственное лицо от банка		

18	ФИО	
19	Рабочий контактный номер	
20	Мобильный контактный номер	
21	E-mail	

* Где TS – Tokenization Service, XX-код банка, YYYY – номер заявки по порядку

Подпись Руководителя ТСП и печать

М.П.