

Бекітілді
«Фридом Банк Қазақстан» АҚ
Басқармасының шешімімен
2025 жылғы "01" сәуірдегі № 38 хаттама

Өзгертулер
«Фридом Банк Қазақстан» АҚ
Басқармасының шешімімен бекітілді
2025 жылғы "08" тамыздағы №95 хаттама;
«Фридом Банк Қазақстан» АҚ
Басқармасының шешімімен бекітілді
2026 жылғы "03" шілдедегі №74 хаттама;

"ФРИДОМ БАНК ҚАЗАҚСТАН" АҚ ИНТЕРНЕТ-ЭКВАЙРИНГ ҚЫЗМЕТТЕРІН КӨРСЕТУ ШАРТЫ

Осы "Фридом Банк Қазақстан" АҚ Интернет-эквайринг қызметтерін көрсету шарты (бұдан әрі – Шарт) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабының тәртібімен жасалатын, бұдан әрі "Банк" немесе "Тарап" деп аталатын "Фридом Банк Қазақстан" АҚ-ның және тұтастай ұсынылған шартқа қосылған, бұдан әрі "Кәсіпорын" немесе "Тарап", ал бірге "Тараптар" деп аталатын заңды тұлғаның және/немесе дара кәсіпкердің өзара іс-қимыл тәртібін айқындайды.

Шарт Кәсіпорын осы Шартқа №1 қосымша және оның ажырамас бөлігі болып табылатын Шарттың талаптарына қосылу туралы өтінішке (бұдан әрі – Өтініш) қол қою арқылы, Шартқа қосылу туралы тікелей нұсқауды қамтитын және Банктің осындай өтінішті кейіннен акцептеу арқылы тұтастай алғанда шартқа қосылған жағдайда қабылданған Кәсіпорын болып есептеледі.

Кәсіпорын Өтінішке 2 (екі) данада қол қояды: біреуі Банкке, екіншісі Кәсіпорынға беріледі. Өтініштің екі данасын Банк ҚР заңнамасында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген негіздер бойынша кейіннен акцептеу немесе бас тарту үшін қабылдайды. Банктің Кәсіпорыннан өтініштің даналарын қабылдауы өтініштің акцепті болып табылмайды.

Банктің талаптарына және ҚР заңнамасына сәйкес Кәсіпорынға қызмет көрсетуден бас тарту үшін негіздер болмаған жағдайда, Банк Өтініштің акцептін <https://bankffin.kz> сайтында орналастырылған құжаттар тізбесіне сәйкес, сондай-ақ Шарттың 7.3-тармағының 9) тармақшасында көрсетілген қажетті құжаттарды алған жағдайда жүзеге асырады.

Банктің тиісті өтінішті акцептеуі немесе одан бас тартуы Кәсіпорыннан Өтініш және/немесе құжаттар қабылданған жұмыс күнінен кейінгі 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірілмей, аталған оқиғалардың қайсысы кейінірек келетініне байланысты жасалады.

Тиісті Өтініштегі Акцепт, сол сияқты Шарт жасасу Банктің уәкілетті тұлғасының тиісті жазба жасауы, қол қоюы арқылы жүзеге асырылады.

1. ОСЫ ШАРТТА ПАЙДАЛАНЫЛАТЫН НЕГІЗГІ ҰҒЫМДАР

1.1. **Авторизация** – Эмитент-банкнің Төлем операциясын жүзеге асыруға нақты уақыт режимінде рұқсатын алу;

1.2. **Авторизациялық сұрау салу** – Эмитент-банкке авторизация алуға электрондық хабарлама түріндегі сұрау салу;

1.3. **АБК** – мынадай функцияларды жүзеге асыратын Банктің аппараттық-бағдарламалық кешені: Кәсіпорынды авторизациялау жүйесіне қосу; Операцияны жүргізу үшін қажетті карточка деректемелерін сұрау үшін карточка ұстаушымен интерфейсті қамтамасыз ету; Операцияларды жүргізудің әртүрлі кезеңдерінде мониторингті қамтамасыз ету және т. б.;

1.4. **Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің (ҚР ҰБ) Антифрод-орталығының деректер базасы – инциденттер базасы** – транзакциялық алаяқтыққа немесе заңсыз деп танылатын және (немесе) тыйым салынған өзге төлем транзакцияларына негізді түрде күдікті жеке және заңды тұлғаларға қатысты қатысушылардан алынған хабарламалар негізінде қалыптастырылатын, алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары және заңсыз деп танылатын және (немесе) тыйым салынған өзге төлем транзакциялары туралы деректерді қамтитын тізбе, оның ішінде қылмыстық қудалау органдарының тергеп-тексеру жүргізуі туралы деректерді, олардың күдікті тұлғаларға қатысты қабылдаған шешімдерін, инцидентті тергеу және тексеру шеңберінде алынған өзге материалдарды қамтиды;

1.5. **Банк** - "Фридом Банк Қазақстан" АҚ;

1.6. **Эмитент-Банк** – карточканың эмиссиясын (шығарылуын) жүзеге асырған заңды тұлға, соның ішінде Банк;

1.7. **Брокер** – эмиссиялық бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен тапсырма бойынша, Карточка ұстаушының есебінен және мүддесі үшін мәмілелер жасайтын бағалы қағаздар нарығының кәсіби қатысушысы;

1.8. **Валюталық операциялар** - валюталық құндылықтарға қатысты меншік құқығының және өзге құқықтардың ауысуымен байланысты операциялар, сондай-ақ валюталық құндылықтарды төлем құралы ретінде пайдалану; валюталық құндылықтарды Қазақстан Республикасына әкелу, жіберу және аудару, сондай-ақ Қазақстан Республикасынан әкету, жіберу және аудару; валюталық құндылықтарды сенімгерлік басқаруға беру; валюталық құндылықтарды брокерлік қызмет көрсету шартының негізінде беру;

1.9. **Карточка ұстаушы (Сатып алушы)** – оның атына Карточка шығарылған жеке тұлға (оның ішінде заңды тұлғаның уәкілетті өкілі);

1.10. **Тапсырыс** – Кәсіпорын Банкке жіберетін және Карточка ұстаушы таңдаған интернет-дүкен тауарлары мен қызметтерінің жалпы сомасы (құны), Кәсіпорын белгілейтін Тапсырыс нөмірі, Карточка ұстаушының деректері туралы ақпаратты қамтитын электрондық құжат;

1.11. **Тыйым салынған тауарлар (қызметтер)** – сатуға тыйым салынған немесе шектелген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта белгіленген талаптарды бұза отырып өткізілетін, соның ішінде: Кәсіпорынның қаруды, атыс және жарылыс қаупі бар заттарды өткізуіне байланысты тауарлар, көрсетілетін қызметтер, жұмыстар заттар; есірткі, психотроптық, улы, күйдіргіш және радиоактивті заттар; адам ағзалары мен тіндері; алкоголь және темекі өнімдері (Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының тиісті рұқсатынсыз); құмар ойындарды ұйымдастыру және өткізу жөніндегі қызметтер (Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының тиісті рұқсатынсыз); жыныстық сипаттағы, сондай-ақ жалпы қабылданған мораль мен адамгершілік нормаларына қайшы келетін қызметтер; Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе Шартқа сәйкес айналымда тыйым салынған немесе шектелген өзге тауарлар;

1.12. **CASHOUT сұрау салуы** –Кәсіпорын Банкке жіберетін және Карточкадан Кәсіпорын шотына жасалатын Карточкалық аударымның жалпы сомасы, карточкалық аударым валютасы, CASHOUT сұрау салуының нөмірі туралы ақпаратты қамтитын электрондық құжат (Кәсіпорын белгілейді);

1.13. **CASHIN сұрау салуы** – Карточка ұстаушының интернет-дүкен арқылы Кәсіпорынға карточкаға Карточкалық аударым жасау қажеттілігі және оның бөлшектері (сомасы, валютасы және т.б.) туралы ақпаратты жіберуі. Мұндай ақпаратты жіберу Карточка ұстаушының Банктің карточкалық аударым жасауына нұсқауы болып табылмайды. Банк Кәсіпорыннан карточкалық аударым жасауға нұсқау алады;

1.14. **Өтініш** – Кәсіпорынның Банкпен Шарт жасасу ниетін, сондай-ақ Банктің және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Кәсіпорынды сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтерді қамтитын, Банкке жолданған Кәсіпорынның жазбаша ұсынысы;

1.15. **Интернет-дүкен** – Интернет желісінде (URL) бірегей мекенжайы бар, оның ішінде ұялы телефондарға (планшеттерге, гаджеттерге және т. б.) арналған Кәсіпорын қосымшасы (бағдарламалық қамтамасыз ету) бар, Интернет желісінде немесе Кәсіпорынның тауарлары және/немесе қызметтері туралы мәліметтерді қосымшада ұсынуды, ұстаушылармен мәмілелер жасасуды қамтамасыз ететін аппараттық-бағдарламалық кешен Кәсіпорынның тауарларын және/немесе қызметтерін сатып алу/сату бойынша карточкалар / карточкалық аударымдарды жасау мүмкіндігі. Интернет-дүкеннің URL мекенжайы өтініште көрсетіледі;

1.16. **Карточка** – Карточка Ұстаушыға Банкомат немесе басқа байланыс арналары арқылы карточкалық операцияларды жүзеге асыруға немесе төлем карточкасының Эмитенті айқындаған және оның талаптарында валюта айырбастауды және басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электрондық төлем құралы;

1.17. **Карточкалық аударым** – Ақшаны Карточкадан Кәсіпорынның Шотына/Кәсіпорынның Шотынан Карточкаға аудару жөніндегі операция (соның ішінде ХТЖ терминологиясы мен операция түрлерін пайдалана отырып: Original Credit Transaction (OCT), Account Funding Transaction (AFT), Funding Transaction, MoneySend Payment Transaction, Debit Transaction, Credit Transaction);

1.18. **Авторизация коды** – Авторизацияны жүзеге асыруға қажетті Банк немесе тиісті төлем жүйесі берген нөмірді білдіретін әріптік-цифрлық таңбалардың бірегей комбинациясы;

1.19. **Жеке кабинет** – Тараптар арасындағы электрондық құжат айналымы жүйесі (бағдарламалық қамтамасыз ету) болып табылатын және жекелеген операцияларды жасау туралы ақпарат/құжаттамамен алмасуды қоса алғанда, Банк пен Кәсіпорынның өзара іс-қимылын жүзеге асыруға мүмкіндік беретін Банктің мамандандырылған сервисі;

1.20. **Халықаралық төлем жүйелері (ХТЖ)** – осы төлем жүйесінің ішкі қағидаларына сәйкес төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді жүзеге асыруды қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттаманың және ұйымдастырушылық-техникалық іс-шаралардың жиынтығы;

1.21. **Алаяқтық операция** — Эмитент-банк ХТЖ мәлімдеген төлем карточкасын пайдалана отырып жасалған Операция алаяқтық және/немесе Карточка ұстаушы даулаған Операция. Төлем карточкасын пайдалана отырып жүргізілген операциялардың алаяқтық сипатын жеткілікті растау эмитент банктердің өтініштері және/немесе Банктің электрондық түрде немесе факсимильдік байланысты пайдалана отырып алған ХТЖ растамалары немесе Карточка ұстаушының өтініші болып табылады;

1.22. **ҚЖ / ТҚ / ЖҚҚТҚ** – ақшаны жылыстату / терроризмді қаржыландыру / жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру;

1.23. **Операция** – мына операцияларды қамтитын жалпы анықтама: төлем операциялары, қайтару операциялары және карточкалық аударымдар;

1.24. **Төлем операциясы** – Интернет-дүкенде тауарларды/қызметтерді сатып алу мақсатында банк Карточка Ұстаушының тапсырмасы бойынша жүргізетін және ол бойынша шот қалыптастырылған міндетті авторизациясы бар карточканы пайдалана отырып жүзеге асырылатын операция;

1.25. **Қайтару операциясы** – Кәсіпорынның бастамасы бойынша бұрын жасалған төлем операциясы бойынша қолма-қол ақшаны толық немесе ішінара қайтарған кезде карточканы пайдалана отырып, Карточка ұстаушының банктік шотына жасалатын есептік операция. Қайтару операциясының сомасы бастапқы төлем операциясының сомасынан аспауы керек;

1.26. **Аудару, өтеу** – Банктің Кәсіпорынға әрбір күн үшін аударуға жататын және Банктің қайтару операциялары мен комиссиясын шегергендегі төлем операцияларынан, сондай-ақ төлем Шарттың талаптарында көзделген өзге төлемдерден тұратын ақша қаражатының сомасы;

1.27. **Төлем нысаны** – Карточка Ұстаушының карточка деректемелерін және операцияларды жасау үшін қажетті басқа деректерді енгізуіне арналған, төлем/аударым, CASHOUT тапсырысы/сұрау салуы немесе Карточка ұстаушыға қолжетімді төлем/аударым тәсілдерін көрсететін шот туралы ақпаратты қамтитын Банктің АБК бөлігі;

1.28. **Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы** – үшінші тұлғалардың алдау немесе сенімді асыра пайдалану жолымен клиенттің ақшасын жымқыруға бағытталған әрекеттері нәтижесінде жүзеге асырылған төлем және (немесе) ақша аударымы (осындай төлемді және (немесе) ақша аударымын жасау әрекетін, орындалу үстіндегі төлемді және (немесе) ақша аударымын қоса алғанда);

1.29. **Құқыққа қайшы инциденттер** – Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес заңсыз деп танылатын және (немесе) тыйым салынған төлем транзакциялары, оларға есірткінің заңсыз өндірісімен, айналымымен және (немесе) транзитімен, қаржылық пирамидалардың қызметін ұйымдастырумен байланысты болу белгілері бар төлем транзакциялары, электрондық казино мен интернет-казиноның, сондай-ақ Қазақстан Республикасында ойын бизнесі саласындағы қызметпен айналысу құқығына лицензиялары жоқ шетелдік букмекерлік кеңселердің және (немесе) тотализаторлардың пайдасына төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру жатады;

1.30. **Қызмет көрсетуші** – операцияларды жүргізуге байланысты Кәсіпорынға қызметтер көрсететін, осындай қызметтер көрсету процесінде Карточка ұстаушылардың деректеріне қол жеткізе алатын, тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын заңды тұлға немесе жеке тұлға;

1.31. **ҚЖ / ТҚҚ** – кірістерді жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл;

1.32. **ХТЖ қағидалары** – ХТЖ айқындайтын және белгілейтін нормалар, қағидалар мен талаптар, оларға сәйкес Банк осы Шарт бойынша төлемдерді жүргізуді және процессингті жүзеге асырады;

1.33. **Сауда және/немесе сервис кәсіпорны (Кәсіпорын)** – жеткізетін тауарларына және/немесе көрсететін қызметтеріне, соның ішінде Интернет желісі арқылы жүргізілетін қызметтеріне төлем жасау бойынша қолма-қол ақшасыз төлемді жүзеге асыру үшін Банктің/эквайер банктің төлем карточкаларын қабылдайтын жеке кәсіпкер немесе заңды тұлға;

1.34. **SSL (Secure Sockets Layer) хаттамасы** – Шартқа сәйкес ақпараттан өту және алмасу кезінде Карточка ұстаушы/Кәсіпорын мен АБК арасындағы байланыс арнасын қорғайтын хаттама;

1.35. **Жұмыс күні** – Қазақстан Республикасының банктері банктік операцияларын жүргізу үшін ашық күн;

1.36. **Тізілім** – Банк қалыптастыратын және сомаларды көрсете отырып, Банк өндеген барлық операциялардың тізбесін қамтитын электрондық түрдегі есеп. Тізілім нысаны Шартқа № 6 қосымшада көрсетілген;

1.37. **Карточка деректемелері** – Карточкада қамтылған және/немесе онда сақталатын ақпарат, оның ішінде: Карточка ұстаушының аты-жөні, төлем карточкасының нөмірі, төлем карточкасының қолданылу мерзімі, CVV2 немесе CVC2 коды;

1.38. **БҰҰ Қауіпсіздік кеңесі** – Біріккен Ұлттар Ұйымының Қауіпсіздік Кеңесі;

1.39. **Стоп-парақ** – Эмитенттердің жазбаша өтініштері негізінде ХТЖ қалыптастыратын қызмет көрсетуге ұсынғанда пайдалануға тыйым салынған және алып қоюға жататын карточкалардың тізімі;

1.40. **Кәсіпорын шоты** – Банкте немесе ҚР Екінші деңгейдегі басқа банктерінде банктік шот шарты негізінде ашылған, Шарт шеңберінде операцияларды жүзеге асыру үшін пайдаланылатын және Өтініште көрсетілген Кәсіпорынның ағымдағы шоты;

1.41. **Шот** – Эмитент-банкке Кәсіпорынның нұсқауы бойынша картоткалық базадағы ағымдағы шоттан төлем операциясының сомасын аудару бойынша жіберілетін Банктің талабы;

1.42. **Ағымдағы шот** – Банк Клиентке банктік шоттың ажырамас бөлігі болып табылатын Шот ашуға өтініш және Жалпы шарттар негізінде ашқан, Шотты/ Төлем картоткасының шотын ашуға, жүргізуге және жабуға, ол бойынша Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген операциялар жүргізуге, қызметтерді көрсетуге байланысты Банктің және Клиенттің құқықтары мен міндеттерін реттейтін кез келген валютада ашылған банктік шот;

1.43. **Тауарлар, көрсетілетін қызметтер** – Кәсіпорын Картотка ұстаушыға өткізетін және Шартта белгіленген тәртіппен, сондай-ақ Эмитент-банк пен Картотка ұстаушы арасында жасалған шартта белгіленген тәртіпке сәйкес төленетін тауарлар және/немесе көрсетілетін қызметтер;

1.44. **Транзакция** – Картотка арқылы жүзеге асырылатын операция:

- Картотка ұстаушының картоткалық базасындағы ағымдағы шоттан ақшаны дебеттеу салдары болып табылатын Картотка ұстаушы сатып алатын тауарларға және/немесе қызметтерді алуға ақы төлеу;
- картоткалық аударым жасау, оның салдары картоткалық базадағы/Кәсіпорын шотындағы ағымдағы шоттан ақшаны дебеттеу болып табылады;

1.45. **Нұсқау** – Банкке ақша аудару бастамашысының (Кәсіпорынның) картоткалық Аударымды жүзеге асыру туралы өкімі, ол Кәсіпорын картоткасын пайдалану кезінде Кәсіпорынның келісімі түрінде көрсетіледі;

1.46. **ХТЖ қатысушылары** – Банк, эквайер-банк және Эмитент-банк;

1.47. **Arbitration** – ХТЖ қатысушыларының операция сомасына өзара қаржылық талаптары ХТЖ қағидаларында көзделген стандартты даулы цикл шеңберінде дауды шешуге әкеп соқпаған жағдайларда қолданылатын рәсім, бұл ретте ХТЖ қатысушыларының бірі дауды шешу үшін ХТЖ төрелік комитетіне жүгінеді. ХТЖ төрелік комитетінің ХТЖ қатысушыларының біріне операция сомасына қаржылық жауапкершілікті ауыстыру туралы шешімі түпкілікті болып табылады және шағымдануға жатпайды. ХТЖ төрелік комитетінің шешіміне сәйкес ХТЖ қатысушыларының шоттарына операция сомасын ұстайды/есептейді;

1.48. **Chargeback (шағым)** – Эмитент-банк Картотка Ұстаушының шағымы немесе ХТЖ ережелеріне сәйкес өзге себептер негізінде бастамашылық жасаған операция сомасына / бір бөлігіне Банктің шотынан ақша қаражатын акцептсіз ұстап қалу;

1.49. **ChargebackReversal** – Эмитент-банктің бастамасымен ХТЖ ережелеріне сәйкес Chargeback күшін жою;

1.50. **Compliance** – ХТЖ қатысушыларының операция сомасына өзара қаржылық талаптары ХТЖ қағидаларына сәйкес стандартты диспуттық цикл шеңберінде шешілмейтін жағдайларда қолданылатын рәсім, бұл ретте ХТЖ қатысушыларының бірінің ХТЖ қағидаларын бұзуы болжанады, бұл ХТЖ-ның басқа қатысушысы тарапынан қаржылық залалға әкеп соқтырады. Қаржылық дауды шешу үшін ХТЖ қатысушыларының бірі ХТЖ комитетіне Compliance-ке жүгінеді. ХТЖ комитетінің ХТЖ қатысушыларының біріне операция сомасына қаржылық жауапкершілікті ауыстыру туралы Compliance шешімі түпкілікті болып табылады және шағымдануға жатпайды. ХТЖ комитетінің Compliance шешіміне сәйкес ХТЖ қатысушыларының шоттарына операция сомасын ұстайды/есептейді;

1.51. **CVV /CVC коды** — (Card Verification Value / Card Verification Code ағылшын тіліндегі сөз тіркесінің аббревиатурасы) Интернет желісінде тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу кезінде Картотка Ұстаушыны сәйкестендіруге арналған үш таңбалы сәйкестендіру коды;

1.52. **MSC – MasterCardSecureCode** – 3D Secure технологиясын қолдайтын MasterCard MPS қауіпсіздік стандарты;

1.53. **Pre-arbitration** – ХТЖ қағидаларында белгіленген рәсім, онда ХТЖ-ның бір қатысушысы хат нысанында ХТЖ-ның басқа қатысушысына ХТЖ төрелік комитетіне жүгінбей, операция сомасының/бөлігінің сомасына қаржылық дауды реттеуді ұсынады. ХТЖ алдын ала Арбитрациялау рәсімін аяқтау нәтижелеріне сәйкес ХТЖ қатысушыларының шоттарына операция сомасын/сомасының бір бөлігін ұстайды/есептейді;

1.54. **Pre-Compliance** – ХТЖ қатысушыларының бірінің ХТЖ ережелерін болжамды бұзушылықтарына байланысты ХТЖ қағидаларында белгіленген ХТЖ қатысушылары арасындағы операция сомасына/сомасының бір бөлігіне қаржылық дауды реттеу рәсімі, онда ХТЖ-ның бір қатысушысы хат нысанында ХТЖ-ның басқа қатысушысына ХТЖ комитетіне Compliance-ке жүгінбей-ақ қаржылық дауды реттеуді ұсынады. ХТЖ pre-Compliance рәсімін аяқтау нәтижелеріне сәйкес ХТЖ қатысушыларының шоттарына операция сомасын/сомасының бір бөлігін ұстайды/есептейді;

1.55. **RetrievalRequest** – ХТЖ ережелеріне сәйкес операцияның дұрыс орындалғанын және тауарлар/қызметтер ұсынылғанын растайтын құжаттарды алу мақсатында Эмитент-банк бастамашылық жасаған қаржылық емес талап;

1.56. **SecondPresentment** – ХТЖ ережелеріне сәйкес chargeback-ке жауап ретінде Эмитент-банктің шотынан Банктің операция сомасын / сомасының бір бөлігін қайта ұстап қалуы;

1.57. **VbV-VerifiedbyVisa** – 3D Secure технологиясын қолдайтын Visa MPS қауіпсіздік стандарты;

1.58. **3D Secure технологиясы** – Интернет желісінде төлем карточкалары бойынша операцияларды жүргізудің жоғары қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін ХТЖ әзірлеген технология. 3D Secure технологиясын қолдайтын **MASTERCARD Worldwide ХТЖ қауіпсіздік стандарты "MASTERCARD SecureCode"** атауына ие, 3D Secure технологиясын қолдайтын **Visa ХТЖ қауіпсіздік стандарты - "Verified by Visa"** Кәсіпорын;

1.59. **FATF (Financial Action Task Force)** – ақшаны жылыстатуға қарсы күрес жөніндегі қаржылық шараларды әзірлеу тобы;

1.60. **OFAC (Office of Foreign Assets Control)** – шетелдік активтерді бақылау басқармасы.

2. ШАРТТЫҢ МӘНІ

2.1. Шарт Интернет-дүкенде жасалатын операцияларды жүзеге асыру кезінде Банк пен Кәсіпорын арасындағы өзара іс-қимыл тәртібін, сондай-ақ Банк пен олар бойынша Кәсіпорын арасындағы есеп айырысу тәртібін айқындайды. Карточкалық аударымдарды жасау тәртібі Шартқа №2 қосымшада сипатталған. Әр түрлі оқылымдарды болдырмау үшін Тараптар операцияларды Банк жасайтынын анықтады, Банк Кәсіпорынға банк операцияларын жүргізу үшін ХТЖ төлем карточкаларын қабылдау құқығын береді.

2.2. Банк Шартқа (бұдан әрі – өтінім) №5 қосымша болып табылатын Интернет-дүкенді тіркеуге арналған өтінімде көрсетілген деректемелер бойынша Банктің АБК-де Интернет-дүкенді тіркеу үшін қажетті әрекеттерді жасайды.

3. КАРТОЧКАНЫ ПАЙДАЛАНА ОТЫРЫП ТӨЛЕМ ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ЖҮРГІЗУ ТӘРТІБІ

3.1. Карточка ұстаушы Интернет-дүкеннің сайтына Интернет арқылы қосылады, нөмір берілетін тапсырысты қалыптастырады, төлем карточкасы арқылы төлем нысанын таңдайды және оны Интернет – дүкенге одан әрі өңдеуге береді.

3.2. Интернет-дүкен сатып алу үшін деректерді өңдейді және Карточка ұстаушысын төлем формасына бағыттайды. Бұл ретте бір мезгілде Банктің АБК-не: Интернет-дүкеннің сәйкестендіру нөмірі, Тапсырыс нөмірі, валюта, төлем сомасы және техникалық құжаттамада сипатталған өзге де параметрлер сияқты қажетті параметрлер беріледі.

3.3. Карточка ұстаушы төлем нысанын толтыру арқылы Банктің АБК-не өзінің карточкасының параметрлері туралы ақпаратты: карточканың нөмірін, CVC2 немесе CVV2 мәндерін, карточканың қолданылу мерзімінің аяқталу күнін, Карточка ұстаушының аты-жөнін, олар карточкада жазылғандай, бір мезгілде төлем операциясын жасауға келісімді растау болып табылатын және Банк сұрата алатын өзге де параметрлерді береді.

3.4. Банк Карточка Ұстаушының карточкасының деректемелері туралы ақпараттың қорғалатын түрде тек Банктің АБК-не берілетініне және Кәсіпорынға немесе үшінші тұлғаларға берілмейтініне кепілдік береді.

3.5. Банк АБК Карточка ұстаушы карточкасының енгізілетін параметрлері форматының дұрыстығын тексереді және MSC немесе VBV қолдау көрсетілетін төлем схемасына байланысты Карточка ұстаушыны аутентификациялаудың қосымша рәсімдерін жүзеге асыра алады.

3.6. Банк интернет-дүкеннің төлем операциясын жүргізу құқығын Банктің АБК-де Интернет-дүкеннің тіркелуіне сәйкес тексереді, соның ішінде ХТЖ-да Интернет-дүкеннің бар-жоғын, сондай-ақ авторландыру сұрауының Шарт талаптарына сәйкестігін тексереді.

3.7. Банк тексерулердің немесе аутентификацияның теріс нәтижесін алған кезде Банк АБК арқылы бас тарту себептерін көрсете отырып, Интернет-дүкенге және Карточка ұстаушыға төлем операциясын жүзеге асырудан бас тарту туралы хабарлама жібереді.

3.8. Белгіленген нормативтерге және \ немесе аутентификацияға сұрау салуды тексерудің барлық рәсімдері сәтті өткен кезде Банктің АБК-нен сұрау салу авторландыруға беріледі.

3.9. Банк белгіленген тәртіппен тиісті ХТЖ-ға авторизация жүргізеді.

3.10. Банк авторландырудың теріс нәтижесін алған кезде Банк АБК арқылы бас тарту себептерін көрсете отырып, Интернет-дүкенге және Карточка ұстаушыға бас тарту туралы хабарлама жібереді.

3.11. Авторизацияның оң нәтижесі болған кезде Банк АБК арқылы Банк авторизацияның оң нәтижесін Растауды Интернет-дүкенге береді. Бұл ретте Карточка ұстаушыға экранда чекті кейіннен басып шығару үшін чекке шығарылатын ақпарат көрсетіледі.

3.12. Авторизацияның оң нәтижесі болған кезде Эмитент-Банк қажет болған жағдайда (Кәсіпорын өтінімде екі фазалы төлемді таңдаған кезде) авторизация сомасына Карточка Ұстаушының карточкалық базасындағы ағымдағы шоттағы ақшаны бұғаттауды жүргізеді.

3.13. Шарттың 3.12-тармағына сәйкес ақшаны бұғаттау кезінде. Карточка Ұстаушының карточкалық базасындағы ағымдағы шоттағы шарттар Кәсіпорын төлем операциясының растамасын Жеке кабинет арқылы жіберуге тиіс. Егер Кәсіпорын күнтізбелік 7 күн ішінде авторизацияны (төлем операциясын) растамаса, онда Авторизация автоматты түрде жойылады және ақшаға тыйым салынады.

- 3.14. Карточка Ұстаушының ақшасын, оның ішінде тауарларға және/немесе қызметтерге ақы төлеу үшін карточкалық базадағы ағымдағы шотта бұғатталған ақшаны есептен шығару автоматты түрде жүргізіледі.
- 3.15. Авторизацияның оң нәтижесі туралы растауды алғаннан кейін Интернет-дүкен Карточка ұстаушыға тауар ұсынады/қызмет көрсетеді.
- 3.16. Өткізілген тауарлар және/немесе ұсынылған қызметтер үшін ақша аударуды Банк Шарттың 6-бабына сәйкес Кәсіпорынның шотына жүргізеді.
- 3.17. Ақша қаражатын аудару Банк сәтті өңдегеннен кейін авторизациядан және шот фактурадан кейін жүзеге асырылады.

4. ТАУАРДЫ / ҚЫЗМЕТТІ КӘСІПОРЫНҒА ҚАЙТАРУ ЖӘНЕ ҚАРАЖАТТЫ ҚАЙТАРУ

- 4.1. Карточка Ұстаушының тауардан/қызметтен бас тартуы: қызметтен бас тарту/тауарды қайтару рәсімі, егер Қызмет көрсетуден/тауарды қайтарудан бас тарту мүмкіндігі Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе сатып алушы мен Кәсіпорын арасында жасалған Пайдаланушы келісімінде көзделген болса, Қазақстан Республикасының қолданыстағы нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкес сатып алушының бастамасы бойынша жүргізіледі.
- 4.2. Сатып алушыдан төленген қаражатты сатып алушының карточкалық базасындағы ағымдағы шотқа қайтару туралы талапты алғаннан кейін және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Кәсіпорын мен Сатып алушы арасында жасалған пайдаланушы келісімінің талаптарына сәйкес Кәсіпорын:
- 4.2.1. Өзінің деректер базасы бойынша тауарға/қызметке төлемнің болуын тексереді (Кәсіпорынның тауарлары/қызметтері үшін есеп айырысудың автоматтандырылған жүйесі), сондай-ақ оның күшін жою мүмкіндігін растайды;
- 4.2.2. Төлем операциясының күшін жою мүмкіндігін тексеру және растау сәтті болған жағдайда (Шарттың 4.2.1-тармағы) Қайтару операциясын жасау үшін деректерді қалыптастырады және техникалық құжаттамаға сәйкес нөмірімен (авторизация коды), қайтару операциясының сомасымен, бастапқы төлем операциясының сомасымен және өзге де деректермен бірге Банктің АБК-не сұрау салуды береді;
- 4.2.3. Осы Шарттың 4.2.2-тармағына сәйкес Кәсіпорыннан деректерді алған сәттен бастап Банктің АБК қайтару операциясын жасау үшін деректер форматының дұрыстығын тексереді және алынған сұрау салу белгіленген нормативтерге сәйкес келген кезде Банктің АБК-нен қайтару операциясын өңдеу күні сұрау салу Эмитент-банкке беріледі. Қайтару сомасының толықтығын қамтамасыз ету үшін жауапкершілік Кәсіпорында жүктеледі;
- 4.2.4. Банктен қайтару операциясының оң нәтижесі туралы растауды алғаннан кейін, компания ақшаны қайтару процедурасын аяқтайды. Егер растау 3 (үш) жұмыс күні ішінде алынбаған жағдайда Кәсіпорын Банкке жазбаша сұрау салуға бастамашылық жасайды.
- 4.3. Егер Кәсіпорын Брокер болып табылса және төлем операциялары Кәсіпорынның эмиссиялық бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен тапсырма бойынша, карточка ұстаушының есебінен және оның мүддесі үшін мәмілелер жасауы үшін жүргізілсе, онда мұндай транзакциялар бойынша қайтару операциялары Шарт шеңберінде жүргізілмейді.
- 4.4. Егер төлем операциясы шетел валютасында жасалса, онда ол бойынша қайтару операциялары Кәсіпорында Банкте шетел валютасында ашылған банктік шот болған жағдайда ғана жүргізілуі мүмкін.

5. СТАНДАРТТЫ ЕМЕС ЖАҒДАЙЛАРДА ӨЗАРА ӘРЕКЕТТЕСУ

- 5.1. Егер Кәсіпорынға қайтару операциясын жүзеге асыру қажет болса және оны Шарттың 4-бабында сипатталған өзара іс-қимылдың стандартты тәртібі шеңберінде жүзеге асыру мүмкін болмаса (мысалы, жүйелердің жұмысында іркілістер болған жағдайда, қате операциялар және т. б. жағдайлар анықталған жағдайда), Кәсіпорын Банкке salem@bankffin.kz электрондық пошта мекенжайына хатты сканерленген түрде осындай операцияны өңдеуге тапсырмамен жібереді: Шартқа №7 қосымшада белгіленген нысан бойынша операцияны орындау туралы тапсырма (егер қайтару операциясын жүзеге асыру қажет болса).
- 5.2. Қолма-қол ақшаны қайтару туралы тапсырмаға қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес қол қоюға құқығы бар адам қол қоюға және Кәсіпорынның мөр бедерімен бекітілуге тиіс.
- 5.3. Банк Кәсіпорыннан алынған сұрау салуды қарайды және мүмкіндік болған жағдайда сұратылған операцияны жүргізуді жүзеге асырады. Аталған Операция бұдан әрі өзара ірекеттесудің стандартты тәртібі шеңберінде (Шарттың 4.2-тармағында көзделген тәртіппен) Шарт бойынша жасалған барлық басқа операцияларға ұқсас өңдеуден өтеді.

6. ТАРАПТАРДЫҢ ӨЗАРА ЕСЕП АЙЫРЫСУЛАРЫ

- 6.1. Тараптар арасындағы өзара есеп айырысулар өтініште көрсетілген валютада (операция валютасы) жүргізіледі.
- 6.2. **Төлем операциясы бойынша:**
- 6.2.1. Банк Шарттың 7.2-тармағының 2) және 3) тармақшаларына сәйкес Банк ұстап қалған сомаларды шегергенде Шартта көрсетілген мерзімдерде өтініште көрсетілген деректемелер бойынша төлем

операциясының валютасымен Кәсіпорынға Аударымды аударарды. Бұл ретте Банк осындай операциялар өңделген күн үшін аударылуға жататын Кәсіпорынға аудару операцияларын ескереді. Банктің Кәсіпорынға Аударымды аудару жөніндегі міндеттемені орындау күні Банктің корреспонденттік шотынан ақша қаражатын есептен шығару күні болып есептеледі.

6.2.2. Жұмыс күндері өңдеуден өткен төлем операциялары бойынша Банк есепті жұмыс күнінен кейінгі күннен кешіктірмей, ал жұмыс емес күндері өңдеуден өткен төлем операциялары бойынша — есепті жұмыс күнінен кейінгі бірінші жұмыс күнінен кешіктірмей Кәсіпорынға Аударымды аударарды. Осы Шартта реттелмеген барлық жағдайларда Тараптар аударым аудару үшін өзге мерзімді келісуге құқылы. Банк Аударымды аудару мерзімін біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.

6.2.3. Төлем операцияларын жасағаны үшін компания Банкке комиссия төлейді. Төлем операциясын жасағаны үшін банк комиссиясының мөлшерін Банк Тарифтеріне сәйкес Кәсіпорын туралы деректер негізінде Банк айқындайды.

6.2.4. Төлем операциялары бойынша Банк комиссиясына төлем Банк осындай комиссияның сомасын Кәсіпорынның шотына аударуға жататын ақша сомасынан ұстап қалу жолымен жүргізіледі, бұл ретте Кәсіпорын Банк комиссиясы ұсталғаннан кейін төлем сомасын алады.

6.2.5. Төленген тауарлар/қызметтер бойынша ақшаны ішінара немесе толық қайтару қайтару операциясын қалыптастыру жолымен жүргізіледі. Карточка ұстаушыға ақшаны қайтаруға, сондай-ақ қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз нысанда өзге жолдармен өтемақы төлеуге жол берілмейді. Қайтару операциясы Кәсіпорынның Банк алдында қайтару операциясының сомасын қайтару бойынша міндеттеменің туындағанын растау болып табылады. Қайтару операциясы жүргізілген төлем операциясын жасағаны үшін Банк бұрын ұстаған Комиссия да қайтарылады.

6.2.6. Егер Банк Аударымда қайтару операцияларының сомасын есепке алмаған және/ немесе аударымнан талаптар сомасын, сондай-ақ осы Шартта көзделген негіздер бойынша Кәсіпорында Банк алдында туындаған кез келген берешекті ұстап қалуды жүзеге асырмаған жағдайда, Банк Кәсіпорынға қайтару операциясының тиісті сомасын және/немесе тиісті талапты және/немесе берешекті төлеу туралы хабарлама жібереді. Кәсіпорын осы хабарламаны алған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде хабарламада көрсетілген деректемелер бойынша хабарламада көрсетілген соманы Банкке аударуға міндеттенеді.

6.2.7. Тараптар Банктің жазбаша хабарлама жолдауы Кәсіпорынның Банкке қайтару операциясының сомасын және/ немесе талаптар және/немесе берешек сомасын аударуды азайту немесе аудару үшін жеткілікті негіз болып табылатынын мойындайды.

6.3. Карточкалық аударымдар бойынша:

6.3.1. Банк есепті жұмыс күнінен кейінгі күннен кешіктірмей, ал жұмыс емес күндерде өңдеуден өткен карточкалық аударым бойынша есепті жұмыс күнінен кейінгі бірінші жұмыс күнінен кешіктірмей карточка ұстаушы жіберген ақшаны Кәсіпорынның шотына аударуға міндеттенеді. Осы Шартта реттелмеген барлық жағдайларда Тараптар осындай ақша аудару үшін өзге мерзімді келісуге құқылы. Банк мұндай ақша аудару мерзімін біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.

6.3.2. Банк есепті жұмыс күнінен кейінгі күннен кешіктірмей жұмыс күндері өңдеуден өткен карточкалық аударым бойынша, ал жұмыс емес күндері өңдеуден өткен карточкалық аударым бойынша - есептік жұмыс күнінен кейінгі бірінші жұмыс күнінен кешіктірмей Кәсіпорын жіберген ақшаны карточкалық базадағы ағымдағы шотқа аударуға міндеттенеді. Осы Шартта реттелмеген барлық жағдайларда Тараптар осындай ақша аудару үшін өзге мерзімді келісуге құқылы. Банк мұндай ақша аудару мерзімін біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.

6.3.3. Банк карточкалық аударым жасағаны үшін комиссия төленеді. Комиссия Банкке комиссия сомасын карточкалық аударым сомасынан ұстап қалу жолымен төленеді, бұл ретте Кәсіпорын/Карточка ұстаушы Банк комиссиясын шегергендегі карточкалық аударым сомасын алады.

6.3.4. Карточкалық аударым жасағаны үшін комиссияның мөлшері Өтініште көрсетіледі.

6.3.5. Кәсіпорын карточкаға карточкалық аударым жасау кезінде карточкалық аударым сомасы осы бапта төленуі көзделген Банк комиссиясының сомасын және Карточка ұстаушы мен оның шеңберінде карточкалық аударым жасалатын Кәсіпорын арасында жасалған Шарттың талаптарына сәйкес карточка ұстаушыға төленуге жататын ақша сомасын қамтитынын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

6.4. Шетел валютасында жасалатын операциялар, сондай-ақ Шарт бойынша өзге төлемдер/аударымдар Тараптар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын сақтай отырып және ол көздеген тәртіппен жасалады.

6.5. Егер осы Шарт бойынша Кәсіпорын төлем операцияларын жасамаса, онда Кәсіпорын Банктен Кәсіпорынның Банк алдында берешегі бар екендігі туралы хабарлама алған сәттен бастап 3 (үш) күн ішінде осы Шарт бойынша туындаған Кәсіпорынның кез келген берешегін Банкке төлеуге міндеттенеді. Төлем алынған хабарламада көрсетілген Кәсіпорынның банктік шотынан Банктің банктік шотына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады.

6.6. Банк осы Шарт бойынша пайда болған Кәсіпорынның кез келген берешегі мөлшерінде, сондай-ақ Банкте ашылған кез келген банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен карточкаға жасалатын карточкалық

аударым мөлшерінде ақша алуға құқылы, оған Кәсіпорын Банкпен осы Шартты жасаса отырып, өз келісімін береді. Егер Шарттың осы тармағына сәйкес Банк алып қоятын берешек валютасы Банк ақшаны алып қоятын банктік шоттың валютасынан өзгеше болса, онда Банк айырбастау жасалған күні Банк белгілеген бағам бойынша есептен шығарылған (алып қойылған) ақшаны айырбастауды жүргізе отырып, ақшаны алып қояды.

6.7. Кәсіпорынның сұрауы бойынша Банк Кәсіпорын үшін Банк алатын комиссияның мөлшерін көрсете отырып, операциялар тізілімін қалыптастырады. Операциялар тізілімі Кәсіпорынның жеке кабинетінде жүктеу үшін қол жетімді немесе Кәсіпорынның электрондық поштасына жіберіледі. Тізілімді Банк бір күнтізбелік күнде кемінде бір операция болған кезде қалыптастырады.

7. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

7.1. Банк міндеттенеді:

- 1) өтінімді алған күннен бастап үш (үш) жұмыс күні ішінде Кәсіпорынның электрондық пошта мекенжайына Банк берген Интернет-дүкеннің сәйкестендіру нөміріне хат жіберу арқылы Кәсіпорынға хабарлау, немесе Интернет-дүкенді тіркеуден бас тартуға;
- 2) Кәсіпорынның тестілік сынақтардан сәтті өтуіне қарай Банк Интернет-дүкенге Кәсіпорынға берілген виртуалды терминал кодтарын белсендіру жолымен операцияларды жүзеге асыру мүмкіндігі үшін Банктің төлем шлюзіне (Интернет желісіндегі төлем беті) қол жеткізуді ұсынады;
- 3) осы Шарттың 7.2-тармағында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, авторизациялық сұрау салуларды тәулік бойы жіберуге және операцияларды жүргізу мүмкіндігін қамтамасыз етуге;
- 4) Аударымды өтініште көрсетілген Кәсіпорынның шотына Шарттың 6-бабында көзделген тәртіппен және шарттарда аударуға;
- 5) Кәсіпорынға операцияларды жүргізуге қатысты барлық қажетті кеңестерді ұсынуға;
- 6) көрсетілген кезеңдегі Кәсіпорынның талабы бойынша тізілімді қалыптастыру және Кәсіпорынға жіберуге;
- 7) Банк операцияларды авторизациялауға арналған тікелей бақылауы бар техникалық жүйелердің тәулік бойы жұмыс істеуін қамтамасыз етуге;
- 8) операциялар жасауға байланысты Кәсіпорын мен Карточка ұстаушылар арасындағы даулар мен жанжалды жағдайларды шешуге қатысуға;
- 9) ҚР қолданыстағы заңнамасында және ХТЖ қағидаларында көзделген жағдайларды қоспағанда, Кәсіпорынның операциялары, Карточка ұстаушылардың дербес деректері туралы мәліметтерді құпиялылықты қамтамасыз ету және үшінші тұлғаларға жария етпеуге;
- 10) осы ақпаратты SSL хаттамасымен қорғау жолымен Банк Шартқа сәйкес Карточка ұстаушыдан алатын карточка деректемелеріне байланысты ақпараттың өту қауіпсіздігін қамтамасыз етуге;
- 11) егер Шартқа №1 қосымшаға сәйкес Кәсіпорын Интернет-дүкен арқылы транзакциялар 3D Secure/SecureCode технологиясын пайдалана отырып жүзеге асырылатын төлем карточкаларын төлеуге қабылдаса, 3D Secure/SecureCode технологиясын қолдана отырып транзакцияны авторизациялауды қамтамасыз етуге;
- 12) өз бетінше немесе үшінші тұлғаларды тарта отырып, транзакциялардың қауіпсіздігін қамтамасыз етуге, күдікті операцияларды анықтауға және деректерді талдауды жүргізуге, сондай-ақ өз бетінше немесе үшінші тұлғаларды тарта отырып, Банк қолданатын құралдарды пайдалана отырып, Кәсіпорын платформасы арқылы жүзеге асырылатын барлық транзакцияларға мониторинг жүргізуге міндеттенеді.

7.2. Банк құқылы:

- 1) Шартқа №4 қосымшаға сәйкес Кәсіпорынның Интернет-дүкенді тиісінше ресімдеу талаптарын сақтауын тексеру мақсатында Кәсіпорынның Интернет-дүкенінің сыртқы бөлігіне мониторинг жүргізуге;
- 2) Шарттың 8.1-тармағына сәйкес жарамсыз деп танылған операциялар сомасын Кәсіпорынға кейінгі аударымдардан аудармауға немесе ұстап қалуға болмайды. Бұл ретте Кәсіпорынның пайдасына ақша қаражатын аудару/аудару фактісі операциялардың дұрыстығын сөзсіз мойындау болып табылмайды;
- 3) Банктің Кәсіпорынға қойылатын талаптарының сомасын, сондай-ақ Шарт талаптарына сәйкес Банкке төленуге жататын айыппұлдар мен өзге ақша сомасын (бұдан әрі –Талаптар) аударудан ұстап қалуға;
- 4) Кәсіпорыннан келесі ақпарат алуға (сұрау):
 - Интернет-дүкенде сатылатын және өткізілген тауарлар / қызметтер туралы;
 - жасалған операциялар туралы, соның ішінде Карточка ұстаушыға тауарды сатуды/қызмет көрсетуді растайтын құжаттар туралы, егер мұндай құжаттар Банкке Алаяқтық операцияларды тексеру және алдын алу, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, ХТЖ немесе Құқық қорғау/сот органдарының сұрау салуларына жауаптар дайындау үшін қажет болған жағдайда, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада және/немесе ХТЖ қағидаларында көзделген өзге де жағдайларда;
 - Кәсіпорында сатылатын тауарларға/қызметтерге лицензиялардың/рұқсаттардың болуы туралы (егер мұндай лицензиялар/рұқсаттар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының немесе Кәсіпорын юрисдикциясының талаптарына сәйкес Кәсіпорында болуы тиіс болса);

- Кәсіпорынның Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнама және Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын сақтауы, сондай-ақ Кәсіпорынның қаржы нарығында өз қызметін жүзеге асыруы кезінде Қазақстан Республикасының аумағында тыйым салынған қызмет түрлері/тауарлар бойынша төлемдерді/операцияларды жүргізуді болдырмайтын, Карта Ұстаушыға/Қызмет көрсетушіге қатысты қабылданған тиісті тексеру шаралары туралы;

5) Кәсіпорынға Банкте ашылған банктік шоттағы төмендетілмейтін қалдықтың ең төменгі мөлшерін ұстап тұруды талап етуге;

6) мынадай жағдайларда авторизациялық сұрау салуларды жіберу мүмкіндігін тоқтата тұруға:

- Кәсіпорын Қазақстан Республикасы заңнамасының, Шарттың және/немесе ХТЖ талаптарын бұза отырып операциялар жүргізген кезде;

- Банктің күдікті мониторинг жүйесі деп танылған операциялар және/немесе авторизациялық сұрау салулар болған кезде;

- Кәсіпорын Шарт шеңберінде дұрыс емес ақпарат бергені анықталған жағдайда;

- Кәсіпорын Банктің беделіне қаржылық зиян және/немесе нұқсан келтіруі мүмкін қызмет түрлерін жүзеге асырған кезде, соның ішінде Кәсіпорын Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынған тауарларды өткізген жағдайда;

- осы Кәсіпорынға тән емес операциялар санының төмендеуі/өсуі кезінде;

- Кәсіпорын осы Шартта көзделген тәртіппен банкті алдын ала хабардар етпей, Интернет-дүкеннің домендік атауына өзгерістер енгізу туралы мәліметтер болған кезде;

- Банк Кәсіпорынның қайтару/карточкалық аударым операциясын жүргізуден заңсыз бас тарту жағдайларын анықтаған кезде;

- Кәсіпорын Алаяқтық операциялар/ Алаяқтық белгісі бар төлем транзакцияларын. Құқыққа қайшы инциденттерді жасаған кезде және/немесе Кәсіпорынның және/немесе оның қызметкерлерінің, соның ішінде Карточка ұстаушылардың/Қызмет көрсетушілердің алаяқтық/Құқыққа қайшы инциденттерге немесе өзге заңсыз қызметке қатысуы, сол сияқты алаяқтық операциялар/жарамсыз аударымдар КЖ / ТҚ / ЖҚҚТҚ операциялары деп танылуы мүмкін;

- Кәсіпорын Шарттың 7.3-тармағының 4) және/немесе 12) тармақшаларының талаптарын бұзған кезде;

- Интернет-дүкен Шартқа №4 қосымшада белгіленген талаптарға сәйкес келмеген жағдайда;

7) мына жағдайларда операциялар бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру мүмкіндігін тоқтата тұруға:

- егер Карточка ұстаушы операцияны жасаудан бас тартса;

- ақша қаражаты бұрын жүргізілген операция бойынша Карточка ұстаушының банктік шотынан заңсыз есептен шығарылса;

- Кәсіпорын алаяқтық операциялар /Алаяқтық белгісі бар төлем транзакцияларын. Құқыққа қайшы инциденттерді жасаған кезде және/немесе Кәсіпорынның және/немесе оның қызметкерлерінің, соның ішінде Карточка ұстаушылардың алаяқтық/ Құқыққа қайшы инциденттерді немесе өзге заңсыз қызметке қатысқан болса;

- егер мұндай операциялар КЖ / ТҚ / ЖҚҚТҚ операциялары болса немесе мұндай деп тану қаупін тудырса немесе / сондай-ақ жарамсыз аударымдар болса;

8) Шартқа байланысты ХТЖ-ға және Банкке белгілі болған өзге де үшінші тұлғаларға Кәсіпорынға қатысты ақпаратты (мынадай деректемелерді қоса алғанда: Кәсіпорынның атауы, БСН, Интернет-дүкеннің сауда атауы, заңды / почта мекенжайы, телефон/факс нөмірі, электрондық пошта/сайт мекенжайы, Интернет желісіндегі бірегей мекенжай (URL) Интернет-және т. б.) осы ақпаратты ХТЖ-ның қауіпсіздікті қамтамасыз ету және операциялар жүргізу кезінде алаяқтықтың алдын алу жөніндегі бағдарламаларында және ХТЖ-ның өзге бағдарламаларында пайдалану мақсатында, сондай-ақ, наразылық білдірілген операциялар бойынша дауларды реттеу үшін Карточка ұстаушылардың тапсырмасы бойынша операциялар жүргізу мүмкіндігін қамтамасыз ету үшін тәулік бойы ақпараттық-технологиялық өзара іс-қимылды қамтамасыз ету мақсатында;

9) Кәсіпорыннан Банкке тауарларға/қызметтерге ақы төлеу рәсімінің, тауарлар/қызметтер Карточка ұстаушыларға ұсыну рәсімінің, сондай-ақ төлем операцияларын және тауарды/қызметтерді қайтару операцияларын жою рәсімдерінің сипаттамасын ұсынуды талап етуге;

10) мұндай бас тартудың және/немесе тоқтатудың себептерін түсіндірмей, интернет-дүкенді тіркеуден бас тартуға немесе бұрын тіркелген Интернет-дүкенге қызмет көрсетуді тоқтатуға;

11) Кәсіпорыннан Банк ұсынатын операцияларды орындау жөніндегі нұсқаулықтардың мүлтіксіз сақталуын талап етуге;

12) Кәсіпорынның осы Шарт талаптарын сақтауын тексеруге;

13) Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес біржақты тәртіппен транзакция сомасы мен саны бойынша лимиттерді (бұдан әрі-лимиттер) белгілеуге және өзгертуге. Лимиттердің мөлшері Шартқа №9 қосымшада көрсетілген;

14) егер операция параметрлері белгіленген лимиттерден асып кетсе, операцияны жүзеге асырудан бас тартуға;

15) іскерлік қатынастарды Кәсіпорын Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік болған жағдайда, операцияларды жүргізуден бас тартуға, сондай-ақ Кәсіпорынмен іскерлік қатынастарды тоқтатуға;

16) эмитенттер немесе ХТЖ тарапынан алынған Кәсіпорындағы күдікті операциялар туралы сұрау салулары негізінде немесе операциялардың санкциялануы Банкте күдік туғызса, Кәсіпорынды хабарлай отырып немесе оған хабарлаусыз және себептерін түсіндірусіз операцияларды бұғаттауға;

17) келесі жағдайларда осы Шартты орындаудан біржақты бас тарту арқылы Кәсіпорынмен іскерлік қатынастарды тоқтатуға:

- операцияларды зерделеу барысында Кәсіпорын іскерлік қатынастарды КЖ / ТҚ / ЖКҚТҚ мақсатында пайдаланады деген күдік туындауы;

- операциялар жүргізуден бірнеше рет бас тарту немесе Кәсіпорынның банктік шоттары бойынша барлық операцияларды тоқтата тұру;

- Кәсіпорынға және (немесе) оның үлестес тұлғаларына қатысты кез келген юрисдикцияға (мысалы, ЕО, АҚШ немесе Ұлыбритания) немесе мемлекеттік және/немесе халықаралық ұйымға (ОFAC, БҰҰ ҚК, FATF, ЕО Кеңесі, OFSI қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) сәйкес салынған санкциялардың бар болуы;

- Банкте Кәсіпорынның операциялары Халықаралық экономикалық санкциялардың қолданысына түседі немесе халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіздердің болуы;

- Кәсіпорынның және/немесе оның қызметкерлерінің, соның ішінде Карточка ұстаушылардың Алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларын және Құқыққа қайшы инциденттерді жасауы немесе оларға қатысуы;

18) Кәсіпорыннан Кәсіпорынды тиісінше тексеру және сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды, сондай-ақ салықтық резиденттік, жасалатын операцияларды қаржыландыру түрі мен көзі, операцияларды жүргізуге байланысты құжаттар туралы мәліметтерді ұсынуды талап етуге;

19) осы Шарттың талаптарына сәйкес Кәсіпорыннан алынған қызметтерді жеткізушілер туралы ақпаратты ХТЖ ашу;

20) келесі жағдайларда Кәсіпорынның шотын біржақты тәртіппен бұғаттауға:

- Қазақстан Республикасының және/немесе эмитент-банк елінің заңнамасына, сондай-ақ ХТЖ қағидаларына сәйкес айналымда тыйым салынған, сондай-ақ Шартқа №4 қосымшада көрсетілген тауарларға/қызметтерге ақы төлеуі;

- Кәсіпорынның Алаяқтық операциялар/Алаяқтық белгісі бар төлем транзакцияларын. Құқыққа қайшы инциденттерді жасауы және/немесе Кәсіпорынның және/немесе оның қызметкерлерінің, соның ішінде Карточка ұстаушылардың алаяқтық/Құқыққа қайшы инциденттерге немесе өзге заңсыз қызметке қатысуы;

- ХТЖ қағидаларына сәйкес RetrievalRequest , Chargeback түсімдері;

21) Банк алдында мерзімі өткен берешегі болған кезде Кәсіпорынның шотынан ақшаны акцептісіз есептен шығаруды жүзеге асыруға;

22) Өтем сомасынан төмендегілерді ұстап қалуға:

- Кәсіпорынның осы Шарттың және/немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелерін және/немесе ХТЖ қағидаларын бұзуына байланысты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, ХТЖ, сот/құқық қорғау органдары және/немесе Қазақстан Республикасының өзге уәкілетті органдары Банкке салған айыппұлдардың, алымдардың және басқа да тұрақсыздық айыбының сомасы;

- операция жасау кезінде Кәсіпорынның Шарттың және/немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының және/немесе ХТЖ ережелерінің талаптарын бұзуы салдарынан Банкте құжатталған залал сомасы;

23) Кәсіпорыннан оның ХТЖ ережелерін, соның ішінде тауар белгілерін пайдалануға қатысты талаптарды сақтауын қамтамасыз ету үшін қажет болған жағдайда оның веб-сайтына кез келген өзгерістерді енгізуді талап етуге.

7.3. Кәсіпорын міндеттенеді:

1) Шарттың ережелерін сақтауға, сондай-ақ олардағы талаптарды орындауға;

2) АБК жұмысының талаптары мен ережелерін сақтауға;

3) Карточка ұстаушылардың деректеріне қол жеткізген кезде PCI DSS және/немесе ХТЖ қауіпсіздік талаптарын сақтауға, сондай-ақ аталған қол жеткізуді алған кезде қызмет көрсетушілердің көрсетілген талаптарды сақтауын қамтамасыз етуге. Бұл ретте Кәсіпорын Карточка ұстаушылардың деректеріне қол жеткізе алатын қызмет көрсетушілер тартылған (тартылатын) не ауыстырылған жағдайда Банкті дереу хабардар етуге міндеттенеді. Егер Кәсіпорын / қызмет көрсетушілер Карточка ұстаушылардың деректеріне қол жеткізе алса, онда Кәсіпорын тоқсан сайын не Банктің талабы бойынша

Кәсіпорынның/қызмет көрсетушінің PCI DSS және/немесе ХТЖ қауіпсіздік талаптарына сәйкестігі туралы тиісті сертификат беруге міндеттенеді. Кәсіпорын қызмет көрсетушілердің ХТЖ Банкінің олар туралы ақпаратты ашуына келісімін алуға және оның дұрыстығын қолдауға міндеттенеді;

4) Интернет-дүкендерде төлем карточкаларын Кәсіпорын Шартқа сәйкес қабылдайтын ХТЖ логотиптері бар суреттерді, сондай-ақ операцияларды жүзеге асыру мүмкіндігі туралы ақпаратты орналастыруға;

5) Банктің талабы бойынша аударым аударылатын/карточкалық аударымдар жасалатын банкте банктік шотты дереу ашуға және оны Шарттың қолданылу мерзімі ішінде жаппауға;

6) төлем карточкасын төлеуге / аударуға қабылдаудан негізсіз бас тарту жағдайларына жол бермеуге;

7) төлем карточкалары бойынша жүргізілуі мүмкін Интернет-дүкен арқылы өткізілетін тауарларға немесе көрсетілетін қызметтерге бағалардың Интернет-дүкен арқылы өткізілетін, төлемі өзге тәсілдермен (төлем карточкасын пайдаланбай) жүргізілуі мүмкін сол тауарларға немесе көрсетілетін қызметтерге бағадан асып кетуіне жол бермеуге;

8) операция жасалған сәттен бастап 5 (бес) жыл бойы сақтауға және Банктің жазбаша сұрау салуы бойынша көрсетілген сұрау салуды алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде мынадай ақпаратты (құжаттарды) беруге:

- тапсырысты ресімдеу/карточкалық аударымды жасау кезінде Карточка ұстаушы көрсеткен ақпарат (Кәсіпорын ала алмайтын/сақтай алмайтын CVC2 немесе CVV2 туралы ақпаратты қоспағанда);

- төлем/карточкалық аударым операциясының жасалған күні, Карточка ұстаушыға тауарды тиеу (беру) (қызметтер көрсету) күні;

- Карточка ұстаушы сатып алған тауарлардың (қызметтердің) сипаттамасы;

- Карточка ұстаушы көрсеткен жеткізу мекенжайы және тауар/қызмет алушының Т. А. Ә.;

- CashOut Тапсырыс / сұрау нөмірі мен сомасы, сондай-ақ авторизация коды;

- тауарларды (көрсетілетін қызметтерді) Карточка ұстаушының/ұстаушыға жіберу, алу (көрсету) фактісін растайтын құжаттардың көшірмелері;

Банктің талап етуі бойынша құжаттарды көрсетілген мерзімдерде ұсынбау Банктің Кәсіпорынға өздеріне қатысты Кәсіпорынға сұрау салу жасаған операциялар сомасын өтеу туралы талап қоюы үшін негіз болып табылады;

9) Шарт жасау мақсатында Кәсіпорын Банкке мынадай құжаттар мен ақпаратты (қажет болған жағдайда барлық құжаттар апостильденіп, мемлекеттік немесе орыс тіліне аударылуы тиіс) беруге міндеттенеді:

- Өтініш;

- Өтінім;

- кәсіпкерлік қызметпен айналысатын жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат (жеке кәсіпкерлер үшін);

- Тіркелген заңды тұлға, филиал немесе өкілдік туралы анықтама (заңды тұлға үшін);

- Кәсіпорынның бірінші басшысын тағайындау туралы өкімдік құжат (заңды тұлға үшін);

- Кәсіпорынның құрылтайшылары/акционерлері, соның ішінде бенефициарлық меншік иелері туралы ақпарат (пайызын және иелік ету мерзімін көрсете отырып) (заңды тұлға үшін);

- бірінші басшының және бенефициарлық меншік иесінің жеке басын куәландыратын құжаттардың көшірмесі;

- қызметтің осы түрімен айналысу құқығына лицензия (егер Кәсіпорынның қызметі лицензиялауға жататын болса);

- Кәсіпорын атынан құжаттарға қол қоюға уәкілетті тұлғаның қолтаңбаларының үлгілері бар құжат және Кәсіпорын мөрінің бедері (бар болса);

- сату және маркетинг стратегиясы (тек E-Commerce үшін) (қажет болған жағдайда);

- Банктің талабы бойынша өзге де құжаттар мен ақпарат;

10) Шартқа №4 қосымшада көзделген талаптарға сәйкес Интернет-дүкенді ресімдеуге;

11) Банктің төлем карточкасын пайдалана отырып әрбір операцияны жасаған кезде Банкке авторизация алу үшін жүгінуге;

12) операцияны авторизациялауға сұрау салуды жібермеуге, сондай-ақ операция жасау үшін төлем құжатын жібермеуге не бұрын Банк/ХТЖ/эмитент банк/Карточка ұстаушы дау айтқан және/немесе ол бойынша оны жүргізуден/өтеуден бас тартылған жағдайда операцияны жүргізуге өзге де бастамашылық жасауға;

13) үшінші тұлғалардан (оның ішінде басқа ұйымдардан және олардың қызметкерлерінен, сондай-ақ жеке тұлғалардан) оларды Кәсіпорын атынан Банкке беру үшін төлем карточкасын пайдалана отырып жасалатын операциялар бойынша авторизациялық сұрау салуларды қабылдауға;

14) Шарт мақсатында өзара іс-қимылды жүзеге асыру үшін Банкке ақпарат беруге, сондай-ақ Кәсіпорынның банктік деректемелеріне байланысты барлық өзгерістер туралы Банкті дереу жазбаша түрде хабардар етуге;

- 15) Кәсіпорын қызметінің түріне байланысты барлық өзгерістер туралы Банкті дереу жазбаша түрде хабардар етуге;
- 16) Кәсіпорын осындай Аударымды/карточкалық аударымды алған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде алынған аударым/карточкалық аударым бойынша кез келген қате туралы Банкке жазбаша хабарлауға. Көрсетілген мерзім өткеннен кейін Кәсіпорынның алынған аударым/карточкалық беру сомасы бойынша шағымдары қаралмайды;
- 17) Банкке Кәсіпорынға белгілі болған барлық фактілер, Интернет-дүкенде болған төлем карточкасының деректерін бұзу туралы дереу хабарлауға;
- 18) интернет-дүкеннің Интернет желісінде (URL) бірегей мекенжайды өзгерту фактілері, сондай-ақ Интернет-дүкеннің қосымша URL мекенжайларын енгізу фактілері туралы Банкті дереу хабардар етуге;
- 19) операциялар бойынша Банктен есептен шығарылған ақшалай қаражатты Банкке өтеуге;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ ХТЖ қағидаларына сәйкес олардың сомасын Банк Кәсіпорынға аударған және қандай да бір даулар мен келіспеушіліктердің нысанасына айналған (операция заңсыз жасалған деп танылған кезде);
 - Шарттың 8.1-тармағы негізінде жарамсыз деп танылған;
 - Шарттың ережелерін бұза отырып жасалған;
- 20) Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе ХТЖ / Шартта көзделген тәртіппен алаяқтыққа қарсы іс-қимыл шараларын қолдануға және алаяқтық операцияларды, сондай-ақ Карточка ұстаушы рұқсат етпеген операцияларды жүргізбеуге;
- 21) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Банкке қаржылық / ХТЖ-ның кез келген өзге де талаптары қойған айыппұлдардың, алымдардың, тұрақсыздық айыбының құжатталған кез келген сомасын Банкке толық көлемде өтеуге, Қазақстан Республикасының заңнамасына және ХТЖ қағидаларына сәйкес сот/құқық қорғау органдары және/немесе өзге де уәкілетті органдар Карточка ұстаушылардың/қызмет көрсетушілердің/Кәсіпорынның ХТЖ шарты/қағидалары талаптарын бұзуына байланысты өздері белгілеген мерзімдерде өтемақы төлейді;
- 22) Банкке сұрау салу бойынша мәліметтерді, ішкі бақылау қағидаларын, құжаттар топтамасын, оның ішінде Кәсіпорын/ көрсетілетін қызметтерді жеткізуші жөніндегі дерекнаманы, Карточка ұстаушыларға/санкциялық тізбелер бойынша көрсетілетін қызметтерді жеткізушілерге қатысты жүргізілген тексеру нәтижелері туралы, соның ішінде Халықаралық экономикалық санкцияларды сақтауға бағытталған, КЖ/ТҚҚ тәуекелдеріне берілген мәліметтерді және қажетті кез келген басқа ақпаратты ұсынуға Банкке КЖ/ТҚҚ саласындағы заңнаманы орындау үшін;
- 23) қаржы мониторингі субъектілеріне қойылатын "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын, КЖ/ТҚҚ, Халықаралық экономикалық санкциялар мақсаттарында Банктің ішкі бақылау қағидаларын толық көлемде сақтау уәкілетті органға қаржы мониторингі, есеп айырысуға қатысушыларды (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтату, Іскерлік қатынастар орнатудан және ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды жүргізуден бас тарту, қаржылық мониторингке жататын операцияларды жүргізуді тоқтата тұру жөнінде шаралар қабылдау, осы шартта айқындалған өзге де шектеу тізімдерін сақтауға;
- 24) 7 (жеті) жұмыс күні ішінде Банкке іскерлік қатынастардың бұзылғаны және немесе қызмет көрсетушілермен Іскерлік қатынастар орнатудан бас тартқаны туралы хабарлауға;
- 25) Кәсіпорын, оның үлестес тұлғаларын, қызметкерлерін және (немесе) делдалдарын қоса алғанда, Банкпен ынтымақтастықты жүзеге асыру кезінде пара беру/алу/заңсыз сыйақы, коммерциялық параға сатып алу, лауазымдық өкілеттіктерді асыра пайдалану ретінде сараланатын әрекеттерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының, соның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы (КЖ/ТҚҚ), халықаралық құқық нормалары мен халықаралық шарттардың талаптарын бұзатын әрекеттерді тікелей немесе жанама түрде жасамауға міндеттенеді. Кәсіпорын сондай-ақ бұл талапты өзінің үлестес (өзара байланысты) тұлғаларына, қызметкерлеріне, уәкілетті өкілдеріне және делдалдарына жеткізуге міндеттенеді.
- 26) Банктің сұратуы бойынша ҚР валюталық заңнамасына сәйкес валюталық операциялар бойынша мәліметтерді/құжаттарды ұсынуға;
- 27) Шартты орындау салдарынан өзіне белгілі болған Карточка ұстаушы туралы ақпаратты бермеуге және жария етпеуге;
- 28) CashOut тапсырыстары/сұраулары/нұсқаулары туралы ақпаратқа және жеке кабинет арқылы алынатын және оларды жүргізуге, сақтауға және құпиялылыққа жауапты басқа да электрондық құжаттарға қол жеткізуге уәкілетті Кәсіпорын қызметкерлерін тағайындауға;
- 29) Шарт талаптарына сәйкес Шартта көзделген қызметтерді көрсеткені үшін Банкке комиссия төлеуге;
- 30) Интернет-дүкендерде Карточка ұстаушылардың деректерінің құпиялылығын қамтамасыз етуге және Шартқа сәйкес операциялардың қауіпсіздігін қамтамасыз етуге қатысты ақпаратты орналастыруға;

- 31) ешқандай жағдайда Карточка ұстаушылардың CVC2 және/немесе CVV2 төлем карточкалары туралы ақпаратты жинамауға және өндемеуге, сондай-ақ операцияны жүргізуге байланысты емес мақсаттарда төлем карточкасының нөмірі туралы ақпаратты пайдаланбауға;
- 32) Банкке залал келтіру мүмкіндігін болдырмау мақсатында 1 (бір) жұмыс күні ішінде уәкілетті органдардың Кәсіпорынға қатысты шектеу сипатындағы шешімдер/іс-әрекеттер қабылдағаны туралы Банкті жазбаша түрде хабардар етуге, мысалы:
- Кәсіпорынды мәжбүрлеп қайта ұйымдастыру немесе тарату;
 - Кәсіпорынның ақшасын және/немесе өзге де мүлкін тыйым салу;
 - Кәсіпорынның кез келген банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру;
 - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге де шешімдер немесе іс-әрекеттер;
- 33) Банктің алдын ала жазбаша келісімінсіз комиссиялардың мөлшерін, сондай-ақ Карточка ұстаушылар жүргізген операциялар бойынша ақпаратты жария етпеуге;
- 34) төлем нысанын кез келген қызметте, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасын және ХТЖ қағидаларын бұзатын кәсіпкерлік қызметпен шектелмей пайдаланбауға;
- 35) Кәсіпорын дербес деректер субъектілерінің дербес деректерді жинауға және өндеуге, сондай-ақ дербес деректерді беруге және трансшекаралық беруге, оның ішінде дербес деректері Банк Кәсіпорыннан алатын құжаттар мен ақпаратта болатын Карточка ұстаушыларға келісімін растауды жүзеге асыруға, осы Шартта көрсетілген реттеуші заңнамаға сәйкес осындай дербес деректерді өндеуге және беруге міндеттенеді;
- 36) Қазақстан Республикасының және/немесе эмитент-банк елінің заңнамасына, сондай-ақ ХТЖ қағидаларына, сондай-ақ Шартқа №4 қосымшада көрсетілген айналымда тыйым салынған тауарларды, жұмыстарды, көрсетілетін қызметтерді өткізуді жүзеге асырмауға және Қазақстан Республикасының және/немесе эмитент-банктің заңнамасына, ХТЖ қағидаларына сәйкес жүргізуге тыйым салынған операцияларды жүргізбеуге;
- 37) интернет-дүкенде Интернет-дүкенді Кәсіпорында тіркелген сауда белгісімен немесе оның атауымен байланыстыратын идентификаторларды орналастыруға;
- 38) Карточка ұстаушыға одан алынған қолма-қол ақшасыз ақшаның орнына қолма-қол ақша беру мақсатында немесе оған ақшалай кредит не тауарлық кредит беру нәтижесінде Карточка ұстаушыдан Кәсіпорын алдында туындаған берешекті өтеу мақсатында операциялар жүргізбеуге;
- 39) тауарды/қызметті төлеу үшін операцияларды және Кәсіпорынның осы тауарды/қызметті сатудан/көрсетуден алған табысына салынатын салықтарды төлеу үшін операцияларды бөлек жүргізбеуге. Тауарға/қызметке ақы төлеу үшін жасалатын операциялар Кәсіпорынның осы тауарды/қызметті сатудан/көрсетуден алған табысына салынатын салық сомасын қамтуы тиіс;
- 40) операциялар жасау кезінде Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын сақтауға;
- 41) Карточка ұстаушы сапасыз және/немесе жиынтықталмаған тауарды/сапасыз қызметті және/немесе мәлімделген сипаттамаларға сәйкес келмейтін тауарды алудан бас тартқан жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына және ХТЖ қағидаларына сәйкес, соның ішінде қайтарылған тауар/қызмет үшін төленген ақшаны қайтару туралы Карточка ұстаушының / қызмет көрсетушілердің шағымдарын дербес шешу немесе сипаттама бойынша, не егер тауар/қызмет белгіленген мерзімде жеткізілмеген/көрсетілмеген болса, сондай-ақ Банкті қайтару рәсіміне тартпай, қызметтер орындалмаған және/немесе тиісінше орындалмаған жағдайларда, егер Тараптардың келісімінде өзгеше белгіленбесе;
- 42) Банктің төлем шлюзіне және жеке кабинетіне кіру үшін Банк ұсынатын есептік деректердің (виртуалды терминал коды, сондай-ақ логин мен пароль) қауіпсіз сақталуын қамтамасыз етуге. Кәсіпорынның есептік деректерін пайдалана отырып жасалған барлық іс-әрекеттер, соның ішінде жеке кабинетті пайдалану арқылы жасалған іс-әрекеттер Кәсіпорын жасаған деп танылады;
- 43) Карточка ұстаушыларға операцияның жүзеге асырылғанын растайтын чектің көшірмесін сақтау қажеттігі туралы хабарлауға;
- 44) уәкілетті мемлекеттік органның банктік қарыз операцияларын жүзеге асыруға арналған лицензиясы болмаса немесе Кәсіпорын Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес микроқаржылық қызметті жүзеге асырмаса, Кәсіпорын Карточка ұстаушыға кредитке (микрокредитке) берген және Кәсіпорын олар бойынша Карточка ұстаушыға ақша аударуды жүзеге асыратын Карточкалық аударымдарды жүргізбеуге міндеттенеді. Кәсіпорынның осы тармақтың талаптарын бұзуына байланысты туындаған залалды Банктен тиісті талапты алған сәттен бастап 3 (үш) күн ішінде Банкке өтеуге міндеттенеді. Осындай кредитті (микрокредитті) беруге байланысты даулар Банктің қатысуынсыз Карточка ұстаушы, Кәсіпорын және өзге де үшінші тұлғалар арасында шешіледі;
- 45) ХТЖ/Банк/құқық қорғау органдары/Банк/ХТЖ тартқан үшінші тұлғалар осы Шарт бойынша операциялар жасауға қатысты қылмысты/құқық бұзушылықты тергеп-тексеруді жүргізген кезде Кәсіпорын аталған адамдарға (олардың талабы бойынша) олар сұратқан құжаттарды және/немесе ақпаратты беруге, сондай-ақ аталған мақсаттарға қол жеткізу үшін олармен ынтымақтасуға міндеттенеді. Осындай ақпаратты/құжаттарды ұсыну Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін

жағдайларды қоспағанда, Кәсіпорын осы тармақша бойынша осы тармақшада көрсетілген үшінші тұлғаларға беретін ақпараттың/құжаттардың көлемі мен мазмұны Банкпен алдын ала келісілуге тиіс;

46) ХТЖ және/немесе эмитент-банктердің және/немесе Карточка ұстаушылардың құжатталған талаптары бойынша Банктің шоттарынан ХТЖ/эмитент-банктердің/Карточка ұстаушылардың пайдасына ақша қаражатын есептен шығарудың құжатпен расталған фактісі болған жағдайда Банк төлеген барлық ақшалай қаражатты Банк төлем туралы талап жіберген күннен бастап 10 (он) күннен кешіктірмей Банкке төлеуге.

47) Кәсіпорынның осы Шарттың және/немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелерін және/немесе ХТЖ қағидаларын бұзуына байланысты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, ХТЖ, сот/құқық қорғау органдары және/немесе Қазақстан Республикасының өзге де уәкілетті органдары Банкке салған айыппұлдардың, алымдардың және басқа да тұрақсыздық айыбының сомасын Банкке төлеуге;

48) Кәсіпорынның осы Шарттың ережелерін және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасын және/немесе ХТЖ қағидаларын бұзуына байланысты операция жасау кезінде Кәсіпорынның Шарттың және/немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының және/немесе ХТЖ қағидаларының талаптарын бұзуы салдарынан Банкте құжатталған залалдың сомасын Банкке төлеуге;

49) Кәсіпорынды ХТЖ-ға тіркеу/сертификаттау бойынша құжатталған шығындарды, егер олар туындаса, Банкке өтеуге;

50) Банктің интернет-ресурсында және/немесе Интернет-банкингте Шарттың қолданылу мерзімі ішінде Банк белгілеген Тарифтердің өзгеруін дербес қадағалап отыруға;

51) Кәсіпорын ХТЖ Банкке тағайындаған, Банктің Кәсіпорындағы транзакциялар бойынша санкциялардың кез келген сомасын, барлық шығыстарды, соның ішінде Банк төлеген айыппұлдар мен өсімпұлдарды осы Шартта белгіленген тәртіппен Банкке даусыз және сөзсіз өтеуге міндеттенеді. Банктің Кәсіпорынның банктік шотына транзакциялар бойынша ақша аударуы осындай транзакциялардың санкциялануын түпкілікті және сөзсіз мойындауды білдірмейді. Осы транзакциялар Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Шартқа және ХТЖ қағидаларына сәйкес санкцияланбаған деп танылуы мүмкін. Транзакцияны рұқсат етілмеген деп танумен байланысты барлық ықтимал тәуекелдер үшін жауапкершілік Кәсіпорынға жүктеледі.

7.4. Кәсіпорын құқылы:

1) Шарттың 7.2-тармағының 2) және 3) тармақшаларына сәйкес Банк ұстап қалған сомаларды шегергенде, Банктен Шартта айқындалған мерзімдерде аударуды талап етуге;

2) Банктен интернет-дүкенді АБК-ке қосу тәртібі бойынша, сондай-ақ операцияларды жүргізу тәртібі бойынша консультациялар алуға;

3) Карточка ұстаушыларға өздерінің жарнамалық материалдарында қызмет көрсету мүмкіндігіне сілтеме жасауға;

4) Банктен міндеттерді тиісінше орындауды талап етуге;

5) жүргізілген операциялар бойынша тізілімдерді алуға;

6) Банктен шартқа №8 қосымшада белгіленген нысан бойынша өзара есеп айырысуларды салыстыру актісін сұрауға.

8. ЖАРАМСЫЗ ОПЕРАЦИЯЛАР

8.1. Операция жарамсыз деп танылады және ол бойынша Банк ақшалай қаражатты өтеуді/аударуды жүргізбейді, егер:

8.1.1. Операцияға Эмитент-банк ХТЖ арқылы, Банк немесе Карточка ұстаушы алаяқтық (жарамсыз) ретінде наразылық білдірсе;

8.1.2. Эмитент-банк ХТЖ арқылы немесе Карточка ұстаушы Банк арқылы наразылық білдірген операция бойынша Кәсіпорын ХТЖ немесе Банк ережелері тұрғысынан Кәсіпорынның дұрыстығын растайтын құжаттарды ұсына алмаса;

8.1.3. Кәсіпорын операция жасаған кезде Банктен авторизация коды алынбаса;

8.1.4. Операция жасалғаны туралы Карточка ұстаушыға берілген чектің көшірмесінде көрсетілген мәліметтер Кәсіпорын Банкке ұсынған операция деректеріне сәйкес келмесе;

8.1.5. Шарттың 7.3-тармағының 11) тармақшасында көрсетілген талаптар бұзылса;

8.1.6. Кәсіпорында тауар/қызмет Карточка ұстаушыларға ұсыну/көрсету фактісін растайтын құжат жоқ болса;

8.1.7. Қызмет / тауарлар Қазақстан Республикасының заңнамасын бұза отырып ұсынылса;

8.1.8. Операция бойынша Кәсіпорын қызметкерлері тарапынан алаяқтатық немесе Құқыққа қайшы әрекеттер жасағаны анықталса;

8.1.9. Карточка ұстаушы тауарды/қызметті басқа тәсілмен (соның ішінде басқа төлем карточкасымен немесе қолма-қол ақшамен) төлесе;

8.1.10. Төлем операциясын жасау кезінде карточка деректемелерін пайдалана отырып, Карточка ұстаушы төлеген тауардың/көрсетілетін қызметтің құны қолма-қол ақшамен төлеу кезінде тауардың/көрсетілетін қызметтің құнынан асып кетсе.

8.2. Операция жарамсыз деп танылады және ол бойынша Банк авторизациялық сұрау салулар жібермейді:

8.2.1. Операция ХТЖ төлем карточкасынан басқа кез келген басқа төлем карточкасының деректемелерін пайдалана отырып жасалғанда;

8.2.2. Операция Шарттың ережелерін бұза отырып жасалғанда;

8.2.3. Операция жасалған күні төлем карточкасының қолданылу мерзімі аяқталғанда;

8.2.4. Операциялар және / немесе авторизациялық сұрау салулар Банктің күдікті мониторинг жүйесі деп танылғанда;

8.2.5. Операция эмитент-банк және/немесе ХТЖ операцияларды жүзеге асыруға тыйым салған төлем карточкасының деректемелерін пайдалана отырып жүргізілгенде.

9. ТАЛАП ҚОЮ ЖҰМЫСЫН ЖҮРГІЗУ ТӘРТІБІ:

9.1. Осы тәртіп Банк пен Кәсіпорынның өзара іс-қимылын мынадай жағдайларда сипаттайды:

- Эмитент-банктен ХТЖ арқылы операцияға наразылық білдірудің түсуі;
- операцияға қатысты Банк шығарған Карточканы ұстаушы тарапынан шағымының түсуі.

9.2. Операциялар бойынша құжаттарды сақтау және ұсыну

9.2.1. Кәсіпорын операциялар бойынша барлық құжаттарды операция жасалған күннен бастап 5 жыл бойы сақтауға міндетті.

9.2.2. Банк Retrievalrequest, Chargeback келіп түскен, pre-arbitration, Arbitration, pre-compliance, Compliance процестерінің басталуы, Банк шығарған карточканы Ұстаушының шағымы түскен күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде Кәсіпорыннан операция бойынша құжаттарға сұрау салады. Құжаттарды сұратумен бірге Банк Кәсіпорынға Карточка Ұстаушының келіп түскен шағымының себебі туралы хабарлайды.

9.2.3. Банктің талабы бойынша Кәсіпорын Операцияның дұрыс орындалуын, Карточка ұстаушының Операцияны жасауға қатысуын, сондай-ақ ХТЖ қағидаларына сәйкес Тауар/Қызмет ұсынылғанын растау үшін қажетті Операция бойынша құжаттарды ұсынады. Құжаттар ұсынылған Тауардың/Қызметтің толық сипаттамасын, оның саны, бірлігі үшін бағасы, ұсынылған күні және т. б. қамтуы керек.

9.2.4. RetrievalRequest, Chargeback түскенде немесе pre-arbitration, Arbitration, pre-compliance, Compliance процестерін бастағанда, сондай-ақ Банк шығарған Карточканы Ұстаушының шағымы түскен кезде Кәсіпорынның Банкке құжаттарды ұсыну мерзімі Банк сұрау салуды жіберген сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күнін құрайды.

9.2.5. Егер Кәсіпорын Карточка ұстаушының/эмитент-банктің шағымын негізді деп таныса, Retrievalrequest, Chargeback келіп түскен кезде Кәсіпорын өзінің шешімі туралы Банкті дереу хабардар етуге міндетті.

9.3. Retrieval Request, Chargeback қабылдау кезіндегі өзара есеп айырысулар:

9.3.1. Retrievalrequest түскен кезде Банк Кәсіпорыннан ұстап қалуды жүргізбейді.

9.3.2. Chargeback түскен кезде Банк chargeback сомасын chargeback алған күннен бастап 2-ші жұмыс күнінен кешіктірмей Кәсіпорынның өтемақысынан ұстайды. MasterCard ХТЖ арқылы Chargeback алған жағдайда, chargeback сомасымен бірге Кәсіпорынның өтемінен тиісті Chargeback алған күні Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бағамы бойынша MasterCard (Dispute Administration fee) қағидаларында көзделген комиссия ұсталады.

9.3.3. Егер Кәсіпорын ХТЖ қағидаларына сәйкес операцияның заңдылығын растау және тауар/қызмет көрсету үшін қажетті операция бойынша құжаттарды ұсынса, онда ұсынылған құжаттардың негізінде Банк ХТЖ ережелеріне сәйкес Second presentment, pre-arbitration және pre-compliance рәсімдерін бастамашылық етеді.

9.3.4. Банк secondpresentment немесе Chargeback Reversal операциясы бойынша ақша қаражатын алғаннан кейін Банк диспуттық цикл аяқталғаннан кейін және Эмитенттің тиісті ХТЖ қағидалары бойынша одан әрі дауласу құқығын жоғалтқаннан кейін Кәсіпорынды өтеуге операция сомасын есептейді. MasterCard ХТЖ арқылы SecondPresentment операциясы қалыптасқан жағдайда, Банк SecondPresentment сомасымен бірге Кәсіпорыннан ұсталған комиссия сомасын (dispute Administration fee) Кәсіпорынға қайтарады.

9.4. Pre-arbitration, pre-compliance, Arbitration, Compliance процестерін бастау кезіндегі өзара есептеулер

9.4.1. Банк эмитент-банктің pre-arbitration, Arbitration, pre-compliance, Compliance рәсімдерін бастамашылық еткені туралы хабарлама алған кезде Банк Кәсіпорыннан ұстап қалуды жүргізбейді, алайда ұстап қалу осы рәсімдерді аяқтау нәтижелері бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

9.4.2. Эмитент-банк Кәсіпорынға тікелей қаржылық залал келтірген ХТЖ қағидаларын және/немесе стандарттарын бұзған жағдайда, Кәсіпорын осындай қаржылық залал туындаған күннен бастап күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірілмейтін мерзімде банкті pre-compliance /Compliance рәсімін бастау

туралы сұрата алады. Банк pre-compliance /Compliance рәсімін ХТЖ қағидаларында көзделген мерзімде бастайды.

9.4.3. ХТЖ комитеті arbitration/Compliance ісін эмитент-банктің пайдасына қараған жағдайда, Банк операция сомасын, сондай-ақ ХТЖ қағидаларында (Шартқа сәйкес) көзделген ХТЖ комитетінде істі қарағаны үшін комиссияны Кәсіпорынға Өтеуден ұстайды.

9.4.4. ХТЖ комитеті Банктің пайдасына Arbitration/Compliance шешімін шығарған кезде Банк операция сомасын Банктің шотына қаражат түскен күннен бастап 10-жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде Кәсіпорынның өтеміне есептейді.

9.5. Банк шығарған Карточка Ұстаушының шағымы түскен кездегі өзара есеп айырысулар

9.5.1. Банк шығарған Карточка Ұстаушының шағымы түскен кезде Банк Кәсіпорынды өтеуден ұстап қалуды жүргізбейді, алайда тексеру нәтижелері бойынша ұстап қалуды жүргізу құқығын өзіне қалдырады.

9.5.2. Банк операцияны тексеру нәтижелері бойынша жарамсыз деп тану туралы шешім қабылдаған кезде немесе Кәсіпорын Банк шығарған карточканы ұстаушыға операция сомасын/оның бір бөлігін өтеу туралы шешім қабылдаған кезде Банк операция сомасының/бір бөлігін Шартта көзделген тәртіппен Кәсіпорыннан Банк жүргізетін тексеру аяқталған күннен бастап 10-жұмыс күнінен кешіктірмей ұстайды.

9.6. Банк санкциялануы Банкте күдік туғызатын операцияларды анықтаған жағдайда, Банк Кәсіпорынның шотына осындай операциялар бойынша ақшаны есептеуді тоқтата тұруға құқылы. Ақшаны есептеуді тоқтата тұру операцияның санкциялануын тексеру мерзіміне, бірақ операция жасалған сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге жүзеге асырылады.

9.7. ХТЖ операцияны ХТЖ Банкіне Санкциялар тағайындағанға дейін санкцияланбаған деп таныған жағдайда, Банк Шарттың осы бабында көзделген Кәсіпорын міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету мақсатында санкцияланбаған операциялар сомаларын өтеуден ұстап қалуды жүзеге асыруға құқылы. Шарттың осы тармағына сәйкес Банк ұстап қалған операциялар сомасы операциялар бойынша Санкциялар тағайындау үшін ХТЖ талаптарында көзделген мерзімдер ішінде Банктің шоттарында ескеріледі.

Егер операциялар бойынша Санкциялар тағайындау үшін ХТЖ талаптарында көзделген мерзімдер өткенге дейін мұндай санкциялар тағайындалатын болса, Банк Шарттың осы тармағына сәйкес Кәсіпорыннан ұсталған ақша есебінен рұқсатсыз операциялар сомасын ХТЖ-ға өтейді және Шартқа сәйкес өзінің өзге де құқықтары мен міндеттерін іске асырады.

Егер операциялар бойынша Санкциялар тағайындау үшін ХТЖ талаптарында көзделген мерзімдер өткеннен кейін Банкке мұндай санкциялар тағайындалмаса немесе егер ХТЖ операциялардың санкцияланғанын, Шарттың осы тармағына сәйкес Банк ұстап қалған ақша сомасын мойындаса, Банк Кәсіпорынның шотына немесе оның басқа ағымдағы шотына қайтаруға міндеттенеді.

9.8. Осымен Тараптар операциялар жасауға байланысты туындаған даулы жағдайлар бойынша Кәсіпорынның кінәсінен Банк көтерген барлық шығыстар, соның ішінде айыппұлдар мен өсімпұлдар Кәсіпорын есебінен жүзеге асырылатынына уағдаласты.

9.9. Егер Chargeback сомасы көрсетілген пайыздық арақатынас асып кеткен күннің алдындағы бір жыл ішінде Кәсіпорынның барлық операциялары сомасының 3% (үш пайызынан) асқан жағдайда, Банк операцияларды өндеуді (Кәсіпорынның шотына ақша аударуды қоса алғанда) күнтізбелік 90 (тоқсан) күнге дейінгі мерзімге тоқтата тұруға құқылы.

10. ҚҰПИЯЛЫЛЫҚ

10.1. Шарттың орындалуына байланысты тараптар бір-біріне беретін ақпарат қатаң құпия болып табылады және Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісімінсіз жария етілмейді.

10.2. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Тараптардан құпия ақпаратқа қатысты ақпаратты ұсынуды талап етуге уәкілеттік берілген құзыретті мемлекеттік органдардың сұрау салулары бойынша осындай ақпаратты беру құпия ақпаратты жария ету болып табылмайды.

10.3. Кәсіпорын Карточка ұстаушылар туралы ақпараттың сақталуын қамтамасыз ету үшін ақпаратты қорғаудың салалық стандарттарын сақтауға, сондай-ақ оның агенттерінің, өкілдерінің, мердігерлерінің және Кәсіпорын Шартқа сәйкес Карточка ұстаушылар туралы ақпаратқа қол жеткізе алатын кез келген басқа тұлғаның сақталуын қамтамасыз етуге міндетті. Кәсіпорын келесі стандарттарды сақтауға міндетті:

10.3.1. Карточка ұстаушылар туралы ақпаратқа қол жеткізуді оны тек өздерінің лауазымдық міндеттерін орындау үшін ғана қажет ететін тұлғалар тобымен шектеу;

10.3.2. Карточка ұстаушылар туралы ақпаратқа компьютерлік қолжетімділігі бар әрбір тұлғаға бірегей идентификатор беру;

10.3.3. Карточка ұстаушылар туралы ақпаратқа физикалық қолжетімділікті шектеу.

10.4. Кәсіпорын Банкке Карточка ұстаушылар туралы ақпараттың құпиялылық режимін бұзғаны туралы белгілі болған немесе Кәсіпорында мұндай бұзушылықты болжауға негіз болған жағдайлар туралы дереу хабарлауға міндетті. Кәсіпорын осындай жағдайды түзету бойынша кез келген шараларды қабылдау үшін Банкпен өзара іс-қимыл жасауға міндетті, оның ішінде Банкке Кәсіпорынның Шартта тиісті тәртіппен

ақпараттың құпиялылық режимін болашақта бұзушылықтардың алдын алу қабілетін бағалауға мүмкіндік беретін барлық қажетті ақпаратты Банкке ұсынуды қоса алғанда.

10.5. Егер Кәсіпорын Банкке дереу хабарлама жібермесе, Кәсіпорын құпиялылық режимін бұзумен байланысты барлық алаяқтық операциялар үшін және осындай бұзушылық нәтижесінде Банктің барлық шығындарын өтеу үшін жауап береді (Банктің басқа құқықтарына нұқсан келтірместен).

11. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

11.1. Тараптар осы Шартқа және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес өз міндеттерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады.

11.2. Тараптар өз қалауы бойынша Шартта көзделген өсімпұлды төлеуді талап ету туралы шешім қабылдауға құқылы. Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған Тараптың өсімпұлды төлеуі екінші Тарап оларды төлеу туралы талап қойғаннан кейін жүзеге асырылады. Ақша қаражаты Шартта белгіленген мерзімнен кеш аударылған жағдайда, кінәлі Тарап екінші Тарапқа мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,1% (нөл бүтін оннан бір пайызы) мөлшерінде өсімпұл төлейді.

11.3. Егер кешіктіру орын алса, Банк шарттың 6.2-тармағына және Шарттың 6.3-тармағына сәйкес Кәсіпорынның шотына ақша қаражатын аударуды кешіктіргені үшін жауап бермейді:

- Кәсіпорын Шарттың 7.3-тармағының 12) тармақшасында көрсетілген міндеттемелерді бұзған жағдайда;

- Банктің тікелей бақылауы жоқ, бірақ Шарт бойынша қызмет көрсетуді тоқтата тұруға әкеп соғуы мүмкін техникалық құралдардың, бағдарламалық қамтамасыз етудің, энергиямен жабдықтау және деректерді беру жүйелерінің жұмысынан бас тартқан кезде.

11.4. Банк Шарттың 6.2-тармағына және Шарттың 6.3-тармағына сәйкес Кәсіпорынның шотына/карточкалық базадағы ағымдағы шотқа ақша қаражатын есептемегені үшін жауап бермейді:

- есепке алудың мүмкін еместігі карточканың жоғалуына/бұғатталуына/алынуына немесе Карточка Ұстаушының/Кәсіпорынның банктік шоты бойынша операциялардың жабылуына/шектелуіне байланысты болған кезде;

- Шартта көзделген өзге негіздер бойынша.

11.5. Банк мұндай даулар мен келіспеушіліктер Шарттың нысанасына жатпайтын барлық жағдайларда Кәсіпорын мен Карточка ұстаушы арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер бойынша жауапты болмайды.

11.6. Егер Кәсіпорын қызметкерлерінің әрекеті немесе әрекетсіздігі Банкке материалдық залал (зиян) келтіруге әкеп соқтырған жағдайда, Кәсіпорын Банкке келтірілген залалды (зиянды) өтейді, оның сомасы Банк ұсынған жазбаша шағымда көрсетіледі. Залал (зиян) сомасы Банк пен Кәсіпорын қол қойған келісу актісімен қайта қаралуы мүмкін. Банк пен Кәсіпорын әрбір жеке жағдайда өтемақы жүргізу тәртібін – Кәсіпорынға тиесілі сомаларды ұстап қалу немесе Банк қойған шот бойынша төлеу тәртібін белгілейді. Банк шағым реттелгенге дейін осы Шарт бойынша есеп айырысуды тоқтата тұруға құқылы.

11.7. Осы Шарт бойынша өз міндеттерін бұзған Тарап бұл бұзушылықтарды кідіріссіз жоюға тиіс.

11.8. Кәсіпорын Банктің талабы бойынша, егер Кәсіпорын осы тармаққа сәйкес Банкке айыппұл төлейтін алаяқтық және/немесе наразылық білдірілген (дауланған) Операциялардың сомасы немесе саны күнтізбелік бір ай ішінде эмитенттің банктік сәйкестендіру нөмірі (Төлем картасының BIN-i) бойынша Операциялардың жалпы сомасының 0,35%-ынан асатын болса, оның сомасы мен сипатына қарамастан әрбір Операция үшін 110 (жүз он) АҚШ долларына баламалы мөлшерде айыппұл төлейді. Кәсіпорынның көрсетілген айыппұлды төлеуі Банктің жазбаша талабы бойынша төлем жасалған күндегі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің бағамы бойынша теңгемен жүзеге асырылады.

11.9. Кәсіпорын Банкке Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, ХТЖ, сот/құқық қорғау органдары және/немесе өзге де уәкілетті органдар Кәсіпорынның осы Шарттың ережелерін, сондай-ақ осы Шартта және ХТЖ қағидаларында көзделген Төлем карталарын электрондық төлем құралы ретінде пайдалана отырып, Операцияларды жасау мүмкіндігін қамтамасыз ету қағидаларын бұзуына байланысты Банкке салған айыппұлдардың, алымдардың және өсімпұлдардың (айыппұлдардың) кез келген сомасын толық көлемде өтеуге міндеттенеді.

11.10. Кәсіпорын осы Шарттың 7.3-тармағының 10) тармақшасында көзделген міндеттемелерді бұзған, атап айтқанда Интернет-дүкеннің Банк талаптарына сәйкес еместігі анықталған жағдайда (Шартқа №4 қосымша) Банк: осы Шартты біржақты соттан тыс тәртіппен бұзуға; анықталған сәйкессіздіктер жойылғанға дейін Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауды тоқтата тұруға құқылы.

11.11. Кәсіпорын Банктің төлем шлюзіне және жеке кабинетіне кіру үшін Банк ұсынған есептік деректер (виртуалды терминал коды, сондай-ақ логин мен пароль) үшінші тұлғаларға белгілі болған жағдайда толық жауапты болады.

11.12. Кәсіпорын жауапты:

11.12.1. Шарттың 7.3-тармағының 8) тармақшасына сәйкес құжаттарды ұсыну мерзімдерін бұзғаны үшін;

11.12.2. Шартта көзделген операцияны жүргізу мерзімдерін бұзғаны үшін;

11.12.3. өз қызметкерлерінің іс-әрекеттері үшін, сондай-ақ олардың Шарт ережелерін сақтауы үшін;

11.12.4. Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексіне сәйкес банктік шотқа, төлем құралына немесе сәйкестендіру құралына қолжетімділікті үшінші тұлғаға заңсыз бергені, табыстағаны, сондай-ақ заңсыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асырғаны үшін

11.13. Уәкілетті мемлекеттік органдар Банкке валюталық заңнама талаптарын бұзғаны үшін заңнамада көзделген жауапкершілік шараларын қолданған жағдайда, Кәсіпорын Банкке келтірілген залалды нақты залал мөлшерінде өтеуге міндетті.

11.14. Кәсіпорын Интернет-дүкенді басқаруға рұқсаты бар адамдардың Шарт талаптарын бұза отырып, АБК арқылы жасалған операцияларға қатысты іс-әрекеттері, сондай-ақ Банкке қарсы бағытталған іс-әрекеттері үшін Банк алдында толық көлемде жауапты болады.

11.15. Кәсіпорын АБК арқылы қызметті жүзеге асыруды қоса алғанда, өз қызметін жүзеге асыруда Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтамау нәтижесінде Банкке және үшінші тұлғаларға келтірілген залалдар үшін толық көлемде жауапты болады.

11.16. Егер Кәсіпорынның іс-әрекеті Банкке залал келтіруге (нақты залалды және жоғалған пайданы қоса алғанда) және/немесе іскерлік беделге нұқсан келтіруге әкеп соқтырған жағдайда, Кәсіпорын Банкке келтірілген залалды/зиянды өтейді, оның сомасы ұйым қойған жазбаша шағымда көрсетіледі және екі тарап қол қойған келісу актісімен түзетілуі мүмкін. Банк пен Кәсіпорын әрбір жеке жағдайда Кәсіпорынның Банкке, Банктің іскерлік беделіне келтірілген залалды және/немесе зиянды өтеу тәртібін – Кәсіпорынға тиесілі сомаларды ұстап қалу немесе Банк қойған шот бойынша төлеу тәртібін белгілейді. Банк Шарттың осы тармағында көзделген талаптарды реттегенге дейін Шарт бойынша есеп айырысуды тоқтата тұруға құқылы.

11.17. Банк Кәсіпорынның шотына/карталық базадағы Ағымдағы шотқа ақша аудару мерзімдерін бұзғаны үшін Шартта белгіленген жағдайларды қоспағанда, мерзімі өткен әрбір жұмыс күні үшін аударылмаған соманың 0,02%-ы мөлшерінде, бірақ аударылмаған соманың жалпы алғанда 5 (бес) %-ынан аспайтын мөлшерде өсімпұл төлеу түрінде жауапты болады. Кәсіпорынның шотына/карталық базадағы Ағымдағы шотқа ақша аудару мерзімдерінің бұзылуы нәтижесінде Кәсіпорынның шеккен залалдары Банк тарапынан өтелуге жатпайды.

12. ЕҢСЕРІЛМЕЙТІН КҮШ ЖАҒДАЙЛАРЫ

12.1. Егер Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамау немесе тиісінше орындамау Тараптардың алдын ала болжай алмаған және олардың Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауына әсер ететін, Қазақстан Республикасының билік органдары мен олардың лауазымды тұлғаларының, соның ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің Тараптардың Шарттың мәніне тікелей қатысы бар қызметіне тыйым салатын немесе оны шектейтін актілерді/шараларды қабылдауын, сондай-ақ табиғи апаттарды, әлеуметтік катаклизмдерді және өзге де алдын ала болжанбаған форс-мажорлық мән-жайларды **қоса алғанда, еңсерілмейтін күш** мән-жайларының туындауы салдарынан болса, Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауаптылықтан босатылады.

12.2. Тараптар 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей еңсерілмейтін күш мән-жайларының басталғаны туралы бір-бірін хабардар ететінін және Тараптардың уәкілетті тұлғалары тиісті түрде ресімдеген және куәландырған осындай мән-жайлардың басталғаны/тоқтатылғаны туралы қарама-қарсы Тарапқа жазбаша хабарлама жіберетінін растайды.

12.3. Шарттың 12.1-тармағында көзделген жағдайларда Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі еңсерілмейтін күш мән-жайлары және олардың салдары қолданылатын уақытқа сәйкес ұзартылады.

13. ШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ, ОНЫ ӨЗГЕРТУ ЖӘНЕ БҰЗУ ТӘРТІБІ

13.1. Осы Шарт Банк Кәсіпорын қол қойған өтінішті акцептеген күннен бастап күшіне енеді.

13.2. Осы Шарт бір жыл мерзімге жасалады және егер Тараптардың ешқайсысы осы Шарттың қолданылуын тоқтату ниеті туралы осы Шарттың қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын жазбаша хабарламаса, автоматты түрде сол мерзімге ұзартылады.

13.3. Кәсіпорын орындалмаған міндеттемелер мен Шарт бойынша берешек болмаған кезде Банкке алдын ала жазбаша хабарлама жіберу арқылы Шартты бұзудың болжамды күніне дейін кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күн мерзімде бұзуға бастамашылық жасауға құқылы.

13.4. Банк бұл туралы Кәсіпорынды бас тартудың болжамды күніне дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей жазбаша хабардар ете отырып, Шартты орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы.

13.5. Егер Кәсіпорынның кез келген әрекетінің немесе әрекетсіздігінің нәтижесінде ХТЖ-ның кез келгенінің іскерлік беделіне нұқсан/залал келтірілсе (не келтірілу мүмкіндігі туындаса), Банк біржақты тәртіппен Шартты орындаудан дереу бас тартуға құқылы. Бұл жағдайда Банк Кәсіпорынды осындай шешім қабылданған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Шарттың бұзылғаны туралы хабардар етеді.

13.6. Тараптардың бірі Шарт талаптарын елеулі түрде бұзған кезде тарап Шартты бұзудың болжамды күніне дейін 2 (екі) жұмыс күні бұрын бұл туралы екінші Тарапты жазбаша хабардар ете отырып, Шартты

орындаудан бас тартуға құқылы. Осы тармақтың мақсаттары үшін Шарт талаптарын елеулі бұзу Тараптардың бірі үшін Шарт жасасу кезінде сенуге құқылы нәрседен едәуір дәрежеде айырылатындай залалға әкеп соқтыратын Шартты бұзу немесе Шарт талаптарын кез келген басқа да бірнеше рет бұзушылық болып есептеледі.

13.7. Тараптар Шарт бұзылған немесе одан бас тартылған жағдайларда, Шарт бойынша өзара есеп айырысулар Банктің көрсетілген мерзімде талаптары болмаған немесе алмаған жағдайда, Шарттың қолданылу кезеңінде жасалған ХТЖ Кәсіпорнында соңғы операцияны өңдеу сәтінен бастап күнтізбелік 180 (жүз сексен) күн өткен соң ғана аяқталды деп есептелетінін анықтады. Банк Шарттың қолданылу кезеңінде жасалған қандай да бір операциялар бойынша шағымдар көрсетілген мерзімде келіп түскен немесе алған жағдайда, Тараптардың Шарт бойынша өзара есеп айырысулары осы талаптарды және олармен байланысты барлық өзара есеп айырысуларды реттегеннен кейін ғана аяқталды деп есептеледі.

13.8. Өзгертілген Шартты және Шарттың өзгергені туралы хабарламаны олар күшіне енген күнге дейін кемінде күнтізбелік 15 (он бес) күн бұрын Банктің сайтында орналастыру арқылы Банк Шартты біржақты тәртіппен өзгерте алады. Кәсіпорын Шарттың өзгерістерімен келіспеген жағдайда, Кәсіпорын Банк белгілеген нысан бойынша Шартты бұзу туралы өтініш беру арқылы Банкті бұл туралы жазбаша хабардар ете отырып, Шартты бұзуға құқылы. Егер Шарттың жаңа талаптары күшіне енгенге дейін Банк Шартты бұзу туралы жазбаша хабарлама алмаған жағдайда, Банк осы Шарттың талаптарын өзгертумен Кәсіпорынның келісімін білдіреді деп есептейді. Кәсіпорынға және ол алатын қызметтерге тиісті қызметті алу немесе тиісті операцияны жүргізу сәтінде қолданылатын Шарт талаптары қолданылады.

14. ҚОЛДАНЫЛАТЫН ҚҰҚЫҚ ЖӘНЕ ДАУЛАРДЫ ШЕШУ

14.1. Тараптар арасындағы Шартта реттелмеген барлық қатынастарда Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын және ХТЖ қағидаларын басшылыққа алады.

14.2. Осы Шартты орындау процесінде немесе оған байланысты туындаған даулар мен келіспеушіліктер келіссөздер жүргізу жолымен шешіледі. Даулар және/немесе келіспеушіліктер бойынша келісімге қол жеткізілмеген кезде дау Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе ХТЖ қағидаларына сәйкес қарауға берілуі тиіс.

14.3. Тараптар шағымдар туралы арыздарды, егер олармен бір мезгілде Шарттарда көрсетілген талаптарды қарау үшін қажетті құжаттардың расталған көшірмелері ұсынылған жағдайда ғана қарайды.

14.4. Шартты орындауға байланысты даулар туындаған жағдайда Тараптар арасында Жеке кабинет арқылы берілетін және Жеке кабинетте ұсталатын электрондық құжаттар мен деректер сотта дәлелдемелер ретінде ұсынылуы және жазбаша дәлелдемелерге тең болуы мүмкін.

15. СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚҚА ҚАРСЫ ЕСКЕРТУ

15.1. Осы арқылы Тараптар сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл бойынша заңнаманың қолданылатын нормаларын (бұдан әрі – Сыбайлас жемқорлыққа қарсы нормалар) сақтайтынына және сақтауға міндеттенетінін растайды және кепілдік береді.

15.2. Осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау кезінде Тараптар Сыбайлас жемқорлыққа қарсы нормаларға қайшы келетін қандай да бір іс-әрекеттер жасамайды (әрекетсіздіктен бас тартады) және өздерінің еншілес, тәуелді және үлестес ұйымдарының Сыбайлас жемқорлыққа қарсы нормаларды сақтауын қамтамасыз ету үшін заңнамада жол берілетін барлық қажетті күш-жігерін салады, соның ішінде қандай да бір коммерциялық артықшылықтар алу мақсатында немесе өзге құқыққа қайшы мақсатта қандай да бір тұлғалардың іс-әрекеттеріне немесе шешімдеріне ықпал ету үшін олардың пайдасына немесе олардан кез келген нысандағы параны (соның ішінде ақша (кез келген валютадағы қолма-қол және қолма-қол ақшасыз нысанда), өзге құндылықтар, мүлік, мүліктік құқықтар немесе өзге материалдық және/немесе материалдық емес пайда нысанында) тікелей немесе жанама түрде, жеке өзі немесе үшінші тұлғалар арқылы ұсынудан, уәде етуден, беруден, бопсалаудан, сұраудан, алуға келісуден және алудан бас тартады.

15.3. Тараптардың бірінде екінші Тарап осы Келісімнің қандай да бір ережелерін бұзды немесе бұзуы мүмкін деген негізді күдіктер туындаған жағдайда, осындай Тарап екінші Тарапқа бұзушылық фактісін теріске шығаратын немесе растайтын түсініктемелер мен ақпаратты (құжаттарды) ұсыну талабымен сұрау салуға құқылы.

16. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

16.1. Тараптар Шарт шеңберіндегі Тараптар қатынастарын құқықтық реттеудің көзі Шарт, Қазақстан Республикасының заңнамасы, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмеу шартымен ХТЖ ережелері болып табылатынына келіседі. Осы Шарттың талаптары мен ережелері Шарт жасасу сәтінде, сол сияқты болашақта қолданыста болатын ХТЖ қағидаларының ережелеріне қайшы келген жағдайда, ХТЖ ережелері басым күшке ие болады. Осы Шарттың тиісті ережелері осындай ХТЖ ережелеріне толық сәйкес келтірілуге тиіс.

16.2. Кәсіпорынның Шарт бойынша өз құқықтары мен міндеттерін Банктің жазбаша келісімінсіз Шарт бойынша тарап болып табылмайтын үшінші тұлғаға беруге құқығы жоқ. Банк жазбаша хабарлама арқылы өз құқықтарын беруге және Шарт бойынша міндеттемелерді (толық немесе бір бөлігінде) Кәсіпорынның алдын ала келісімінсіз ХТЖ-дан лицензиясы немесе өзге де рұқсаты бар үшінші тұлғаларға беруге құқылы, бұл ретте Банк мұндай басқаға беру туралы Кәсіпорынды ол жасалған кезден бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жазбаша хабардар етеді.

16.3. Кәсіпорынның деректері өзгерген жағдайда (атауының, пайдаланылатын сауда атауларының және (немесе) Интернет-дүкен атауларының, Интернет желісіндегі Интернет-дүкен мекенжайының (url), Интернет-дүкеннің IP-мекенжайының, Кәсіпорын ұсынатын Тауарлар мен Қызметтердің сипаттамаларының, ерекшеліктері мен сипаттамаларының, заңды мекенжайының, нақты мекенжайының, филиалдардың, өкілдіктердің, оқшауланған бөлімшелердің және қосымша кеңселердің мекенжайларының, банктік деректемелердің (төлем Операцияларын Өтеуді жүзеге асыру/Карттық аударымдар бойынша ақшаны аудару қажет болатын банктік шот нөмірінің), ЖСН, БСН, байланысатын тұлға туралы мәліметтердің (Т.А.Ә., телефоны, факсы, e-mail) өзгеруі) Шартқа қосымша келісім жасалмайды. Бұл жағдайда Кәсіпорын жазбаша нысанда осы Шартқа № 6 қосымшаны толтырады және Шарттың 16.10-тармағында көзделген тәсілдердің бірімен тиісті өзгерістер енгізілген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде растаушы құжаттарды қоса бере отырып, Банкке хат жібереді.

16.4. Тараптар Банкке ХТЖ-дан осындай ХТЖ төлем карточкаларының белгілі бір түрінің эквайрингін тоқтату туралы талаптар тұтастай алғанда да, атап айтқанда Кәсіпорынға қатысты да келіп түскен жағдайда, Банк талап келіп түскен ХТЖ төлем карточкаларының тиісті түрінің эквайрингінен біржақты соттан тыс тәртіппен бас тартуға құқылы екендігі туралы келісімге келді. Бұл ретте:

- Банк алған ХТЖ талаптарында көрсетілген күннен бастап Банктің операцияларды жүргізу жөніндегі міндеттемелері тоқтатылады;
- Банк операцияларды жүзеге асыруды тоқтату туралы Кәсіпорынды хабардар етеді.

16.5. Кәсіпорын өзінің келісімін растайды және нұсқау мен пайдалануға тиісті рұқсат береді:

- 1) Кәсіпорынның атаулары (соның ішінде сауда атаулары);
- 2) Кәсіпорынның мекенжайлары;
- 3) Кәсіпорынның байланыс телефондары;
- 4) Кәсіпорынның тауар белгілері мен логотиптері;
- 5) Кәсіпорын Банк және оның серіктестері тарататын немесе пайдаланатын жарнамалық материалдарда (соның ішінде Интернет желісіндегі сайттарда, жарнамалық брошюралар мен баспа басылымдарында) операциялар жасау мақсатында Төлем карточкаларын қабылдайтыны фактісі бойынша жүзеге асырылады.

16.6. ХТЖ өзінің барлық сауда маркаларының, логотиптерінің және өзге белгілерінің жалғыз әрі айрықша иесі болып табылады. Кәсіпорын ХТЖ-ның аталған объектілерге меншік құқығын сөзсіз мойындайды және қандай да бір себеппен оған дауласпауға міндеттенеді.

16.7. ХТЖ қағидаларын бұза отырып пайдаланылған жағдайда, ХТЖ кез келген уақытта, дереу және алдын ала хабарлаусыз, Кәсіпорынға ХТЖ-ның кез келген сауда маркаларын, логотиптерін және өзге белгілерін пайдалануға тыйым салуға құқылы.

16.8. ХТЖ қағидаларының кез келген ережесін қолдануға және Кәсіпорынға ХТЖ-ның пікірінше зиян келтіруі мүмкін немесе зиян келтіру қаупін, соның ішінде беделге нұқсан келтіруі мүмкін кез келген әрекеттерді жасауға, не Банкаралық есеп айырысу жүйесінің тұтастығына немесе ХТЖ-ның құпия ақпаратына теріс әсер етуі мүмкін әрекеттерге тыйым салуға құқылы.

16.9. Кәсіпорын ХТЖ-ның осы қағидаларда көзделген өз құқықтарын жүзеге асыруына кедергі келтіруі мүмкін кез келген әрекеттерден тартынуға міндеттенеді.

16.10. Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, Шарт бойынша барлық хабарламалар, хат-хабарлар және басқа да хабарламалар Тараптарға жазбаша түрде беріледі және:

- қолма-қол жеткізу; немесе
- Шартта көрсетілген тиісті мекенжай бойынша немесе хатты алушы алдын ала көрсетуі тиіс басқа мекенжай бойынша (өзгерген жағдайда) хатпен жіберілуге; немесе
- жеке кабинет арқылы.

Жоғарыда көрсетілгендерден басқа Банк Кәсіпорынға осы Шартта көзделген хабарламалар мен ақпаратты жіберу үшін өзге де байланыс арналарын пайдалануға құқылы.

16.11. Шарт бойынша хабарламаларды, хат-хабарларды және басқа да хабарламаларды беруді Тараптар таңдалған байланыс арнасы хабарламаның адресатқа жеткізілгені туралы растауды көздеген жағдайда ғана жүзеге асыруы тиіс.

16.12 Банк немесе Кәсіпорын таратылған немесе қайта ұйымдастырылған кезде осы Шарт бойынша барлық құқықтар мен міндеттер құқық мирасқорына ауысады.

16.13 Осы Шарт бірдей заңды күші бар орыс тілінде екі данада, Тараптардың әрқайсысы үшін бір данадан жасалды.

17. ҚОСЫМШАЛАР

- № 1 қосымша: Интернет-эквайринг қызметтерін көрсету шартының талаптарына Қосылу туралы өтініш;
- № 2 қосымша: Карточкалық аударым;
- № 3 қосымша: Кәсіпорын қызметкерлерін оқытуды жүргізу актісі;
- № 4 қосымшалар: Кәсіпорынның Интернет-дүкенін безендіру;
- № 5 қосымша: Интернет-дүкенді тіркеуге өтінім;
- № 6 қосымша: Деректемелерді өзгерту;
- № 7 Қосымша: Операциялар Тізілімінің Форматы;
- № 8 қосымша: Операцияларды қайтаруға өтініш;
- № 9 қосымша: Интернет-эквайринг қызметтерін көрсету шарты бойынша өзара есеп айырысуларды салыстыру актісі;
- № 10 қосымша: ақша аударымдары бойынша операцияларды жүргізуге арналған лимиттер.

Қосымшалар осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

"ФРИДОМ БАНК ҚАЗАҚСТАН"АҚ
ИНТЕРНЕТ ЭКВАЙРИНГ ҚЫЗМЕТТЕРІН КӨРСЕТУ ШАРТЫНА
№1 ҚОСЫМША

Интернет-эквайринг қызметтерін көрсету шартының
талаптарына Қосылу туралы өтініш

Кәсіпорын туралы ақпарат		
Толық атауы		
Қысқартылған атауы		
Орналасқан жерінің заңды мекенжайы		
Нақты орналасқан жері		
Басшының Т. А. Ә.		
Телефоны		
Жеке-дара атқарушы органы (Бас директор)		
Қызмет көрсету пунктін атауы		
БСН/ЖСН		
Қызмет түрі		
Телефон / Факс		
Банктік шотының деректемелері		
Домен		
Электрондық пошта мекенжайы		
МСС		
Операция Валютасы: Еуро	☐ Теңге ☐ АҚШ доллары ☐ Рубль ☐	
ХТЖ түрлері:	☐ MasterCard ☐ VISA ☐ UnionPay International	
Қосымша ақпарат		
Төлем операциясы сомасының % Банктің сыйақысы:	MasterCard	
	VISA	
	UnionPay International	
Банктің Карточкалық аударым сомасынан % сыйақысы:	MasterCard	
	VISA	
	UnionPay International	
Орташа чек мөлшері (АҚШ долларымен)		
Алдыңғы эквайермен Шартты бұзудың себебі:		
Қызмет көрсету пунктін жұмыс режимі Астана қ. уақыты бойынша:		
Жойылған транзакциялар саны, өткен жылғы транзакциялардың жалпы санының пайыздық қатынасында		
Фрод деңгейі, өткен жылы эмитенттерден алынған шағымдар саны		
Ұсыныс хаттар (заңды тұлғалардан)		
Кәсіпорын Банктің Төлем карточкаларының келесі түрлерін қабылдайды		
☐ Интернет-дүкен арқылы транзакциялар 3D Secure/SecureCode технологиясын пайдалана отырып жүзеге асырылатын Төлем карточкалары	☐ Интернет-дүкен арқылы транзакциялар 3D Secure/SecureCode технологиясын пайдаланбай жүзеге асырылуы мүмкін Төлем карточкалары	

1. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын, сондай-ақ Интернет - эквайринг қызметтерін көрсету шартында белгіленген ережелер мен талаптарды басшылыққа ала отырып, бұдан әрі мәтін бойынша-Шарт, Кәсіпорын шартқа тұтастай қосылуға өзінің ниетін білдіреді және "Фридом Банк Қазақстан"АҚ -" ұсынады, одан әрі мәтін бойынша — Банк Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабы негізінде шартқа қосылу туралы осы өтінішті қабылдайды.
2. Осы арқылы Кәсіпорын Банкке өз қолымен толтырған және ұсынған осы өтініште, сондай-ақ Шарт жасау үшін ұсынылған құжаттарда көрсетілген деректердің толықтығын, дәлдігін және дұрыстығын растайды.
3. Осымен Кәсіпорын Шарттың барлық талаптарымен, соның ішінде Банк комиссияларының мөлшері туралы ақпаратпен танысу фактісін растайды және Шартта белгіленген ережелерді сақтауға және талаптарды орындауға,

сондай-ақ Банктің талабы бойынша Шарт талаптарын қосу және орындау үшін қажетті кез келген ақпаратты беруге міндеттенеді.

4. Кәсіпорын осымен ХТЖ қағидаларын, соның ішінде олардың барлық қазіргі және болашақтағы өзгерістерін, осындай өзгерістердің осы Шартта көрсетілу-көрсетілмеуіне қарамастан, сақтау жөніндегі өзінің міндеттемесін сөзсіз және толық көлемде растайды.

5. Осы өтінішке қол қою арқылы Кәсіпорын Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген кез келген тәсілдермен өтініште көрсетілген байланыс деректерін, Кәсіпорын Шарт жасау және орындау кезінде ұсынған өзге де деректерді өңдеуге өзінің келісімін береді. Осы Келісім Банкке Шарттың қолданылу кезеңінде және Банк Кәсіпорын туралы ақпаратты сақтауға, ұсынылған деректерді өзінің бағдарламалық-аппараттық құралдарының көмегімен өңдеуге міндетті болатын нормативтік құжаттарда белгіленген мерзімдерге дейін құқық береді.

6. Банктің бас кеңсесінің мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 05000 (A05E8Y2), Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Құрманғазы көшесі, 61А.

Кәсіпорын Басшысы		Банк атынан
Т. А.		
Ә.		
Қолы		

Мөр « _____ » _____

Мөр « _____ » _____

КАРТОЧКАЛЫҚ АУДАРЫМ

1. КӘСІПОРЫННЫҢ ШОТЫНА КАРТОЧКАЛЫҚ АУДАРЫМ ЖАСАУ ТӘРТІБІ (CASHOUT)

- 1.1. Интернет-дүкенде Карточка ұстаушы деректерді енгізеді және карточкалық аударым жасау үшін қажетті өзге де әрекеттерді жасайды, соның негізінде CASHOUT-қа сұрау салу қалыптастырылады және карточканы пайдалану арқылы карточкалық аударым жасау тәсілін таңдайды.
- 1.2. Кейін Кәсіпорын (Интернет-дүкен) Карточка ұстаушысын карточка деректемелерін енгізу үшін төлем нысанына бағыттайды.
- 1.3. 1.2-тармаққа сәйкес жасалған Карточка ұстаушыны қайта жіберумен бір мезгілде. Кәсіпорын Банктің АБК-не CASHOUT -қа сұрау жібереді.
- 1.4. Банкке карточканың деректемелерін бере отырып, Карточка ұстаушы Банкке CashOut-қа сұрау салу бойынша карточкалық базадағы/карточкадағы ағымдағы шоттан Кәсіпорынның шотына карточкалық Аударымды жүзеге асыруға келісім береді.
- 1.5. Банктің АБК Карточка ұстаушы карточкасының енгізілетін параметрлері форматының дұрыстығын тексереді және эмитент-банк қолдайтын MSC немесе VbV төлем схемасына байланысты Карточка ұстаушыны аутентификациялаудың қосымша рәсімдерін жүзеге асыра алады.
- 1.6. Банк интернет-дүкеннің Банктің АБК-де Интернет-дүкеннің тіркелуіне сәйкес карточкалық аударым жүргізу құқығын тексереді, соның ішінде ХТЖ-да Интернет-дүкеннің болуын, сондай-ақ авторизациялық сұрау салудың Шарт талаптарына сәйкестігін тексереді.
- 1.7. Банк тексерулердің немесе аутентификацияның теріс нәтижесін алған кезде Банк АБК арқылы бас тарту себептерін көрсете отырып, Интернет-дүкенге және Карточка ұстаушыға карточкалық Аударымды жүзеге асырудан бас тарту туралы хабарлама жібереді.
- 1.8. Авторизациялық сұрау салуды тексерудің барлық рәсімдері белгіленген нормативтерге және/немесе аутентификацияға сәтті өткен кезде Банктің АБК-нен авторизациялық сұрау салу авторизацияға беріледі.
- 1.9. Банк белгіленген тәртіппен тиісті ХТЖ-ға авторизация жүргізеді.
- 1.10. Банк авторландырудың теріс нәтижесін алған кезде Банк АБК арқылы бас тарту себептерін көрсете отырып, Интернет-дүкенге және Карточка ұстаушыға бас тарту туралы хабарлама жібереді.
- 1.11. Авторизацияның оң нәтижесі болған кезде Банк АБК арқылы Банк авторизацияның оң нәтижесін растауды Интернет-дүкенге береді. Бұл ретте Карточка ұстаушыға экранда чекті кейіннен басып шығару үшін чекке шығарылатын ақпарат көрсетіледі.
- 1.12. Карточка ұстаушының ақшасын карточкадағы ағымдағы шоттан есептен шығару автоматты түрде жүргізіледі.
- 1.13. Карточкалық аударым бойынша ақшаны аударуды Банк Шарттың 6-бабына сәйкес Кәсіпорынның шотына жүргізеді.
- 1.14. Ақша қаражатын аудару Банк авторизацияны сәтті өндегеннен кейін жүзеге асырылады.
- 1.15. Карточкалық аударымды Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына, ХТЖ қағидаларына сәйкес жүргізеді.

2. КАРТОЧКАҒА КАРТОЧКАЛЫҚ АУДАРЫМ ЖАСАУ ТӘРТІБІ (CASHIN)

- 2.1. Карточка ұстаушы Интернет-дүкен арқылы Cashin компаниясына сұрау жібереді.
- 2.2. Кәсіпорын (Интернет-дүкен) CASHIN-ге алынған сұраныс бойынша Банктің АБК-не нұсқау береді.
- 2.3. Кәсіпорынның Банкке нұсқау беруімен бір мезгілде Кәсіпорын (Интернет-дүкен) Карточка ұстаушысын карточка деректемелерін енгізу үшін төлем нысанына бағыттайды. Карточка ұстаушы карточканың деректемелерін төлем нысанына енгізеді.
- 2.4. Банк АБК Карточка ұстаушы карточкасының енгізілетін деректемелері форматының дұрыстығын тексереді.
- 2.5. Шарттың 2.2-тармағына және карточканың деректемелеріне сәйкес нұсқау алғаннан кейін Банк АБК-те карточканы осы карточка бойынша карточкалық аударым жасау мүмкіндігі немесе мүмкін еместігі және Нұсқаудың Шарт талаптарына сәйкестігі тұрғысынан тексереді.
- 2.6. Банк тексерулердің немесе аутентификацияның теріс нәтижесін алған кезде Банк АБК арқылы бас тарту себептерін көрсете отырып, Интернет-дүкенге және Карточка ұстаушыға карточкалық Аударымды жүзеге асырудан бас тарту туралы хабарлама жібереді.
- 2.7. Карточканы тексерудің және Банктің талаптарына сәйкестігін көрсетудің барлық рәсімдері сәтті өткен кезде Банк Кәсіпорынның шотынан карточкалық аударым және Банк комиссиясы мөлшерінде ақшаны банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен алып қояды, содан кейін олардың ағымдағы шотын Шарттың талаптарына сәйкес карточкалық базада/Карточкада аударады.
- 2.8. Карточкалық аударымды Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына, ХТЖ қағидаларына сәйкес жүргізеді.

"ФРИДОМ БАНК ҚАЗАҚСТАН" АҚ
ИНТЕРНЕТ ЭКВАЙРИНГ ҚЫЗМЕТТЕРІН КӨРСЕТУ ШАРТЫНА
№3 ҚОСЫМША

Кәсіпорын қызметкерлерін оқытуды жүргізу актісі

_____ қ. _____ «_____» _____

_____ кәсіпорнының төменде көрсетілген қызметкерлері
(сауда нүктесінің толық заңды атауы)

_____ мекенжайы бойынша орналасқан
(сауда нүктесінің нақты мекенжайы)

"төлем карточкаларын ұстаушыларды қабылдау және оларға қызмет көрсету және Тауарларға
(жұмыстарға, қызметтерге) ақы төлеу жөніндегі операцияларды ресімдеу қағидалары" тақырыбы
бойынша оқытудан өтті:

№	ТАӘ	Лауазымы	Қолы	Ескертпелер

Банк:

Кәсіпорын:

_____/_____
(қолы) (тегі)

_____/_____
(қолы) (тегі)

Кәсіпорынның Интернет-дүкенін безендіру:

- сайт хостинг қызметтерін ұсынатын тегін серверлерде орналаспауы керек. Сайттың барлық ішкі сілтемелері жұмыс істеуі керек, өңделуі керек, сайт қауіпсіз <https> қосылымымен болуы керек;
- Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына қайшы келетін сайттардың сілтемелері немесе баннерлері, сондай-ақ баннерлік желілердің сілтемелері, соның ішінде күдікті сайттар (мысалы, ересектерге арналған сайттар және т. б.), сондай-ақ күдікті/тыйым салынған мазмұндағы баннерлер пайда болуы мүмкін баннерлік желілердің сілтемелері болмауы тиіс;
- Карточка ұстаушыларға ұсынылатын Кәсіпорынды, тауарларды және/немесе қызметтерді нақты сәйкестендіру;
- тауарды жеткізу және/немесе қызмет көрсету тәртібі мен мерзімдерін түсіндіру;
- жеткізу шығындары мен ҚҚС қоса алғанда, тауарлардың және/немесе қызметтердің түпкілікті құны;
- сапасыз және / немесе жиынтықталмаған тауар жеткізілген жағдайда Кәсіпорынның тауарды Карточка ұстаушыға ауыстыру тәртібін түсіндіру;
- Карточка ұстаушы сапасыз және/немесе жиынтықталмаған тауарды және/немесе мәлімделген сипаттамаларға немесе сипаттамаға сәйкес келмейтін тауарды алудан бас тартқан жағдайда, немесе егер тауар белгіленген мерзімде жеткізілмеген болса, Карточка Ұстаушының тауарды Кәсіпорынға қайтару тәртібін және қайтарылған тауар үшін төленген ақшаны қайтару тәртібін түсіндіру;
- тапсырыс берілген тауардың және/немесе қызметтің ықтимал күшін жою мерзімі;
- Карточка Ұстаушының Кәсіпорынның карточкасына карточкалық аударым жасағаны үшін осы Шарт бойынша Банк ұстап қалатын комиссия сомасын Банк карточкалық аударым сомасынан ұстап қалатыны туралы хабарламасы;
- Даулы мәселелерді шешу үшін байланыс телефондарының нөмірлері және Кәсіпорынның пошталық мекенжайы;
- егер Шартқа № 1 қосымшаға сәйкес Кәсіпорын Интернет-дүкен арқылы транзакциялар 3D Secure технологиясын пайдалана отырып жүзеге асырылатын төлем карточкаларын ғана қабылдаса, бұл туралы Шарт Интернет-дүкенде орналастырылуға тиіс.

Тыйым салынған қызмет түрлері

Кәсіпорынның тыйым салынған қызмет түрлерінің тізіміне кіретін тауарларды сатуға, қызметтер көрсетуге құқығы жоқ:

- қару-жарақ;
- зымыран-ғарыш кешендері, әскери мақсаттағы байланыс және басқару жүйелері және оларды өндіру мен пайдалануға арналған нормативтік-техникалық құжаттама;
- радиоактивті материалдардың қалдықтары;
- жарылғыш заттардың қалдықтары;
- Атом энергиясы;
- есірткі және психотроптық заттар;
- контрафактілік және/немесе жалған тауарлар / қызметтер;
- АХҚО-да тіркелген және тиісті лицензиясы бар криптобиржаларды қоспағанда, фиаттық емес валюталарды (криптовалюта) шығару және айналысқа шығару;
- Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органынан лицензия/рұқсат болмаған кезде құмар ойындар (казино чиптерін төлеуді, құмар ойындар сервистерін, интернет-казино, Бинго сайттарын қоса алғанда), сондай-ақ букмекерлік қызметтер (ставкаларды қабылдау);
- екілік опциялар;
- Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органынан рұқсаты бар Қазақстан Республикасының резиденттерін қоспағанда, коллекторлық агенттіктер;
- сату пирамидалары: адамдар нақты немесе күмәнді сапалы тауарсыз делдалдардан ақша табатын көп деңгейлі сатылымдар;
- дербес деректерді қамтитын деректер базасы;
- эскорт қызметтері;
- эротикалық және порнографиялық сипаттағы интернет-материалдары;
- интим қызметтері;

- нәсілшілдік, зорлық-зомбылық, жеккөрушілік, кемсітушілік, қорлау, педофилия немесе басқа да азғындық әрекеттерді қоздыратын немесе қолдайтын өнімдер мен қызметтер;
- "қорғалатын немесе жойылып кету қаупі төнген" санаттағы жабайы табиғат саудасы немесе браконьерлік және басқа да заңсыз жолмен алынған жануарлар өнімдері;
- зияткерлік меншік объектілерін, сондай-ақ мемлекеттік, коммерциялық, банктік және заңмен қорғалатын өзге ақпаратты заңсыз пайдаланумен байланысты кез келген өнімдер немесе көрсетілетін қызметтер.

Даулы транзакциялар туындаған жағдайда Банкке ұсынуға қажетті құжаттардың тізімі:

- Интернет-дүкен немесе пайдаланушы келісімі арқылы өткізілетін тауарлар мен көрсетілетін қызметтердің төлем Карточкаларын ұстаушылардың Төлем шарттары туралы шарт;
- Жеткізілген тауарлардың тізбесі және тауарларды алуда Карточка ұстаушының қолы қойылған тауар жүкқұжаты (немесе жеткізу парағы).
- және / немесе
- Карточка Ұстаушының қолымен расталған, қызмет Карточкасын ұстаушының алғанын растайтын құжат.

"ФРИДОМ БАНК ҚАЗАҚСТАН" АҚ
ИНТЕРНЕТ ЭКВАЙРИНГ ҚЫЗМЕТТЕРІН КӨРСЕТУ ШАРТЫНА
№5 ҚОСЫМША

ЖК үшін интернет-дүкенді тіркеуге өтінім

Кәсіпорынның атауы	
Заңды атауы	
Сауда атауы (негізгі)	
Пайдаланылатын өзге сауда атаулары	
Кәсіпорын туралы мәліметтер	
Мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі	
Жүзеге асырылатын қызметтің түрі (түрлері) және экономикалық қызмет түрлерінің жалпы жіктеуіштегі (ЭҚЖЖ) коды	
ЖСН немесе резиденттік еліндегі салықтық тіркеу нөмірі	
Аты-жөні (толығымен)	
Азаматтығы	
Жеке куәліктің/Паспорттың №	
Берген мекеме	
Берілген күні	
ЖСН	
Тұлғаның жария лауазымдық тұлғаларға немесе олармен байланыстағы тұлғаларға (олардың жұбайлары, жақын туыстары және өкілдері) тиесілілігі	
Бизнесті жүргізудің негізгі орнының елі (қай елдерден төлемдер қабылданады)	
Заңды мекенжайы	
Нақты мекенжайы	
Оқшауланған бөлімшелер мен қосымша кеңселердің мекенжайлары	
Телефон	
E-mail	
Интернет-сайттың мекенжайы (URL)	
Мобилді қолданба	
Кәсіпорынмен жұмыс істеу/сату үшін пайдаланылатын барлық веб-сайттардың www-мекенжайлары*	
Кәсіпорынның деректемелері	
Банктің атауы	
БСК	
БЕК	
Банктік шот / IBAN	
Банктің БСН	
Шотқа есепке алулар туралы күнделікті есепті жіберу үшін электрондық поштаның мекенжайы	
Лицензиялауға жататын қызметті жүзеге асыру құқығына лицензия туралы мәліметтер	
Лицензияны берген органның атауы	
Түрі	
Нөмірі	
Берілген күні	
Қолданылу мерзімі	
Лицензияланатын қызметтің тізбесі	
Қосымша ақпарат	
Кәсіпорынның web-сайттарының домендік атаулары кімге тиесілі немесе кімге тіркелген	

Байланыстағы тұлғаның ТАӘ	
Байланыстағы тұлғаның E-mail	
Байланыстағы тұлғаның телефоны	
Айналымдардың бір айдағы болжалды сомасы	Ең төменгі: Орташа: Ең жоғарғы:
Эквайрингті келесілер үшін пайдалану жоспарлануда	
Операция валютасы	
Терминал	☐ 3D Secure/SecureCode технологиясын пайдаланумен ☐ 3D Secure/SecureCode технологиясын пайдаланусыз
МСС	
FATCA және CRS орындау мақсатында берілетін ақпарат:	
Екінші азаматтықтың/резиденттіктің/басқа мемлекеттің тұруға ықтияр хатының бар болуы	
Басқа мемлекеттің аумағында тұрғылықты мекенжайының бар болуы	
TIN (СЖН), басқа елдің салық органымен берілген (бар болса)	

Қаржылық талаптар	
Төлемдерді қабылдау:	
ЕДБ (Екінші деңгейдегі банктердің) карталары	
ЕДБ (Екінші деңгейдегі банктердің) карталарына төлемдер	
Мобилді теңгерімнен төлемдер	
Мобилді теңгерімге төлемдер	

1. Кәсіпорын осы ЖК үшін интернет-дүкенді тіркеуге өтінімге (бұдан әрі – Өтінім) қол қою арқылы осы жерде берілген деректердің шынайылығын растайды.
2. Осы Өтінімге қол қою арқылы Кәсіпорын Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған кез келген әдіспен Өтінімде көрсетілген байланыс деректерін, Кәсіпорынмен Шартты жасау және орындау кезінде ұсынылған басқа деректерді өңдеуге өз келісімін береді. Осы Келісім Банкке Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде және нормативтік құжаттармен белгіленген мерзімдерге дейін өз бағдарламалық-аппараттық құралдары көмегімен ұсынылған деректерді өңдеуге құқығын береді.
3. Осы арқылы Кәсіпорын дербес деректерді жинауға және өңдеуге, жинауға, сақтауға, өзгертуге, толықтыруға, пайдалануға, таратуға (оның ішінде көпшілікке қолжетімді көздерде), оның ішінде бұрын оларды жинауға қатысты айтылған мақсаттардан тыс әрекеттерге, үшінші тұлғаларға беруге, оның ішінде дербес деректерді трансшекаралық тапсыруға, оның ішінде бенефициарлық меншік иесінің, Кәсіпорынның бенефициарлық меншік иесінің - заңды тұлғаның, шетел құрылымының/құрылтайшысының (қатысушысының)/уәкілетті тұлғаның және Банктің қызметтерді көрсетуіне қатысатын басқа дербес деректер субъектілерінің дербес деректерін беруге келісімін береді және осы арқылы ол Қазақстан Республикасы заңнамасына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарға, сондай-ақ Банкпен белгіленген дербес деректердің тізбесіне сәйкес Банктің, оның ішінде үшінші тұлғалардың дербес, биометрикалық, цифрлық және басқа деректерге жататын деректерді, ақпаратты жән құжаттарды иесіздендіруге, бұғаттауға және жоюға «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Заң) нормаларына қайшы келмейтін талаптарға сәйкес көрсетілген жеке тұлғалардың келісімдерін алдын ала алғандығын растайды. Бұл ретте Банк қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес алынған дербес деректердің қорғанысының және құпиялылығының қажетті деңгейін қамтамасыз етуге міндеттенеді.
4. Кәсіпорын жоғарыда берілген талаптармен сөзсіз келіседі және Банктің дербес деректерге қатысты жоғарыда көрсетілген әрекеттерінің дербес деректердің субъектілерімен келісілгеніне кепілдігін береді.

Кәсіпорынның/Кәсіпорынның уәкілетті тұлғасының қолы: _____

М.О.(бар болса)

_____ негізінде әрекет етуші
(Кәсіпорынның уәкілетті өкілінің лауазымы, тегі, аты, әжесінің аты (бар болса))

Толтырылған күні: 20__ жылғы «__» _____

ЖШС үшін интернет-дүкенді тіркеуге өтінім

Кәсіпорынның атауы	
Заңды атауы	
Сауда атауы (негізгі)	
Пайдаланылатын өзге сауда атаулары	
Кәсіпорын туралы мәліметтер	
Мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі	
Жүзеге асырылатын қызметтің түрі (түрлері) және экономикалық қызмет түрлерінің жалпы жіктеуіштегі (ЭҚЖЖ) коды	
БСН немесе резиденттік еліндегі салықтық тіркеу нөмірі	
Бизнесті жүргізудің негізгі орнының елі (қай елдерден төлемдер қабылданады)	
Заңды мекенжайы	
Нақты мекенжайы	
Оқшауланған бөлімшелер мен қосымша кеңселердің мекенжайлары	
Телефон	
E-mail	
Интернет-сайттың мекенжайы (URL)	
Мобилді қолданба	
Кәсіпорынмен жұмыс істеу/сату үшін пайдаланылатын барлық веб-сайттардың www-мекенжайлары	
Кәсіпорын басшылары/өкілдері туралы деректер	
Бірінші басшының/өкілінің аты-жөні (толығымен)	
Лауазымы	
Азаматтығы	
Жеке куәліктің/Паспорттың №	
Берген мекеме	
Берілген күні	
ЖСН	
Телефон	
E-mail	
Тіркеу орны/Заңды мекенжайы	
Нақты тұрғылықты мекенжайы	
Тұлғаның жария лауазымдық тұлғаларға немесе олармен байланыстағы тұлғаларға (олардың жұбайлары, жақын туыстары және өкілдері) тиесілілігі	
Кәсіпорынның деректемелері	
Банктің атауы	
БСК	
БЕК	
Банктік шот / IBAN	
Банктің БСН	
Шотқа есепке алулар туралы күнделікті есепті жіберу үшін электрондық поштаның мекенжайы	
Лицензиялауға жататын қызметті жүзеге асыру құқығына лицензия туралы мәліметтер	
Лицензияны берген органның атауы	
Түрі	
Нөмірі	
Берілген күні	
Қолданылу мерзімі	
Лицензияланатын қызметтің тізбесі	
Қатысушылардың/акционерлердің дербес құрамы туралы деректер:	

Аты-жөні\ЗТ атауы:	
ЖСН\БСН (бар болса) жоғарғы органның құрамына кіретін жеке тұлғалардың тұлғасын куәландыратын құжаттардың деректері:	
Иелену үлесі, %	
Резиденттік	
Бенефициар меншік иелері туралы деректер¹	
Аты-жөні (толығымен)	
Азаматтығы	
Туған күні	
Телефон	
E-mail	
Тіркеу орны/Занды мекенжайы	
Нақты тұрғылықты мекенжайы	
ЖСН немесе резиденттік еліндегі салықтық тіркеу нөмірі	
Қатысу үлесі, %	
Резиденттік	
Жеке куәліктің/Паспорттың №	
Берген мекеме	
Берілген күні	
Тұлғаның жария лауазымдық тұлғаларға немесе олармен байланыстағы тұлғаларға (олардың жұбайлары, жақын туыстары және өкілдері) тиесілілігі	
Бенефициар меншік иелері туралы деректер²	
Аты-жөні (толығымен)	
Азаматтығы	
Туған күні	
Телефон	
E-mail	
Тіркеу орны/Занды мекенжайы	
Нақты тұрғылықты мекенжайы	
ЖСН немесе резиденттік еліндегі салықтық тіркеу нөмірі	
Қатысу үлесі, %	
Резиденттік	
Жеке куәліктің/Паспорттың №	
Берген мекеме	
Берілген күні	
Тұлғаның жария лауазымдық тұлғаларға немесе олармен байланыстағы тұлғаларға (олардың жұбайлары, жақын туыстары және өкілдері) тиесілілігі	
FATCA және CRS орындау мақсатында берілетін ақпарат: 1. Екінші азаматтықтың/резиденттіктің/басқа мемлекеттің тұруға ықтияр хатының бар болуы: ☐ Иә ☐ Жоқ Егер жауап «Иә» болса, мемлекеттің атауын көрсетіңіз: _____ 2. Басқа мемлекеттің аумағында тұрғылықты мекенжайының бар болуы: ☐ Иә ☐ Жоқ Егер жауап «Иә» болса, мекенжайын көрсетіңіз: _____. 3. TIN (СЖН), басқа елдің салық органымен берілген (бар болса): _____	

¹ Тікелей немесе жанама түрде жарғылық капиталдың жиырма бес пайыздан артық қатысу үлесі немесе клиент – заңды тұлғаның орналасқан акциялары (артықшылық берілген және қоғаммен сатып алынған акцияларды алып тастағанда) тиесілі немесе басқа түрде клиентке бақылауды жүзеге асыратын немесе оның мүддесінде клиент ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды жасайтын жеке тұлға

² Тікелей немесе жанама түрде жарғылық капиталдың жиырма бес пайыздан артық қатысу үлесі немесе клиент – заңды тұлғаның орналасқан акциялары (артықшылық берілген және қоғаммен сатып алынған акцияларды алып тастағанда) тиесілі немесе басқа түрде клиентке бақылауды жүзеге асыратын немесе оның мүддесінде клиент ақшамен және (немесе) басқа мүлікпен операцияларды жасайтын жеке тұлға

Үлестес компаниялар туралы мәліметтер	
Занды атауы	
БСН	
Занды мекенжайы	
Үлестес компаниялар туралы мәліметтер	
Занды атауы	
БСН	
Занды мекенжайы	
Қосымша ақпарат	
ССК web-сайттарының домендік атаулары кімге тиесілі немесе кімге тіркелген	
Байланыстағы тұлғаның АӘТ	
Байланыстағы тұлғаның E-mail	
Байланыстағы тұлғаның телефоны	
Айналымдардың бір айдағы болжалды сомасы	Ең төменгі: Орташа: Ең жоғарғы:
Эквайрингті келесілер үшін пайдалану жоспарлануда	
Операция валютасы	
Терминал	☐ 3D Secure/SecureCode технологиясын пайдаланумен ☐ 3D Secure/SecureCode технологиясын пайдаланусыз
МСС	

Қаржылық талаптар	
Төлемдерді қабылдау:	
ЕДБ (Екінші деңгейдегі банктердің) карталары	
ЕДБ (Екінші деңгейдегі банктердің) карталарына төлемдер	
Мобилді теңгерімнен төлемдер	
Мобилді теңгерімге төлемдер	

1. Кәсіпорын осы ЖК үшін интернет-дүкенді тіркеуге өтінімге (бұдан әрі – Өтінім) қол қою арқылы осы жерде берілген деректердің шынайылығын растайды.
2. Осы Өтінімге қол қою арқылы Кәсіпорын Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған кез келген әдіспен Өтінімде көрсетілген байланыс деректерін, Кәсіпорынмен Шартты жасау және орындау кезінде ұсынылған басқа деректерді өңдеуге өз келісімін береді. Осы Келісім Банкке Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде және нормативтік құжаттармен белгіленген мерзімдерге дейін өз бағдарламалық-аппараттық құралдары көмегімен ұсынылған деректерді өңдеуге құқығын береді.
3. Осы арқылы Кәсіпорын дербес деректерді жинауға және өңдеуге, жинауға, сақтауға, өзгертуге, толықтыруға, пайдалануға, таратуға (оның ішінде көпшілікке қолжетімді көздерде), оның ішінде бұрын оларды жинауға қатысты айтылған мақсаттардан тыс әрекеттерге, үшінші тұлғаларға беруге, оның ішінде дербес деректерді трансшекаралық тапсыруға, оның ішінде бенефициарлық меншік иесінің, Кәсіпорынның бенефициарлық меншік иесінің - занды тұлғаның, шетел құрылымының/құрылтайшысының (қатысушысының)/уәкілетті тұлғаның және Банктің қызметтерді көрсетуіне қатысатын басқа дербес деректер субъектілерінің дербес деректерін беруге келісімін береді және осы арқылы ол Қазақстан Республикасы заңнамасына және Банктің ішкі нормативтік құжаттарға, сондай-ақ Банкпен белгіленген дербес деректердің тізбесіне сәйкес Банктің, оның ішінде үшінші тұлғалардың дербес, биометрикалық, цифрлық және басқа деректерге жататын деректерді, ақпаратты жән құжаттарды иесіздендіруге, бұғаттауға және жоюға «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – Заң) нормаларына қайшы келмейтін талаптарға сәйкес көрсетілген жеке тұлғалардың келісімдерін алдын ала алғандығын растайды. Бұл ретте Банк қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі нормативтік құжаттарға сәйкес алынған дербес деректердің қорғанысының және құпиялылығының қажетті деңгейін қамтамасыз етуге міндеттенеді.
4. Кәсіпорын жоғарыда берілген талаптармен сөзсіз келіседі және Банктің дербес деректерге қатысты жоғарыда көрсетілген әрекеттерінің дербес деректердің субъектілерімен келісілгеніне кепілдігін береді.

Кәсіпорынның/Кәсіпорынның уәкілетті тұлғасының қолы: _____

М.О. (бар болса)

_____ негізінде әрекет етуші
(Кәсіпорынның уәкілетті өкілінің лауазымы, тегі, аты, әкесінің аты (бар болса))

Толтырылған күні: 20__ жылғы «__» _____

Деректемелерді өзгерту

1. Занды тұлғаның атауына (соның ішінде сауда атауларына) өзгерістер:

- еркін нысандағы Кәсіпорынның ілеспе хаты;
- атауды өзгерту туралы шешім (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);
- ескі мөрді жою және жаңасын бекіту туралы бұйрық (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);
- Жаңа редакциядағы жарғы (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме).

2. Мекенжайды өзгерту:

Заңды мекенжайы өзгерген кезде:

- еркін нысандағы Кәсіпорынның ілеспе хаты;
- мекенжайды өзгерту туралы шешім (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);
- жалдау шарты (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);
- егер жарғыдағы мекенжай өзгерсе, онда жарғының жаңа редакциясы немесе жарғыға өзгерістер (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);

Нақты мекенжайды (сонымен қатар филиалдардың, өкілдіктердің, оқшауланған бөлімшелердің және қосымша офистердің мекенжайларын) өзгерту кезінде:

- еркін нысандағы Кәсіпорынның ілеспе хаты
- жаңа нақты мекенжайға жалдау шарты (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме).

3. ТСП басшылығының құрамындағы өзгерістер:

- еркін нысандағы Кәсіпорынның ілеспе хаты;
- бас директорды ауыстыру туралы шешім (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);
- жаңа Бас директордың паспорты (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме).

4. ТСП құрылтайшыларының құрамындағы өзгерістер

- еркін нысандағы Кәсіпорынның ілеспе хаты
- қатысушының шығуы/кіруі туралы шешім (бар болса) (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);
- жаңа бенефициардың деректері бар сауалнама парағы
- егер қатысушы бейрезидент болса, бенефициарлық иесіне сертификаттау нысаны, түпкілікті бенефициарды растайтын құжат (немесе сенімгерлік декларация, не меморандум, не апостильмен заңдастырылған және орыс тіліне аудармасымен тіркелген елдің уәкілетті органдары берген басқа құжаттар; бұл құжатта түпкілікті бенефициарға қатысты өзекті мәліметтер болуға тиіс). Жеке тұлғаның соңғы бенефициарлық иесінің TIN (tax) және осы нөмірді растайтын құжат.

5. Сатылатын тауарлар мен қызметтердің қызметіндегі, түріндегі /сипатындағы өзгерістер

- еркін нысандағы Кәсіпорынның ілеспе хаты;
- ЭҚБЖ ауыстыру туралы шешім (бар болса) (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);

6. Банк деректемелерін ауыстыру

- бұрын қол қою құқығы расталған уәкілетті басшылардың бірі қол қойған еркін нысандағы Кәсіпорынның ілеспе хаты (Банкте қол қою бейнесі бар карточка).

7. Кәсіпорын дүкенінің жаңа мекенжайын қосу

- Жабдыққа өтінім

8. Айналымдардың болжамды мәндерінің өзгеруі

Еркін нысандағы Кәсіпорынның ілеспе хаты.

Ілеспе хаттың түпнұсқасы Банкке жіберіледі (алдын ала сканерлеуді электрондық пошта арқылы беруге болады).

Операциялар Тізілімінің Форматы

Тізілім келесі форматқа ие:

Файл атауы: Freedom Finance Kazakhstan MERCHANT STATEMENT kkkkknyyyymmdd.CSV, қайда:

- YYYY-тізілімді қалыптастыру жылы;
- MM-тізілімді қалыптастыру айы;
- DD-Тізілімді қалыптастыру күні;

Тізілім тақырып пен мәтіннен тұрады.

Тақырып бір жолдан тұрады және тізілім туралы келесі ақпаратты қамтиды:

- Банк берген бірегей тізілім нөмірі;
- DD.MM. YYYY форматында Тізілімді қалыптастыру күні;
- HH:MM:ss форматында Тізілімді қалыптастыру уақыты;
- Кәсіпорынның атауы және домені;

Тізілім денесі жолдардан тұрады. Бір жол-бір Операция. Тізілім денесінің әр жолында келесі ақпарат болуы керек:

Өріс атауы	Өріс мазмұны	Өріс өлшемі
Қабылдау күні	Банктің соманы есептеу күні	DD.MM.YYYY
Транзакция күні мен уақыты	Транзакцияны жүзеге асыру күні	DD.MM.YYYY
Карта нөмірі	Транзакция жасалған Карта	Маскаланған карта нөмірі: 123456*****7890
Авторизация коды	Төлем жасау мүмкіндігін растау үшін эмитент-банк қалыптастыратын және Банк арқылы жіберілетін Код	Алты цифрдан тұратын сандық мән
Түрі	Транзакция жүзеге асырылған картаның ХТЖ	ХТЖ атауы: Visa / MasterCard / UnionPay International
Құрылғы	Транзакция жүзеге асырылатын құрылғы (виртуалды терминал)	Банк жүйелеріндегі терминал нөмірі
Транзакция сомасы	Банк комиссиясы ұсталғанға дейін жүзеге асырылған транзакция сомасы	Сандық мән, бүтін және бөлшек бөлгіш", "(123,45)
Комиссия	Ұсталған банк комиссиясы	Сандық мән, бүтін және бөлшек бөлгіш", "(123,45)
Барлығы	Банк комиссиясы ұсталғаннан кейін өтеуге арналған сома	Сандық мән, бүтін және бөлшек бөлгіш", "(123,45)
Сауда нүктесі	Транзакция жүзеге асырылған Интернет-дүкен	Өтінімде көрсетілгенге сәйкес

Операцияларды қайтаруға өтініш

Төлем операциясын ың күні	Төлем операциясын ың уақыты	Төлем операциясын ың сомасы	КС төлеу операциясын ың Ішкі нөмірі	Авторизация коды	карта нөмірінің соңғы 4 саны
dd.mm.yyyy	hh:mm	9999 tg	RRN	Auth code	****4545

Қайтаруға арналған жиынтық сома:
Қайтару операцияларын жүзеге асырудың негіздемесі

_____ (Лауазымы)

_____ (ТАӘ) _____ (қолы)

Мөр « ____ » _____ « ____ » ж.

ФРИДОМ БАНК ҚАЗАҚСТАН" АҚ
ИНТЕРНЕТ ЭКВАЙРИНГ ҚЫЗМЕТТЕРІН КӨРСЕТУ ШАРТЫНА
№9 ҚОСЫМША

**Интернет - эквайринг қызметтерін көрсету шарты бойынша 20____ жылғы ____/____/ №____
өзара есеп айырысуларды салыстыру актісі.**

_____ қ.

« ____ » _____ 20__ ж.

« _____ » ЖШС, бұдан әрі «Кәсіпорын» деп аталатын, _____ атынан, _____
негізінде әрекет ететін, бірінші тараптан, және _____,
бұдан әрі «Банк» деп аталатын, _____ атынан, _____ негізінде әрекет ететін, екінші тараптан, осы
Интернет - эквайринг қызметтерін көрсету шарты бойынша _____ 20__ ж. №____
_____ Өзара есеп айырысуларды салыстыру актісін жасады:

1	Есепті кезеңнің басталу күні, уақыты	« ____ » 20__ ж.	0:00:00
2	Есепті кезеңнің аяқталу күні, уақыты	« ____ » 20__ ж.	23:59:59
3 ¹	Есепті кезеңнің басындағы агрегатор алдындағы Банктің берешегі, тг		
4	Есепті кезеңде Банк қабылдаған төлемдер сомасы, тг		
5	Қайтару операциялары бойынша жалпы сома		

Банк:

Кәсіпорын:

_____/ Дрычкова О.С. /
М.о.

_____/ _____ /
М.о.

Ақша аударымдары бойынша операцияларды жүргізуге арналған лимиттер

Төлем операциялары бойынша	
10 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	
Карточкалық аударымдар	
Visa ХТЖ-да бір операция үшін аударым сомасына Лимит	2 500 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Mastercard ХТЖ-да бір операция үшін аударым сомасына Лимит	5 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Visa ХТЖ-да тәулігіне аударым операцияларының санына Лимит	5
Visa ХТЖ-да тәулігіне аударым операцияларының сомасына Лимит	5 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Visa ХТЖ - да айына аударым операцияларының санына Лимит	10
MasterCard ХТЖ-да айына аударым операцияларының сомасына Лимит	10 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Visa ХТЖ - да айына аударым операцияларының сомасына Лимит	20 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Visa ХТЖ-да төрт күндік кезеңдегі аударым операцияларының санына Лимит	8
Visa ХТЖ-да төрт күндік кезеңдегі аударым операцияларының сомасына Лимит	Аударым күніне төлем карточкалары үшін белгіленген Банк бағамы бойынша басқа валютадағы 10 000 АҚШ доллары/баламасы немесе еуро
UnionPay International ХТЖ-да бір операция үшін аударым сомасына Лимит	2 500 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
UnionPay International ХТЖ-да тәулігіне аударым операцияларының санына Лимит	5
UnionPay International ХТЖ-да тәулігіне аударым операцияларының сомасына Лимит	5 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
UnionPay International ХТЖ-да тәулігіне аударым операцияларының санына Лимит	10
UnionPay International ХТЖ-да айына аударым операцияларының сомасына Лимит	20 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
UnionPay International ХТЖ-да төрт күндік кезеңдегі аударым операцияларының санына Лимит	8
UnionPay International ХТЖ-да төрт күндік кезеңдегі аударым операцияларының сомасына Лимит	Аударым күніне төлем карточкалары үшін белгіленген Банк бағамы бойынша басқа валютадағы 10 000 АҚШ доллары/баламасы немесе еуро