



Стандартные условия соглашения PAY мерчанта

Содержание

Глава I. Общие положения	3
1. Введение	3
2. Термины и определения	3
3. Заявления и гарантии	6
Глава II. PAY многофункциональная система безналичной оплаты	7
1. Функционирование системы многофункциональной безналичной PAY оплаты	7
Глава III. Текущий счет мерчанта и бизнес карта Смартиви	7
1. Текущий счет	7
2. Бизнес карта Смартиви	8
Глава IV. Каналы/средства получения оплат и дополнительные услуги	9
1. Обслуживание локальных и международных карт (оплаты посредством пос-терминалов)	9
2. Использование интернет-эквайринговой системы банка (оплаты на PAY посредством локальных и международных карт с веб-сайта компании)	10
3. Резервный счет	12
4. Электронные каналы	12
5. Электронное почтовое обслуживание @pay.ge	13
6. Электронный кошелек eMoney	14
7. Прием платежей	15
Глава V. Другие положения	16
1. Тарифы и условия обслуживания	16
2. Ограничение ответственности	17
3. Интеллектуальная собственность и маркетинговое сотрудничество	19
4. Срок действия соглашения	20
5. Налоги	20
6. Регулирующее законодательство и правило решения споров	20
7. Конфиденциальность и личная информация	20
8. Форс-мажор	21
9. Заключительные положения	21

Глава I. Общие положения

1. Введение

1.1 Настоящий документ представляет с собой стандартные условия соглашения PAY мерчанта (в дальнейшем - «Условия»), которые определяют условия банковских продуктов и банковского(их) обслуживания(ий), их описание и права и обязанности сторон в процессе пользования указанными продуктами и услугами.

1.2 Перечень банковских услуг(и) или/и продуктов, предложенных банком мерчанту представлен, но не ограничивается настоящим пунктом, к тому же, услуга или/и продукты, указанные мерчантом, могут быть получены, как в пакете(ах) (комбинациями, установленными банком или выбранными мерчантом), так и путем приобретения отдельной услуги или/и банковского продукта:

- 1.2.1 Текущий счет;
- 1.2.2 Бизнес карта Смартиви;
- 1.2.3 Обслуживание локальными и международными картами (в том числе, обслуживание терминалами POS);
- 1.2.4 Пользование системой интернет эквайринга;
- 1.2.5 Электронное почтовое обслуживание;
- 1.2.6 Обслуживание электронными каналами;
- 1.2.7 Обслуживание электронным кошельком eMoney ; и
- 1.2.8 Другое дополнительное обслуживание, которое регулируется настоящим Условием.

1.3 Если мерчант не имеет права на пользование каким-либо продуктом и/или услугой, его не коснутся соответствующие пункты Условий, описывающих этот продукт. Этот пункт будет задействован для мерчанта после присвоения права на пользование продуктом и/или услугой.

1.4 Банк уполномочен изменить количество или/и виды банковских услуг или/и продуктов или связанные с ними процедуры, условия и вложения, или любую другую документацию, о чем будет сообщено мерчанту посредством информационных материалов банка, а их использование станет возможным в соответствии с установленными в банке процедурами.

1.5 Банк оставляет за собой право, в любое время, в одностороннем режиме, изменить правила в настоящем Условии или/и тарифы в других составляющих документах соглашения, для того, чтобы они пришли в соответствие с новыми правилами, установленными в банке, с измененными банковскими условиями, банковской практикой или/и с соответствующим законодательством.

1.6 Банк оставляет за собой право, временно приостановить или/и отказать мерчанту в оказании услуги, если мерчант совсем или временно не заполнил, не подписал или не предоставил банку какой-нибудь документ, требуемый банком, в приемлемой для банка форме и с соответствующим содержанием.

1.7 Банк начнет обслуживание мерчанта после подписания им соответствующего соглашения и предоставления документации, требуемой банком. К тому же, банк имеет право, в одностороннем порядке, по собственному усмотрению, без объяснения причины, отказать мерчанту в оказании услуги.

1.8 Банк имеет право, проверить предоставленную мерчантом информацию, или/и какую-либо информацию, полученную другим путем, на что мерчант дает свое однозначное и безусловное согласие.

2. Термины и определения

2.1 Термины и определения, использованные в этих условиях, во вложениях и в других документах, оформленных сторонами в связи с соглашением или исполнением, имеют нижеприведенные значения, если в контексте соответствующего документа явно не вытекает другое значение:

2.1.1 **Система PAY, или система, или PAY** - это система многофункционального и многостороннего безналичного расчета и платежных каналов, урегулированная предложенным банком мерчанту и настоящим соглашением, посредством которого мерчант имеет возможность, осуществить банковские операции или/и получить от клиента разные платежи в обмен за собственные продукты/услуги;

2.1.2 **Банк** - АО «Либерти Банк», дата регистрации: 27 марта, 1995 года, идентификационный код: 203828304, банковская лицензия: №0110247, юридический адрес: Грузия, Тбилиси 0162, пр. И.Чавчавадзе 74; тел: 2 55 55 00; факс: 2 55 55 04; эл-почта: info@libertybank.ge;

2.1.3 **Мерчант или компания** - любое лицо, которое пользуется услугой PAY системы в соответствии с настоящим соглашением;

2.1.4 **Клиент, потребитель или абонент** - любое лицо, который, на основании соглашения, оформленного с мерчантом или/и банком, пользуется услугами/продуктами мерчанта или/и банка;

2.1.5 **Сторона** - банк или мерчант независимо;

2.1.6 **Стороны** - банк и мерчант совместно;

2.1.7 **Владелец карты** - физическое лицо, которое уполномочено, применить банковскую карту на основании условий соглашения, оформленного у эмитента;

2.1.8 **Смартиви бизнес или счет Смартиви бизнеса или Смартиви** - расчетный банковский счет юридического лица, посредством которого, мерчант, наряду с банковскими условиями, предусмотренными настоящим соглашением, может получить от клиента или/и осуществить разные платежи каналами, предусмотренными настоящим соглашением;

2.1.9 **Карта Смартиви бизнеса или карта** - эмитированная банком локальная банковская пластиковая карта, действующая на территории Грузии, посредством которой осуществляется расход денег Смартиви бизнес счета;

2.1.10 **Заявка** - требование о пользовании PAY системой, заполненное в специальной форме, установленной мерчантом заранее, или заполненная заявка посредством веб-сайта PAY;

2.1.11 **Веб-сайт PAY** - веб-сайт www.pay.ge, посредством которого мерчант имеет возможность, получить разную информацию или/и осуществить разные операции в соответствии с настоящими условиями;

2.1.12 **P2P** - возможность перевода денег на территории Грузии, с одного Смартиви на другой Смартиви или/и на другую банковскую пластиковую карту, эмитированную банком, посредством банкомата или/и банка по заранее определенным и допущенным другим электронным каналам;

2.1.13 **Платежное задание** - задание, данное банку мерчантом или/и потребителем, которое представляет с собой основу выполнения операций на соответствующих счетах участников расчета

2.1.14 **Смартиви аппликация или мобильная аппликация** - электронная программа банка, после инсталляции в мобильном телефоне которой, мерчант получит возможность посредством этой программы и Смартиви бизнеса осуществить операции, предусмотренные настоящими условиями;

2.1.15 **SMS сообщение или SMS** - краткое текстовое сообщение, инициированное мерчантом, банком или/и каким-либо третьим лицом;

2.1.16 **USSD меню** - программное обеспечение сотовых компаний связи, посредством которых мерчант уполномочен генерировать платежное задание с помощью мобильного телефона;

2.1.17 **Мобильный телефон или телефон** - телефон, включенный в сеть сотовой связи;

2.1.18 **Транзакция** - единство авторизации и операций последующих расчетов, которое подразумевает: осуществление допущенных (i) PAY системой операций, посредством филиалов/сервис-центров, бизнес картой Смартиви, POS терминалами или/и другими электронными каналами банка, в том числе, все, что охватывает неограниченное применение обслуживания сотовой связью, SMS сообщений, USSD MENU, посредством приложения Смартиви на приложениях Facebook или/и в любых других электронных каналах и приобретение товара или услуги на веб-сайте компании с применением банковской карты, в соответствии контекста настоящих условий;

2.1.19 **Пос-терминал или терминал** - устройство, переданное банком мерчанту с целью временного пользования, для выполнения транзакции, которое является собственностью банка;

2.1.20 **Процессинговая услуга** - единство услуг, предложенных банком мерчанту, которое обеспечит платежную операцию с помощью платежного инструмента электронно-техническими средствами, операцию интернет оплаты реквизитами платежного инструмента, также, посредством платежного инструмента, осуществление операции получения денег наличными и соответствующего расчета;

2.1.21 **Банковская карта или карта** - банковская пластиковая карт, которая представляет с собой расчетное средство для осуществления операций, предусмотренных настоящим соглашением и ее применение возможно для осуществления интернет оплат;

2.1.22 **Карточный счет** - персональный банковский счет потребителя, открытый банком эмитентом, на котором отражаются выполненные дебетовыми и кредитными картами операции;

2.1.23 **VBV и MC Secure Code** - онлайн система, которая ставит целью создание гарантий безопасности транзакций, осуществленных посредством интернета до отправки компанией авторизованного требования, путем проверки идентичности владельца карты;

2.1.24 **Аутентификация** - комплекс мероприятий для установления идентификации владельца карты и действительности отправленных им сообщений;

2.1.25 **Авторизованное требование** - требование, посланное компанией банку в электронной форме, в котором изложены посредством веб-сайта компании и содержит, необходимую для эмитента информацию, для проведения процедуры авторизации;

2.1.26 **Авторизация** - выдача эмитентом права на осуществление платежной операции посредством банковской карты с целью оплаты сделки, которая образует обязанность эмитента, выполнить представленные документы, составленные с использованием банковской карты. Авторизация ни в коем случае не представляет подтверждения тому, что лицо, представляющее карту, является законным владельцем карты. Авторизация также не представляет подтверждения тому, что транзакция в любом

случае будет считаться действительной и ни в одном случае не станет спорной;

2.1.27 **Международная транзакция** - транзакция, в которой участвует банковская карта, эмитент которой не является резидентом финансового учреждения Грузии;

2.1.28 **Архив транзакций** - электронная база данных процессингового центра банка, которая отражает все операции, зарегистрированных в реестре электронных транзакций, операции возврата выполненных банком заданий и операции отмены по требованию компании, суммы операций чарджбек, которые объявлены международной платежной системой в инцидентные циклы и были вычтены у банка, также отражает штрафные санкции международной платежной системы. Подача информации об осуществленных банком для компании транзакциях из архива транзакций, сроком более года, подчиняется тарифам, определенных приложением тарифов;

2.1.29 **Инцидентный цикл** - единство упорядоченных расчетно-финансовых и других операций, которыми друг с другом поменяются участники расчета с использованием банковской карты, с целью уточнения обстоятельств проведения какой-либо операции;

2.1.30 **Комиссионные** - денежная сумма, которая должна быть выплачена компанией банку за оказания услуги в соответствии приложения о тарифах соглашения;

2.1.31 **Международная платежная система** - VISA, MasterCard или/и другая альтернативная платежная система, которая единством общих правил и стандартных процедур обеспечивает операции перевода денежных средств или обработки трансфер-ордеров и соответствующий расчет - клиринг;

2.1.32 **Регуляция международной платежной системы** - установленные обязательные нормы, выработанные международной платежной системой и необходимые нормы, установленные для участия в международной платежной системе, в которых периодически осуществляется внесение изменений на основании одностороннего решения международной платежной системы;

2.1.33 **Недействительные операции** - операции, осуществленные потребителем, которые признаны недействительными международной платежной системой;

2.1.34 **Операция возврата** - операция возврата денежных средств потребителю, инициирование которой осуществляет компания в случае возврата товара потребителем или отказа от услуги;

2.1.35 **Операция отмены** - операция возврата денежных средств потребителя, когда мерчант не может выполнить заказ клиента, или операция была ошибочно осуществлена мерчантом;

2.1.36 **Чарджбек** - (i) по требованию владельца карточного счета и/или владельца карты, инициирование операции возврата эмитентом тех денежных средств, которые списаны со счета владельца карты в результате выплаты суммы сделки на соответствующий карточный счет и/или (ii) по требованию мерчанта, инициирование банком операции возврата на соответствующий счет мерчанта тех денежных средств, которые списаны со счета клиента в результате выплаты суммы транзакции, исходя из контекста настоящих условий;

2.1.37 **Сомнительная операция** - транзакция, которая осуществляется в связи с легализацией незаконных доходов лицом, попавшим в международный или локальный стоп список или транзакция, которая противостоит существующим международным регуляциям в связи с предотвращением легализации незаконных доходов, законодательным

требованиям Грузии или/и требованиям и процедурам, установленным банком или/и компанией;

2.1.38 **Сделка** – осуществление сделки между компанией и потребителем о приобретении товара/услуги, на которых расчеты осуществляются банковскими картами, веб-сайтом или применением любых и всех каналов, предусмотренных настоящим соглашением;

2.1.39 **Сумма сделки** – денежные средства, которые должны быть выплачены потребителем компании, в соответствии оформленных сделок и настоящего соглашения, с целью покрытия стоимости приобретенного продукта/обслуживания;

2.1.40 **Резерв** – сумма, установленная банком для обеспечения требования(ий), существующих по отношению мерчанту со стороны банка (которая может быть выражено, как в процентах, так и в абсолютном числе), право на применение которой мерчант будет иметь на протяжении ограниченного определенного периода и количество которой определяется согласно приложению настоящего соглашения. Количество указанной суммы и срок ограничения их применения могут быть изменены в любое время;

2.1.41 **Продукт/услуга** - реализованный продукт/услуга, с использованием веб-сайта компании, которую осуществляет компания на основании соглашения или без нее;

2.1.42 **Веб-сайт мерчанта/компании** или **веб-сайт** - программно-аппаратный комплекс компании, который обеспечивает представление в интернет сети данных о товаре/услуге и оформление сделок;

2.1.43 **Реестр электронных транзакций** - единство документов о сделках в электронной форме, которое составлено при использовании банковских карт платежной системы и веб-сайт. Документы реестра электронных транзакций представляют с собой основание для проведения операций на счетах, открытых в финансовых организациях и для осуществления расчета между компанией и банком;

2.1.44 **Техническое средство для обмена данными** – система обмена данных согласованных между компанией и банком, которая охватывает VPN связь или возможность любого другого шифра и которая обеспечивает обмен электронной информации между банком и компанией, с учетом настоящего соглашения;

2.1.45 **PCI DSS** - (Payment Card Industry Data Security Standard) – стандарт карточной безопасности, который содержит требования, связанные с безопасным хранением, передачей и/или распоряжением и ставит целью оказание помощи организациям в процессе защиты данных потребителей;

2.1.46 **Эмитент** – финансовая организация, которая осуществляет выпуск банковских карт и их передачу владельцам карт, на основании соответствующего соглашения;

2.1.47 **Учебник** – технический или/и объяснительный учебник, любого вида связанный с услугами PAY системы (в том числе, с использованием электронных денег), который представляет с собой приложение соглашения PAY и его неотъемлемую часть и которое, время от времени, возможно, измениться и будет опубликовано на веб-сайте PAY; также интегрированные в PAY системе учебники обслуживания третьих лиц, при существовании таковых;

2.1.48 **eMoney** - ООО « Имани Грузия » (и/к 202376026) и ООО «Имани» (и/к 204557540), которые осуществляют обслуживание счета eMoney;

2.1.49 **Платежные каналы** - подразумевают каналы платежных услуг на веб-сайте мерчанта, на странице Facebook или/и на других интегрированных электронных средствах

каналов платежных услуг eMoney и банка, а также платежные каналы третьих лиц посредством PAY системы Банка, в том числе электронные кошельки, посредством которых мерчант имеет возможность, получить от клиента платежи, согласно правилу, предусмотренному настоящим соглашением;

2.1.50 **eMoney счет** - подразумевает счет зарегистрированного электронного кошелька, мерчанта или/и любого другого физического или юридического лица, который регулируется условиями применения eMoney счета;

2.1.51 **Веб-сайт eMoney** - веб-сайт www.emoney.ge, который подразумевает веб-сайт, связанный с применением электронного кошелька eMoney и оперированный им веб-сайт;

2.1.52 **Право на интеллектуальную собственность** - подразумевает любое (i) авторское право, патент, ноу-хау, права, связанные с именами домена, права, связанные с торговыми знаками, торговые названия, марку обслуживания и дизайн (несмотря на то, являются они зарегистрированными или нет), (ii) заявление, внесенное для регистрации какого-либо названия из вышеперечисленных, или право на внесение заявления для регистрации и (iii) право на все другие интеллектуальные собственности или любую другую форму эквивалентной или подобной защиты в любой точке мира;

2.1.53 **Оплата(ы)** - денежные средства, которые абонент/плательщик выплатит компании за оказанную или/и оказываемую в будущем услугу, для покрытия платы полностью или/и частично;

2.1.54 **Плательщик** - любое лицо, которое платит налог от имени абонента;

2.1.55 **Счет абонента** - счет в биллинговой системе компании, где на имя каждого абонента учитывается задолженность абонента, согласно оказанной услуге и налогов, или/и конечный остаток аванса;

2.1.56 **Биллинговая система** – центральная база данных компании, где по отдельности (выделенно) представлены счета всех клиентов и на которых, банк, при использовании технических возможностей, имеет электронную возможность доступа, разрешенную компанией, в рамках, определенных соглашением;

2.1.57 **Субагентное соглашение** – соглашение между банком и его аффилированным или/и другими третьими лицами(ом), аффилированным банком или/и другими третьим лицами(ом) об оказании услуги системой PAY или организации оказания ее части.

2.1.58 **День** - 24 (двадцать четыре) астрономических часа и 00 минут календарных дней, вычисленных по грузинскому времени;

2.1.59 **Нерабочий день** – суббота, воскресенье, а также любые дни, которые, в соответствии законодательству Грузии, являются или объявлены нерабочими (выходными) днями;

2.1.60 **Рабочий день** – (исключая нерабочие дни) период времени с 9:00 до 18:00 часов;

2.1.61 **Операционный день** – с понедельника по пятницу, с 09:00 часов утра до 18:00 часов соответствующего дня. Также в субботу – до 14:00 часов;

2.1.62 **Выписка** – информация, составленная в банке по установленной форме, об операциях и остатках, осуществленных на счету мерчанта;

2.1.63 **Транзакция возврата денег (Original Credit Transaction (OCT))** - транзакция, инициированная по заданию банка или мерчанта, в результате чего происходит кредитирование счета потребителя в соответствии регулирующей грузинского законодательства и международной платежной системы;

2.1.64 **ОСТ протокол** – техническое описание транзакции возврата денег, посредством которого между банком и мерчантом осуществляется обмен информации при использовании интернет эквайринговой системы азартных игр и которое представляет с собой приложение соглашения PAY мерчанта и его неотъемлемую часть;

2.1.65 **Азартные игры** – игры, результат которых полностью или частично зависит от случайности. Это игры – банкостки, игровое колесо (рулетка), игровые аппараты или/и другой игровой инвентарь и участие в них дает возможность, выигрыша денег;

2.1.66 **Организатор азартных игр** – компания, которая на основании соответствующего разрешения имеет право, устроить азартные и другие выигрышные игры;

2.1.67 **Задание** – любое требование или задание, которое дает банку непосредственно мерчант или/и с использованием дистанционного банковского обслуживания, посредством кода(ов) доступа, путем отправки в банк, в соответствии с настоящими условиями;

2.1.68 **Банковский день** – день (кроме субботы и воскресенья), который, согласно действующему законодательству Грузии, считается рабочим днем в Грузии для действующих коммерческих банков;

2.2 Слова «в том числе», «например» или «каковым является» не ограничивают значения последующих за ними слов.

2.3 Слово «Законодательство», согласно контексту, охватывает Конституцию Грузии, законы, изданные парламентом или другими законодательными органами (в том числе законы, которые изданы общегосударственными, территориальными и сверхгосударственными властями, а также законы, изданные другим государством, компетенция которых может распространяться на стороны этого соглашения и сервис-центрах компании) и законоподлежащие акты, включая внесенные в них изменения.

2.4 Слово «лицо» означает любое физическое лицо или/и любые коммерческие и некоммерческие юридические лица и юридические лица публичного права, созданные на основании законодательства Грузии.

2.5 Только в числах использованные слова охватывают слова, выраженные во множественном числе и наоборот.

2.6 Где указано о «расторжении» этого соглашения, это слова охватывает также значене истечения срока действия соглашения.

3. Заявления и гарантии

3.1 Путем подписания настоящего соглашения или/и использования условий обслуживания, мерчант заявляет согласие, что:

3.1.1 имеет полное право (или получит соответствующее полномочие) для того, чтобы подписать и выполнить обязательства подразумевающие этим соглашением или любым другим соглашением(ями) и заявлением;

3.1.2 информация, предоставленная мерчантом банку, в виде заявления или другой формы, является точной, надежной и полной;

3.1.3 путем выполнения операций, предусмотренных в настоящем соглашении, не нарушаются условия других соглашений или другие обязательства мерчанта (в случае наличия таковых) или какой-либо закон, положения, правило, распоряжение, судебное решение, приказ, указание, какое-либо ограничение, установленное, установленное государством, государственным или регулирующим органом, судебным или арбитражным органом, за соблюдение которых

ответственность несет мерчант. Выполнение операции, предусмотренной условиями этого соглашения, не придет в противоречие или не нарушит какое-либо соглашение, контракт, лицензию или другое соглашение, сторону которого представляет мерчант;

3.1.4 мерчант не принимает участия или ему не грозит такой судебный процесс, который, в результате может отрицательно повлиять на его финансовое положение и деятельность;

3.1.5 мерчант не включается и не принимает участия ни в какой незаконной деятельности, подразумевающей законодательством какой-либо страны (в том числе, в отбеливании денег, торговле оружием, терроризме или других незаконных действиях);

3.1.6 мерчант имеет и в течение всего срока настоящего соглашения сохранит все лицензии и разрешения, что является необходимостью для выполнения любых и всех обязанностей, установленных настоящим соглашением;

3.1.7 любые и все услуги, предложенные им клиентам, полностью соответствуют требованиям действующего законодательства в любой той юрисдикции, которая распространяется на мерчанта, банк, eMoney или/и связанных с ним лицами или/и на продукт или услугу, произведенную и поставленную мерчантом;

3.1.8 мерчант имеет и в течение всего срока действия настоящего соглашения сохранит соответствующие устройства, аппаратуру и другие средства (в том числе механизмы внутреннего контроля повышения квалификации сотрудников и технического оборудование разного вида), с той целью, чтобы находиться в полном соответствии с условиями безопасности и конфиденциальности информации, предусмотренных настоящим соглашением;

3.1.9 ему полностью известны регуляции международных платежных систем, постоянно знакомится с внесенным в указанных регуляциях изменениями, будет соблюдать и находиться в соответствии со всеми соответствующими правилами, установленными указанными регуляциями;

3.1.10 полностью знаком и будет соблюдать и находиться в соответствии с законодательством Грузии о поддержке в борьбе с легализацией незаконных доходов и международными регуляциями;

3.2 Указанные заявления действуют в течение всего срока действия этого соглашения;

3.3 После вступления в силу этого соглашения, мерчант незамедлительно, в письменной форме сообщит банку о таких обстоятельствах, которые могут вызвать нарушение данных в этом соглашении гарантий, или прийти в противоречие с указанным заявлением;

3.4 В случае нарушения указанного заявления (чем не ограничивается право банка, потребовать возмещения ущерба, который будет вызван подобным нарушением гарантий), если мерчант не в состоянии устранить это нарушение в течение 10 (десять) банковских дней со дня получения сообщения о нарушении, мерчант согласен, возместить банку и защитить банк от любого ущерба (что без всякого ограничения охватывает результативный ущерб), жалобы, расходов (что без всякого ограничения охватывает те расходы, которые выделит банк для осуществления собственных прав), юридического процесса и любого другого обязательства, которое может возникнуть в результате подобного нарушения;

Глава II. PAY многофункциональная система безналичной оплаты

1. Функционирование системы многофункциональной безналичной PAY оплаты

1.1 PAY дает компании возможность, получить следующие типы оплат по следующим каналам и возможностям:

1.1.1 Посредством любых типов карт Visa/Master Card или/и локальных карт банка, посредством приложения банка, опубликованной на веб-сайте компании или/и других третьих лиц или странице Facebook;

1.1.2 Посредством любых типов карт Visa/Master Card или/и локальных карт банка, посредством приложения банка, опубликованной на веб-сайте компании или/и других третьих лиц или странице Facebook;

1.1.3 С карты Смартиви банка, посредством краткого текстового сообщения;

1.1.4 От владельца Смартиви счета, посредством пост-терминалов, веб-сайта компании, страницы Facebook, краткого текстового сообщения, электронной почты и пей-бокса;

1.1.5 От владельца счета платежной системы eMoney, посредством веб-сайта компании или страницы Facebook;

1.1.6 Любым другим альтернативным платежным средством, в том числе, посредством электронной почты, которую банк определяет в одностороннем порядке;

1.2 С целью включения в PAY систему, компании будет открыт в банке текущий счет, на который будут отражаться суммы, выплаченные потребителем компании, посредством PAY системы.

1.3 После включения в PAY систему, соответственно средств и каналов оплаты, выбранных компанией, банк предоставит необходимые для осуществления транзакций, технические средства и/или устройства, которые может содержать но не истекуются:

1.3.1 Пос терминалы;

1.3.2 Регистрация номера/номеров мобильного телефона, принимающего оплаты, в PAY систему;

1.3.3 Интеграция PAY кнопки на веб-сайте компании или/и на сайте Facebook;

1.3.4 Размещение предложения продукции компании в электронном магазине PAY.

1.4 Каналы и средства оплаты определяет компания, на основании представленных в банке заявления и приложений настоящего соглашения, которые, в результате одностороннего решения банка могут время от времени меняться.

1.5 Банк, для компаний, включенных в PAY систему, сделает доступным возможность получения разной информации посредством существующего информационной панели на веб-сайте PAY. Банк уполномочен, в одностороннем порядке изменить функции веб-сайта PAY и информации, получаемые посредством информационной панели без всякого дополнительного соглашения.

1.6 Банк, посредством PAY, дает компании возможность, распространить промо предложения между потребителями банка посредством следующих коммуникационных средств:

1.6.1 Отправка краткого текстового сообщения клиентам, или целевым потребительским группам;

1.6.2 Распространение рекламных сообщений компании, посредством Facebook.

1.6.3 Предоставление информации для аудитории, подобранной посредством электронной почты;

1.6.4 Facebook Отправка рекламно-информационных писем/буклетов клиентам, посредством банка или связанного с ним лица;

1.6.5 Размещение продукции или/и предложений компании в онлайн-магазине PAY;

1.6.6 Размещение рекламных баннеров продукции компании на баннерах банка или на баннерах, связанных с ним лиц;

1.7 Размещение Конкретные условия и детали вышеуказанного промо предложения определяется дополнительным соглашением оформленным между банком и компанией.

Глава III. Текущий счет мерчанта и бизнес карта Смартиви

1. Текущий счет

1.1 Банк берет на себя ответственность:

1.1.1 Посредством своевременным и точным соблюдением информации, предоставленной мерчантом, осуществлять банковские операции и при их ведении, соблюдать требования действующего законодательства;

1.1.2 По заданию мерчанта (в случае предусмотренном законодательством и без задания мерчанта), списать соответствующие суммы с текущего счета мерчанта и, в соответствии действующего законодательства, осуществить на счету и другие операции;

1.1.3 По требованию мерчанта, предоставить ему выписку с банковского счета или/и любую другую информацию, о его счете и операций, осуществленных на его счету. В случае не имения претензий со стороны мерчанта, через 5 календарных дней после получения выписки, правильность информации в ней считается подтвержденной.

1.2 Банк имеет право:

1.2.1 Потребовать от мерчанта экономическое обоснование осуществления операции на его счету и предоставление любой информации и документации, связанных с ним;

1.2.2 Временно использовать денежные средства со счета мерчанта, в виде кредитного ресурса;

1.2.3 Безакцептно списать со счета мерчанта начисленные по ошибке деньги, а также налоги, определенные законодательством Грузии. К тому же, списать эти суммы возможно с любого счета мерчанта в разной валюте, при необходимости конвертации эквивалент устанавливается по курсу, определенному банком в момент списания суммы;

1.2.4 В случае невыполнения мерчантом обязательств, предусмотренных соглашением, или в случае их ненадлежащего исполнения, отказаться от любых и всех обязанностей, предусмотренных настоящим соглашением;

1.2.5 Приостановить или/и не осуществлять банковскую операцию, если операция ставит целью легализацию незаконных доходов, противозаконные действия или/и финансирование лиц, обвиненных в терроризме или других международных преступлениях.

1.3 Мерчант берет на себя обязательство:

1.3.1 За оказание услуги, при осуществлении счета, выплатить банку комиссионные, в соответствии установленных банком тарифов к моменту оказания соответствующей услуги;

1.3.2 Незамедлительно, при требовании банка, предоставить банку любую информацию и документы, связанные с экономическим обоснованием;

1.3.3 Отвечать за правильность заполнения заявления и все изменения, указанной в нем информации предоставлять банку в письменном виде, в течение пяти дней со дня изменений. Мерчант несет ответственность за любые

результаты, вызванные в случае не предоставления банку указанных изменений.

1.3.4 Наряду с каждым требованием об открытии счета, предоставить банку документы, предусмотренные законодательством для открытия нового счета;

1.3.5 В случае использования или/и перерасхода ошибочно начисленной суммы, вернуть банку указанную сумму и выплатить банку штраф, в сумме, предусмотренном тарифами.

1.4 Мерчанта имеет право:

1.4.1 Дать банку такие задания для осуществления операций на счету, которые не запрещаются законодательством и не ставят целью, легализацию незаконных доходов или финансирования противозаконных действий;

1.4.2 Получить выписку об остатке на счету и осуществленных операциях. После получения выписки, в случае неимения претензий со стороны мерчанта в течение 5 (пять) календарных дней, указанная в выписке информация считается достоверной

1.4.3 Выдавать на имя третьих лиц нотариально заверенную доверенность, с целью осуществления операций на счетах;

1.4.4 Воспользоваться предложенными банком дополнительными видами обслуживания.

1.5 Операции, осуществленные на счету:

1.5.1 Денежные средства на счета мерчанта могут быть начислены, как в наличном так и безналичном виде, соблюдением требования, установленных действующим законодательством.

1.5.2 Банк обеспечивает начисление входящих на счетах мерчанта денежных средств и переводов со счета мерчанта, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня.

1.5.3 Мерчанта присваивает банку полномочия, получить и действовать соответственно его заданиям, которые мерчанта предоставит банку в письменном виде, по телефону, посредством электронных каналов или другой, приемлемой для банка форме. В случае, когда задания мерчанта не предоставлены в письменном виде и не подписаны мерчанта, банк имеет право, получить его и осуществить по собственному усмотрению, согласно установленным в банке правилам.

1.5.4 Банк уполномочен, не выполнять задание мерчанта, и сообщить о невыполнении задания мерчанта путем приемлемой для банка формы, в случае, если:

- (i) Невозможно идентифицировать мерчанта;
- (ii) Задание составлено и представлено с нарушением установленного в банке порядка или содержит неточную информацию;
- (iii) Сумма, указанная в задании, превышает доступную на счету сумму или установленные банком лимиты.

2. Бизнес карта Смартиви

2.1 С целью изготовления бизнес карты Смартиви и его обслуживания, мерчанта обязан открыть счет Смартиви.

2.2 На счет Смартиви полностью распространяются правила использования текущего счета, определенного настоящим соглашением.

2.3 Бизнес карта Смартиви передается мерчанта на пользование. Бизнес карта Смартиви представляет собственность банка.

2.4 Если компания, в течение 2 (двух) дней не обратится к банку для получения карты или/и не оплатит стоимость изготовления карты, банк будет иметь право, аннулировать карты. В таком случае компании не возвращаются комиссионные за изготовление бизнес карты Смартиви (в

случае наличия таковых), а имя подобной Смартиви карты упраздняется.

2.5 Бизнес карта Смартиви является уникальной и запрещается изготовление для компании двух или более карт с одним и тем же наименованием/номером.

2.6 Компания уполномочена осуществлять посредством бизнес карты Смартиви следующие операции:

2.6.1 Внесение суммы на счет бизнес Смартиви;

2.6.2 Обналичивание существующей на счету суммы посредством сервис-центров/филиалов банка или/и банкоматов;

2.6.3 Приобретение товара или/и услуги в объектах обслуживания, посредством интернета и других дистанционных каналов с соблюдением действующего в Грузии законодательства;

2.6.4 Проверка баланса суммы на счету бизнес Смартиви в филиалах, сервис-центрах банка, посредством банкоматов, веб-сайта Смартиви, терминалов быстрой оплаты и организованных банком других каналов и инструментов;

2.6.5 Посредством P2P переводов перечисление и начисление суммы на другой Смартиви или/и на другую пластиковую карту, эмитированную банком, в том числе что без всякого ограничения охватывает выполнение P2P переводов посредством электронных каналов.

2.7 Использовать сумму, начисленную на счету карты мерчанта может, как полностью, так и по частям, до полного истечения суммы.

2.8 Условия использования счету бизнес Смартиви.

2.8.1 Внести деньги на счет бизнес Смартиви возможно, как наличными, так и в безналичном виде.

2.9 Внести наличные на счет бизнес Смартиви возможно с помощью следующих каналов:

2.9.1 Филиалы и сервис-центры банка;

2.9.2 Терминалы быстрого обслуживания;

2.9.3 Развитые банком специально с этой целью, другие средства и каналы.

2.10 Внести безналичную сумму на счет бизнес Смартиви возможно посредством использования следующих каналов:

2.10.1 Банкоматы банка;

2.10.2 Средства, специально развитые для этих целей, каналов посредством сервиса автоматических переводов банка или/и других банков или третьих лиц;

2.11 Осуществление операций посредством бизнес карты Смартиви возможно только в рамках лимита существующей на ней суммы. Если в момент оплаты оказалось, что на счете бизнес Смартиви нет достаточного остатка для успешного завершения операции, компания, до осуществления транзакции, обязана добавить на счет соответствующую сумму.

2.12 Смена, потеря, аннулирование карты.

2.12.1 Смартиви Компания обязана, в целях защиты собственных средств, незамедлительно сообщить банку о потере карты. В течение 1 (одного) часа с момента получения от компании информации о потере карты, банк обязан в местном порядке заблокировать ее использование на территории Грузии. Банк не несет ответственности за тот финансовый ущерб, которые может быть нанесен компании при не санкционированном использовании карты.

2.12.2 Восстановление поврежденной или/и потерянной карты осуществляется компанией в филиале или сервис-центре банка после внесения соответствующего заявления в соответствии тарифов и условий обслуживания.

2.12.3 В случае истечения срока действия карты, банк уполномочен, аннулировать карты и вернуть компании

остаток, существующий на счету бизнес Смартиви в течение 1 (одного) календарного месяца со дня истечения срока действия карты, а в течение 1 (одного) года, со дня аннулирования счета бизнес Смартиви, в случае неимения положительного остатка и оборота, закрыть счет бизнес Смартиви, без дополнительного согласия компании.

2.12.4 После истечении срока действия карты, в случае существования задолженности комиссионных за обслуживание бизнес Смартиви у компании по отношению к банку, банк уполномочен отказать компании в изготовлении новой карты.

2.12.5 Банк имеет право, в любое время, по собственному усмотрению, отказать компании в восстановлении или/и выдаче карты.

Глава IV. Каналы/средства получения оплат и дополнительные услуги

1. Обслуживание локальных и международных карт (оплаты посредством пос-терминалов).

1.1 Обслуживание локальных и международных карт подразумевает обслуживание банком карт VISA, Master Card и эмитированных локальных карт посредством пос-терминалов и с помощью операций, связанных с платежами между банком и мерчантом.

1.2 Банк обязан:

1.2.1 Обеспечить оснащение мерчанта терминалом (в случае наличия такового) и в случае выхода из строя терминала оказать мерчанту соответствующую помощь.

1.2.2 Обеспечить процессинговое обслуживание карт и терминалов.

1.2.3 Начислить мерчанту на его счет внесенные им посредством карт, денежные средства, с вычетом банковских комиссионных:

1.2.4 В непрерывном режиме обеспечить авторизацию карт, в случае если будут соблюдены правила использования карт и обслуживания международной платежной и правила пользования, установленные законодательством Грузии;

1.3 Банк уполномочен:

1.3.1 Изменить комиссионные за обслуживание, предварительно согласовав вопрос с мерчантом.

1.3.2 Не осуществлять расчет с мерчантом на основании неправильно составленных, нелегальных и неподписанных торговых квитанций.

1.3.3 В случае необходимости, потребовать от мерчанта документ, подтверждающий сделку – квитанцию.

1.3.4 В случае, если в течение двух месяцев у мерчанта не зафиксируется оборот, банк оставляет за собой право, прекратить действие настоящего соглашения.

1.3.5 Периодически проверять соблюдение условий соглашения мерчантом;

1.3.6 В случае невыполнения обязательств, взятых мерчантом на основании соглашения, незамедлительно, досрочно, прекратить действие настоящего соглашения.

1.4 Мерчант обязан:

1.4.1 Получить предоставленную клиентом карту, как платежное средство.

1.4.2 В случае, если сумма на карте окажется недостаточной для приобретения продукта/обслуживания, в случае желания клиента, получить дополнительную сумму по наличному расчету.

1.4.3 Производить продажу товара/обслуживания картами в национальной валюте, без всякого получения комиссионных от клиента;

1.4.4 Потребовать авторизацию при осуществлении операций картами.

1.4.5 Упразднить транзакцию, если при осуществлении операции на отпечатанной квитанции зафиксированный номер не совпадет с номером соответствующей карты.

1.4.6 Не передавать третьему лицу информацию о клиенте, без предварительного согласования с банком;

1.4.7 Использовать полученный из банка терминал только в целях этого соглашения. Не допустить его повреждения или потери.

1.4.8 В случае повреждения или потери терминала по причине мерчанта, возместить банку его полную стоимость, не более чем за десять банковских дней со дня оформления акта о потере.

1.4.9 В случае прекращения срока действия этого соглашения, вернуть банку переданные ему рекламные материалы и терминал(ы) в течение 10 (десяти) банковских дней со дня прекращения соглашения. В противном случае, возместить банку полную стоимость возвращаемых материалов и терминала, в течение 1 (одного) месяца со дня прекращения срока действия соглашения.

1.4.10 Обеспечить размещение полученных из банка рекламно-информационных материалов для клиентов на наглядном месте;

1.4.11 Строго соблюдать процедуры выполнения карточных операций, соответственно инструкции, предоставленной банком.

1.4.12 Осуществить авторизацию каждой операции независимо от статуса суммы и карты и только в случае кода положительной авторизации, завершить сделку с клиентом;

1.4.13 Разрешить право работы с терминалом только тем сотрудникам, которые основательно ознакомятся с правилами обслуживания карт и терминалов;

1.4.14 Не передавать и не давать возможности другим организациям и их сотрудникам, использовать терминалы банка и информационно-рекламные материалы;

1.4.15 С целью осуществления операций посредством карт, использовать только переданные банком терминалы;

1.4.16 Сохранить копии торговых квитанций в течение одного года и передать их банку при первом же требовании.

1.5 Мерчант уполномочен:

1.5.1 Потребовать от банка консультацию по поводу проведенных картами операций

1.5.2 Потребовать выписку об осуществленных операциях.

1.6 Расчет

1.6.1 Мерчант обязан, выплатить банку комиссионные за осуществленные картами расчетные операции, в соответствии тарифов обслуживания соглашения:

1.6.2 Юридическую основу расчета представляют с собой электронные файлы, полученные из процессингового центра;

1.6.3 Банк, на основании полученной с процессингового центра посредством электронных файлов информации, обеспечивает начисление на счет мерчанта соответствующих сумм, осуществленных мерчантом операций с помощью карт на протяжении предыдущего дня, вычитав комиссионные, предусмотренные настоящими условиями, не позднее 3 (трех) банковских дней, с момента получения информации.

2. Использование интернет-эквайринговой системы банка (оплаты на PAY посредством локальных и международных карт с веб-сайта компании).

2.1 Пользование интернет-эквайринговой системой банка представляет с собой обеспечение осуществления финансового расчета между потребителем и мерчантом посредством банковских карт и веб-сайта мерчанта.

2.2 Для выплаты суммы сделки для компании посредством веб-сайта и банковских карт:

2.2.1 При осуществлении потребителем транзакции, или при попытке такового, компания обеспечивает полное идентифицирование потребителя, соблюдая, при этом, необходимые правила идентификации клиента, установленного международной платежной системой.

2.2.2 Банк обеспечивает возможность 24 часовой авторизации на операции сделки на основании авторизованного требования, полученного посредством веб-сайта компании.

2.2.3 Компания обеспечивает возможность получения информации посредством технических средств обмена данных об отправке авторизованного требования банку о подтверждении банком транзакции.

2.2.4 Банк осуществит операцию перевода суммы сделки на счет компании, вычитав суммы комиссионных и револвированного депозита банка, не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней, со дня получения данных электронного реестра транзакций из международной платежной системы.

2.2.5 Компания не осуществит дебетирование владельца карты, пока продукт/услуга не будет полностью доставлены или оказаны.

2.2.6 Компания обеспечивает хранение электронного документа, подтверждающего осуществленные потребителем операции, соблюдая сроки хранения информации, установленные законодательством Грузии для банковских учреждений таким образом, что в случае требования банка, обеспечить предоставление указанного документа в течение 5 (пяти) рабочих дней.

2.2.7 Компания обеспечивает банк или/и его полномочного представителя в беспрепятственном доступом ко всем тем интернет-ресурсам или/и информационным ресурсам, которые компания применяет с целью реализации товара/услуги.

2.2.8 Банк уполномочен, периодически, по собственному усмотрению, проверять соблюдение компанией правил осуществления операций и безопасности, также защиту взятых на себя настоящим соглашением, обязательств.

2.3 При переводе суммы сделки компании посредством веб-сайта и банковских карт, банк уполномочен:

2.3.1 Из суммы сделки для перевода компании или/и с любого счета компании, безакцептно срезать в банке следующие суммы: а) суммы проведения компанией операций упряднения и возврата, также недействительных операций; б) вычтенные с банка суммы, в результате уточнения обстоятельств операций в инцидентных циклах платежной системой, также другой ущерб и расходы, который был нанесен банку в связи с проведением банком инцидентных циклов; в) штрафы международной платежной системы в объеме установленном указанным приложением; г) в соответствии тарифов комиссионных за обслуживание банка; д) суммы штрафы; е) любая другая сумма, причитающая в соответствии настоящего соглашения, которую компания должна возместить банку, что без ограничения охватывает любой штраф, наложенный банку правомерным органом из-за нарушения законодательства Грузии о

содействии предотвращения легализации незаконных доходов компанией;

2.3.2 Приостановить возможность круглосуточной авторизации операций на необходимый для проведения следствия период, но не более, чем на 30 (тридцать) дней; также, потребовать от компании любую дополнительную информацию о любой операции, осуществленной с использованием банковских карт, если на основании данных реестра электронных транзакций и информации международной платежной системы, выявилось: резкое повышение количества несанкционированных операций со стороны потребителя или/и положение, когда общая сумма случаев чарджбеков, связанная с настоящим соглашением равняется или превышает 0.5% (в случае с MasterCard) или 1% (в случае с VISA) общей доли проведенных операций, с использованием веб-сайта компании и банковских карт в течение календарного месяца;

2.3.3 Ограничить или приостановить возможность авторизации операций или прекратить настоящее соглашение в случае, если: а) компания попала в любую программу, направленную на превенцию мошенничества международной платежной системы, что без ограничения охватывает программу глобального чарджбека или фрод-мониторинга; б) из-за любого основания создается опасность в любой программе, направленной на превенцию мошенничества международной платежной системы, что без ограничения охватывает программу глобального чарджбека или фрод-мониторинга, для банка;

2.3.4 Приостановить возможность авторизации операций компанией, в случае невыполнения обязательств, взятых на себя настоящим соглашением, а в текущем месяце приостановить или ограничить возможность авторизации операций в случае, если компания, в течение прошедшего месяца превысила лимиты, установленные приложением на осуществление операций посредством веб-сайта компании с использованием банковских карт;

2.3.5 Прекратить обслуживание интернет эквайринговой системой и авторизацию операций, или в любое время приостановить расчетные операции с компанией, если банк посчитает, что компания осуществляет рискованные для банка действия, или/и ее деятельность противоречит одному из нижеперечисленных пунктов: а) законодательству Грузии; б) требованиям и правилам международной платежной системы; в) внутренним регуляциям и требованиям банка;

2.3.6 Посредством использования международной платежной системы, осуществить анализ (мониторинг) информации, входящей в авторизованные требования, с целью выявления операций, проведенных потребителями с использованием несанкционированных банковских карт.

2.3.7 По собственному усмотрению, в одностороннем порядке, установить ограничения и запреты в связи с получением банковских карт, изданных эмитентом или/и видом, определенным платежным средством или/и транзакциями, осуществленными посредством определенных IP (интернет протокол) адресов.

2.3.8 Внести технические изменения в правила применения банковских карт для банковских операций, предусмотренных настоящим соглашением или временно прекратить обслуживание системой интернет-эквайринга, с целью проведения профилактико-технических работ, связанных с процессинговым центром.

2.3.9 Зabloкировать существующие начисляемые на счет суммы или/и сумму на счету, в случае нарушения любого обязательства, взятого компанией настоящим соглашением.

2.3.10 Не осуществлять расчеты на недействительные и сомнительные операции.

2.4 В процессе получения суммы сделки компания имеет право:

2.4.1 Бесплатно получить в банке дополнительные консультации и пояснения на проведение операций с помощью банковских карт;

2.4.2 На основании требования компании, на реквизиты, указанные в соглашении, с архива транзакции бесплатно получить от банка информацию о транзакциях компании в течение последнего одного года;

2.4.3 Обратиться к банку об осуществлении упряднения и возврата операций со стороны банка, для чего нужно предоставить банку любую информацию и любой документ, необходимые для осуществления транзакции;

2.4.4 Получить сумму сделки согласно правилам, установленным этим соглашением.

2.5 Компания соглашается, что в связи с веб-сайтом, обеспечит полное выполнение следующих требований:

2.5.1 Компания осуществит торг только по согласованному товару или/и обслуживанию, которые определены приложением соглашения;

2.5.2 Для осуществления компанией любых типов транзакций, которые без ограничения охватывают транзакции, связанные с услугами телекоммуникациями, азартными играми, медикаментами, табаком или/и свиданиями, необходимо предварительное согласие банка и в случае, если регуляция международной платежной системы требует регистрацию компании в платежную систему, оплату комиссионных обеспечит компания;

2.5.3 Компания защитит политику конфиденциальности потребителя, полную конфиденциальность и безопасность данных карты.

2.5.4 В случае существенных изменений на веб-сайте, что без ограничения подразумевает изменения типа товара/услуги, предварительно, в письменном виде согласует с банком, на основании чего осуществится соответствующее изменение приложения;

2.5.5 Компания не допустит возможность оплаты с других веб-сайтов, кроме заранее согласованных с банком адресов веб-сайтов;

2.5.6 Бесперебойную работу веб-сайта и технических средств обмена данных, а в случае обнаружения в них помех, незамедлительно сообщить об этом банку;

2.5.7 Защиту лимита проведенных на веб-сайте операций, путем применения банковских карт, в соответствии приложения настоящего соглашения;

2.5.8 Компания обязана осуществить мониторинг создания и использования потребителем собственного профиля на веб-сайте с целью своевременного выявления сомнительных транзакций.

2.5.9 На веб-сайте компании ясно и точно должно быть представлено и/или указано:

(i) Описание всех предложенных потребителю услуг и/или товаров;

(ii) Правила пользования веб-сайтом, согласованные с банком;

(iii) Информация о контактных данных компании так, чтобы идентификация компании со стороны владельца карты осуществлялась беспрепятственно в любое время (что без ограничения подразумевает телефон компании, адрес электронной почты, фактический и юридический адреса);

(iv) Расчетную валюту;

(v) Стоимость услуги и товара, сроки заказа, доставки товара и транспортировки (в случае наличия таковых) и условия и процедуры их оплаты;

(vi) Условия и процедуры возмещения денежных средств, при аннулировании заказа, возврате товара и возвращенном товаре (при наличии такового);

(vii) Уведомление и визуальный индикатор о статусе заказа потребителя;

(viii) В случае наличия на веб-сайте таких сайтов, доступность которых требует регистрацию, банку должны быть переданы тестовый потребитель и пароль для ознакомления с этой страницей;

(ix) Логотип международной платежной системы, отображенный на веб-сайте, должен быть размещен в соответствующей форме, установленной регуляциями международной платежной системы.

2.6 Комиссионные за услуги, штрафы и чарджбеки.

2.6.1 Компания подтверждает и берет на себя обязательство, что:

(i) По правилу, установленному настоящим соглашением, сразу же, при осуществлении соответствующего обслуживания, выплатит банку комиссионные, в соответствии тарифов обслуживания;

(ii) В соответствии с настоящим соглашением, выплатит банку стоимость обслуживания упрядненных операций, операций возврата, недействительных операций, не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня, со дня получения от банка уведомления в письменной форме, а также, суммы выплаты, установленные в результате уточнения обстоятельств операций в инцидентных циклах международной платежной системой, а также другой ущерб и расход, которые будут нанесены банку в связи с проведением инцидентных циклов и другие суммы, штрафы и другие расходы, осуществленные банком.

2.6.2 Компания уполномочена, согласно установленному в банке правилу и на основании предоставления соответствующей документации, потребовать обжалование чарджбека, если, согласно регуляциям международных платежных систем, указанный чарджбек подчиняется обжалованию, и возместить банку все расходы, связанные с указанной процедурой.

2.7 Предоставление потребителю товара/услуги.

2.7.1 Компания обеспечит отправку для потребителя по эл-почте сообщение, подтверждающее заказ в течение одного дня со дня его получения. Но, если продукт не находится на месте, компания незамедлительно сообщит клиенту сроки предоставления.

2.7.2 С целью отправки товара заказчику, компания, в случае необходимости, обеспечивает наряду с услугой собственной перевозкой, воспользоваться официальными компаниями перевозки грузов, что дает возможность владельцу карты следить за движением груза и возможность подписания последним документа о передаче товара.

2.7.3 В случае, если, исходя из какой-либо транзакции, доставленная потребителю продукция подчиняется возврату компании, или/и происходит возврат суммы стоимости товара/услуги, или происходит корректирование стоимости, компания, ни в коем случае, не возвратит потребителю деньги наличными.

2.7.4 В случае корректирования стоимости, товара и/или возврата денег, компания обязана в записи, подтверждающей соответствующую транзакцию, полностью указать информацию об указанном.

2.8 Финансовая и другая информация.

2.8.1 Компания обязана в течение 10 (десяти) дней со дня требования банком, предоставить банку ежегодную полную финансовую информацию, связанную с компанией.

2.8.2 Компания присуждает полномочия банку, отыскать, потребовать и получить финансовую информацию, или информацию, связанную с бизнесом компании от любого третьего лица.

2.8.3 Компания присуждает банку полномочие, с любой целью применить полученную информацию о компании, в соответствии с настоящим соглашением, что без ограничения подразумевает право банка, предоставить международной платежной системе, по его же требованию, известную банку информацию о реквизитах компании (юридический почтовый адрес, номер телефона, фиксированный номер, банковские реквизиты, адрес эл-почты).

2.8.4 Компания обязана, предварительно, в письменном виде, сообщить банку о любых изменениях данных и/или сферы деятельности компании, указанных в заявлении.

2.8.5 Компания обязана, ознакомить клиентов с правилами и условиями возврата товара и возмещения суммы (при наличии таковых). В случае требования со стороны банка, компания обязана, предоставить банку и eMoney такие правила и условия и сообщить банку и eMoney об изменениях.

2.9 Дополнительные требования для мерчанта, который представляет с собой организатора азартных игр.

2.9.1 При процессе регистрации клиента на веб-сайте мерчанта, мерчант обязан полностью осуществить идентификацию клиента с учетом средств идентификации клиента, указанных в настоящей статье. Банк имеет право, в любое время проверить процесс идентификации мерчантом клиента и в случае невыполнения или несоответствующего выполнения мерчантом идентификации во время регистрации на веб-сайте клиента, наложить на него штраф в размере 1000 лари за каждое нарушение.

2.9.2 Мерчант обязан, не осуществлять регистрацию несовершеннолетнего лица на собственном веб-сайте.

2.9.3 При осуществлении транзакции потребителем, или при попытке таковой, компания обязана обеспечить полную идентификацию потребителя, при этом, соблюдая необходимые правила идентификации клиента, установленные международной платежной системой. А в случае, если мерчант представляет с собой организатора азартных игр, он дополнительно обязан осуществить идентификацию потребителя посредством соответствующего удостоверения личности потребителя или/и информации, нанесенной на платежной карте или паспорте потребителя.

2.9.4 В случае, если мерчант представляет организатора азартных игр, он обязан для использования представленных им азартных игр не принимать те платежные карты, которые эмитированные в той стране, где запрещены указанные или/и похожие азартные игры.

2.10 Условия осуществления транзакции возврата денег со стороны организатора мерчанта азартных игр.

2.10.1 Мерчант имеет право, на платежной карте клиента осуществить транзакцию возврата денег в объеме не большем, чем зафиксировано на счету. Мерчант осознает, что в случае, если остаток на счету мерчанта меньше транзакции возврата денег, банк не обязан выполнить транзакцию возврата указанной суммы.

2.10.2 Транзакция возврата денег осуществляется только на том счету клиента, посредством которого на веб-сайте мерчанта происходит пополнение игрового баланса клиента для азартных игр.

2.10.3 Мерчант обязан, осуществить транзакцию возврата денег только путем согласованного между банком и мерчантом ОСТ протокола.

3. Резервный счет

3.1 Для обеспечения финансовых обязанностей, предусмотренных настоящим соглашением, банк откроет мерчанту резервный счет.

3.2 Резервный счет пополнится компанией со стоимости осуществленной транзакции (в сумме, предусмотренной тарифами) путем начисления компанией суммы на резервный счет или/и путем размещения фиксированной суммы, определенной в соответствии тарифам.

3.3 Сумма, начисленная в каждом текущем месяце на резервный счет, будет полностью возвращена компании в течение не более 200 (двухсот) дней со дня осуществления соответствующей транзакции, с вычетом тех сумм, которые представляют одноразовые комиссионные, а также, исходя из настоящего соглашения, для суммы, определенные для обеспечения других обязанностей компании, с учетом того, что на счету компании постоянно будут средства, в объеме резерва, определенного тарифами.

3.4 В случае требования банка, мерчант обязан дополнительно разместить на его счет сумму операций возврата и аннулирования клиентов и для обеспечения неучтенных рисков повышенной потребности чарджбеков, если сумма на счету мерчанта не достаточна для этого.

3.5 В случае происхождения дебетных балансов - перерасхода суммы, на счету мерчанта, без предварительного согласия банка, банк имеет право, потребовать от мерчанта, выплатить комиссионные за перерасход (оверлимит) суммы в объеме, предусмотренном приложением настоящего соглашения.

3.6 Банк уполномочен, безакцептно срезать сумму с резервного счета и обратить ее на возмещение любого ущерба, комиссионных и расхода, которые были нанесены или будут нанесены банку компанией, невыполнением любого взятого настоящим соглашением обязательства.

3.7 В случае прекращения соглашения, право распоряжения суммой на резервном счете компании будет дано спустя 180 дней после последней авторизированной транзакции, осуществленной компанией. Если банк считает, что сумма на резервном счету компании недостаточна для покрытия проявившихся рисков, у компании дополнительно будет заблокированы суммы на соответствующих счетах сроком на 180 дней.

4. Электронные каналы

4.1 Обслуживание электронными каналами представляет с собой вид электронного обслуживания, предложенный банком мерчанту, которое осуществляется посредством дистанционных каналов банка, во время которых все платежные документы генерируются в электронный вид и идентификация также происходит по установленному банком правилу для подобного обслуживания. Обслуживание с помощью электронных каналов банка без ограничения содержит следующие виды сервисов: а) осуществление транзакции(ий) или/и получение оплат посредством смс-сообщений или/и USSD меню от клиентов, которые пользуются банковским продуктом банка «Смартиви»; б) осуществление транзакций или/и прием оплат посредством мобильной аппликации «Смартиви» от клиентов, которые пользуются банковским продуктом банка «Смартиви»; в) осуществление транзакций или/и прием оплат посредством

аппликации социальной сети Facebook; г) прием оплат посредством услуги счета eMoney, путем применения счета eMoney, Смартиви мерчанта, со страниц eMoney или/и Facebook, д) прием оплат с расчетных терминалов самообслуживания или/и е) полное или частичное организация приема платежей через платежные каналы третьих лиц, в том числе электронные кошельки, посредством PAY системы Банка.

4.2 Для обслуживания электронными каналами, банк уполномочен, установить комиссионные за обслуживание в соответствии тарифов за обслуживание.

4.3 За использование услуги каналами, предусмотренными подпунктами «а» и «б» пункта 4.1, мерчанта должен иметь мобильный телефон и соответствующий телефонный номер, посредством которого он сможет отправлять платежные задания или/и получит информацию.

4.4 Мерчанта подтверждает, что номер телефона, предоставленный банку, является его собственностью и если компания не сообщит банку о любом изменении, связанным с этим фактом, отправленная/полученная с указанного телефона информация будет считаться отправленной/полученной мерчанта.

4.5 Компания заявляет и выражает согласие, что отправка компанией платежных заданий банку посредством каналов, указанных в настоящем пункте рассматривается компанией как подписи на электронных платежных заданиях и, соответственно, банк уполномочен будет выполнить данное компанией платежное задание, или/и транзакцию без последовательного дополнительного согласия компании.

4.6 В случае осуществления платежной операции компании со стороны банка, банк отправит компании краткое текстовое сообщение, заменяющее текст, подтверждающий платежную операцию.

4.7 Компания подтверждает и берет на себя ответственность, незамедлительно сообщить банку о смене номера телефона, потере, аннулировании компанией владения телефоном или/и других подобных изменениях, которые могут повлиять на предоставление банком обслуживания компании посредством электронных каналов.

4.8 Мерчанта уполномочен, осуществить безотзывное предложение транзакций для треть(его)их лиц, в случае чего, банк имеет право, осуществить блокирование суммы предложенных транзакций или/и срезать их со текущего счета мерчанта.

4.9 В случае получения оплат электронными каналами, предусмотренными в подпунктах «д» и «е» пункта 4.1, мерчанта обязан обеспечить защиту требований, связанных с веб-сайтом компании, предусмотренных настоящим соглашением.

4.10 Мерчанта предоставляет банку полномочия, выполнить данные им платежные задания, или/и разработать любые или/и все транзакции, получить оплату за услуги электронных каналов или выплатить сумму третьим сторонам таким образом, как этого требует мерчанта.

4.11 Банк уполномочен, для выполнения задания, данного мерчанта, принять все меры для того, чтобы осуществить задания, что, без всякого ограничения включает в себя добычу или/и передачу соответствующей информации.

4.12 Компания осознает и подтверждает, что банк, по собственному усмотрению, может записать любые или все задания, которые были приняты или отправлены посредством телефона и сохранить подобную информацию в таком виде и такой форме, которую считает нужным. Компания подтверждает, что банк может опираться на такую

информацию и применить ее как доказательство при рассмотрении любого спора.

4.13 Компания осознает и подтверждает, что банк уполномочен не выполнять платежное или/и другое задание транзакции, полученное со стороны мерчанта в случае неимения на счету мерчанта достаточной суммы или/и отправки мерчанта банку неправильного (несоответствующего с настоящими условиями или/и с условиями информационного материала, распространенными банком) уведомления, или в случае наличия задолженности компании по отношению банка.

4.14 Компания обязана отправить платежное или/и другое задание транзакции посредством смс-сообщения, USSD меню или/и аппликацией Смартиви в формате, описанном в соответствующем учебнике, распространенном веб-сайтом или/и другим путем.

4.15 Банк оставляет за собой право, без всякого предварительного сообщения компании, периодически осуществлять изменения в обслуживании электронными каналами, улучшить или/и изменить его условия или/и процедуры обслуживания.

4.16 Компания осознает и соглашается, что банк уполномочен, без всякого сообщения компании об обслуживании электронными каналами, установить любые и все виды ограничения или/и лимитов.

4.17 Идентификация мерчанта

4.17.1 При осуществлении мерчанта обслуживания посредством электронных каналов, правила идентификации мерчанта и процедуры устанавливает банк.

4.17.2 При пользовании электронными каналами, идентификация компании не происходит посредством подписи. При обслуживании электронными каналами идентификация мерчанта происходит после прохождения электронных процедур установления аутентификации, которые дают мерчанта возможность использовать услуги электронных каналов в случае, если действительность компании будет установлена. Любое действие, которое выполнено после прохождения электронной процедуры установления действительности, установленного банком, считается соответственно выполненным мерчанта и имеющим соответствующую правовую силу.

4.17.3 Банк уполномочен, без всякого сообщения мерчанта, устанавливать дополнительные требования для идентификации мерчанта.

4.17.4 Мерчанта обязан, бережно хранить любую информацию, устройство (в случае наличия такового) и коды доступа, необходимые для пользования электронными каналами. Мерчанта запрещается, раскрывать указанную информацию третьему лицу.

4.17.5 Банк и компания обязаны соблюдать конфиденциальность идентификационных данных.

4.17.6 В случае потери идентификационных данных, компания обязана незамедлительно обратиться к банку, на основании чего банк осуществит приостановку обслуживания электронными каналами на счету компании.

5. Электронное почтовое обслуживание @pay.ge

5.1 Банк обеспечит возможность получения и отправки мерчанта электронной почты с использованием интернета, протоколов SMTP, POP3 и IMAP4 и использование электронной почты посредством веб-браузера. Банк не обязан и, соответственно, не несет ответственности в обеспечении интернет связи мерчанта.

5.2 Мерчанти заявляет и гарантирует, что в процессе регистрации им, информация, указанная о нем, является подлинной, полной и точной. В случае предоставления мерчантом неполной, неточной или/и неверной информации, банк уполномочен, в одностороннем порядке, приостановить или/и прекратить право пользования мерчантом электронной почтой @pay.ge.

5.3 Банк не осуществляет мониторинг, цензуру или/и исправление содержания электронных посланий и связанного с ними электронного файла. Компания несет ответственность за содержание отправленных ею электронных почтовых посланий и связанного с ними электронного файла.

5.4 Банк уполномочен, по собственному усмотрению, в любое время, без всякого уведомления мерчанта, установить любые и все виды ограничения и лимита на использование электронной почты @pay.ge.

5.5 Если не будет другого соглашения, компания не уполномочена, применять торговый знак банка или/и его какого-либо дочернего или/и родственного предприятия или/и их отдельного продукта или названия торгового знака, логотипа, домена, указывающего услугу и другие знаки интеллектуальной собственности.

5.6 Компания заявляет и гарантирует, что она не использует электронную почту @pay.ge с целью коммерческой рекламы, агитации, пропаганды религиозных или других идей; не использует электронную почту для отправки таких сообщений, которые представляют с собой угрозу, или/и содержат знаки преступления, предусмотренные правовым кодексом, или/и по-иному нарушают требования, предусмотренные законодательством Грузии или/и международным законодательством; также, для отправки или/и получения такого сообщения, которое содержит вирус или/и другую программную опасную электронную информацию.

5.7 Компания обязана без соответствующего полномочия, не применять электронную почту @pay.ge для передачи или/и получения таких документов или/и электронных файлов, которые защищены авторскими правами, содержат торговую секретность или представляют с собой конфиденциальный документ.

5.8 При использовании электронной почты @pay.ge компания обязана не осуществлять следующую деятельность:

- Не отправлять спам – массовое или/и персонализированное сообщение, предназначенное для маркетинговых или/и других целей, которое не является требуемой адресатом спама и его получение не зависит от желания адресата.
- Не отправлять, загружать, распространять или/и по-иному предлагать информацию или/и данные, содержащие оскорбление или/и нецензурное содержание, полученные мошенническим или другим путем.
- Не распространять файлы или данные, имеющие компьютерные вирусы или/и другие дефекты и поврежденные файлы или данные, которые могут нанести ущерб.
- Не распространять такую информацию или/и данные, которые запрещены и наносят вред несовершеннолетним.
- Не использовать чужое имя и данные.
- Не передавать или не использовать незаконно, без разрешения или иным путем чужую интеллектуальную собственность.
- Не осуществлять подстрекание противозаконных действий.

- Не осуществлять нелегальную деятельность посредством электронной почты @pay.ge.

5.9 Банк оставляет за собой право, на что компания заранее заявляет безусловное и безотзывное согласие, приостановить или/и аннулировать электронную почту компании, в случае нарушения со стороны мерчанта любого требования, предусмотренного каким-либо вышеуказанным пунктом.

5.10 Мерчанти несет ответственность за конфиденциальность собственного почтового счета. Он обязан сохранить свой пароль и не передавать его третьим лицам. В случае, если мерчанти зафиксирует в своей электронной почте неавторизованный доступ или/и неавторизованное применение его электронной почты, он обязан незамедлительно связаться с банком и сообщить об указанном.

5.11 Банк оставляет за собой право, по собственному усмотрению и без предварительного предупреждения, в любое время, внести изменения в спецификациях функционального и оперативного использования, связанные с применением электронной почты @pay.ge.

5.12 Банк оставляет за собой право, во время регистрации мерчантом, или/и в случае предоставления неправильных регистрационных данных, прекратить или/и приостановить электронную почту мерчанта.

6. Электронный кошелек eMoney

6.1 Основные условия использования электронного кошелька eMoney.

6.1.1 Обслуживание кошельком eMoney представляет с собой совместную услугу банка и eMoney, при использовании которой, посредством PAY системы, мерчанти уполномочен получить собственный продукт или/и оплаты за обслуживание. Любые оплаты, полученные от клиента посредством счета eMoney, незамедлительно перечисляются на счет eMoney мерчанта, с вычетом предусмотренных настоящим соглашением комиссионных или/и других налогов.

6.1.2 Банк оставляет за собой право, в одностороннем порядке, в соответствии с собственным решением, приостановить обслуживание счета eMoney (или любую отдельную функцию или функции счета eMoney, что без ограничения предусматривает пополнение баланса, получение или/и обналичивание денег), в случае, если операция, по усмотрению банка или/и eMoney будут считаться, что: (i) осуществилась с нарушением предусмотренных настоящим соглашением условий или/и (ii) является сомнительной и связана с легализацией незаконных доходов, финансированием терроризма, мошенничеством или/и другой незаконной деятельностью. Банк или/и eMoney постараются сообщить мерчанти о приостановлении или ограничении такого обслуживания, если им не запрещено предоставление подобного уведомления законодательством, судебным решением или другим обязательным правовым документом.

6.1.3 Мерчанти, для открытия счета eMoney обязан пройти регистрацию на веб-сайте eMoney. В процессе регистрации, для открытия счета, мерчанти обязан согласиться с условиями применения счета eMoney, условия которого в обязательном порядке распространяются на все счета eMoney.

6.1.4 Мерчанти обязан в рамках пользования PAY-системой, осуществить интеграцию получения услуги оплат электронным кошельком eMoney на своем веб-сайте в соответствии с правилами, предусмотренными соответствующими учебниками.

6.1.5 Мерчанти присуждает банку и eMoney полномочия административного доступа к веб-сайту мерчанта, с целью

соответствующей проверки банком и eMoney надлежащего функционирования соответствующих технических и программных обеспечений и информации. Размещенной в связи с услугой счета eMoney на веб-сайтах, с учетом того, что банк и eMoney не обязаны осуществлять указанную проверку и это представляет только их право и применение указанного права не будет считаться подтверждением банка и eMoney правильности информации, размещенной на их веб-сайте(ах).

6.1.6 Кроме мероприятий безопасности, предусмотренных условиями использования счета eMoney, мерчантам обязан ограничить право доступа к счету eMoney электронными средствами, входа и использования собственного профиля, в соответствии с установленными банком или/и eMoney требованиями. В том числе, ограничить доступ на счет eMoney с одного или нескольких IP адресов. Если мерчантам пользуется более чем одним счетом eMoney, указанное правило распространяется на все счета eMoney.

6.1.7 Кроме ограничения получения оплат, предусмотренных условиями применения счета eMoney, мерчантам обязан также не получать оплаты за оказание таких услуг или/и доставку продуктов, которые периодически, в одностороннем порядке, определяет банки на незаконную загрузку продуктов такого вида, который нарушает право интеллектуальной собственности третьих лиц или/и предложение другого такого продукта или/и оказание услуги, которые запрещены соответствующим законодательством.

6.1.8 Мерчантам обязан сотрудничать с банком или/и eMoney, с целью обнаружения, исследования и решения незаконных или/и мошеннических операций.

7. Прием платежей

7.1 В рамках обслуживания посредством Pay системы, банк предлагает компании обслуживание, которое подразумевает обеспечение приема платежей от налогоплательщика и начисление на счет компании, со стороны банка по заданию компании, с использованием платежных каналов и посредством технических средств передачи данных.

7.2 Согласно настоящего соглашения и определенного банком правила, с целью оплаты налогоплательщиком платежа платежные каналы банка применяются в однократном или/и многократном порядке.

7.3 С целью оплаты налога от налогоплательщика, банк, посредством платежных каналов, получит только такое платежное задание или требование, в форме определенной банком, в котором полностью будет дана заранее определенная банком информация.

7.4 Для выполнения платежного задания или требования, полученного от налогоплательщика, платежный канал в случае необходимости получит из биллинговой системы информацию о задолженности абонента.

7.5 Осуществляет выполнение платежного задания или требования оплаты платежа с использованием технических средств передачи данных, банк, сразу же при оплате, предоставляет компании информацию о каждом оплаченном платеже.

7.6 Компания, сразу же, при получении информации об оплате налога, отразит на счету абонента и, если компания, полностью или частично не соглашается с полученной информацией, она обязана, в течение 5 (пяти) рабочих дней, в письменном виде предоставить банку мотивированный отказ. В противном случае, предоставленная информация будет считаться подтвержденной со стороны компании.

7.7 Расчет между банком и компанией осуществляется по следующему правилу: для оплат, осуществленных торговыми

пунктами или автоматическими платежами - банк начислит компании полученные от налогоплательщика платежи с конца прошедшего операционного дня банка до конца текущего операционного дня в течение последующего 1 (одного) рабочего дня текущего операционного дня. Для оплат, осуществленных посредством реквизитов пластиковых карт - банк начислит компании полученные от налогоплательщика платежи с конца прошедшего операционного дня банка до конца текущего операционного дня в течение последующих 2 (двух) рабочих дней текущего операционного дня.

7.8 В рамках указанного соглашения, при осуществлении биллинговой услуги, обмен информации между банком и компанией осуществляется по согласованной между сторонами схеме.

7.9 Банк уполномочен:

7.9.1 При выполнении взятых настоящим соглашением использовать свои платежные каналы, в том числе, аффилированные лица и технические средства передачи данных;

7.9.2 Получить от налогоплательщика комиссионные за оплату налога в соответствии установленных тарифов;

7.9.3 Без обязанности возмещения всякого ущерба незамедлительно прекратить банковское обслуживание, предусмотренное этим соглашением, или пересмотреть комиссионные тарифы, предусмотренные настоящим соглашением, если компания закроет открытый в банке счет или откажется о получении налога на этом счету;

7.9.4 Потребовать от компании и, в таком случае компания обязана, в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставить банку выписку со счета абонента, подтвержденную уполномоченным лицом компании, в рамках требуемого банком периода.

7.10 Банк обязан:

7.10.1 Получить в пользу компании только те платежные задания или требования об оплате платежа налогоплательщика, в которых полностью будет дана информация, определенная данным приложением;

7.10.2 В случае необходимости, предоставить налогоплательщику перечень предоставленной информации и сообщить налогоплательщику, что налогоплательщик несет ответственность за правильность представленных данных;

7.10.3 После получения оплаты, передать налогоплательщику документ, подтверждающий осуществленную им оплату;

7.10.4 Начислить компании оплаты, полученные от налогоплательщика в соответствии правилам настоящего соглашения с конца прошедшего операционного дня до конца текущего операционного дня.

7.10.5 Незамедлительно сообщить компании о несоответствующем функционировании биллинговой системы, технических средств передачи данных или/и любых других средств, что мешает выполнению условий соглашения;

7.10.6 С целью соблюдения счетов абонентов не допустить использование биллинговой системы или/и технических средств передачи данных неуполномоченными или/и несоответствующими лицами в рамках которых банк имеет право и доступ в соответствии с условиями соглашения.

7.11 Компания уполномочена:

7.11.1 Потребовать от банка, и, в таком случае, банк обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней, предоставить компании расчетную информацию за подтвержденный прошедший период уполномоченным лицом банка.

7.12 Компания обязана:

7.12.1 Для получения обслуживания, предусмотренного соглашением, иметь банковский счет в активном статусе;

7.12.2 Обеспечить беспрепятственную работу технических средств биллинговой системы и передачи данных, а в случае обнаружения в них погрешностей, незамедлительно сообщить банку об этом и в кратчайшие сроки (не более, чем за 2 (два) рабочих дня) восстановить их нормальное функционирование. А также, с целью обеспечения беспрепятственной работы этой же системы, дать банку, на основании его требования, возможность осуществления тестовых платежей.

7.12.3 За период действия соглашения и для целей соглашения, обеспечить беспрепятственное применение технических средств передачи данных и средств электронного доступа в биллинговую систему. С целью исключения любого сомнения, настоящий пункт содержит техническое средство передачи данных;

7.12.4 Ежедневно обновлять счета абонентов по оказанным услугам, а информацию, полученную о выплате платежа техническими средствами передачи данных из банка полностью отразить на счету абонента сразу же, при получении подобной информации;

7.12.5 В случае обнаружения полного или частичного отрицания полученной информации о выплате платежа, в течение 5 (пяти) рабочих дней в письменном виде представить банку мотивированный отказ, в противном случае предоставленная информация будет считаться подтвержденной;

7.12.6 В случае обнаружения ошибочно начисленной со стороны банка суммы, необходимо вернуть банку ошибочно начисленную сумму в течение 5 (пяти) рабочих дней;

7.12.7 Во время рассмотрения вопроса, связанного с платежами, получить на рассмотрение документ, подтверждающий оплату платежа, выданного абонентом из платежных каналов и осуществить сравнение подобного документа с информацией, размещенной в биллинговой системе. К тому же, в случае подтверждения банком, документ, подтверждающий оплату платежа представляет с собой доказательство при рассмотрении спора с абонентом или/и плательщиком;

7.12.8 В случае требования банка, исправить ошибку, совершенную банком в связи с оплатой платежа, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения подобного требования;

7.12.9 Предварительно, с соблюдением разумного срока, сообщить банку о любых существующих или/и намечающихся изменениях, которые являются значительными для выполнения целей соглашения, прав сторон и взятых обязательств, что без всякого ограничения включает в себя изменения в биллинговой системе, технические средства передачи данных и обязательным для предоставления в информации.

Глава V. Другие положения

1. Тарифы и условия обслуживания

1.1 Финансовые отношения мерчанта и банка полностью регулируются тарифами, установленными банком, которые, в виде приложения №2 прилагаются к настоящему соглашению.

1.2 Мерчанта платит банку комиссионные с учетом настоящего соглашения, при использовании любого и всех продуктов/обслуживания, в соответствии установленных банком тарифов ко времени их использования.

1.3 Банк уполномочен, в одностороннем порядке изменить действующие тарифы. В случае внесения изменений в установленных банком тарифах, компания будет уведомлена посредством информационного материала банка.

1.4 Банк уполномочен с любого и со всех счетов компании, открытых в банке и со счета eMoney безакцептно списать комиссионные за обслуживания, предусмотренные настоящим соглашением или/и другие тарифы или/и выплаченные банку или/и eMoney любые и все суммы, предусмотренные настоящим соглашением. В случае неимения достаточной суммы на счету мерчанта банк или/и eMoney оставляют за собой право, потребовать соответствующую плату у мерчанта и отправить ему соответствующий инвойс с указанием существующей задолженности по отношению банка или/и eMoney. Банк или/и eMoney уполномочены взимать разумный процент на такую платежную сумму, до полного ее покрытия мерчантом.

1.5 Вместе с партнерами организациями банка тарифы совместного обслуживания/продукта, предложенные мерчанту определяются организациями, в одностороннем порядке.

1.6 В случае отказа от услуги/продукта после приобретения мерчантом продукта обслуживания, оплаченная сумма не будет возвращена.

1.7 Неоплата мерчанта каких-либо комиссионных присваивает банку право, приостановить или прекратить любую и все услуги, определенные настоящими условиями.

1.8 Если дата оплаты тарифов (комиссионных) обслуживания совпадает с небанковским днем, списание комиссионных (оплата) произойдет в последующий банковский день.

1.9 Если дата оплаты тарифов (комиссионных) обслуживания совпадает с последним днем календарного месяца, банк осуществит списание тарифов обслуживания в последний банковский день календарного месяца.

1.10 В случае не выплаты мерчантом комиссионных за обслуживание, банк уполномочен осуществить аккумуляцию комиссионных в виде задолженности, покрытие которой произойдет путем списания суммы со счета мерчанта сразу же, при появлении на нем доступной суммы.

1.11 В случае неоплаты мерчантом комиссионных за обслуживание в течение одного года, банк уполномочен, прекратить аккумуляцию задолженности.

1.12 В случае наличия задолженности со стороны мерчанта по отношению к банку, в первую очередь, происходит списание банком суммы со счета(ов) мерчанта для погашения задолженности. Только после этого, мерчанта имеет право, распорядиться оставшейся суммой по собственному усмотрению.

1.13 Банк уполномочен, в любом конкретном случае, определить последовательность погашения существующей задолженности со стороны компании по отношению к банку.

1.14 Мерчанта обязан, не устанавливать какие-либо дополнительные комиссионные или/и другие расходы без предварительного соглашения с банком, при получении оплат посредством PAY системы.

1.15 В случае если с любого банковского или eMoney счета, по какой-либо причине, невозможно автоматически списать любые комиссионные или другую платежную сумму банку или/и eMoney, банк или/и eMoney уполномочены, потребовать соответствующий налог от мерчанта и отправить соответствующий инвойс мерчанту с указанием существующей задолженности по отношению к банку или/и eMoney. Банк или/и eMoney уполномочены наложить разумный процент на такую платежную сумму, до полного его погашения мерчантом.

2. Ограничение ответственности

2.1 Мерчанти осознает, что банк и eMoney осуществляют обслуживание платежными средствами и они не являются продавцами, покупателями, дилерами, посредниками, дистрибьюторами, производителями, брокерами, агентами или по-иному связаны с продуктами, заказанными посредством PAYсистемы (в том числе и услуги посредством счета eMoney) и, соответственно, не дают никаких гарантий на качество, количество, безопасность или/и законность получаемого продукта/обслуживания. Мерчант заявляет безусловное согласие на то, что банк, eMoney или связанное с ними любое лицо не несет ответственности перед клиентом за взятые мерчантом обязательства. Банк, eMoney, или связанное с ними любое лицо не представляет с собой сторону по направлению тех споров, которые связаны с невыполнением или неточным исполнением взятых мерчантом перед клиентом обязательств. В результате спора, предусмотренного настоящим пунктом, любой ущерб, нанесенный банку, eMoney или связанному с ними лицу (в том числе, расходы на производство правового спора) полностью должен возместить мерчант потерпевшему.

2.2 Мерчант несет ответственность за любой ущерб, который может быть связан с нарушением инструкции настоящего соглашения и пользования терминалом;

2.3 Мерчант несет ответственность за все неправильно осуществленные транзакции.

2.4 Мерчант несет ответственность перед банком за любой результат, вызванный присвоением полномочий, связанных с интеллектуальной собственностью в соответствии настоящих условий соглашения и гарантирует, что защитит банк от любого иска и претензии, в том числе со стороны любого третьего лица и возместит связанные с указанным все расходы и ущерб.

2.5 Банк или/и eMoney несут ответственность за тот ущерб, который был нанесен компании в результате финансовой претензии третьего лица, а также, который будет порожден из-за нарушений компанией правил и регуляций международных платежных систем.

2.6 Банк или/и eMoney не несет ответственность за задержку и просрочку платежа в случае, если задержка/просрочка были вызваны предоставлением со стороны компании неправильных банковских реквизитов или с запоздалым предоставлением информации о смене банковских реквизитов, или же по причине международной платежной системы или тех третьих лиц чьи платежные каналы, в том числе электронные кошельки, используются для выполнения любой транзакции.

2.7 На банк или/и eMoney не налагается никакая ответственность за ущерб нанесенный потребителю или третьему лицу, который проистекает из нарушения со стороны компании обязательства, взятого на себя исходя из сделки.

2.8 Компания берет на себя всю ответственность за качество/обслуживание, содержание любой информации, предоставленной компанией потребителю, также за содержание той информации, которую компания размещает в интернет сеть в связи с реализацией товара/услуги. К тому же, компания обязана, при первой же просьбе со стороны банка или/и eMoney (сразу же при получении соответствующего требования любыми каналами связи), стереть любую информацию о банке или/и eMoney, которая размещена компанией в интернет сети.

2.9 Компания должна защищать и полностью возместить расходы и штрафы банка или/и eMoney и другие обязательства, которые вызваны невыполнением соглашения

со стороны компании или связанного с ним лица (филиал, контрактор, сотрудник и др.).

2.10 В случае нарушения компанией любого обязательства, взятого требованиями веб-сайта мерчанта или/ настоящим пунктом, предусмотренного IVглавой настоящих условий, она обязана, в случае требования банка, выплатить штраф в размере 10 000 долларов США (по собственному усмотрению банка) за каждое такое нарушение.

2.11 В случае нарушения компанией обязательств, взятых на себя настоящими условиями, что без ограничения содержит отсутствие соответствующих средств на счету компании к моменту обязательства платежа, компания будет обязана, выплатить банку или/и eMoney штраф, в размере, определенном тарифами.

2.12 В случае нарушения мерчантом любого и всех условий идентификации клиента, предусмотренных настоящими условиями, банк уполномочен, обязать мерчанта выплатить штраф в размере 5 000 лари за каждое подобное нарушение, в таком случае, мерчант обязан выплатить банку указанный штраф в течение 5 (пяти) банковских дней со дня требования выплаты штрафа.

2.13 Мерчант осознает риск, что использование электронной почты @pay.ge связано со сменой информации в электронном виде и, исходя из этого, несет ответственность за ущерб, нанесенный посредством незаконного вторжения в электронную систему со стороны любого третьего лица.

2.14 Мерчант несет ответственность за содержание и законность отправленного им и полученного электронного почтового сообщения во время использования электронной почты @pay.ge.

2.15 Банк или/и eMoney несут ответственность за содержание почтовых посланий, отправленных мерчанту ими или/и другими третьими лицами на маркетинговые или/и другие цели, а также за продукцию и услуги, которые третьи лица предлагают клиенту.

2.16 Банк или/и eMoney не несет ответственность за результаты, которые вызваны неисправностью компьютера мерчанта или другого лица, сети или программного обеспечения, также, путем получения от третьего лица конфиденциальной информации посредством использования указанных средств, или путем осуществленных операций.

2.17 Кроме этого, банк или/и eMoney не отвечают за нежелательные результаты, которые могут быть вызваны в результате коротких или долгих прерываний, замедленной работы интернета, отключения электроэнергии, неисправности или/и повреждения телефонной линии, или обстоятельств, случивших вне контроля банка, во время использования ими электронной почты @pay.ge.

2.18 Мерчант осознает и соглашается, что любая информация или/и данные, которые сканы или/и добыты другим путем посредством электронной почты @pay.ge, и применение или/и неприменение которых вызвали ущерб компьютерного или/и программного обеспечения, потерю, удаление или/и повреждение каких-либо данных или/и информации мерчанта, представляет с собой риск и ответственность мерчанта и, соответственно, банк или/и eMoney освобождаются от обязанности возмещения любого ущерба, который был нанесен клиенту при наступлении перечисленных выше обстоятельств.

2.19 Банк или/и eMoney не несут ответственность за ту продукцию или/и услугу, которые были приобретены или/и получены мерчантом другим путем, посредством использования электронной почты @pay.ge.

2.20 Банк или/и eMoney несут ответственности, за удаление или/и не сохранение мерчантом электронного почтового сообщения при использовании электронной почты @pay.ge.

2.21 Мерчант, в любой обстановке сам несет ответственность за отправленные банку или/и eMoney задания, посредством электронных каналов.

2.22 Мерчант осознает риск и соглашается, что отправленные посредством электронных каналов платежное задание или/и другого вида транзакция не являются безопасными и, соответственно, существует риск незаконного вторжения в систему электронных каналов со стороны третьих лиц, за чем может последовать нанесение ущерба, за что мерчант несет личную ответственность.

2.23 Банк или/и eMoney опираются на любое электронное задание, отправленное мерчантом посредством SMS сообщения, USSD меню, Facebook, Смартиви или любого другого электронного средства, и банк или/и eMoney не будут обязаны, проверить личность отправителя или действительность полученного задания. Мерчант ни в коем случае не поспорит с банком или/и eMoney по причине, что он опирается на подобные задания. Мерчант несет ответственность, за неавторизованное использование телефона со стороны третьего лица.

2.24 Банк или/и eMoney не несут ответственности за мобильное телефонное обслуживание и за предоставление мерчанту подобной услуги ответственность будет нести предоставляющая сеть компания сотовой связи. Также они не несут ответственности за спорную ситуацию, порожденную между клиентом и указанной компании сотовой связи.

2.25 Банк или/и eMoney не несут ответственности за любой убыток или ущерб, который без всякого ограничения вызван техническим дефектом, помехами электронной передачи, путем незаконного вторжения в электронные каналы банка и другие электронные средства.

2.26 Банк или/и eMoney не несут ответственность за любой убыток или ущерб, который был вызван помехами в сервисе или/и перезагрузкой сервиса, который влияет на функционирование системы электронных каналов.

2.27 Банк или/и eMoney не несут ответственности за результаты, которые вызваны неисправностью мобильного телефона, сети или программного обеспечения телефона, принадлежащего мерчанту или другому лицу, а также получением конфиденциальной информации или осуществлением операций третьим лицом, с использованием указанных средств.

2.28 Банк или/и eMoney не несут ответственность за ущерб, который был нанесен данным мерчантом, программному обеспечению, мобильному телефону, телекоммуникациям и другим устройствам, и который был вызван во время использования мерчантом электронных каналов.

2.29 2.29 Банк или/и eMoney не несут ответственность перед мерчантом, если: банк или/и eMoney не получали отправленную мерчантом платежное задание или/и другие транзакции; клиент предоставил банку неправильную или неполную информацию.

2.30 Банк или/и eMoney не несут ответственность за какой-либо электронный вирус или вирусы, которые могут быть выявлены в мобильном телефоне мерчанта.

2.31 Банк или/и eMoney не несут ответственность перед мерчантом, если сумма на текущем счету мерчанта подчиняется правовому ограничению.

2.32 Банк или/и eMoney не несут ответственность за исполнение обязанностей, взятых на себя настоящими условиями, если указанное вызвано:

(i) Нарушением со стороны мерчанта любых обязанностей, взятых на себя настоящими условиями.

(ii) Установлением судебных, исполнительных или/и платежных требований или/и ограничений по отношению к мерчанту или его собственности.

2.33 Банк или/и eMoney не несут ответственность за запоздалые, некорректные или невыполненные операции, которые вызваны платежными или техническими причинами другой системы.

2.34 Банк или/и eMoney не несут ответственность за результаты, которые вызваны неисправностью компьютера мерчанта или другого третьего лица, а также сети или программного обеспечения, получением конфиденциальной информации третьим лицом или осуществленными операциями.

2.35 Мерчант заявляет согласие на то, что при пользовании электронными каналами, предусмотренными IV главой настоящих условий, банк не несет ответственности и, соответственно, ни в коем случае не обязан вернуть мерчанту сумму операций чарджбека или/и аннулирования.

2.36 Банк или/и eMoney ни в коем случае не будут нести ответственность за любую транзакцию мерчанта, которая не была завершена из-за блокирования банком текущего или/и Смартиви счета мерчанта.

2.37 Мерчант осознает риск, что пользование электронными каналами банка или/и eMoney связано со сменой информации в электронном виде и, исходя из этого, несет ответственность за ущерб, нанесенный путем незаконного вторжения любого третьего лица в электронную систему.

2.38 Путем подписания соглашения мерчант заявляет однозначное и безусловное согласие, в любое время, без последующего сообщения со стороны банка или/и eMoney, для любых маркетинговых или/и других целей (что без ограничения охватывает рекламную кампанию или/и промо акцию любого типа) получить от банка или/и других лиц справку, письмо, краткое текстовое сообщение или любое другое сообщение, электронную почту или/и любую. Информацию, предоставленную в любой форме, на реквизиты, указанные в соглашении. К тому же, в случае изменения вышеуказанных реквизитов, по направлению к измененным реквизитам банк или/и eMoney будут уполномочены, использовать право, присужденной им настоящим пунктом без всякого последовательного согласия мерчанта.

2.39 Банк или/и eMoney уполномочены, чтобы по отношению к продуктам, предусмотренным настоящим соглашением, без всякого сообщения мерчанту, использовать промо акции, розыгрыши и акции, с установлением мерчанту временных или постоянных льгот на условия обслуживания или тарифы. Использование указанных продуктов мерчантом во время подобных акций подразумевает согласие с его стороны на условия подобных акций.

2.40 За задержку осуществления обслуживания на банк или/и eMoney не налагается ответственность, если это не вызвано по их причине, или вызвано передачей со стороны мерчанта банку или/и eMoney неправильной информации или/и документа с неправильным содержанием.

2.41 Несмотря на условия настоящего соглашения, банк или/и eMoney не будут нести ответственность перед мерчантом за такой ущерб, который непрямым путем возник в связи с предусмотренным настоящим соглашением обслуживанием. Также исключается ответственность банк или/и eMoney за потерю прибыли, бизнеса, дохода или запланированных

средств, которые связаны с определенным в соглашении банковским обслуживанием.

2.42 Банк или/и eMoney не несут ответственность за результаты, осуществленных мерчантом операций.

2.43 Мерчант несет ответственность за подлинность представленной для открытия счета и осуществления на нем операций информации и документов.

2.44 Мерчант несет ответственность за все операции, которые осуществились на счете до или после закрытия счета.

2.45 При требовании со стороны плательщика или/и абонента по отношению к банку или/и компании в связи с возмещением ущерба банк несет ответственность только в том случае, если указанный ущерб вызван допущением ошибки со стороны банка в процессе начисления платежа – с опозданием для компании, неправильно, предоставлением неполной или/и неточной информации или/и с запоздалым исполнением платежного задания или требования на оплату налога. Во избежание любых сомнений, указанная ответственность не будет наложена на банк, если она обусловлена предоставлением со стороны плательщика противоречивых данных, ненадлежащим исполнением обязанностей или/и неисправностью биллинговой системы и технических средств передачи данных, если подобная неисправность не вызвана по причине банка.

2.46 Банк не несет ответственность перед абонентами за наложенные компанией обязанности, которые появятся в процессе обслуживания.

2.47 Компания несет ответственность за предоставленное требование на возмещение ущерба по отношению банка или/и компании со стороны плательщика или/и абонента только в том случае, если указанный ущерб вызван допущением ошибки или/и ненадлежащей поддержкой в процессе оплаты платежа со стороны компании, что без ограничения подразумевает помехи в технических средствах передачи данных и средств электронного доступа в биллинговую систему со стороны банка, несвоевременное обновление счетов абонента, согласно оказанным услугам, запоздалым или неполным отражением на счету полученной информации о оплате налога посредством технических средств передачи данных со стороны банка.

2.48 С учетом того, что банк или/и eMoney действуют по заданию мерчанта во время оказания банковской услуги, предусмотренного настоящими условиями, мерчант заявляет согласие о том, что возместит и защитит банк или/и eMoney от вреда, ущерба, судебных расходов, от жалобы, действия или иска, представленного в суде, иска или заявления, связанного с начинанием со стороны мерчанта или третьей стороны (что без всякого ограничения предусматривает владельца дополнительной карты), также мерчант возместит и защитит банк или/и eMoney от такого ущерба, который появился в результате использования предусмотренного настоящим соглашением обслуживания, или от такого ущерба, который был вызван в результате осуществленной путем такого обслуживания, операции. Мерчант признается, что указанные операции будут осуществляться в соответствии авторизации и полученных от банка или/и eMoney заданий согласно этим условиям и согласно другим соответствующим особым условиям, соглашениям, контрактам или подобных инструментов. Мерчант также заявляет согласие и подтверждает, что условия возмещения ущерба остаются в силе и будут иметь юридическую силу, обязывающую мерчанта даже в том случае, если произойдет частичное или полное упразднение банковского обслуживания.

2.49 Мерчант заявляет согласие, что ему, возможно, придется подписать дополнительное соглашение, заявление или другой подобный документ, касающийся возмещения ущерба и их/его выполнение, в особенности, по отношению к таким операциям, которые были осуществлены с применением кодов доступа. Подобные дополнительные соглашения, заявления и подобные средства будут добавлены и не исключают приведенные здесь условия о возмещении ущерба.

2.50 Случае наступления любого вида ущерба, ограничение ответственности не распространяется на мерчанта, если подобное ограничение в одностороннем порядке не прописано в настоящем соглашении.

2.51 Вышеуказанные положения о возмещении ущерба и ограничения обязанностей мерчантом распространяются на исполнительных лиц, директоров, сотрудниках, представителях и агентах банка или/и eMoney, кроме тех случаев, когда ущерб вызван нацеленным действием банка или/и eMoney или нарушением условий настоящего соглашения (без всякого ограничения содержит нарушение этих условий).

3. Интеллектуальная собственность и маркетинговое сотрудничество

3.1 Все права на интеллектуальную собственность банка остаются только его собственностью и компания не должна проявлять какие-либо претензии на них в любое время, в том числе и после прекращения соглашения. Компания пользуется правами интеллектуальной собственности банка только настолько, насколько это допущено настоящим соглашением и только на протяжении срока действия настоящего соглашения. Компания не должна осуществлять какое-либо действие и не должна вести себя таким образом, что находится в несоответствии с правами интеллектуальной собственности банка и не должна проявлять разумную заботу с целью защиты этих прав от нарушения или нанесения ущерба.

3.2 Все права интеллектуальной собственности компании остаются только в ее собственности и банк не должен предъявлять какие-либо претензии на них в любое время, в том числе и после прекращения настоящего соглашения. В соответствии настоящего соглашения и в течение срока действия соглашения компания передает банку или/и eMoney не эксклюзивное, освобожденное от лицензии право применения ее интеллектуальной собственности, в том числе и любой логотип компании, товарный знак, торговое наименование или/и другую интеллектуальную собственность по всемирному масштабу.

3.3 Применение, адаптивное или/и изменение интеллектуальной собственности в любом виде нуждается в письменном согласии соответствующего лица, имеющего право интеллектуальной собственности.

3.4 Мерчант обязан, защитить переданные ему от банка или/и eMoney правила и условия использования права интеллектуальной собственности. А в случае использования интеллектуальной собственности международной платежной системы (VISA, Mastercard и т.д.), правила и условия, установленные международными платежными системами. Мерчант обязан, не применять интеллектуальную собственность международных платежных система, если за этим может последовать нанесение любого вида вреда международной платежной системе.

3.5 Стороны подтверждают, что имеют право, передавать находящее в их собственности или лицензированное в другом виде право интеллектуальной собственности.

3.6 Банк или/и eMoney оставляют за собой право, в любое время, потребовать от компании, прекратить публикацию, распространение интеллектуальной собственности банка, eMoney или/и связанных с ним лиц, или/и иным путем ограничить их использование компаний.

3.7 Обязательство рекламирования. Компания, собственными средствами осуществит рекламирование и предложение услуги банка или/и eMoney.

3.8 Утверждение и аннулирование. Компания обязана, все рекламные материалы и предложения, созданные в связи с предметом настоящего соглашения до использования предоставить банку или/и eMoney на утверждение. Банк или/и eMoney имеет право, утверждать или не утверждать любой материал, а также, в любое время, аннулировать собственное утверждение. Если банк или/и eMoney аннулирует собственное утверждение, компания обязана, в кратчайшие сроки, прекратить использование таких материалов.

3.9 Запрет на публичные заявления без предварительного согласия. Компания обязана, не делать публичных заявлений перед прессой и другими СМИ об отношениях, деятельности и услуг, предусмотренных настоящим соглашением, также, не должна допустить дачу интервью ее сотрудниками и представителями или публичное демонстрацию такой информации без предварительного письменного согласия банка, в каждом конкретном случае.

3.10 Передача маркетинговых материалов. Компания обязана, в случае требования банка, в равных условиях с другими маркетинговыми и рекламными материалами в заранее предусмотренный банком срок, разместить переданные банком компании разные символы (стикеры и стойла), рекламные предметы и материалы, что, без всякого ограничения, содержит разные брошюры и разные рекламные материалы печатного и электронного вида.

4. Срок действия соглашения

4.1 Настоящее соглашение входит в силу со дня его подписания и действует бессрочно.

4.2 Соглашение может быть прервано:

4.2.1 В любое время на основании соглашения сторон;

4.2.2 В одностороннем порядке, после отправки письменного сообщения второй стороне, не менее чем за 20 (двадцать) банковских дней;

4.2.3 В одностороннем порядке, со стороны банка, в случае нарушения любого обязательства, взятого компанией на основании соглашения;

4.2.4 В другом случае, предусмотренным действующим законодательством.

4.3 При прекращении соглашения на любом основании, счет(а) мерчанта закроются. А остаток на счету (в случае такового), за исключением комиссионных обслуживания банк и предусмотренного настоящим соглашением других платежей, возвращается мерчанту.

5. Налоги.

5.1 Мерчант сам несет ответственность за внесение платежного заявления государству или другому органу. Мерчант также несет личную ответственность, оплатить любой невыплаченный налог (что без всякого ограничения содержит НДС), таможенную пошлину, которая может быть установлена на любую ответственность, которая может возникнуть по

направлению управления счетов или всех или любых услуг, определенных настоящим соглашением (вместе «налоговая обязанность»); к тому же, банк или/и eMoney лично несут ответственность за оплату любого налога или обязательства, которое связано с комиссионными, полученными от мерчанта. Если в соответствии с законом, на банк или/и eMoney налагается какой-нибудь налог или штраф из-за платежного обязательства мерчанта, мерчант незамедлительно возместит банку или/и eMoney все подобные обязательства, кроме тех случаев, когда установление подобного налога или штрафа, вызванного намеренным действием банка или/и eMoney.

5.2 Банк или/и eMoney обязаны быть в соответствии только с требованиями, предусмотренными законодательством и налоговым кодексом Грузии. Наряду с законодательством Грузии, мерчант должен удовлетворить законодательные требования другой страны, если они в каком-либо виде распространяются или возможно распространятся на него.

6. Регулирующее законодательство и правило решения споров

6.1 Настоящее соглашение регулируется и поясняется в соответствии грузинского законодательства.

6.2 В случае проявления споров в связи с любым другим вопросом, находящемся в прямой или косвенной связи с настоящим соглашением или его частью, стороны используют все усилия для их решения путем переговоров.

6.3 В случае, если стороны не достигнут соглашения путем переговоров, тогда спор на разрешение и принятия окончательного решения, передается общим судам Грузии, согласно местам исполнения соглашений.

7. Конфиденциальность и личная информация

7.1 Стороны обязуются беречь репутацию друг друга, соблюдать секретность информации (условий) друг о друге, за исключением случаев, предусмотренных настоящими условиями или действующим законодательством.

7.2 Стороны берут на себя ответственность, без письменного согласия второй стороны, не предоставлять третьей стороне какую-либо информацию и данные, которые представляют с собой коммерческий секрет каждой стороны или/и прямо или косвенно касается соглашения, кроме письменного требования, полученного из международной платежной системы и случаев, предусмотренных действующим законодательством Грузии.

7.3 Стороны обязуются, без всяких условий выполнять все правила и регуляции конфиденциальности информации, хранения и передачи международных платежных систем.

7.4 В случае, если нарушение конфиденциальности, предусмотренного настоящим соглашением, со стороны одной из сторон, нанесло ущерб второй стороне, тогда виноватая сторона обязана возместить нанесенный ущерб.

7.5 В случае прекращения настоящего соглашения, стороны обязуются, что без письменного согласия поставщика информации не будут разглашать или использовать в пользу своей или/и третьей стороны, полученную информацию.

7.6 Компания обязана, без предварительного согласия владельца карты не выдавать информацию и владельце карты, банковской карте или карточном счете, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

7.7 Компания обязана, не сохранять данные банковской карты, что без ограничения содержит номер банковской карты, CVV2/CVC2 и срок действия карты, в противном случае, она обязана обеспечить полное соответствие с требованиями PCI DSS или/и PA DSS.

7.8 Компания не уполномочена, использовать фирменное наименование или/и товарный знак банка или/и платежных систем без предварительного согласия банка, кроме случаев, предусмотренных настоящим соглашением.

7.9 Компания берет на себя обязательство, любую информацию, опубликованную на собственном веб-сайте о банке, в письменной форме согласовать с банком путем источников коммуникаций, соответствующих соглашению.

7.10 Использование личной информации

7.10.1 Банк имеет право, передать или/и предоставлять информацию о мерчанте, имеющую у банка, об операциях, осуществленных мерчантом, лицам, разрешенным со стороны мерчанта, дочерним и родственным предприятиям банка, поставщикам банка.

7.10.2 Банк имеет право, на что компания выражает безусловное согласие, применить информацию о пользовании продуктами, определенными компанией согласно настоящим условиям и передать указанную информацию дочернему, родственному банку или любым другим лицам, с целью предложения разных услуг с их стороны. Указанная информация будет получена банком из разных источников, что, без всякого ограничения, содержит заявления, заполненные мерчантом, из осуществленных мерчантом операций, опросов и исследований (которые содержат связь с компанией посредством электронной почты, интернета, телефона или другими средствами), а также информацию, полученную из других внешних источников, что, без всякого ограничения, содержит торговые и обслуживающие объекты и маркетинговые организации.

7.10.3 Сохранение банком указанной в настоящем пункте информации произойдет на срок, который соответствует целям и интересам банка, но не менее срока, предусмотренного законодательством Грузии. В случае требования со стороны компании, банк, в рамках, предусмотренных законодательством Грузии, предоставит компании существующую о ней в банке информацию. За предоставление указанной информации, банк, в одностороннем порядке, имеет право, установить тариф обслуживания в виде комиссионных.

7.10.4 Если мерчант считает, что имеющая у банка информация о нем не соответствует действительности или неполная, он обязан, незамедлительно, в письменной форме, сообщить банку об указанном.

8. Форс-мажор

8.1 Ни одна сторона не несет ответственность за невыполнение взятых настоящим соглашением обязательств, несвоевременное или/и несоответственное выполнение, если указанное невыполнение, несвоевременное и несоответственное выполнение обусловлено наступлением независимых от них, непреодолимых, форс-мажорных обстоятельств или/и действий. Указанная обязанность входит в силу сразу же, при упразднении непреодолимых обстоятельств.

8.2 Обстоятельства непреодолимой силы подразумевают чрезвычайные явления, которые возникли после оформления настоящего соглашения, без воли сторон (стороны), например: стихийные явления и катаклизмы, война, гражданские беспорядки, решения законодательных или/и исполнительных органов государственных властей, международных платежных систем и т.д., что делает невозможным выполнение сторонами обязательств настоящего соглашения.

8.3 Сторона, которая испытывает влияние форс-мажорных обстоятельств, обязана, незамедлительно, в течение не менее 3 (трех) банковских дней со дня наступления указанных обстоятельств, в письменной форме сообщит второй стороне о форс-мажорных обстоятельствах и их наступлении и принять необходимые меры с целью сокращения негативных результатов, вызванных указанными обстоятельствами. Аналогичные требования распространяются также и на сообщение о прекращении форс-мажорных обстоятельств и их результатов.

8.4 В случае наступления форс-мажорных обстоятельств, срок выполнения обязательств, предусмотренных настоящим соглашением, продлится в соответствии действия времени непреодолимых сил.

9. Заключительные положения

9.1 Мерчант, без всяких условий заявляет согласие, что банк, в любое время, может уступить, продать или передать права, обязательства и выгоду, предусмотренную настоящим соглашением, третьему лицу.

9.2 Мерчант не имеет права, без предварительного письменного согласия, уступить, полностью или частично продать или передать иным путем любому третьему лицу настоящее соглашение, права, обязанности и выгоду, предусмотренную соглашением. Любая попытка передачи или перераспределения любых прав и обязанностей, предусмотренных настоящим соглашением, аннулируется банком и представляет с собой нарушение настоящего соглашения. Если банк выражает согласие на передачу прав и обязанностей, определенных настоящим соглашением, лицу, которому передается это соглашение, считается стороной настоящего соглашения со дня вступления в силу передачи или переобязательства. Кроме этого, компания, в случае требования банка, обязана, возместить банку и защитить банк от всех обязанностей, расходов и штрафов, которые могут возникнуть путем предоставления услуги банку со стороны этого лица. Передача указанного соглашения мерчантом ни в коем случае не освободит компанию от ее обязательств, если банк не выразил согласие на такое освобождение.

9.3 В случае, если банк использует право, указанное в пункте 9.1 настоящего соглашения или собирается использовать это право, компания дает согласие банку, без всякого ограничения, передать информацию о компании или/и о счете компании другому третьему лицу или связанному с ним лицу. Указанное не будет иметь влияния на законодательные права компании.

9.4 Банк уполномочен, на что мерчант заявляет безусловное согласие, без всякого дополнительного письменного сообщения, путем соглашения, полностью или частично, передать третьему лицу права и обязанности, присвоенные настоящим соглашением и обеспечить организацию обслуживания или его части, предусмотренного настоящим соглашением, с тем условием, что беспрепятственно продлится предоставление банком услуг, предусмотренных соглашением.

9.5 На протяжении действия срока действия настоящего соглашения и после (если это необходимо для защиты требований регулирующего законодательства), банк или/и eMoney уполномочены, потребовать от мерчанта, и, в таком случае, мерчантобязан, в срок, требуемый банком или/и eMoney, предоставить им любую значительную информацию связанную с бизнесом мерчанта, что без ограничения предусматривает информацию об имуществе, уставе мерчанта, учредителей мерчанта, владельцах бенефициаров,

директорах, дочерних и связанных компаниях и филиалах мерчанта. Мерчант обязан, сообщить банку обо всех изменениях (в том числе изменениях, осуществленных в корпоративных структурах, в перечне продуктов или/и услуг или/и изменениях, осуществление которых планируется). Мерчант обязан защитить банк от всякого ущерба или/и убытка, который может быть вызван путем не сообщения мерчантом о введении изменений в корпоративную структуру или/и деятельности.

9.6 Мерчант заявляет согласие, что на основании соответствующего требования со стороны банка или/и eMoney, он, за счет собственных средств, предоставит банку свою (мерчанта) финансовую и операционную информацию, в том числе и финансовые счета. Мерчант также берет на себя ответственность, в случае требования со стороны банка или/и eMoney, собственными средствами осуществить любое такое разумное действие, которое обеспечит выполнение любых и всех обязательств, предусмотренных настоящим соглашением.

9.7 Банк, eMoney и мерчант, в соответствии настоящего соглашения представляют с собой представляют независимые стороны и настоящее соглашение не может быть пояснено как совместное предприятие, основанное банком и мерчантом или/и основании агентского отношения. Ни одна сторона не имеет права, выступить от имени второй стороны в любом правовом отношении.

9.8 Если какой-либо пункт или его часть настоящего соглашения, по какой-либо причине упразднен, признан недействительным или прекращен, указанный пункт или его часть не будет больше применен, что не будет иметь влияния на юридическую силу остальных пунктов соглашения.

9.9 Любое уведомление, полученное компанией со стороны банка в электронном виде, имеет силу уведомления, полученного в письменной форме.

9.10 Банк не несет ответственность, на неполучение мерчантом сообщений, если они были отправлены на тот адрес или на основании того контактного данного, которые были предварительно указаны мерчантом.

9.11 Если, настоящим соглашением не предусмотрено что-либо другое, любое уведомление осуществляется в письменной форме.

9.12 Просрочка банком осуществления собственных обязанностей не означает то, что банк отказывается от своих прав; также, полное или частичное неприменение любого права не означает, что в будущем, использование этого право будет ограничено.

9.13 Все приложения настоящего соглашения являются неотъемлемой частью настоящего соглашения и условий. В случае противоречия, настоящим условиям присваивается преимущественная сила по сравнению с их приложениями.

9.14 Банк имеет право, в одностороннем порядке, без всякого дополнительного письменного соглашения между сторонами, внести изменения в настоящее соглашение, приложениях или во всех видах учебников.

9.15 Об указанных изменениях, банк, в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, разместит информацию на любом веб-сайте, оперируемым банком или/и филиалах и сервис-центрах банка, или/и лично сообщит мерчанту.

9.16 Настоящему соглашению присваивается преимущественная сила, по сравнению с любым соглашением, оформленным до этого по аналогичному предмету. Соглашение является обязательным и будет иметь соответствующую юридическую силу по отношению соответствующих наследников и правопреемников.

9.17 Местом выполнения настоящего соглашения признан юридический адрес банка.

9.18 Настоящие условия составлены на грузинском, английском и русском языках. В случае недоразумения преобладает грузинская копия.

Штрафы международной платежной системы

Штрафы международной платежной системы, данные в настоящем приложении не представляют с собой исчерпывающий перечень санкций платежной системы, настоящее приложение является выпиской штрафов, определенных регуляциями международной платежной системы в момент оформления соглашения. Международная платежная система уполномочена, в любое время изменить или/и увеличить виды и количество штрафов, установленных за нарушение регуляции международной платежной системы. Компания. В соответствии 3.1.4 пункта настоящего соглашения, обязана постоянно знакомиться с регуляциями международной платежной системы и внесенными в нее изменениями и обеспечивать с ними соответствие. За нарушение обязанностей, установленных указанными регуляциями, на компанию будет наложен штраф согласно регуляции международной платежной системы в момент соответствующего нарушения.

1. Международная платежная система VISA

1.1 Определяющие критерии

1.1.1 Компания подчиняется правилам программы мониторинга глобального чарджбека, если количество осуществленных ею международных транзакций ежемесячно достигает или превышает следующие лимиты:

- 100 транзакций
- 100 спорных транзакций (чарджбек)
- Соотношение спорных транзакций с количеством транзакций достигает 1%.

1.1.2 Международная платежная система имеет право, поменять или добавить новые ежемесячные лимиты, после определения полученной из компании вреда.

1.2 Санкции спорных транзакций

1.2.1 После того, как компания попадет в программу мониторинга глобального чарджбека, международная платежная система, на каждый пришедший чарджбек, налагает компании финансовую ответственность в размере 100 долларов США.

1.2.2 В случае, если компания не может осуществлять действия, связанные с сокращением количества чарджбека, международная платежная система оставляет за собой право, наложить на компанию увеличенный налог обработанного чарджбека, но не более 200 тысяч долларов США за каждый чарджбек.

1.2.3 Международная платежная система оставляет за собой право, в случае необходимости, ограничить соглашение, оформленное между банком и компанией.

2. Международная платежная система MasterCard

2.1 В случае, если компания из-за высокого соотношения фрода, попадет в программу глобального аудита международной платежной системы, на компанию будет наложен налог в 5000 тысяч долларов ежемесячно, до устранения несоответствий.

2.2 В случае, если международная платежная система решит проверить компании, попавшие в программу аудита международной платежной системы, банк уполномочен, наложить на компанию все расходы и стоимость, связанные с аудитом.

2.3 Компания обязана, на основании требования банка, представить всю необходимую информацию по просьбе аудита международной платежной системы. В случае отказа со стороны компании на предоставление информации, банк уполномочен, на основании собственного решения, наложить на компанию выплату суммы в размере до 50 000 долларов США.

2.4 В случае продажи компанией такого товара/услуги, который нарушает права интеллектуальной собственности, на компанию будет наложен налог в размере до 100000 долларов США.

2.5 Банк уполномочен, наложить на компанию налог в размере до 200 долларов США за каждый случай фиксирования в программе чарджбека международной платежной системы, случай, в которую попадет компания, если соотношение, осуществленных им спорных транзакций, с количеством транзакция достигает 0.5% и количество чарджбека за последние два месяца составляет не менее 50.

2.6 Банк уполномочен, наложить на компанию платеж в размере 1000 долларов США за каждый случай фиксирования в программу мониторинга чрезмерного чарджбека международной платежной системы, в которую попадет компания, если соотношение, осуществленных им спорных транзакций, с количеством транзакция достигает 1% и количество чарджбека за последние два месяца составляет не менее 50.