

Агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы Шарт

Алматы қ.

№ _____

« ____ » ____ 202__ ж.

Бұдан әрі «Банк» деп аталатын «Фридом Банк Қазақстан» АҚ 202__ жылғы « ____ » _____ негізінде әрекет ететін _____ атынан, с одной стороны, и _____ « _____ », бұдан әрі «Агрегатор» деп аталатын _____ негізінде әрекет ететін _____ тұлғасында, с екінші тарап, бұдан әрі бірлесіп «Тараптар» деп аталатын, ал жеке-жеке «Тарап» немесе жоғарыда көрсетілгендей, агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет - эквайринг қызметін ұсыну туралы осы Шартты (бұдан әрі – Шарт) төмендегілер туралы жасасты:

1. ШАРТТА ҚОЛДАНЫЛАТЫН ТЕРМИНДЕР

- 1.1. **Авторизация**-эмитент банктің картаны пайдалана отырып төлем операциясын жүзеге асыруға рұқсаты. Көрсетілген рұқсатта әрбір нақты төлем операциясын анықтайтын бірегей код (авторизация коды) болады.
- 1.2. **Агрегатор**-төлем қызметін көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыруға құқылы төлем ұйымы болып табылатын Қазақстан Республикасының заңды тұлғасы.
- 1.3. **Акт**-осы Шартқа № 4 қосымша Нысаны бойынша жасалған өзара есеп айырысуларды салыстыру актісі.
- 1.4. **АБК**-Банктің және/немесе агрегатордың мамандандырылған аппараттық-бағдарламалық кешендері.
- 1.5. **Эмитент**-Банк-картаны шығарған заңды тұлға, оның ішінде Банк.
- 1.6. **Сыйақы**-Осы Шарт бойынша көрсетілген төлем қызметтері үшін ұйым төлейтін, Банк осы Шартта белгіленген тәртіппен және талаптарда агрегатордың пайдасына аударуға жататын агрегатор комиссиясы.
- 1.7. **Өтеу**-осы Шартта белгіленген тәртіппен және шарттарда банктің ұйымның пайдасына төлем операциялары бойынша аударылатын ақшалай қаражат.
- 1.8. **Карта ұстаушы** (Сатып алушы) – төлем карточкасын беру туралы шартқа сәйкес картаны пайдаланатын жеке тұлға немесе егер Карта алдын ала төленген болса, онда оны пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыратын жеке тұлға.
- 1.9. **Дүкен**-Интернет желісінде бірегей web-мекен-жайы бар, Интернет желісі арқылы ұйым іске асыратын қызметтер мен олардың құны туралы ақпарат беруді, сондай-ақ карта ұстаушылардан оларды сатып алуға тапсырыстарды қабылдауды қамтамасыз ететін ұйымның аппараттық-бағдарламалық кешені.
- 1.10. **Алаяқтық операция**-ХТЖ және/немесе эмитент-банк алаяқтық және/немесе карта ұстаушысы даулаған операция. Жүргізілген операциялардың алаяқтық сипатын жеткілікті растау эмитент банктердің өтініштері, ХТЖ (оның ішінде Қазақстан Республикасындағы ХТЖ өкілдіктерінің) растамалары және/немесе банк қағаз түрінде не электрондық түрде немесе факсимильдік байланысты пайдалана отырып алған карта ұстаушылардың өтініштері болып табылады.
- 1.11. **ХТЖ**-төлем жүйесі операторының және (немесе) төлем жүйесіне қатысушылардың

өзара іс-қимылы арқылы төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруды қамтамасыз ететін қатынастардың жиынтығы болып табылатын халықаралық төлем жүйесі. Қарталары операциялар жасау кезінде пайдаланылатын ХТЖ тізбесі Шартқа № 1 қосымшада көрсетілген.

1.12. **Карта-электрондық төлем құралы**, онда оны ұстаушыға электрондық терминалдар немесе басқа байланыс арналары арқылы төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға не қолма-қол ақша алуға, не электрондық төлем құралының эмитенті айқындаған валюта айырбастауды және оның шарттарында басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпарат қамтылады.

1.13. **Комиссия**-осы Шартта белгіленген тәртіппен және талаптарда төлем операциясын жүргізгені үшін агрегатор төлейтін банк комиссиясы.

1.14. **Операция**-төлем операциясы мен қайтару операциясын қамтитын жалпы анықтама.

1.15. **Қайтару операциясы**-бұрын жасалған төлем операциясы бойынша карта ұстаушының банктік шотына ақшалай қаражатты толық немесе ішінара қайтару кезінде картаны пайдалана отырып, ұйымның бастамасы бойынша жасалатын есептік операция. Қайтару операциясы бастапқы төлем операциясының сомасынан аспауы керек. Қайтару операциясы мамандандырылған (транзиттік) шотта оны жүргізу үшін жеткілікті мөлшерде ақша болған кезде жүргізіледі.

1.16. **КЖ/ТҚ/ЖҚҚТҚ** операциялары-Қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға немесе терроризмді қаржыландыруға немесе жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты, Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнамасына сәйкес осындай деп танылатын операциялар.

1.17. **Төлем операциясы**-карта ұстаушының дүкеннен сатып алған қызметтерінің құнын төлеу үшін ұйымның тапсырмасы бойынша карта ұстаушының картасын пайдалана отырып Банк жүргізетін есеп айырысу операциясы. Төлем операциялары авторизацияны алған жағдайда және банк ұйымнан алған төлем құжатының негізінде жүргізіледі.

1.18. **Ұйым**-дүкен арқылы тауарлар мен қызметтерді сататын заңды тұлға немесе заңды тұлға/ жеке кәсіпкер ретінде тіркелген жеке тұлға.

1.19. **Есепті кезең**-операциялар жүзеге асырылған күнтізбелік ай.

1.20. **Жоспарлы жұмыстар**-тараптардың АБК-де жүргізілетін, Тараптар операциялар жүргізбейтін регламенттік (профилактикалық) жұмыстар. Жоспарлы жұмыстарды жүзеге асыратын Тарап бұл туралы басқа Тарапты (жоспарлы жұмыстарды жүргізу күні мен ұзақтығын көрсете отырып) жоспарлы жұмыстарды жүргізу басталғанға дейін кемінде 4 сағат бұрын хабардар етуге міндеттенеді.

1.21. **КЖ / ТҚҚ**-Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл.

1.22. **Қызмет көрсетуші**-заңды тұлға немесе заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын, операцияларды жүргізуге байланысты Агрегаторға/ұйымға қызметтер көрсететін, осындай қызметтер көрсету процесінде карта ұстаушылардың деректеріне қол жеткізе алатын жеке тұлға.

1.23. **ХТЖ қағидалары**-Банк осы Шарт бойынша операциялар жүргізуді жүзеге асыратын ХТЖ айқындайтын және белгілейтін нормалар, қағидалар мен талаптар.

1.24. **Операциялар тізілімі**-банк өңдеген барлық операциялар туралы ақпаратты қамтитын, банк қалыптастыратын электрондық түрдегі есеп. Операциялар тізілімінің форматын банк айқындайды және осы Шартқа № 5 қосымшада көрсетіледі.

- 1.25. **Регламенттеуші құжаттар** – ХТЖ қағидаларына және/немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына және / немесе Банктің ішкі қағидаларына.
- 1.26. **Сайт-ақпараттың жиынтығы**, оны ұсыну тәсілі және техникалық құралдар, әдетте, бір тақырыппен және/немесе мақсатпен біріктірілген, бұл Интернетке қосылған және тиісті техникалық құралдары бар пайдаланушыға осы ақпаратқа қол жеткізуге мүмкіндік береді.
- 1.27. **Ақпарат-банкке операцияларды жүргізу үшін қажетті**, Банкке көзделген тәртіппен ұсынылатын ақпарат пен құжаттар.
- 1.28. **Техникалық ерекшелік-операциялар жүргізу кезінде** АБК тарапының өзара іс-қимылының техникалық тәртібі мен форматын айқындайтын құжат.
- 1.29. Қызмет-ұйым карта ұстаушыларына дүкен арқылы өткізетін және Шартқа № 1 қосымшаны ескере отырып, картаны пайдалана отырып төленетін тауарлар, жұмыстар және/немесе қызметтер.
- 1.30. **Есептеуге қатысушылар-карта ұстаушы және / немесе ұйым.**
- 1.31. **Chargeback/Dispute** – бұл ХТЖ ережелерінде көзделген жағдайларда бұрын жасалған төлем операциясы бойынша ақшалай қаражатты қайтару үшін ХТЖ Банкіне және / немесе эмитент банкке ХТЖ арқылы жіберілетін, сөзсіз банк орындайтын электрондық төлем талабы.
- 1.32. **PCI DSS-ақпараттық қауіпсіздікті**, соның ішінде карта деректерін қорғауды қамтамасыз ету үшін жасалған ХТЖ деректер қауіпсіздігі стандарты.
- 1.33. **3DSecure-Visa International және MasterCard International** ХТЖ карталарды пайдалану арқылы жасалған онлайн төлемдердің қауіпсіз жүргізілуін қамтамасыз ету үшін әзірлеген технологиялар. Осы технология шеңберінде карта ұстаушының жеке басы эмитент-банктің серверінде карта эмитенті-Банк айқындайтын тәсілмен куәландырылады.
- 1.34. **CVC2 немесе CVV2** – картаның артқы жағында (карта ұстаушының қолы қойылған жерде) басылған карта деректемелерін енгізудің дұрыстығын тексеру және есеп айырысу қауіпсіздігін арттыру үшін ХТЖ ережелеріне сәйкес пайдаланылатын үш таңбалы код.
- 1.35. **Аударымдар тізілімі-банк қалыптастыратын**, Банк аударған барлық өтемдер туралы ақпаратты қамтитын электрондық түрдегі есеп. Аударымдар тізілімінің форматын банк айқындайды және осы Шартқа № 7 қосымшада көрсетіледі.
- 1.36. **Мамандандырылған (транзиттік) шот-**Эмитент-банктен төлем операциялары бойынша алынған ақша есепке алынатын банктің ішкі есептік шоттары (не шоты), одан кейін Банк өтемді Шартта баяндалған тәртіппен және талаптарда ұйымның пайдасына аударады. Мамандандырылған (транзиттік) шоттардың деректемелері Шартқа № 1 қосымшада көрсетілген.

2. ШАРТТЫҢ МӘНІ

- 2.1. Шарт Банк пен агрегатор арасындағы операцияларды, оның ішінде төлем операцияларын жүргізуге байланысты ұйымның қызметтерін ұсыну кезінде туындайтын қатынастарды реттейді. Әр түрлі оқылымдарды болдырмау үшін Тараптар операцияларды банк жасайтынын анықтады, Банк агрегатор мен ұйымға банк операцияларын жүргізу үшін карталарды қабылдау құқығын береді.
- 2.2. Осы Шарт бойынша Тараптар көрсететін қызметтер ұйым мен агрегатор арасында жасалған, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және ХТЖ қағидаларына сәйкес келетін Шарттың (бұдан әрі – эквайринг шарты) негізінде ұйымға ұсынылады.
- 2.3. Осы Шарт бойынша төлем операцияларын жүргізу кезінде:
- а) Банк агрегатор ұсынған ақпарат негізінде жүргізілген төлем операциялары бойынша эмитент-банктен ақша алуға, оларды мамандандырылған (транзиттік) шотқа аударуға және

кейіннен осы Шартта көзделген тәртіппен және шарттарда, сондай-ақ регламенттеуші құжаттарда көзделген жағдайларды қоспағанда, оларды ұйымның банк шотына аударуға міндеттенеді. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді, Халықаралық экономикалық санкцияларды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамада көзделген.

б) Агрегатор есепке қатысушылардан осы Шартта көзделген тәртіппен және талаптарда, сондай-ақ регламенттеуші құжаттарда Шарттың осы тармағында сипатталған міндеттемелерді Банк орындау үшін қажетті ақпаратты алуға және Банкке беруге міндеттенеді.

с) тараптар Шартта, сондай-ақ регламенттеуші құжаттарда көзделген өзге де міндеттемелерді орындауға міндеттенеді.

2.4. Осы Шарт бойынша қайтару операциясын жүргізу кезінде:

А) Банк агрегатор ұсынған ақпарат негізінде ақшаны қайтару операциясы бойынша мамандандырылған (транзиттік) шоттан осы Шартта көзделген тәртіппен және шарттарда, сондай-ақ регламенттеуші құжаттарда карта ұстаушының банк шотына аударуға міндеттенеді.

Б) Агрегатор есеп айырысуға қатысушылардан осы Шартта көзделген тәртіппен және талаптарда, сондай-ақ регламенттеуші құжаттарда Шарттың осы тармағында сипатталған міндеттемелерді Банк орындау үшін қажетті ақпаратты алуға және Банкке беруге міндеттенеді.

В) тараптар Шартта, сондай-ақ регламенттеуші құжаттарда көзделген өзге де міндеттемелерді орындауға міндеттенеді.

2.5. Операцияларды жүргізу және ақпаратты өңдеу үшін Тараптар техникалық құжаттамада баяндалған тәртіппен және шарттарда бір-бірінің АБК-ін өзара біріктіруге міндеттенеді. Операциялар тараптардың АБК интеграциясы жүргізілген кезден бастап жүргізілуі мүмкін.

2.6. Банк Шарттың № 6 қосымшасы болып табылатын тіркеу үшін сауалнама нысанында көрсетілген деректемелер бойынша банктің АБК-де ұйымды тіркеу үшін қажетті әрекеттерді жасайды.

2.7. Осы Шарт бойынша операцияларды жүргізу үшін Банк АГРЕГАТОРДЫ және/немесе дүкенді/ұйымды ХТЖ-да тіркеуді/сертификаттауды жүргізеді (ХТЖ-ның тиісті талабы болған кезде). Бұл ретте, осымен Банк Агрегаторға мыналар туралы ақпаратты жеткізеді.

- банк ХТЖ - да жүргізген Агрегаторды тіркеу / сертификаттау агрегатор көрсететін қызметтерді, сондай-ақ агрегатордың қызметін ХТЖ мақұлдауын растау болып табылмайды;
- агрегатор басқа эквайер банктің қатысуымен Шартта көзделген қызметтерге ұқсас қызметтер көрсеткен кезде АГРЕГАТОРДЫ ХТЖ-да тіркеуді/сертификаттауды осындай эквайер банк осы Шарт бойынша банк жүргізген тіркеуден/сертификаттаудан бөлек жүргізуі тиіс;

- агрегатор көрсететін қызметтің әрбір түрі бойынша АГРЕГАТОРДЫ ХТЖ-да тіркеу/сертификаттау жеке жүргізіледі.

2.8. Осы Шартты жасасу арқылы Агрегатор мынаны растайды / келіседі:

- Агрегатор ең төменгі стандарттарға, оның ішінде қызмет көрсету стандарттарына, оған банк және/немесе ХТЖ қоятын өнімділік стандарттарына, сондай – ақ операцияларды жүргізу тәртібін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарында, оның ішінде эквайринг қызметтерін ұсыну жөніндегі Банктің саясатында баяндалған стандарттарға (бұдан әрі-ішкі құжаттар) сәйкес келеді және оларға сәйкес келуге міндеттенеді. Ішкі құжаттар Агрегаторға осы шарт жасалғанға дейін танысу үшін ұсынылды және Банктің сайтында орналастырылды. Агрегатор өз қызметінде ішкі құжаттардың ережелерін қолдануға міндеттенеді және егер

оларда сипатталған қызмет көрсету сапасының деңгейі төмендесе, онда Агрегатор болашақта мұндай жағдайдың туындауын болдырмау үшін барлық күш-жігерін жұмсауға міндеттенеді.

- ХТЖ (банкпен бірлесіп немесе онсыз) агрегатордың қызметін тексеруді (қаржылық және операциялық аудитті) ХТЖ Агрегаторымен (тікелей не Банк арқылы) кез келген сұратылған ақпарат пен құжаттарды ұсыну жолымен, сондай-ақ ХТЖ өкілдерінің агрегатордың ұй-жайларына баруы жолымен жүргізуге құқылы.
- ХТЖ кез келген себеппен агрегатордың қатысуымен операциялар жүргізуге, оның ішінде операциялар сомасы мен саны бойынша, ұйымдар бойынша, қызметтер бойынша кез келген шектеулерді (олардың нысанасына қарамастан) енгізе алады және аталған шектеулерді Банк пен агрегатор сақтауы тиіс.

3. БАНКТИҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

3.1. Банк міндеттенеді:

3.1.1. Банктің АБК-ін қолдана отырып, жоспарлы жұмыстарды жүргізу уақытын қоспағанда, тәулік бойы авторизация жүргізуді және одан әрі операцияларды жүргізуді ұйымдастыру және қамтамасыз ету.

3.1.2. Агрегаторға осы Шарттың деректемелерінде көрсетілген электрондық поштаға операция жүргізілген күннен бастап келесі жұмыс күні операциялар тізілімін жіберу.

3.1.3. Осы Шарттың талаптарын орындау нәтижесінде банкке белгілі болған агрегатордың, ұйымның және карта ұстаушының банктік және коммерциялық құпиясын сақтау.

3.1.4. Агрегатордың сұрау салуын алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Агрегаторға Эмитент-банктен, ХТЖ-дан немесе Құқық қорғау органдарынан алынған жүргізілген операциялардың алаяқтық сипаты (жарамсыздығы) туралы ақпарат жіберілісін. Ақпарат шарт деректемелерінде көрсетілген агрегатордың заңды мекенжайы бойынша осы ақпаратты қамтитын құжаттардың түпнұсқаларын жібере отырып, Шартта көрсетілген агрегатордың электрондық пошта мекенжайына электрондық түрде беріледі.

3.1.5. Ұйымның Өтемін осы Шарттың 5-бөлімінде, 5.2-тармағында белгіленген тәртіппен аудару.

3.1.6. Агрегатордың сұрау салуы бойынша Агрегаторға шарт деректемелерінде көрсетілген агрегатордың электрондық пошта мекенжайына актіні электрондық түрде қалыптастыруға және жіберуге.

Актіні келіскен және/немесе 5 (бес) жұмыс күні ішінде Агрегатордан дәлелді қарсылық болмаған жағдайда, Банк қол қойылған актіні 2 (екі) данада Шарттың деректемелерінде көрсетілген агрегатордың пошта мекенжайына жібереді.

Агрегатор актіге қол қоюға дәлелді қарсылық білдірген жағдайда, Тараптар агрегатор дәлелді қарсылықты жіберген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде осы Шарт бойынша одан арғы әрекеттерді келіседі.

3.1.7. Агрегатордың сұрау салуы бойынша Агрегаторға «csv» форматында осы Шартқа № 7 қосымша Нысаны бойынша жасалған транзакциялық тізілімді операция жүргізілген күннен кейінгі және Есепті кезең аяқталған күннен кейінгі жұмыс күні агрегатордың шарт деректемелерінде көрсетілген электрондық поштасына жіберуге міндетті.

3.1.8. Агрегаторға келісілген байланыс арналары бойынша, оның ішінде Шарт деректемелерінде көрсетілген электрондық мекенжайға өтемақы аударылған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей аударымдар тізілімін жіберу.

3.1.9. «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының, сондай-ақ банк қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасының талаптарын уақтылы және толық көлемде орындау.

3.1.10. Операциялар бойынша құжаттарды Шарттың қолданылуы тоқтатылған күннен бастап кемінде 5 (бес) жыл сақтауға және агрегатордың сұрауы бойынша оған көрсетілген құжаттардың көшірмелерін беруге.

3.1.12. Агрегатор қызметкерлерін операцияларды жүргізу тәртібі мен процесіне, оның ішінде Агрегаторға мынадай оқу/білім беру материалдарын беру жолымен оқытуға:

- ХТЖ ережелері;
- - PCI DSS қауіпсіздік стандарттары;
- ұйымдарды тексеру стандарттары;
- MCC тыйым салынған және шектеулі санаттарының тізімдері;
- ХТЖ брендін/логотипін пайдалану ережелері, ХТЖ брендбук;
- ұйымдарды тарту үлгілері.

3.2. Банк құқылы:

3.2.1. Агрегатордан ақпарат алыңыз:

- 1) қызметтер туралы;
- 2) жасалған операциялар туралы, оның ішінде карта ұстаушыға қызмет көрсетуді растайтын құжаттар туралы, егер мұндай құжаттар банкке алаяқтық операцияларға, жарамсыз операцияларға, КЖ/ТҚ операцияларына, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкцияларға байланысты тергеу жүргізу және олардың алдын алу, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің/Қазақстан Республикасы Агенттігінің сұрау салуларына жауаптар дайындау үшін қажет болған жағдайда Қаржы нарығын, Қазақстан Республикасы Қаржы мониторингі агенттігін, ХТЖ немесе Құқық қорғау/сот органдарын реттеу және дамыту бойынша, сондай-ақ өзге де жағдайларда, қолданыстағы заңнамада және/немесе ХТЖ ережелерінде көзделген;
- 3) ұйымдарда көрсетілетін қызметтерге лицензиялардың болуы туралы (егер мұндай лицензиялар ұйымда Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес болуы тиіс болса);
- 4) Агрегаторда / ұйымда PCI DSS талаптарына сәйкестік сертификатының болуы туралы (егер мұндай сертификаттың болуын агрегатор мәлімдесе немесе міндетті түрде ХТЖ ережелеріне сәйкес).

3.2.2. Мынадай жағдайларда банкке авторизация жүргізуге сұрау салу жіберу мүмкіндігін тоқтата тұру/тоқтату:

- 1) агрегатор / ұйым Шартты бұза отырып операциялар жүргізген кезде;
 - 2) Банктің күдікті мониторинг жүйесі деп танылған операциялар және/немесе авторландыруға сұрау салулар болған кезде;
 - 3) агрегатордың / ұйымның шарт шеңберінде дұрыс емес ақпарат беру фактісі анықталған кезде;
 - 4) агрегатор/ұйым Банктің қаржылық залалын және/немесе беделіне нұқсан келтіруі мүмкін қызмет түрлерін жүзеге асырған кезде, оның ішінде ұйым Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынған және Шартқа № 1 қосымшада көрсетілген қызметтерді өткізген жағдайда;
 - 5) осы Агрегаторға/ұйымға тән емес операциялар санының төмендеуі/өсуі кезінде;
 - 6) ұйымның Банкті хабардар етпей дүкеннің домендік атауына өзгерістер енгізуі туралы мәліметтер болған кезде;
 - 7) Банк ұйымды / Агрегаторды қайтару операциясын жүргізуден заңсыз бас тарту жағдайларын анықтаған кезде немесе бұрын жүргізілген төлем операциясы бойынша карта ұстаушының шотынан ақша қаражаты заңсыз есептен шығарылған өзге жағдайларда;
 - 8) ұйым/агрегатор алаяқтық операцияларды, жарамсыз операцияларды, КЖ/ТҚ операцияларын жасаған кезде және/немесе ұйымның/агрегатордың және/немесе оның қызметкерлерінің, оның ішінде карта ұстаушылардың алаяқтық немесе өзге де заңсыз қызметке қатысуы және/немесе ақшаны жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын орындамауға бағытталған жағдайлар анықталған кезде:
- а. ұйымның Шартқа №1 қосымшада санамаланған тыйым салынған қызмет түрлерінің

тізіміне кіретін қызмет түрлерін жүзеге асыруы;

b. дүкеннің / ұйымның осы Шартқа №3 қосымшада белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі;

c. ұйымның дүкенінде Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес қаржы құралдары немесе қаржы активтері болып табылмайтын және біреуге талап қою құқығы жоқ криптография және (немесе) компьютерлік есептеулер құралдарын қолдана отырып, орталықтандырылмаған ақпараттық жүйеде құрылатын және ескерілетін шамаларға байланысты операциялар жасау;

d. агрегатор Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚ саласындағы заңнамасының талаптарын, Халықаралық экономикалық санкцияларды орындамаған/тиісінше орындамаған кезде;

e. егер Операция осы Шарт бойынша қызмет көрсетілмейтін ХТЖ картасының деректемелерін пайдалана отырып жасалса;

f. егер операция жасалған күні картаның мерзімі өтіп кеткен болса;

g. егер Операция эмитент-банк және/немесе ХТЖ операцияларды жүзеге асыруға тыйым салатын картаның деректемелерін пайдалана отырып жүргізілсе.

3.2.3. Кез келген уақытта агрегатордың және/немесе ұйымдардың осы Шарттың талаптарын олардың қызметіне араласпай сақтауын тексеру.

3.2.4. Агрегатордың КЖ/ТҚҚ бойынша Банктің ішкі бақылау қағидаларын, сондай-ақ КЖ/ТҚҚ туралы заңнаманың талаптарын, атап айтқанда, клиенттерді тиісінше тексеру жөніндегі талаптарды, алынған мәліметтерді банкке беру рәсімін, мерзімдерін және толықтығын қоса алғанда, сәйкестендіру жөніндегі талаптарды, оның ішінде банк қызметкерлерінің кеңсеге шығу мүмкіндігімен сақтауын мерзімді негізде бақылауды жүзеге асыру Агрегатордан (қажет болған жағдайда), оның ішінде Агрегатордан банкті кірістерді заңдастыру (жылыстату) процестеріне қасақана немесе байқаусызда тартуға бағытталған әрекеттердің жоқтығы туралы растау алуға, терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру немесе өзге де қылмыстық іс-әрекеттер, Халықаралық экономикалық санкцияларды бұзу.

3.2.5. Шартқа байланысты ХТЖ-ға және банкке белгілі болған өзге де үшінші тұлғаларға Агрегаторға және/немесе ұйымға қатысты ақпаратты (мынадай деректемелерді қоса алғанда: заңды/почта мекенжайы, телефон/факс нөмірі, электрондық почта/сайт мекенжайы, банктік деректемелер және т. б.) қамтамасыз ету жөніндегі ХТЖ бағдарламаларында осы ақпаратты пайдалану мақсатында ұсыну операцияларды жүргізу кезінде және ХТЖ-ның өзге де бағдарламаларында, сондай-ақ жүргізілген операциялар бойынша дауларды реттеу үшін алаяқтықтың алдын алу және қауіпсіздік.

3.2.6. Агрегатордан Банкке қызметтерге ақы төлеу рәсімінің сипаттамасын, карта ұстаушыларға қызмет көрсету рәсімін, сондай-ақ ұйымдардың дүкендерінде орналастырылатын төлем операцияларын жою және Қызметтерді қайтару рәсімдері мен мерзімдерін ұсынуды талап ету.

3.2.7. Агрегатордан қандай да бір даулы жағдайлар туындаған кезде қажетті материалдарды, оның ішінде агрегатор мен Ұйым арасындағы шарттық құқықтық қатынастарды көздейтін құжаттарды сұрату.

3.2.8. Агрегатор үшін төлем операцияларының сомасы/-ам және саны бойынша лимитті (бұдан әрі – лимиттер) белгілеу және өзгерту.

3.2.9. Егер операция параметрлері белгіленген лимиттерден асып кетсе, операцияны жүзеге асырудан бас тартыңыз.

3.2.10. Осы Шарттың талаптарына сәйкес Агрегатордан алынған қызметтерді жеткізушілер туралы ақпаратты ХТЖ ашу.

3.2.11. Дүкенді тіркеуден немесе ұйымға қызмет көрсетуден бас тарту, сондай-ақ мұндай бас тартудың және/немесе тоқтатудың себептерін түсіндірмей, бұрын тіркелген дүкенге қызмет көрсетуді тоқтату.

3.2.12. Агрегатордан, Банктің пікірінше, қызмет көрсету үшін қажетті кез келген құжаттарды/ақпаратты, оның ішінде банктің қызметін қозғайтын Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің заңнамасында, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген осы Шарт шеңберінде көзделген талаптарға кез келген мәмілелердің сәйкестігін бақылау жөніндегі функцияны орындау үшін банкке қажетті құжаттарды талап етуге міндетті.

3.2.13. Банк келесі жағдайларда операцияны орындаудан бас тартады:

3.2.13.1. агрегаторға/ ұйымға/ карта ұстаушыға нұсқаулар ұсынылған және оларға Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының, банк қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттер заңнамасының және Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына қайшы келетін құжаттар ұсынылған жағдайда;

3.2.13.2. рұқсат етілмеген төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізді фактілері анықталған және расталған жағдайларда;

3.2.13.3. Егер төлем құжаты Тараптар арасындағы санкцияланбаған төлемдерден, ақша аударымдарынан қорғау іс-әрекеттерінің тәртібін бұза отырып берілсе, атап айтқанда, оған өкілеттігі жоқ тұлға агрегатордың/ ұйымның/ карта ұстаушының атынан қол қойған болса;

3.2.13.4. Егер төлем құжатында төлем құжатының осы түрі үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген барлық немесе кейбір мәліметтер болмаса;

3.2.13.5. агрегатор / ұйым / карта ұстаушы клиенттің валюталық заңнаманы, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Шартта көзделген өзге де құжаттарды сақтауын тексеру үшін банкке қажетті құжаттарды ұсынбаған жағдайда;

3.2.13.6. Қазақстан Республикасының заңнамасында Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға, банк қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасына қарсы іс-қимыл бөлігінде көзделген негіздер бойынша , сондай-ақ агрегаторға/ ұйымға/ карта ұстаушыға, оның өкіліне немесе бенефициарлық меншік иесіне қатысты олардың экстремистік және террористік іс-шараларға қатысуы туралы мәліметтер болған кезде немесе осындай ұйымдар мен тұлғалардың бақылауында болған, не осындай ұйымдардың нұсқауы бойынша әрекет ететін;

3.2.13.7. іскерлік қатынастарды/ операцияларды жасауды агрегатор/ ұйым/ карта ұстаушы Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын немесе өзге де қылмыстық қызметті таратуды қаржыландыру, сондай-ақ Халықаралық экономикалық санкцияларды бұзу мақсатында пайдаланады деген күдік болған жағдайда, оның ішінде Шартқа № 1 қосымшада көрсетілген тыйым салынған қызмет түрлеріне;

3.2.13.8. егер Банк бұзылған деп санаса, талаптар бұзылуы мүмкін:

а) Банкпен жасалған шарттар;

б) банк және агрегатор/ ұйым/ карта ұстаушы немесе контрагент жүргізетін операцияның кез келген қатысушысы тіркелген, орналасқан немесе уақытша орналасқан аумақтағы және банк қызметін қозғайтын Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің заңнамасын;

в) жария болып табылатын банктің және корреспондент Банктің ішкі рәсімдері мен шарттары;

3.2.13.9. қолданысы Банкке және агрегаторға/ ұйымға/ карта ұстаушыларға немесе контрагентке (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, операция түріне байланысты, агрегатор/ ұйым/ карта ұстаушылар немесе контрагент және оның лауазымды адамдары тіркелген және (немесе) орналасқан елмен байланысты) қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялардың болуы, акционерлердің / қатысушылардың, бенефициарлық меншік иелерінің, еншілес және қауымдасқан ұйымдардың, сондай-ақ осы тұлғаларға немесе осы елдерден осы тұлғалардан төленетін төлемдердің);

3.2.13.10. Банкте агрегатордың/ ұйымның/ карта ұстаушылардың немесе контрагенттің операциялары қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметімен байланысты, оның мүддесі үшін жүзеге асырылады (оның шотына аударумен және (немесе) оның шоттарынан ақша алумен шектелмей), сондай-ақ қаржы (инвестициялық) пирамиданың немесе қаржы (инвестициялық) пирамиданың қызметін қаржыландыруға бағытталған оның қызметін жарнамалау;

3.2.13.11. агрегатор/ ұйым/ карта ұстаушы Банктің ішкі құжаттарының, КЖ/ТҚҚ ҚР Заңының, «шетелдік шоттарды салықтық бақылау туралы» АҚШ Заңының (Foreign Account Tax Compliance Act – FATCA), сондай-ақ ҚР өзге де заңдарының немесе нормативтік құқықтық актілерінің және басқалардың талаптарын орындау мақсатында оларды сәйкестендіру үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды ұсынбауы елдер;

3.2.13.12. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, банк пен агрегатор/ ұйым/ карта ұстаушы арасында жасалған банктік шот шартында және осы Шартта белгіленген өзге де негіздер бойынша.

3.2.14. Агрегатор Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын, оның ішінде КЖ/ТҚҚ бойынша агрегатор бұзған, агрегатор банкроттыққа ұшыраған немесе таратылған кезде шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған, агрегатордың лауазымды адамдарын және/немесе қатысушыларын қылмыстық қудалаған, егер Агрегаторға қатысты болса, Агрегаторды халықаралық қудалаған жағдайда агрегаторды біржақты соттан тыс тәртіппен алдын ала хабардар етпей кез келген уақытта құқықтық қатынастарды бұзуға шетелдік/ халықаралық/ ұлттық ұйымдар (FATF, OFAC) салған қандай да бір Санкциялар немесе шектеулер бар, Егер банкте агрегатордың террористік іс-шараларға және/немесе кірістерді заңдастыру (жылыстату) жөніндегі іс-шараларға қатысатыны және/немесе Агрегаторды қылмыстық қудалауға және/немесе басқалардың басталуына әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қандай да бір өзге қызметті жүзеге асыратыны туралы күдік болса (Банк өзінің күдігін негіздемеуі және дәлелдемеуі тиіс) Банктің пікірінше, Банк үшін кез келген теріс салдары болуы мүмкін шарттар. Осы оқиғалар басталған кезде агрегатордың банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуға тиіс. Бұл ретте Банк Тараптар арасындағы қатынастардың осындай бұзылуынан туындаған агрегатордың шығындары үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді.

4. АГРЕГАТОРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

4.1. Агрегатор міндеттенеді:

4.1.1. Осы Шарттың, оның ішінде оның Қосымшаларының талаптарын орындау.

4.1.2. Авторизацияны сәтті алғаннан кейін осы Шарттың талаптарына сәйкес операциялар жүргізу.

4.1.3. Агрегатор банктен сұрау салуды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде банкке алаяқтық операцияларды, жарамсыз операцияларды, ТҚ/ТҚ/фром операцияларын, криптография және (немесе) құралдарын қолдана отырып, орталықтандырылмаған ақпараттық жүйеде құрылатын және ескерілетін шамаларға байланысты операцияларды тергеп-тексеру және алдын алу үшін операциялар бойынша түсініктеме беру компьютерлік есептеулер және операциялардың осы Шарттың талаптарына сәйкестігін растау.

4.1.4. Алаяқтыққа қарсы іс-қимыл шараларын қолдану және алаяқтық операцияларды, жарамсыз операцияларды, сондай-ақ регламенттеуші құжаттарда көзделген тәртіппен карта ұстаушы рұқсат етпеген операцияларды жасамау.

4.1.5. Агрегатордың төлем деректемелеріне байланысты барлық өзгерістер туралы, сондай-ақ Банкке бұрын берілген немесе осы Шартқа №6.1 қосымшаға сәйкес ұсынуды талап ететін өзге де құжаттар мен басқа да ақпараттың өзгеруі туралы ақпаратты Банкке дереу жазбаша нысанда беруге міндетті.

4.1.6. Банкке ұйымдардың деректемелеріне байланысты барлық өзгерістер туралы, сондай-

ақ Банкке бұрын берілген немесе осы Шартқа №6.1 қосымшаға сәйкес ұсынуды талап ететін ұйымдар туралы өзге де құжаттар мен басқа да ақпараттың өзгеруі туралы ақпаратты жазбаша нысанда дереу беруге міндетті.

4.1.7. Осы Шартқа қосымша келісім жасасу жолымен осы Шартқа №1 қосымшада көрсетілмеген Жаңа қызметтерді банкте тіркеуді жүзеге асыру.

4.1.8. Осы Шартты орындау нәтижесінде Агрегаторға белгілі болған банк, карта ұстаушылар және операциялар туралы ақпаратқа қатысты құпиялылықты сақтау.

4.1.9. Осы Шарттың қолданысы тоқтатылған күннен бастап 180 (жүз сексен) күн ішінде банкке ХТЖ және/немесе эмитент банктердің және/немесе карта ұстаушылардың құжатталған расталған талаптары бойынша Төлеген, Шарттың 5.2.4 және 5.2.5-тармақтарында көрсетілген себептер бойынша Банк алған барлық ақшалай қаражатты 10 (он)кешіктірмей төлесін Банктің шоттарынан ХТЖ/эмитент-банктердің/карта ұстаушылардың пайдасына ақша қаражатын есептен шығарудың құжатпен расталған фактісі болған жағдайда, Банк төлем туралы талап жіберген күннен бастап күндер.

4.1.10. PCI DSS және/немесе ХТЖ қауіпсіздік талаптарын сақтау және қызмет провайдерлерінің көрсетілген талаптарды орындауын қамтамасыз ету. Бұл ретте Агрегатор карта ұстаушыларының деректеріне қол жеткізе алатын қызмет көрсетушілер тартылған (тартылатын) не ауыстырылған жағдайда банкті дереу хабардар етуге міндеттенеді. Егер Агрегатор/қызмет көрсетушілер карта ұстаушылардың деректеріне қол жеткізе алса, онда Агрегатор тоқсан сайын не Банктің талабы бойынша қызмет Агрегаторының/жеткізушісінің PCI DSS және/немесе ХТЖ қауіпсіздік талаптарына сәйкестігі туралы тиісті сертификат беруге міндеттенеді. Агрегатор қызмет көрсетушілердің ХТЖ Банкінің олар туралы ақпаратты ашуына келісімін алуға және оның дұрыстығын қолдауға міндеттенеді. Агрегатор осы тармақта баяндалған жағдайларда ұйымдардың осы тармақта баяндалған талаптарды орындауын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

4.1.11. Актімен келісіміңізді 5 (бес) жұмыс күні ішінде растаңыз немесе дәлелді қарсылықты сол мерзімде жіберіңіз.

Тараптар келіскен және банк қол қойған актіні қағаз жеткізгіште алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде актіге қол қойылып, банкке қол қойылған актінің бір данасы жіберілсін.

4.1.12. Агрегаторды және/немесе дүкенді/ұйымды ХТЖ-да тіркеу/сертификаттау бойынша құжатталған шығындарды Банкке өтеу, егер олар орын алса.

4.1.13. Осы Шартқа № 6 қосымшада жазылған нысан бойынша банкке өтініш бере отырып, Ұйымның әрбір дүкенін тіркеуді жүзеге асыру.

4.1.14. Клиентті (оның өкілін), бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіру бағдарламасын, сондай-ақ КЖ/ТҚҚ талаптарын сақтау бөлігінде банк талап ететін өзге де нормаларды қамтитын КЖ/ТҚҚ мақсатында ішкі бақылау қағидаларын әзірлеу және қолдау.

4.1.15. Қаржы мониторингі субъектілеріне қойылатын КЖ/ТҚҚ туралы Заңның талаптарын, Халықаралық экономикалық санкцияларды, уәкілетті органға қаржы мониторингіне жататын операциялар туралы ақпарат беру, клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісті тексеру бөлігінде КЖ/ТҚҚ бойынша Банктің ішкі бақылау қағидаларын толық көлемде сақтау, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтату, Іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту және ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операциялар жүргізу жөнінде шаралар қабылдау, қаржылық мониторингке жататын операцияларды жүргізуді тоқтата тұру, осы шартта айқындалған өзге де шектеу тізімдерін сақтау.

4.1.16. «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және

терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы»Қазақстан Республикасының Заңында көзделген ұйымдарды тиісті тексеру шараларын жүзеге асыру.

4.1.17. КЖ/ТҚҚ мақсатында клиенттер (олардың өкілдері) және бенефициарлық меншік иелері туралы Банктің сұрау салуы бойынша ақпарат пен құжаттарды дереу ұсыну. Осы мақсатта агрегатор мен ұйым арасында жасалатын шарттарда ұйым, оның лауазымды адамдары, өкілдері мен бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты Банкке беруге, сондай-ақ КЖ/ТҚҚ бөлігінде іс-шараларды өткізу үшін ұйымның операцияларына құқықтардың болуын қамтамасыз ету, ұйымның сұрау салуы бойынша ұйымға осы Шартты көрсету үшін ұсыну.

4.1.18. Ұйымда банкте шетел валютасында банктік шот болған жағдайда ғана шетел валютасында төлем операциясын жасау.

4.1.19. Брокерлік қызметті жүзеге асыратын ұйымға ұйымның карта ұстаушыға қайтару операциясын банктің қатысуынсыз дербес жүзеге асыратындығы туралы хабарлау.

4.1.20. ХТЖ/банк/құқық қорғау органдары/банк/ХТЖ тартқан үшінші тұлғалар осы Шарт бойынша операциялар жасауға қатысты қылмысты/құқық бұзушылықты тергеп-тексеруді жүргізген кезде Агрегатор аталған адамдарға (олардың талап етуі бойынша) олар сұратқан құжаттарды және/немесе ақпаратты беруге, сондай-ақ аталған мақсаттарға қол жеткізу үшін олармен ынтымақтасуға міндеттенеді. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осындай ақпаратты/құжаттарды ұсыну талап етілетін жағдайларды қоспағанда, агрегатордың осы тармақ бойынша осы тармақта көрсетілген үшінші тұлғаларға беретін ақпаратының/құжаттарының көлемі мен мазмұны Банкпен алдын ала келісілуге тиіс.

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

4.1.22. Қазақстан Республикасының және/немесе эмитент банктің заңнамасына, ХТЖ қағидаларына сәйкес жүргізуге тыйым салынған, сондай-ақ Шартқа № 3 қосымшада көрсетілген операцияларды жүргізбеуге тиіс.

4.1.23. Ешқандай жағдайда карта ұстаушылардың CVC2 және/немесе CVV2 карталары туралы ақпаратты жинамаңыз немесе өңдемеңіз, сондай-ақ операцияны жүргізуге байланысты емес мақсаттарда карта нөмірі туралы ақпаратты пайдаланбаңыз.

4.1.24. Карточка ұстаушыға қолма-қол ақшасыз ақшаның орнына қолма-қол ақша беру мақсатында немесе оған ақшалай кредит не тауарлық кредит беру нәтижесінде карта ұстаушыдан агрегатор/ұйым алдында туындаған берешекті өтеу мақсатында операциялар жүргізбеуге тиіс.

4.1.25. Қызметті төлеу үшін операцияларды және осы қызмет бойынша ұйым алған табысқа салық салынатын салықтарды төлеу үшін операцияларды бөлек жүргізбеңіз. Қызметке ақы төлеу үшін жасалатын Операция ұйымның осы қызметті сатудан алған табысына салық салынатын салық сомасын қамтуы керек.

4.1.26. Карта ұстаушылардан қандай да бір нысанда келісім алмау (соның ішінде карта ұстаушылар осындай келісімді беруі тиіс әрекеттерді жасамау), соның негізінде олар операцияларға дау айту құқығынан бас тартады.

4.1.27. Ұйымның әрекеттері/әрекетсіздігі үшін жауапкершілікті өзіңіздікіндей ұстаңыз.

4.1.28. Үшінші тұлғалардан, яғни ұйымдардан емес, картаны пайдалана отырып жасалатын операциялар бойынша оларды агрегатор/ұйым атынан банкке беру үшін авторизациялауға сұрау салуларды қабылдамау.

4.1.29. Ұйым осындай өтемді алған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде ұйым алған өтем бойынша кез келген қате туралы банкке жазбаша хабарлау. Көрсетілген мерзім

өткеннен кейін агрегатордың/ұйымның банк алған өтем сомасы бойынша шағымдары қаралмауы мүмкін.

4.1.30. Агрегаторға белгілі болған барлық фактілер туралы, дүкенде орын алған карталардың деректері туралы Банкті дереу хабардар етіңіз.

4.1.31. Дүкендерде карталарын ұйым Шартқа сәйкес қабылдайтын ХТЖ логотиптері бар бейнелерді, сондай-ақ операцияларды жүзеге асыру мүмкіндігі туралы ақпаратты орналастыруды қамтамасыз ету.

4.1.32. Банктің талабы бойынша сыйақы аударылатын банкте дереу банк шотын ашу және оны шарттың қолданылу мерзімі ішінде жаппау.

4.1.33. Ұйымның картаны төлеуге қабылдаудан негізсіз бас тарту жағдайларына жол бермеу.

4.1.34. Төлем карточкалар бойынша жүргізілуі мүмкін дүкен арқылы ұйым өткізетін қызметтерге бағаның төлемі өзге тәсілдермен (картаны пайдаланбай) жүргізілуі мүмкін сол қызметтерге бағадан асып кетуіне жол бермеу.

4.1.35. 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 міндетті:

- операцияны жүргізу кезінде карта ұстаушы көрсеткен ақпарат;
- төлем операциясының жасалған күні, карта ұстаушыға қызмет көрсету күні;
- карта ұстаушы сатып алған Қызметтердің сипаттамасы;
- карта ұстаушы көрсеткен жеткізу мекенжайы және қызметті алушының Т. А. Ә.;
- операцияны авторизациялау коды;
- карта ұстаушыға қызмет көрсету фактісін растайтын құжаттардың көшірмелері.

Банктің талап етуі бойынша құжаттарды көрсетілген мерзімдерде ұсынбау Банктің Агрегаторға банкке қатысты Агрегаторға сұрау салған операциялар сомасын өтеу туралы талап қоюы үшін негіз болып табылады.

4.1.36. Ұйымдарды тарту үшін Банкпен келісілген жарнамалық-ақпараттық материалдарды ғана пайдаланыңыз. Ұйымдарды тартуға бағытталған кез келген жарнамалық-ақпараттық материалдар:

- Банктің логотипін анық және анық көрсету;
- ХТЖ-да Агрегаторды тіркеу/сертификаттау кезінде көрсетілген агрегатордың нақты атауын қамтуға;
- жарнамалық материалдарда көрсетілген ХТЖ логотиптері мен сауда белгілері ХТЖ ережелерінде көрсетілген талаптарға сәйкес болуы тиіс;
- жарнамалық материалдарда көрсетілген агрегатор қызмет көрсеткені үшін төлейтін сыйақы мөлшерлемелері жаңылыстыруға немесе алдауға болмайды, сондай-ақ анық және түсінікті көрсетілуі тиіс;
- ХТЖ Агрегаторға қандай да бір қызмет көрсетуге қандай да бір рұқсат (лицензия) бергені не агрегатордың қызметін өзгеше түрде мақұлдағаны туралы ақпаратты қамтымауға.

4.1.37. Эквайринг шартының мынадай талаптарға сәйкес келуін қамтамасыз ету:

- эквайринг шартының үлгілік нысанын (оның ішінде оған енгізілетін өзгерістерді) Банк келісуі тиіс;
- эквайринг шартында ұйым оған сәйкес авторизациялауға сұрау салуды жібермеуге, сондай-ақ операция жасау үшін төлем құжатын жібермеуге не егер бұрын банк/ХТЖ/эмитент банк/карточка ұстаушы және/немесе ол бойынша дауласқан жағдайда операцияны жүргізуге өзге де түрде бастамашылық жасауға міндеттенетін ұйымның міндеті жазылуға тиіс оны өткізуден/өтеуден бас тартылды;
- Егер ұйым Ойын бизнесіне/казиноға, бәс тігуге, букмекерлік ставкаларға және т. б. байланысты операцияларды жүргізсе, оған ұйымның веб-сайттары арқылы қол жеткізуге болады, онда эквайринг шартында ұйым болашақта лицензиялары және/немесе Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдарының тиісті рұқсаттары бар және болатынын растауға тиіс, ал сондай-ақ, мұндай веб-сайттың жұмысы үшін;

- Егер ұйым ұйымның веб-сайттары арқылы қол жеткізуге болатын цифрлық активтерді сату/айырбастау жөніндегі қызметке байланысты операциялар жүргізетін болса, онда эквайринг шартында ұйымның болашақта лицензиялары және/немесе Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдарының немесе «Астана» халықаралық қаржы орталығының тиісті рұқсаттары бар және бар екенін растауға тиіс»;

Егер ұйым өзге лицензияланатын қызметпен байланысты операцияларды жүргізетін болса, онда эквайринг шартында ұйым болашақта уәкілетті мемлекеттік органдар мен ұйымдардың лицензиялары және/немесе тиісті рұқсаттары бар және болатынын растауға тиіс;

- эквайринг шартында Шартқа 1-қосымшадағы тізімге сәйкес келетін ұйым үшін (сондай-ақ ұйым Төлем агенті болып табылатын жағдайларда оның клиенттері үшін) тыйым салынған қызмет түрлері көрсетілуге тиіс;

- Эквайринг шартына оны ұйымдар тарапынан жасасқан кезде ұйымның жарғысының негізінде әрекет ететін ұйымның бірінші басшысы (атқарушы орган) қол қояды;

- Эквайринг шартында ұйымға карта ұстаушыларға операциялар жүргізу үшін, оның ішінде олардан операцияларға дау айтудан бас тартатынын растайтын қандай да бір құжаттарды және/немесе келісімдерді алу жолымен жауапкершілікті ауыстыруға тыйым салынатын талап болуға тиіс.

4.1.38. Ұйыммен эквайринг шартын жасасқанға дейін және онсыз операциялар жүргізбеу.

4.1.39. Банкті Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру процестеріне немесе өзге де қылмыстық қызметке, Халықаралық экономикалық санкцияларды бұзуға, оның ішінде шартқа № 1 қосымшада көрсетілген тыйым салынған қызмет түрлері бойынша әдейі немесе байқаусызда тартуға бағытталған операциялар жасамау.

4.1.40. Егер ХТЖ ережелеріне сәйкес Банк тікелей эквайринг шартын жасасуы тиіс болса, онда Агрегатор банкке осындай шарт жасасу үшін қажетті барлық шараларды қабылдауы, оның ішінде оларды эквайринг шартында көздеуі тиіс.

4.1.41. Басқа төлем ұйымдарымен, сондай-ақ төлем қызметтерін көрсететін не төлем қызметтерін, эквайринг шарттарын көрсетуге ниеттенетін өзге де тұлғалармен жасаспауға, сондай-ақ оларға осы Шарт шеңберінде ұйымдарға көрсетілетін қызметтерге ұқсас қызметтер көрсетпеуге.

4.1.42. Қазақстан Республикасынан тыс жерлердегі ұйымдарға, сондай-ақ Банк эквайринг қызметтерін көрсетуге арналған шартты бұзған ұйымдарға, оның ішінде ХТЖ немесе уәкілетті мемлекеттік органның талабы бойынша операциялар жүргізуге байланысты қызметтер көрсетпеуге тиіс.

4.1.43. Шарт жасасу кезінде, сондай-ақ банктің талабын алған кезде карточка ұстаушыларға клиенттік қолдау көрсету арналары туралы келесі ақпаратты қамтитын, бірақ олармен шектелмейтін ақпаратты дереу ұсыну қажет: қолдау арнасының иесі, қолдау арнасының түрі, қолдау арнасының жұмыс режимі, қолдау арнасының жұмыс тәртібі және т. б.

4.1.44. Агрегатор, оның үлестес тұлғаларын, қызметкерлерін және (немесе) делдалдарын қоса алғанда, Банкпен ынтымақтастықты жүзеге асыру кезінде пара беру/алу/заңсыз сыйақы, коммерциялық пара беру, лауазымдық жағдайды теріс пайдалану ретінде сараланатын іс-әрекеттерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзатын іс-әрекеттерді, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді (КЖ/ТҚК), халықаралық құқық нормаларын және халықаралық шарттарды заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл. Агрегатор сондай-ақ бұл талапты оның үлестес (өзара байланысты) тұлғаларына, қызметкерлеріне, уәкілетті өкілдері мен делдалдарына, ұйымдарына жеткізуге міндеттенеді.

4.1.45. Агрегатор Банкке қатысты сыбайлас жемқорлық әрекеттерін жасауға итермелеу мақсатында қандай да бір тұлғалар жүгінген жағдайда, сондай-ақ егер агрегатор мұндай жағдайлар туралы электрондық мекенжай бойынша белгілі болған жағдайларда Банкті хабардар етуге міндеттенеді: compliance@bankffin.kz.

4.1.46. Тараптар кез келген сыбайлас жемқорлық істеріне немесе парақорлыққа қатыспауға міндеттенеді және осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау барысында адал әрекет етуге міндеттенеді.

4.1.47. Агрегаторға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен осы Шарттың ережелерін бұзғаны үшін жауаптылыққа тарту мүмкіндігі туралы ескерілді.

4.2. Агрегатор құқылы:

4.2.1. КЖ/ТҚҚ саласындағы заңнамада көзделген жағдайларды, Халықаралық экономикалық санкцияларды қоспағанда, банктен осы Шартта белгіленген тәртіппен және мерзімдерде операциялар жүргізуді және өтемді аударуды талап етуге.

4.2.2. Осы Шарт бойынша операциялар мен есеп айырысуларды жүргізу тәртібіне қатысты банктен ақпарат пен түсініктемелер сұрату және алу.

4.2.3. Осы Шарттың орындалуына ұйымдарды/қызмет көрсетушілерді тарту, бұл ретте олардың әрекеттері/әрекетсіздігі үшін өз әрекеттері үшін жауапты болып қалу.

4.2.4. Даулы жағдай туындаған кезде банкке барлық қажетті материалдар мен құжаттарды ұсыну.

5. ҚАРЖЫЛЫҚ ШАРТТАР МЕН ЕСЕП АЙЫРЫСУ ТӘРТІБІ

5.1. Төлем операциялары Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында және Шартқа № 1 қосымшада көрсетілген шетел валютасында жүргізіледі.

5.2. ӨТЕМАҚЫ ТӨЛЕУ:

5.2.1. Өтемді аудару фактісі Банктің жүргізілген операциялардың дұрыстығын сөзсіз мойындауы болып табылмайды.

5.2.2. Өтемақыны төлеуді Тараптар келіскен нысан бойынша жасалған, ұйымның банктік шотының деректемелерін, өтем сомасын, сондай – ақ Тараптар келіскен өзге де мәліметтерді қамтитын тізілім (бұдан әрі-өтеу үшін тізілім) негізінде Банк ұйымның пайдасына жүргізеді. Өтеу үшін тізілімді агрегатор банкке мекенжайы шарт деректемелерінде көрсетілген Банктің электрондық поштасына жіберу арқылы береді.

5.2.3. Банк төлем операциясының валютасындағы ұйымды өтеуді өтеу сомасынан Шарттың талаптарына сәйкес Банк ұстап қалған сомаларды шегергенде, өтеу үшін тізілімде көрсетілген ұйымның банк шотына арнайы (транзиттік) шоттан аударды. Банк ұйымның өтемін өтеу үшін Агрегатордан тізілім алынған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей аударды. Банктің өтем сомасын аудару жөніндегі міндеттемелері арнайы (транзиттік) шоттан ақша есептен шығарылған күннен бастап банк орындаған болып есептеледі. Банк бұл туралы Агрегаторды хабардар ете отырып, өтемді аудару мерзімін біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.

5.2.4. Агрегатор банкке төлеуге міндеттенеді, ал Банк өтеу сомасынан ұстап қалуға құқылы:

- Банк жасаған қайтару операциясының сомасы;

- осы Шарт бойынша банк алдында туындаған агрегатордың кез келген берешегінің сомасы;

- жарамсыз операция сомасы;

- агрегатордың/ұйымның осы Шарттың ережелерін және/немесе регламенттеуші құжаттарды бұзуына байланысты Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, ХТЖ, сот/құқық қорғау органдары және/немесе өзге де уәкілетті органдар банкке салған айыппұлдардың, алымдардың және басқа да тұрақсыздық айыбының сомасы;

- агрегатордың/ұйымның операция жасау кезінде Шарттың және/немесе регламенттеуші құжаттардың талаптарын бұзуына байланысты банкте туындаған құжатталған залал сомасы.

Өтеу сомасынан банк ұстап қалған ақша агрегатордың осы Шарт бойынша туындаған берешекті төлеуі бойынша банктің қарсы талаптарын есепке жатқызу жолымен банктің меншігіне өтеді, яғни олар ұсталған сәттен бастап банкке тиесілі болады, ал агрегатордың

берешекті төлеу жөніндегі талаптары оларды ұстап қалған сәттен бастап орындалған болып есептеледі.

5.2.5. Осы Шарт бойынша жарамсыз операциялар деп танылады және тиісінше олар бойынша өтем төленбейді:

- Агрегатор / ұйым авторизация кодын алмаған төлем операциясы;
- Эмитент-банк және/немесе ХТЖ алаяқтық операция ретінде, оның ішінде Chargeback/Dispute қою арқылы мәлімдеген Операция;
- Агрегатор ұйымның қызмет көрсеткенін растайтын құжаттарды ұсынбаған төлем операциясы;
- Шартқа № 1 қосымшаға сәйкес тыйым салынған қызмет түрлерінің тізбесі бойынша ТК/ТК/фром, Халықаралық экономикалық санкциялар операциясы;
- Карта ұстаушыға берілетін төлем операциясын жүргізу фактісін растайтын чекте көрсетілген мәліметтер Банкке Агрегатор/ұйым берген мәліметтерге сәйкес келмейтін Операция;
- Қызметтер регламенттеуші құжаттардың талаптарын бұза отырып ұсынылған төлем операциясы;
- Картаны пайдалана отырып, карта ұстаушы Төлеген қызметтің құны қолма-қол ақшамен төленетін қызметтің құнынан асатын төлем операциясы;
- Карта ұстаушы қызметті басқа тәсілмен, яғни картаны не оның деректемелерін пайдаланбай төлеген төлем операциясы;
- Ұйым/агрегатор қызметкерлері тарапынан құқыққа қайшы әрекеттер жасау белгіленген Операция;
- Карта ұстаушы оны жүргізуді жоққа шығаратын Операция;
- Ақша картаның банктік шотынан заңсыз есептен шығарылған Операция;
- Шарт талаптарын және/немесе регламенттеуші құжаттардың талаптарын бұза отырып, агрегатор жасаған Операция.

5.2.6. Егер Банк өтеу сомасынан қайтару операциясының сомасын немесе осы Шарт бойынша туындаған агрегатордың кез келген өзге берешегінің сомасын ұстамаса, онда Банк агрегаторға қайтару операциясының тиісті сомасын және/немесе тиісті берешекті төлеу туралы хабарлама жібереді. Агрегатор көрсетілген хабарламаны алған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде хабарламада көрсетілген деректемелер бойынша хабарламада көрсетілген соманы банкке аударуға міндеттенеді.

5.2.7. Тараптар банктің жазбаша хабарлама жіберуі өтемді азайту үшін немесе агрегатордың банкке қайтару операциясының сомасын және/немесе агрегатордың берешек сомасын аударуы үшін жеткілікті негіз болып табылатынын мойындайды.

5.2.8. Егер осы Шарт бойынша агрегатор / ұйым төлем операцияларын жасамаса, онда Агрегатор банктен агрегатордың банк алдында берешегі бар екендігі туралы хабарлама алған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы Шарт бойынша туындаған кез келген берешекті банкке төлеуге міндеттенеді. Төлем агрегатордың банктік шотынан алынған хабарламада көрсетілген банктің банктік шотына ақша аудару жолымен жүргізіледі.

5.2.9. Банк агрегатордың Банкте ашылған кез келген банктік шотын тікелей дебеттеу жолымен осы Шарт бойынша туындаған агрегатордың кез келген берешегі мөлшерінде ақша алуға құқылы, оған Агрегатор Банкпен осы шарт жасаса отырып, өз келісімін береді. Егер Шарттың осы тармағына сәйкес Банк алып қоятын берешек валютасы Банк алып қояды жүргізетін банк шотының валютасынан өзгеше болса, онда Банк айырбастау жасалған күні Банк белгілеген валюта бағамы бойынша есептен шығарылған (алынған) ақшаны айырбастауды жүргізе отырып, ақшаны алып қояды.

5.3. СЫЙАҚЫ ТӨЛЕУ:

5.3.1. Төлем операциясын жүргізгені үшін Агрегатор банкке осы Шартқа № 1 қосымшада көрсетілген мөлшерде комиссия төлейді. Банк комиссиясы оны мамандандырылған (транзиттік) шотқа аударғанға дейін төлем операциясының сомасынан ұстап қалу жолымен төленеді.

5.3.2. Төлем операциясын жүргізгені үшін ұйым Агрегаторға өтеу үшін Агрегатордан алынған тізілімде көрсетілген мөлшерде сыйақы төлейді. Агрегатордың сыйақысы оны Банк ұйымның банктік шотына аударуға жататын өтем сомасынан ұстап қалу және кейіннен шарт деректемелерінде көрсетілген агрегатордың банктік шотына аудару жолымен төленеді. Агрегатордың сыйақысы өтеу үшін Агрегатордан тізілім алынған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірілмей төленеді.

6. ШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ, ОНЫ ӨЗГЕРТУ ЖӘНЕ БҰЗУ ТӘРТІБІ

6.1. Осы Шарт оған екі Тараптың уәкілетті өкілдері қол қойған күннен бастап күшіне енеді.

6.2. Осы Шарт бір жыл мерзімге жасалады және егер Тараптардың ешқайсысы осы Шарттың қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін кемінде бір ай бұрын осы Шарттың қолданылуын тоқтату ниеті туралы жазбаша хабарламаса, автоматты түрде сол мерзімге ұзартылады.

6.3. Агрегатор 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 бұрын бұзуға бастамашылық жасауға құқылы.

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

6.5. Банк біржақты тәртіппен Шартты орындаудан дереу бас тартуға құқылы, егер:

- агрегатордың/Ұйымның кез келген әрекетінің немесе әрекетсіздігінің нәтижесінде ХТЖ-ның кез келгенінің іскерлік беделіне нұқсан келтіріледі(не келтірілуі мүмкін);
- Агрегатор ішкі құжаттарда айқындалатын қызмет көрсетудің тиісті деңгейін қамтамасыз ету жөніндегі талаптарды бұзады;
- Агрегатор банкротқа ұшырайды (дәрменсіз деп танылады);
- Агрегатор ұйыммен эквайринг шартын жасаспай операциялар жасайды.

Бұл жағдайда Банк Агрегаторды осындай шешім қабылданған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде шарттың бұзылғаны туралы хабардар етеді.

6.6. Тараптардың бірі Шарт талаптарын елеулі түрде бұзған кезде, агрегатор / көрсетілетін қызметтерді жеткізушілер PCI DSS стандартының талаптарына сәйкес келмеген кезде, сондай-ақ агрегатор Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚ саласындағы заңнамасының талаптарын орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда, Тарап кез келген уақытта Агрегаторды алдын ала ескертусіз біржақты соттан тыс тәртіппен құқықтық қатынастарды бұзуға 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 не Шарт талаптарын кез келген басқа да бірнеше рет бұзушылық болып есептеледі.

6.7. 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 соңғы операция өңделген кезден 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.

6.8. Банк агрегатор осы шартты бұзу туралы банктен хабарлама алған күннен бастап немесе банк Агрегатордан осы шартты бұзу туралы хабарлама алған күннен бастап авторизация жүргізуді тоқтатады.

7. ҚОЛДАНЫЛАТЫН ҚҰҚЫҚ ЖӘНЕ ДАУЛАРДЫ ШЕШУ

- 7.1. Шартта реттелмеген Тараптар арасындағы барлық қатынастарда Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын және ХТЖ қағидаларын басшылыққа алады.
- 7.2. 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.
- 7.3. Тараптар шағымдар туралы арыздарды, егер олармен бір мезгілде шағымдарды қарау үшін қажетті құжаттардың расталған көшірмелері ұсынылған жағдайда ғана қарайды.
- 7.4. Шартты орындауға байланысты даулар туындаған жағдайда Тараптар арасында АБК арқылы берілетін электрондық құжаттар мен деректер сотта дәлелдемелер ретінде ұсынылуы және жазбаша дәлелдемелерге тең болуы мүмкін.

8. ТАЛАП ҚОЮ ЖҰМЫСЫН ЖҮРГІЗУ ТӘРТІБІ:

8.1. Осы тәртіп банк пен агрегатордың өзара іс-қимылын мынадай жағдайларда сипаттайды:

- Эмитент-банктен ХТЖ арқылы операцияға наразылық білдірудің түсуі;
- Банк шығарған карта ұстаушының операцияға қатысты шағымының түсуі.

8.2. *Операциялар бойынша құжаттарды сақтау және ұсыну*

8.2.1. Агрегатор операциялар бойынша барлық құжаттарды операция жасалған күннен бастап 5 жыл бойы сақтауға міндетті.

8.2.2. Банк Retrievalrequest, Chargeback, Secondchargeback келіп түскен, pre-arbitration, Arbitration, pre-compliance, Compliance процестерінің басталуы, банк шығарған карта ұстаушының шағымы түскен күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде Агрегатордан операция бойынша құжаттарға сұрау салады. Құжаттарды сұратумен бірге Банк агрегаторға карта ұстаушының келіп түскен шағымының себебі туралы хабарлайды.

8.2.3. Банктің талабы бойынша Агрегатор операцияның дұрыс орындалғанын растау, карта ұстаушының операцияны жасауға қатысуы, сондай-ақ ХТЖ ережелеріне сәйкес қызмет көрсету үшін қажетті операция бойынша құжаттарды ұсынады.

8.2.4. RetrievalRequest, Chargeback, Secondchargeback немесе pre-arbitration, Arbitration, pre-compliance, Compliance процестерін бастау кезінде, сондай-ақ банк шығарған карта ұстаушының шағымы түскен кезде агрегатордың банкке құжаттарды ұсыну мерзімі Банк сұрау салуды жіберген сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күнін құрайды.

8.2.5. Егер Агрегатор/ұйым карта ұстаушының/эмитент банктің шағымын негізді деп таныса, Retrievalrequest, Chargeback, Second chargeback келіп түскен кезде Агрегатор Банкке өзінің шешімі туралы дереу хабарлауға міндетті.

8.3. *Retrieval Request, Chargeback, Secondshargeback қабылдау кезіндегі өзара есен айырысулар:*

8.3.1. Retrievalrequest түскен кезде Банк өтеу сомасынан ұстап қалуды жүргізбейді.

8.3.2. Chargeback, SecondChargeback түскен кезде Банк chargeback, Secondchargeback сомасын ұйымның өтемінен ұстайды. MasterCard ХТЖ арқылы Chargeback, Secondshargeback алған жағдайда, chargeback, Secondshargeback сомасымен бірге ұйымның өтемақысынан Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің chargeback, secondchargeback сәйкес келетін алған күніне арналған бағамы бойынша MasterCard (dispute Administration fee) ережелерінде көзделген комиссия ұсталады.

8.3.3. Егер Агрегатор ХТЖ ережелеріне сәйкес операцияның заңдылығын растау және қызмет көрсету үшін қажетті операция бойынша құжаттарды ұсынса, онда ұсынылған құжаттар негізінде Банк ХТЖ ережелеріне сәйкес екінші презентация, алдын ала арбитрация және ателье-compliance рәсімдерін бастайды.

8.3.4. Банк secondpresentment немесе Chargeback Reversal операциясы бойынша ақша қаражатын алғаннан кейін, Банк операция сомасын ХТЖ-дан ақша қаражатын алған күннен бастап 10-жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде ұйымды өтеуге есептейді. MasterCard

ХТЖ арқылы secondpresentment операциясы SecondPresentment сомасымен бірге қалыптасқан жағдайда, Банк ұйымға өтем сомасынан ұсталған комиссия сомасын (dispute Administration fee) қайтарады.

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

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

8.4.2. Secondchargeback түскені туралы хабарламаны, эмитент-банктің алдын ала arbitration-дан бас тартқаны туралы хабарламаны банк бастамашылық жасаған кезде Агрегатор Банк Агрегаторды хабардар еткен күннен бастап күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірілмейтін мерзімде банкті arbitration рәсімін бастау туралы сұрата алады. Банк ХТЖ ережелерінде көзделген мерзімде Arbitration рәсіміне бастамашылық етеді.

8.4.3. ХТЖ комитеті ХТЖ / Compliance ісін эмитент банктің пайдасына қараған жағдайда, Банк операция сомасын, сондай-ақ ХТЖ ережелерінде (Шартқа сәйкес) көзделген ХТЖ комитетінде істі қарағаны үшін комиссияны өтемақйдан ұстайды (егер оны бұрын банк ұстамаған болса).

8.4.4. ХТЖ комитеті Банктің пайдасына Arbitration/Compliance шешімін шығарған кезде Банк операция сомасын банктің шотына қаражат түскен күннен бастап 10-жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде ұйымды өтеуге есептейді.

8.5. *Банк шығарған карта ұстаушының шағымы түскен кездегі өзара есеп айырысулар*

8.5.1. Банк шығарған карта ұстаушының шағымы түскен кезде Банк ұйымды өтеуден ұстап қалуды жүргізбейді, алайда тергеу нәтижелері бойынша ұстап қалуды жүргізу құқығын өзіне қалдырады.

8.5.2. Банк операцияны тергеп-тексеру нәтижелері бойынша жарамсыз деп тану туралы шешім қабылдаған кезде немесе агрегатор/ұйым карта ұстаушыға операция сомасын/оның бір бөлігін өтеу туралы шешім қабылдаған кезде Банк жүргізетін тергеп-тексеру аяқталған күннен бастап 10-жұмыс күнінен кешіктірмей Шартта көзделген тәртіппен операция сомасын/оның бір бөлігін өтеу сомасынан ұстайды.

8.6. Банк санкциялануы банкте күдік туғызатын операцияларды анықтаған жағдайда, Банк осындай операциялар бойынша ақшаны ұйымның арнайы (транзиттік) шотына/банк шотына 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.

8.7. ХТЖ Банкке ХТЖ Санкциялар тағайындағанға дейін операцияның рұқсатсыз деп танылған жағдайда, Банк агрегатордың/ұйымның осы бапта көзделген 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 өтеу сомасынан 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 не егер ХТЖ операциялардың санкцияланғанын мойындаса, онда шарттың осы тармағына сәйкес Банк ұстап қалған ақша сомаларын Банк Агрегаторға/ұйымға қайтаруға міндеттенеді.

8.8. Осымен Тараптар операцияларды жасауға байланысты туындаған даулы жағдайлар бойынша агрегатордың/ұйымның кінәсінен Банк шеккен барлық шығыстар, оның ішінде

айыппұлдар мен өсімпұлдар агрегатордың/ұйымның есебінен жүзеге асырылатынына уағдаласты.

8.9. Егер Chargeback сомасы көрсетілген пайыздық арақатынас асып кеткен күннің алдындағы бір жыл ішінде Ұйымның барлық операциялары сомасының 3% - три (үш пайызын) асқан жағдайда, Банк операцияларды өңдеуді (өтем төлеуді қоса алғанда) 90 (тоқсан) күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге тоқтата тұруға құқылы.

9. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

9.1. Тараптар осы Шарт бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Шарттың талаптарына сәйкес жауапты болады.

9.2. Тараптардың бірі осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, екінші Тарап кінәлі тараптан өзіне қабылдаған міндеттемелерді орындауды, сондай-ақ оған келтірілген құжатталған залалды өтеуді талап етуге құқылы.

9.3. Осы Шартта белгіленген ақша қаражатын аудару мерзімі бұзылған жағдайда кінәлі Тарап екінші Тараптың талап етуі бойынша мерзімі өткен әрбір күн үшін мерзімінде аударылмаған соманың 0,01 % (нөл бүтін жүзден бір пайызы) мөлшерінде, бірақ мерзімінде аударылмаған сомадан аспайтын тұрақсыздық айыбын төлейді.

9.4. Әрбір Тарап, егер олар осы Шарт бойынша Тараптың міндеттемелерін орындамауға немесе тиісінше орындамауға әкеп соқтырса, өз қызметкерлерінің осы Шарттың талаптарын бұзуға байланысты іс-әрекеттері үшін жауапты болады.

9.5. Банк агрегатор мен ұйымдар арасындағы, ұйымдар мен карта ұстаушылар арасындағы даулар бойынша, оның ішінде тұтынушылардың құқықтарын не агрегатор мен ұйымдар/ұйымдар мен карта ұстаушылар арасында жасалған шарттардың ережелерін бұзуға байланысты даулар бойынша жауапты болмайды/залалдарды өтемейді/шығыстарды өтемейді.

9.6. Банк шарттың талаптарына сәйкес операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға/тоқтатуға байланысты ықтимал залалдар және карта агрегаторы/ұйымы/ұстаушылары үшін өзге де қолайсыз салдарлар үшін жауапты болмайды.

9.7. Банк агрегатордың / ұйымның Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын бұзумен байланысты ықтимал шығындары үшін жауап бермейді.

9.8. Егер кешіктіру техникалық құралдардың жұмысынан бас тарту, бағдарламалық қамтамасыз етудің, энергиямен жабдықтау жүйелерінің істен шығуы және банктің тікелей бақылауы жоқ, бірақ шарт бойынша қызмет көрсетуді тоқтата тұруға әкеп соғуы мүмкін деректерді беру салдарынан туындаса, Банк аударуды кешіктіргені үшін өтемақы сомасын жауапқа тартпайды.

9.9. Банк арнайы (транзиттік) шотқа/ұйымның банктік шотына ақша қаражатын есептемегені үшін жауап бермейді:

- есепке алудың мүмкін /стігі картаның жоғалуына/бұғатталуына/алынуына не карта ұстаушының/ұйымның банктік шоты бойынша операциялардың жабылуына/шектелуіне байланысты болғанда;
- Шартта көзделген өзге де негіздер бойынша.

9.10. Егер агрегатор/ұйым қызметкерлерінің әрекеті немесе әрекетсіздігі Банкке материалдық залал (зиян) келтіруге әкеп соқтырса, Агрегатор банкке келтірілген залалды (зиянды) өтейді, оның сомасы Банк ұсынған жазбаша шағымда көрсетіледі. Залал (зиян) сомасы Банк пен агрегатор қол қойған келісу актісімен қайта қаралуы мүмкін. Банк пен Агрегатор әрбір жекелеген жағдайда өтеуді жүргізу тәртібін – ұйымға тиесілі өтем сомаларын ұстап қалуды немесе банк қойған шот бойынша төлеуді ЕСКЕРТЕДІ. Банк шағым реттелгенге дейін осы Шарт бойынша есеп айырысуды тоқтата тұруға құқылы.

9.11. Агрегатор Банктің талабы бойынша, егер Агрегатор банкке осы тармаққа сәйкес айыппұл төлейтін алаяқтық және/немесе наразылық білдірілген операциялардың сомасы немесе саны осы тармаққа сәйкес Банкке айыппұл төлейтін жағдайда, оның сомасы мен сипатына қарамастан әрбір операция үшін 110 (жүз он) АҚШ долларына баламалы мөлшерде

айыппұл төлейді. Эмитенттің банктік сәйкестендіру нөмірі (картаның БСН) бойынша күнтізбелік айдың өтуі. Агрегатордың көрсетілген айыппұлды төлеуі Банктің жазбаша талабы бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлем күніне арналған бағамы бойынша теңгемен жүзеге асырылады.

9.12. Агрегатор барлық әрекеттерге/әрекетсіздіктерге, карта ұстаушылардың дауларына және ұйымның кінәсінен туындаған карта ұстаушыларға қызмет көрсетуге қатысты басқа мәселелерге жауап береді.

9.13. Агрегатор Барлық жүргізілген операциялар үшін жауапты болады, бұл ретте Агрегаторға аталған жауапкершілікті ұйымға не карта ұстаушыға, оның ішінде олардан операцияларға дау айтудан бас тартатынын растайтын қандай да бір құжаттарды және/немесе келісімдерді алу жолымен ауыстыруға тыйым салынады.

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 мұндай ақпаратты беру құпия ақпаратты жария ету болып табылмайды.

10.3. Агрегатор карта ұстаушылары туралы ақпараттың сақталуын қамтамасыз ету үшін ақпаратты қорғаудың салалық стандарттарын сақтауға, сондай-ақ оның қызмет көрсетушілерінің оларды сақтауын қамтамасыз етуге міндетті. Агрегатор келесі стандарттарды сақтауға міндетті:

10.3.1. Карточка ұстаушылар туралы ақпаратқа тек олардың қызметтік міндеттерін орындау үшін қажет адамдар тобымен қол жеткізуді шектеу;

10.3.2. Карта ұстаушылары туралы ақпаратқа компьютер арқылы қол жеткізе алатын әрбір адамға бірегей идентификатор тағайындау;

10.3.3. Карта ұстаушылар туралы ақпаратқа физикалық қол жетімділікті шектеу.

10.4. Агрегатор картаны ұстаушылар туралы ақпараттың құпиялылық режимін бұзғаны туралы хабардар болған немесе агрегатордың мұндай бұзушылықты болжауға негіз болған жағдайлар туралы Банкке дереу хабарлауға міндетті. Агрегатор мұндай жағдайды түзету бойынша кез келген шараларды қабылдау үшін банкпен өзара іс-қимыл жасауға міндетті, оның ішінде Банкке агрегатордың ақпараттың құпиялылық режимін Шартқа сәйкес тәртіппен болашақта бұзушылықтардың алдын алу қабілетін бағалауға мүмкіндік беретін барлық қажетті ақпаратты Банкке беруді қоса алғанда.

10.5. Егер Агрегатор Банкке дереу хабарлама жібермесе, агрегатор құпиялылық режимін бұзумен байланысты барлық алаяқтық операциялар үшін және Банк осындай бұзушылық нәтижесінде туындауы мүмкін барлық шығындарды өтеу үшін жауап береді (банктің басқа құқықтарына нұқсан келтірместен).

11. ЖАУАПКЕРШІЛІКТЕН БОСАТУ НЕГІЗДЕРІ

11.1. Егер оларды орындау еңсерілмейтін күш мән-жайларының, яғни осы шарт жасалғаннан кейін туындаған осы жағдайлар кезінде төтенше және алдын алуға болмайтын мән-жайлардың туындауы салдарынан мүмкін болмаған жағдайда, Тараптар осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауаптылықтан босатылады. Мұндай мән-жайларға Тараптар, атап айтқанда, тек қана емес: дүлей зілзалалар, байланыс желілерінің және/немесе құралдарының зақымдануы, Қазақстан Республикасының аумағында немесе оның жекелеген жерлерінде әскери немесе төтенше жағдай енгізу, ереуілдер, мемлекеттік билік органдарының және/немесе жергілікті өзін-өзі басқару органдарының нормативтік құқықтық және орындауды мүмкін етпейтін өзге де

актілерді қабылдауы жатады Тараптар осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындайды.

11.2. Егер осы Шарттың 11.1-тармағында көрсетілген мән-жайлардың кез келгені осы Шартта көрсетілген мерзімде міндеттеменің орындалмауына тікелей әсер еткен болса, онда бұл мерзім тиісті мән-жайдың қолданылу уақытына және оның салдарын жою үшін қажетті мөлшерге қарай шегеріледі.

11.3. 11.2-тармақта көрсетілген мән-жайлар салдарынан міндеттемелерді орындау мүмкін болмаған тарап. осы Шарт басталған және тоқтатылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей бұл туралы басқа Тарапты жазбаша нысанда хабардар етуге міндетті. Хабарламада мән-жайлардың сипаты туралы деректер, сондай-ақ мүмкіндігінше олардың Тараптың осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау мүмкіндігіне әсерін бағалау қамтылуға тиіс.

11.4. Жоспарлы жұмыстарды жүргізу кезінде тараптар осы шарттың 2.3-тармағында көзделген өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады..

12. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

12.1. Тараптар Шарт шеңберінде Қазақстан Республикасы Заңдарының, Қазақстан Республикасы Президентінің Жарлықтарының, Қазақстан Республикасы Үкіметінің Қаулыларының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу мен дамыту агенттігінің нормативтік және өзге де актілерінің талаптарын, шет мемлекеттер заңнамасының, Қазақстан Республикасы жасасқан халықаралық шарттардың, мемлекет басшылары шығарған өкімдік құжаттардың талаптарын орындау үшін міндетті деп таниды және үкіметтердің, банкке қолданылатын Банктік қадағалау органдарының және шет мемлекеттердің өзге де уәкілетті органдарының басшылары, сондай-ақ банк пен шетелдік ұйымдар (оның ішінде кредиттік ұйымдар) арасында жасалған, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмге және өзге де құқыққа қарсы қызметке қарсы күреске қарсы іс-қимылға бағытталған шарттар.

12.2. Тараптар осы Шарт шеңберінде Тараптардың қатынастарын құқықтық реттеудің қайнар көзі осы Шарт, Қазақстан Республикасының заңнамасы, ХТЖ қағидалары, ХТЖ стандарттары мен ұсынымдары олар Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін бөлігінде болып табылатынына келіседі. ХТЖ қағидаларының ережелеріне қайшы келетін осы Шарттың кез келген талаптары мен ережелері (осы Шартты жасасу сәтінде де, болашақта да әзірленген) ХТЖ қағидаларына сәйкес келтірілуге тиіс, ал оларды сәйкестендіру сәтіне дейін ХТЖ қағидаларына сәйкес Тараптар түсіндіреді және орындайды.

12.3. Агрегатордың 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) агрегатордың алдын ала келісімінсіз ХТЖ-дан лицензиясы немесе өзге де рұқсаты бар үшінші тұлғаларға беруге құқылы, бұл ретте Банк Агрегаторды мұндай басқаға беру туралы ол жасалған кезден бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жазбаша хабардар етеді.

12.4. Тараптар Банкке ХТЖ-дан осындай ХТЖ карталарының белгілі бір түрін эквайрингті тоқтату туралы талаптар тұтастай алғанда, сондай-ақ Агрегаторға/ұйымға қатысты келіп түскен жағдайда, Банк талап келіп түскен ХТЖ карталарының тиісті түрін эквайрингтен 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 Агрегаторды хабардар етеді.

12.5. 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 не жөнелтімді алушы алдын ала көрсетуі тиіс басқа мекенжай бойынша (өзгерген жағдайда) хатпен жіберілуге; не

- АБК арқылы.

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

12.6. Банк немесе агрегатор таратылған не қайта ұйымдастырылған кезде құқық мирасқорына осы Шарт бойынша барлық құқықтар мен міндеттер ауысады.

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

12.8. Осы Шартта тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, осы Шартқа барлық өзгерістер мен толықтырулар, егер олар жазбаша нысанда жасалған және екі Тараптың уәкілетті өкілдері қол қойған жағдайда ғана жарамды болады.

12.9. Шарттың қандай да бір бөлігінің немесе оның Қосымшаларының қандай да бір бөлігінің жарамсыздығы Шарттың қалған бөлігінің немесе оның Қосымшаларының тиісінше жарамсыздығына әкеп соқпайды.

12.10. Қосымшалар мен толықтырулар Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

13. ШАҒЫМ ЖҰМЫСЫ, ТЕХНИКАЛЫҚ ҚОЛДАУ, ҚАРЖЫ ЖӨНІНДЕГІ БАЙЛАНЫС ТҰЛҒАЛАРЫ

Шартты сүйемелдеуге жауапты байланыс тұлғасы :

Шартты сүйемелдеуге жауапты байланыс тұлғасы :

_____ (лауазымы, Т. А. Ә.)

_____ (лауазымы, Т. А. Ә.)

Тел.

Тел.

Электрондық пошта:

Электрондық пошта:

Шағым жұмысы бойынша байланыс тұлғасы :

Шағым жұмысы бойынша байланыс тұлғасы:

_____ (лауазымы, Т. А. Ә.)

_____ (лауазымы, Т. А. Ә.)

Тел.

Тел.

Электрондық пошта:

Электрондық пошта:

Техникалық қолдау жөніндегі байланыс тұлғасы :

Техникалық қолдау жөніндегі байланыс тұлғасы :

_____ (лауазымы, Т. А. Ә.)

_____ (лауазымы, Т. А. Ә.)

Тел.

Тел.

Электрондық пошта:

Электрондық пошта:

Қаржы жөніндегі байланыс тұлғасы :

Қаржы жөніндегі байланыс тұлғасы :

_____ (лауазымы, Т. А. Ә.)

_____ (лауазымы, Т. А. Ә.)

Тел.

Тел.

Электрондық пошта:

Электрондық пошта:

14. ТАРАПТАРДЫҢ ЗАНДЫ ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ, МЕКЕНЖАЙЛАРЫ ЖӘНЕ ҚОЛДАРЫ

Банк

Агрегатор:

_____/_____/_____
М.О.

_____/_____/_____
М.О.

202__ жылғы «__» _____ №__ агрегатордың тапсырмасы бойынша есептеулерді жүзеге асыру кезінде Интернет - эквайринг қызметін көрсету туралы шартқа №1 қосымша.

Карталарының деректемелерін агрегатор операцияларды жүзеге асыру мақсатында қабылдайтын ХТЖ тізбесі	
<input type="checkbox"/>	ХТЖ карталары MasterCard Worldwide (бұдан әрі-MasterCard)
<input type="checkbox"/>	ХТЖ карталары Visa International (бұдан әрі-VISA)
<input type="checkbox"/>	ХТЖ карталары МИР
<input type="checkbox"/>	Банк Карталары(_____) Банк шығарған Visa / MasterCard

«E-commerce»¹ қызметі бойынша тарифтер

№	Операция түрі	«Фридом Банк Қазақстан» АҚ шығарған төлем карталары	Платежные карты других банков
13.1	Төлем картасынан тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу*	1 және 3 санаттар үшін - ____ % 2 санат үшін - _____ теңге	1 санат үшін – ____ % 2 санат үшін - ____ теңге 3 санат үшін – ____ %

* Белгісімен белгіленген операциялар санаттарға бөлінеді:

1 санат: MCC 0763, 0780, 4119, 4225, 4784, 4814, 5122, 5411, 5541, 5542, 5912, 6513, 7523, 8011, 8021, 8031, 8041, 8042, 8043, 8049, 8050, 8062, 8071, 8099, 8211, 8220, 8241, 8244, 8249, 8299.

2 категория: MCC 4900, 9211, 9222, 9223, 9399, 9311

3 категория: все прочие MCC

Шетел валютасында төлем операцияларын жүргізуге арналған сомалардың лимиттері

1 (бір) төлем операциясы	10 000 АҚШ долларынан аспайды (басқа валютадағы баламасы)
--------------------------	---

Тыйым салынған қызмет түрлерінің тізімі:

- қару-жарақ пен 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;
- ды, 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,

¹ Жеке тарифтерді орнату үшін кесте нысаны өзгеруі мүмкін, ал бизнес түрі мен MCC өзгеріссіз қалады.

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;
- қызметтер эскорта;
- эротикалық және порнографиялық сипаттағы интернет-мазмұн;
- жыныстық тауарлар мен қызметтер
- нәсілшілдік, зорлық-зомбылық, жеккөрушілік, кемсітушілік, қорлау, педофилия немесе басқа да азғындық әрекеттерді қоздыратын немесе қолдайтын өнімдер мен қызметтер;
- «қорғалатын немесе құрып кету қаупі төнген» санатындағы жабайы жануарларды сату немесе браконьерлік және басқа да заңсыз жолмен алынған жануарлардан алынатын өнімдер

Банк:

Агрегатор:

_____/_____/_____
M.O.

_____/_____/_____
M.O.

202__ жылғы «__» _____ №__ агрегатордың тапсырмасы бойынша есептеулерді жүзеге асыру кезінде Интернет - эквайринг қызметін көрсету туралы шартқа №2 қосымша

**ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮРГІЗУ ТӘРТІБІ
(бұдан әрі-тәртіп)**

Төменде сипатталған әрекеттерді орындау үшін агрегатор мен Банктің өзара іс-қимылының техникалық параметрлері, хаттамалары, форматтары техникалық ерекшелікте сипатталады.

Өзара әрекеттесудің стандартты тәртібі.

1. Сатып алушы дүкен ұсынатын қызметтен қажетті қызметті таңдау арқылы ұйыммен өзара әрекеттеседі.
2. Төлемді жүзеге асыру үшін мынадай тәртіппен екі сатылы операция жүргізіледі: Екі сатылы операция-бірінші сатыдағы төлем сомасы сатып алушының картасы шығарылған шотта резервтелетін (холдингтелетін) операция, ал екінші сатыда авторизация расталғаннан кейін төлем сомасын банк агрегатор арқылы ұйымнан төлем сомасын есептен шығаруға сұрау салуды алғаннан кейін (бұдан әрі мәтін бойынша - «сатып алушыға сұрау салу») сатып алушының көрсетілген шотынан банк есептен шығарады авторизацияны аяқтау»). Екі сатылы авторизация жүргізу кезінде дүкен авторизация жүргізілген сәттен бастап күнтізбелік 7 күн ішінде екінші кезеңді аяқтауы тиіс. Ұйымдардың шоттарына ақша аудару осы Шартқа №1 қосымшада белгіленген мерзімде Банк операцияларды өндегеннен кейін жүзеге асырылады. Бұл жағдайда екі сатылы операцияны өндеу екі кезең де сәтті аяқталғаннан кейін ғана жүзеге асырылады.3. Сатып алушы қолда бар компьютерді/ұялы телефонды/өзге де электрондық құрылғыны пайдалана отырып, арнайы электрондық нысанда төлем операциясы үшін пайдаланылатын картаның деректемелерін енгізеді.4. Банктің сұрауы бойынша сатып алушы ХТЖ ережелеріне сәйкес төлемдердің қауіпсіздігін арттырудың қолданылатын технологиясына байланысты қосымша деректерді енгізеді.
3. Банк сатып алушы ұсынған деректемелермен – ХТЖ қағидаларына және шарттың талаптарына сәйкес авторизациялауды жүзеге асырады.
4. Банк Агрегаторды авторландыру нәтижесі – операцияны жүргізуге келісім немесе операцияны жүргізуден бас тарту туралы хабардар етеді.
5. Банк операцияны эмитент-банкке тиісті сұрау салу жолымен жүргізеді.
6. Сатып алушы қызметті қайтарған/бас тартқан не бұрын жүзеге асырылған төлем операциясының күшін жою қажет болған жағдайда Агрегатор Банкке техникалық ерекшелікте көрсетілген тәртіппен және тәсілмен осындай операцияны жүргізуге сұрау салады.
7. Банк мерзімді негізде-тәулігіне бір рет және ХТЖ қағидаларына сәйкес операцияларды өндеудің алдыңғы циклі сәтінен бастап жасалған операцияларды өндеуді жүзеге асырады. Бұл ретте, егер екі сатылы Авторизация пайдаланылған болса, Банк мұндай Авторизацияларға қатысты операцияларды өндеуді Банк ұйымнан операцияны өндеу қажеттілігін растайтын авторизацияны аяқтауға сұрау салуды алғаннан кейін ғана жүзеге асырады.
8. Операцияларды өндеу нәтижелері бойынша Банк Агрегаторға шарт талаптарына сәйкес операциялар тізілімін жібереді.
9. Банк шартта белгіленген тәртіппен операцияларды өндеуден өткен барлық

операциялар бойынша Агрегатормен есеп айырысуды жүзеге асырады.

10. Есеп айырысуды жүзеге асыру нәтижесі бойынша Банк Агрегаторға шартта белгіленген тәртіппен операциялар тізілімін жібереді.

11. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен, ХТЖ қағидаларында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде ХТЖ-мен, банк эмитенттеген карталарды ұстаушылармен және банк емес эмитент-банктермен есеп айырысуды жүзеге асырады.

12. Сатып алушы эмитент-банкке шағымдану арқылы ХТЖ ережелеріне сәйкес жарамсыз операцияға дауласуға құқылы. Бұл жағдайда Банк ХТЖ арқылы Эмитент-банктен кіріс наразылық алады. Мұндай жағдайларда Банк пен агрегатор арасындағы өзара іс қимыл № 6 қосымшамен реттеледі.

Стандартты емес жағдайларда өзара әрекеттесу

1. Егер агрегатор операцияны жүзеге асыруы қажет болса және оны осы тәртіппен сипатталған өзара іс-қимылдың стандартты тәртібі шеңберінде жүзеге асыру мүмкін болмаса (мысалы, жүйелердің жұмысында ақаулар болған жағдайда, қате операцияларды және т. б. жағдайларды анықтаған жағдайда), Агрегатор сканерленген түрде банкке осындай операцияны өңдеуге сұрау жібереді: операцияны нысан бойынша орындау туралы тапсырма шартқа №2.1 қосымшада белгіленген (Егер операцияны жүзеге асыру қажет болса).

2. Операцияны орындау туралы тапсырмаға қол қою және мөр бедерінің үлгілері бар карточкаға сәйкес қол қоюға құқығы бар адам қол қоюға және агрегатор мөрінің бедерімен бекітілуге тиіс.

3. Банк Агрегатордан алынған сұрау салуды қарайды және мүмкін болған жағдайда сұратылған операцияны жүргізуді жүзеге асырады. Мұндай Операция бұдан әрі өзара іс-қимылдың стандартты тәртібі шеңберінде шарт бойынша жасалған барлық басқа операцияларға ұқсас операцияларды өңдеуден өтеді.

Банктің техникалық қызметімен өзара іс-қимыл

Шартқа қол қойылғаннан және операциялар жүргізіле бастағаннан кейін техникалық ерекшелікке, банк АБК пен агрегатордың АБК өзара іс-қимылына, екі тарапта да технологиялық жұмыстар жүргізуге байланысты сұрау салуларды осы Шарттың 10-бөлімінде көрсетілген байланыс тұлғаларына жолдау қажет.

Банк:

Агрегатор:

_____/_____/_____
М.О.

_____/_____/_____
М.О.

202__ жылғы «___» _____ №___ агрегатордың тапсырмасы бойынша есептеулерді жүзеге асыру кезінде Интернет - эквайринг қызметін көрсету туралы шартқа №2.1 қосымша

Поручение об исполнении Операции

№ р/н	Халықаралық төлем жүйесінің атауы	Операция күні	Карта нөмірі	Операция сомасы	Авторизация Коды	Терминал коды	Пікір	Дүкен коды
Барлығы:								
Сомасы жазбаша:								

Операцияларды жүзеге асыру үшін негіздеме _____

_____ (лауазымы) (ТАӘ) (қолы)

Банк:

Агрегатор:

_____/_____/_____
М.О.

_____/_____/_____
М.О.

202__ жылғы «__» _____ №__ агрегатордың тапсырмасы бойынша есептеулерді жүзеге асыру кезінде Интернет - эквайринг қызметін көрсету туралы шартқа №3 қосымша

Банктің электронды дүкен сөрелеріне қойылатын талаптары

Осы банктің дүкендердің электрондық витриналарына қойылатын талаптары (бұдан әрі- талаптар) ұйымдардың сайттары арқылы карталарды пайдалана отырып, дүкенде көрсетілетін қызметтерге ақы төлеу операцияларын жасаудың елеулі шарттары болып табылады.

Талаптарда алдын-ала талдау, тұтынушыларға дұрыс қызмет көрсету технологиясы және дүкеннің кейінгі мониторингі бойынша ХТЖ ережелері көрсетілген.

Талаптарды Дүкен толық орындауы керек. Көрсетілетін қызметтер ұйымдары Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі мен Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі мен ХТЖ белгілеген қағидаларға сәйкес келуге тиіс.

1. Дүкеннің сайты төмендегі талаптарға сай болуы және келесі ақпаратты орналастыруы керек:

1.1. Дүкеннің веб-сайты хостинг қызметін ұсынатын ақысыз серверлерде орналаспауы керек. Дүкен сайтының барлық ішкі сілтемелері жұмыс істеуі керек, өңделуі керек, сайт қауіпсіз https қосылымымен болуы керек.

1.2. Дүкенде сілтемелер немесе сайттардың баннерлері, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына қайшы келетін баннер желілерінің сілтемелері, оның ішінде күдікті сайттар (мысалы, ересектерге арналған сайттар және т.б.), сондай-ақ күдікті/тыйым салынған мазмұндағы баннерлер пайда болуы мүмкін баннер желілерінің сілтемелері болмауы тиіс.

1.3. ХТЖ мен Банктің логотиптері Бизнесінің кімнің атынан жүргізілетініне қатысты сатып алушыларды адастырмауы тиіс.

3D-Secure технологиясын төлеуге және пайдалануға тиісті карталардың қабылданғанын куәландыратын толық түсті ХТЖ брендін пайдалану керек.

1.4. Дүкенде ұйым туралы және/немесе оның қызмет түрін көрсететін дүкен туралы нақты және өзекті анықтамалық ақпараттың болуы. Дүкенде елдің, ұйымның орналасқан жерінің мекен-жайының, хат-хабарларға арналған мекен-жайдың (мекен-жайы талап етілмейді), сондай-ақ Сатып алушы дүкенді қолдау қызметіне хабарласа алатын ұйымның байланыс телефондарының болуы міндетті шарт болып табылады.

1.5. Көрсетілетін қызметтер тізбесі Шартқа №7 қосымшаға сәйкес («негізгі қызмет түрлері») Дүкен сайтының бетінде ұсынылатын қызметтер тізбесіне сәйкес келуі тиіс. Қызметтер (тұтынушылық сипаттамаларын, электр тұтыну параметрлерін, габариттерін және т.б. сипаттай отырып), сондай-ақ Қызметтерге тарифтер (бағалар) міндетті түрде сипатталуы және толық көлемде орналастырылуы және қызметтер бағасының өзгеруін және дүкенде қызметтер ассортиментінің болуын ескере отырып, үнемі жаңартылып отырылуы тиіс. (Банк қызметтер немесе тарифтер туралы толық емес және/немесе дұрыс емес ақпарат қайтару операцияларын тудырмауы үшін дүкеннің сайтында сипатталған қызметтер мен тарифтерді тексеруге құқылы). Банк жүргізілген операциялардың алаяқтық сипаты (жарамсыздығы) мәніне операциялар жүргізу фактісін тексеру кезінде, сондай-ақ банктің осы Шарттың талаптарын бұза отырып жүргізілген операцияларды белгілеу фактісі туралы Дүкен сайтының бетінде орналастырылған ақпарат пен құжаттарды пайдалануға құқылы.

1.6. Қызмет өндірушілерінің сайттарына сілтемелер, сатып алушыларға берілетін кепілдіктер.

1.7. Дүкенде карталарды пайдалана отырып, қызметтерге ақы төлеу рәсімдерінің сипаттамасы болуы.

1.8. Дүкенде мерзімдер, тәсілдер сияқты ұйым көрсететін қызметтерді ұсыну туралы

ақпараттың, сондай-ақ картаны пайдалана отырып төлем жасау операциясын жасағаннан кейін қызметті алу туралы нақты түсінік алу үшін қажетті кез келген басқа ақпараттың болуы.

1.9. Электрондық дүкен терезесінің жұмысына және/немесе Банк талаптарына қатысты барлық беттер бір домендік атпен болуы керек.

1.10. Дүкеннің веб-сайтында келесі ақпарат болуы керек:

- Сатып алушыдан алынған деректердің құпиялылығын сақтау туралы ереже;
- Қызметті төлеу бойынша жасалған транзакция құжаттарының көшірмелерін сақтау туралы сатып алушыларға жүгіну;
- Сатып алушыларға олардың деректерін қорғау әдістері мен құралдары туралы хабарласу;
- Тауарды қайтару/қызметтерді жою саясаты. Бұл ретте брокерлік қызметті жүзеге асыратын Дүкендер үшін эмиссиялық бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен төлем операциялары бойынша ұйымның/саудагердің тапсырмасы бойынша, есебінен және мүддесінде міндетті түрде ақпараттың болуы, Банктің қайтару операциясын жүргізбейді, бірақ ұйым/Саудагер Агрегатормен бірлесіп дербес жүзеге асырадыром.

2. Дүкенге арналған Банктің ұсыныстары

2.1. Дүкеннің және ұйымның заңды тұлғасының домендік атауы тіркелген заңды тұлғаның толық сәйкестігі ұсынылады. Домендік атауы тіркелген заңды тұлға Интернет желісіндегі тиісті деректер базасының көмегімен белгіленеді.

2.2. Дүкен домені екінші деңгейлі домен болуы ұсынылады.

2.3. Дүкеннің электрондық витринасында тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) жеткізу бойынша экспорттық шектеулердің сипаттамасы болуы ұсынылады, егер бар болса.

3. Тыйым салынған қызмет түрлері

3.1. Дүкен тыйым салынған қызмет түрлерінің тізіміне кіретін Қызметтерді көрсетуге құқылы емес:

- Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органынан рұқсаты бар Қазақстан Республикасының резиденттерін қоспағанда, қару-жарақ пен қару-жарақ заттары;
- 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;
- ды, 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;
- қызметтер эскорта;
- эротикалық және порнографиялық сипаттағы интернет-мазмұн;
- жыныстық тауарлар мен қызметтер

- 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.

Банк:**Агрегатор:**

_____/_____/_____
M.O.

_____/_____/_____
M.O.

202__ жылғы «__» _____ №__ агрегатордың тапсырмасы бойынша есептеулерді жүзеге асыру кезінде Интернет - эквайринг қызметін көрсету туралы шартқа №4 қосымша

Агрегатордың 202__ жылғы ____ / ____ / №__ тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет - эквайринг қызметін ұсыну туралы шарт бойынша өзара есеп айырысуларды салыстыру актісі.

Алматы қ.

«__» _____ 20__ ж.

Бұдан әрі «Агрегатор» деп аталатын «_____» ЖШС бір жағынан _____ негізінде әрекет ететін _____ тұлғасында және _____, _____, в дальнейшем именуемое «Банк», _____ негізінде әрекет ететін _____ атынан, екінші жағынан, агрегатордың 20__ жылғы _____ №__ тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет - эквайринг қызметін ұсыну туралы шарт (бұдан әрі – шарт) бойынша өзара есеп айырысуларды салыстырып тексеру 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		
6 ²			

Шарттың 5.4-тармағына сәйкес басқа да ұстап қалулардың жалпы сомасы. ағымдағы есепті кезеңде Агрегаторға аударылған

³ *Ұстаушылар есепті кезеңнің соңына дейін жүргізген, олар бойынша өтеу келесі есепті кезеңде Агрегаторға аударылатын қабылданған төлемдердің сомасы.*

⁴ *Қазақстан Республикасының заңнамасы өзгерген жағдайда банк қызметтерінің құны ҚҚС сомасын қамтитын болады.*

Банк:

Агрегатор:

_____/_____/_____
М.О.

_____/_____/_____
М.О.

202__ жылғы «___» _____ №__ агрегатордың тапсырмасы бойынша есептеулерді жүзеге асыру кезінде Интернет - эквайринг қызметін көрсету туралы шартқа №5 қосымша

Төлем карталарымен операциялар тізілімінің форматы

1. Агрегатордың сұрауы бойынша Банк операциялардың тізілімін қалыптастырады. Қалыптастырылған тізілім Агрегаторға жіберіледі.
2. Төлем карталарымен операциялары бар тізілімді банк электрондық пошта мекенжайына жібереді: info@paybox.money;
3. Тізілім келесі форматқа ие:

DD/MM/YY - DD/MM/YY кезеңіндегі факспен үзінді

Атауы: _____

Келісімшарттар: _____

Қабылдау күні	Транзакция күні	Карта нөмірі	Авторизация коды	Түрі (Visa/Mastercard)	Құрылғы	Транзакция сомасы	Комиссия	Барлығы	Дүкен
-----	-----								
ИТОГО за 23/08/16									
ИТОГО ЗА ПЕРИОД:									

- YY – тізілімді қалыптастыру жылы;
- MM – тізілімді қалыптастыру айы;
- DD – Тізілімді қалыптастыру күні;

Банк:

Агрегатор:

_____/_____/_____
М.О.

_____/_____/_____
М.О.

202__ жылғы «__» _____ №__ агрегатордың тапсырмасы бойынша есептеулерді жүзеге асыру кезінде Интернет - эквайринг қызметін көрсету туралы шартқа №6 қосымша

Банк АБК-де, сондай-ақ ХТЖ бағдарламаларында дүкендерді, ұйымдарды тіркеу бойынша банк пен агрегатордың өзара іс-қимыл жасау тәртібі.

1. Банк Агрегаторды келесі бағдарламалар бойынша тіркейді:
 - a. MasterCard – Payment Facilitator
 - b. MasterCard – DWO
 - c. VISA - Third Party Agent (Payment Facilitator, Staged Digital Wallet Operator, ISO, MarketPlace)

2. Тіркелуге арналған сауалнама нысаны

Ұйымның/Саудагердің Атауы	
Заңды атауы	
Сауда атауы	
Ұйым / Саудагер туралы мәліметтер	
Мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі	
Резиденттік еліндегі БСН/ЖСН немесе салықтық тіркеу нөмірі	
Заңды мекен-жайы	
Нақты мекен-жайы	
Телефон	
Электрондық пошта	
Карталарды қабылдаудың алдыңғы тәжірибесі (жылдар, айлар)	
Лицензиялауға жататын қызметті жүзеге асыру құқығына лицензия туралы мәліметтер	
Түрі	
Нөмірі	
Берілген күні	
Жарамдылық мерзімі	
Лицензияланатын қызметтің тізбесі	
Интернет-сайт деректері	
Интернет-сайттың мекен-жайы (URL)	
ССК мобильді қосымшасы, тексеру үшін жүктеу сілтемесін көрсетіңіз	
Негізгі қызмет түрлері	
Бизнесті жүргізудің негізгі орны елі	
Барлық ұсынылатын тауарлардың/қызметтердің сипаттамасы	
Айына айналымның болжамды сомасы	Минималды _____ Орташа _____ Максималды _____
Айына операциялардың болжамды саны	
Орташа транзакция / сатып алу сомасының болжамы (айына)	
Айына ССК сату сомасынан % қайтарымдар (ақша) болжамы	
Www-tsp веб-сайттарын пайдалану/сату үшін қолданылатын барлық мекен-жайлар	
Tsp веб-сайттарының домендік атаулары кімге тиесілі немесе қайсысы тіркелген	

ССК бетінде басқа сайттарға, соның ішінде жарнамалық баннерлерге аяқас сілтемелердің болуы (қайсысын көрсету)	
ССК өз сайтының жарнамасын орналастыратын сайттардың аттарын көрсетіңіз	
Төлем беті:	<p>Банк платформасы арқылы сатып алушының банктік картасының деректерін енгізу</p> <p>Банк картасының деректерін ССК-ның өзімен енгізу және өңдеу (содан кейін ССК-ның PCI DSS стандарттарына сәйкестік сертификаты қажет)</p>
ССК пайдалануды жоспарлап отыр (иә / жоқ)	<p>a. жазылым қызметтерін ұсыну (қайталанатын төлемдер) (иә / жоқ)</p> <p>b. өз тауарларына / қызметтеріне тегін сынақ жазылымын пайдалану (иә / жоқ)</p> <p>c. тауарларды тек Интернет арқылы сату (иә / жоқ)</p> <p>d. телефон арқылы карта деректерін қолмен енгізу (иә / жоқ)</p> <p>e. тек офлайн сату (иә / жоқ)</p>
тауарлар мен қызметтерді пайдалану бойынша заңды (жас және т. б.) шектеулер / ССК сайты / тауарлар экспорты бойынша шектеулер	
Барлық сервис - провайдерлердің-транзакциялар туралы деректерге қол жеткізе алатын заңды тұлғалардың атауы Байланыс тұлғасы: Аты-жөні, Телефоны	
Негізгі байланыс тұлғасы	
ТАӘ	
Электрондық пошта	
Телефон	
ССК клиенттерінің ССК-мен байланысу мүмкіндігі бар (барлығын белгілеу)	<p>Телефон арқылы _____</p> <p>E-mail бойынша _____</p> <p>Сайттағы чат арқылы _____</p> <p>мессенджерлер арқылы _____</p> <p>басқа _____</p>
Күдікті / алаяқтық белсенділік анықталған жағдайда өзара іс-қимыл жасау үшін ССК контактілері (оның ішінде chargeback-терді өңдеу үшін)	
Деректемелер	
Банктің атауы	
БИК	
КБЕ	
Банктік шот / транзиттік шот	
Банк БСН	
IBAN	
Шотқа күн сайынғы аударымдар туралы есепті жіберу үшін электрондық пошта мекенжайы	

Ұйым/саудагер басшылығы туралы мәліметтер	
Бірінші басшының ТАӘ (толық)	
Куәлік/Паспорт №	
Кім берді	
Берілген күні	
ЖСН	
Ұйымның/ саудагердің акционерлері/құрылтайшылары туралы деректер	
Акционердің/құрылтайшының атауы/ТАӘ	
ЖСН / БСН немесе резиденттік еліндегі салықтық тіркеу нөмірі	
Меншік үлесі %	
Резиденттік	
Бенефициарлық меншік иелері туралы деректер ²	
Толық аты-жөні	
Резиденттік еліндегі ЖСН немесе салықтық тіркеу нөмірі	
Қатысу үлесі %	
Резиденттік	
Куәлік/Паспорт №	
Кім берді	
Берілген күні	

Қорытынды	
Қауіпсіздік Тобының Қорытындысы	Оң / теріс (бөлектеу)
МСС (Merchant Category Code)	Тағайындалды: аты-жөні күні
МСС және тарифтерді тексеру	Тексерілді: аты-жөні күні
Жалпы комиссия	

Агрегатор _____ / _____ /
М.О.

² Клиент – заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы үлестердің жиырма бес пайызынан астамын немесе орналастырылған (артықшылықты және қоғам сатып алған) акцияларын тікелей немесе жанама түрде иеленетін немесе клиентке бақылауды өзге түрде жүзеге асыратын жеке тұлға, не клиент ақшамен және (немесе) өзге де мүлікпен операцияларды кімнің мүддесінде жүзеге асырса

202__ жылғы «__» _____ №__ агрегатордың тапсырмасы бойынша есептеулерді жүзеге асыру кезінде Интернет - эквайринг қызметін көрсету туралы шартқа №6.1 қосымша.

Деректемелерді өзгерту

1. Заңды тұлғаның атауына 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 мекен-жайы өзгерген кезде:

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

Нақты мекенжайды өзгерту кезінде:

- кәсіпорынның еркін нысандағы ілеспе хаты
- жаңа нақты мекен-жайға жалдау шарты (кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме).

3. ТСП басшылығының құрамындағы өзгерістер:

- кәсіпорынның еркін нысандағы ілеспе хаты;
- бас директорды ауыстыру туралы шешім (кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);
- жаңа Бас директордың төлқұжаты (кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме).

4. ТСП құрылтайшыларының құрамындағы өзгерістер

- кәсіпорынның еркін нысандағы 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 (не сенім декларациясы, 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 және түріндегі өзгерістер

- кәсіпорынның еркін нысандағы ілеспе хаты;
- ЭҚЖЖ ауыстыру туралы шешім (бар болса) (кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);

6. Банк деректемелерін ауыстыр

— дана кәсіпорынның еркін нысандағы ілеспе хаты, бұған дейін қол қою құқығы расталған уәкілетті басшылардың бірі қол қойған (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).

Банк:

Агрегатор:

_____/_____/_____
М.О.

_____/_____/_____
М.О.

202__ жылғы «__» _____ №__ агрегатордың тапсырмасы бойынша есептеулерді жүзеге асыру кезінде
Интернет - эквайринг қызметін көрсету туралы шартқа №7 қосымша

Кезеңдегі транзакциялық тізілім ____

№	Сессия коды	Төлем идентифик аторы / RetRef Number	Шығарыл ған күні /Post Date	Операция күні / Transaction Date	Алушы картасы	Транзакция сомасы	Комиссия	Валюта	Серіктес / Заңды Тұлғао	Шарт Нөмірі	Терминал Нөмірі
1											
2											
3											
4											
5											

Тізілім нысанын Тараптар үлгі ретінде келіседі.

Банк:

Агрегатор:

_____/_____/_____
М.О.

_____/_____/_____
М.О.

