

№ _____ Агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы Шарт

_____ қ. 20__ ж. «__» _____

«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ, әрі қарай «Банк» деп аталады, _____, _____ негізінде әрекет етуші *(құжаттың деректемелері мен атауын көрсету)* _____ *(аты-жөнін және лауазымын көрсету)* бір тараптан, және «_____» ЖШС, *(құжаттың деректемелері мен атауын көрсету)* _____ негізінде әрекет етуші, _____, әрі қарай «Агрегатор» деп аталады», келесі тараптан, _____ *(аты-жөнін және лауазымын көрсету)* әрі қарай бірлесіп «Тараптар» деп, жеке «Тарап» деп немесе жоғарыдағыдай аталатындар төмендегідей туралы осы Агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы Шартты (бұдан әрі - Шарт) жасасты:

1. ШАРТТА ПАЙДАЛАНЫЛАТЫН ТЕРМИНДЕР

1.1. **Авторизациялау** – эмитент-банкнің Картаны пайдаланумен Операция жүзеге асыруға рұқсатын алу. Көрсетілген рұқсатта әрбір нақты төлем Операциясын анықтайтын бірегей код (авторизация коды) болады.

1.2. **Агрегатор** – төлем ұйымы болып табылатын, төлем қызметтерін көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыруға құқылы Қазақстан Республикасының заңды тұлғасы.

1.3. **Акт** – осы Шартқа № 4 Қосымша нысанында жасалған өзара есеп айырысуларды салыстыру актісі.

1.4. **АПК** – Банкнің және/немесе Агрегатордың мамандандырылған аппараттық-бағдарламалық кешендері.

1.5. **Банк-эмитент** – Карта шығарушы заңды тұлға, оның ішінде Банк.

1.6. **Сыйақы** – осы Шарт бойынша көрсетілген төлем қызметтері үшін ұйым төлейтін, осы Шартта белгіленген тәртіппен және талаптарда Банк агрегатордың пайдасына аударуға жататын агрегатор комиссиясы.

1.7. **Өтеу** – осы Шартта белгіленген тәртіппен және талаптарда банкнің ұйымның пайдасына төлем операциялары бойынша аударылатын ақша қаражаты.

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-мекенжайы бар, Интернет желісі арқылы ұйым іске асыратын қызметтер және 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 осы төлем жүйесінің операторы белгілеген рәсімдерді, инфрақұрылымды және қағидаларды қолдану арқылы. Карталары операциялар жасау кезінде пайдаланылатын ХТЖтізбесі Шартқа № 1 Қосымшада көрсетілген.

1.12. **Карта** – оның ұстаушысына 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 басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электрондық төлем құралы.

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 банк шотына ақшалай қаражатты толық не 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/ФРОМУ операциясы** – Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнамасына сәйкес осындай деп танылатын Қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстатуға немесе терроризмді қаржыландыруға немесе жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты операциялар.

1.17. **Төлем операциясы** – дүкеннен карта ұстаушы сатып алған қызметтердің құнын төлеу үшін ұйымның тапсырмасы бойынша карта ұстаушының картасын пайдалана отырып Банк жүргізетін есептік операция. Төлем операциялары авторизацияны алған жағдайда және банк ұйымнан алған төлем құжатының негізінде жүргізіледі.

1.18. **Ұйым** – дүкен арқылы қызметтерді сататын жеке кәсіпкер ретінде тіркелген заңды тұлға немесе жеке тұлға.

1.19. **Есептік кезең** – операциялар жүргізілген күнтізбелік ай.

1.20. **Жоспарлық жұмыстар** – тараптардың АПК-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. **ҚЖК/ТҚ** – Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл.

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

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

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

1.25. **Реттеуші 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, техникалық құжаттамада көрсетілген, Оған көзделген тәртіппен Банкке ұсынылатын ақпарат пен құжаттар.

1.28. **Техникалық ерекшелік** – операцияларды жүргізу кезінде АӨК тарапының өзара іс-қимылының техникалық тәртібі мен форматын айқындайтын құжат. Техникалық ерекшелік осы Шартқа № 8 Қосымша болып табылады.

- 1.29. **Қызметтер** – дүкен арқылы ұйым карта ұстаушыларына өткізетін және картаны пайдалану арқылы төленетін тауарлар, жұмыстар және/немесе қызметтер.
- 1.30. **Есепке қатысушылар** – Карта ұстаушы және/немесе Ұйым.
- 1.31. **Chargeback/Dispute** – ХТЖ қағидаларында көзделген жағдайларда бұрын жасалған төлем операциясы бойынша ақшалай қаражатты қайтару үшін ХТЖ Банкіне және/немесе эмитент-банк ХТЖ арқылы жіберетін сөзсіз банк орындайтын электрондық төлем талабы.
- 1.32. **PCIDSS** – ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін, оның ішінде карта деректерін қорғау үшін құрылған 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-банкнің серверінде карта эмитенті-Банк айқындайтын тәсілмен куәландырылады.
- 1.34. **CVC2 немесе CVV2** – картаның деректемелерін енгізудің дұрыстығын тексеру және есеп айырысу қауіпсіздігін арттыру үшін ХТЖ ережелеріне сәйкес пайдаланылатын, картаның артқы жағында (карта ұстаушының қолы қойылған жерде) басылған 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 (транзит) шот** – төлем операциялары бойынша эмитент-банктен Банк алған ақша есепке алынатын Банктің ішкі есептік шоттары (не шоты), олардан кейіннен Банк Шартта баяндалған тәртіппен және талаптарда өтеуді 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 ЖПК қағидаларына сәйкес келетін Шарт негізінде ұйымға ұсынылады (әрі қарай – Эквайринг шарты).
- 2.3. Осы Шарт бойынша төлем операцияларын жүргізу кезінде:
- а) Банк Агрегатор ұсынған ақпарат негізінде эмитент-банктен жүргізілген төлем операциялары бойынша ақша алуға, оларды мамандандырылған (транзиттік) шотқа аударуға және кейіннен оларды осы Шартта көзделген тәртіппен және шарттарда, сондай-ақ регламенттеуші құжаттарда ұйымның банк шотына аударуға міндеттенеді.
- 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.
- в) Тараптар Шартта, сондай-ақ регламенттеуші құжаттарда көзделген өзге де міндеттемелерді орындауға міндеттенеді.
- 2.3. 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.

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

2.3. Банк Шарттың № 6 қосымшасы болып табылатын тіркеу үшін сауалнама нысанында көрсетілген деректемелер бойынша банктің АПК-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). Жәнеосымен Банк Агрегаторға мыналар туралы ақпаратты жеткізеді:

- Банк ХТЖ-да жүргізген Агрегаторды тіркеу/сертификаттау ХТЖ-ның Агрегатор көрсететін қызметтерді, сондай-ақ Агрегатордың қызметін 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 Агрегаторының (тікелей немесе Банк арқылы) кез келген сұратылған ақпарат пен құжаттарды ұсынуы жолымен, сондай-ақ ХТЖ өкілдерінің агрегатордың үй-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. БАНКТІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

3.1. Банк міндеттенеді:

3.1.1. Банктің АПК-ін қолдана отырып, жоспарлы жұмыстарды жүргізу уақытын қоспағанда, тәулік бойы авторизация жүргізуді және одан әрі операцияларды жүргізуді ұйымдастыруға және қамтамасыз етуге.

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

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

3.1.4. Агрегатордың сұрауын 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 жіберілсін. 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 0-тарауында белгіленген тәртіппен аударуға.

3.1.6. Агрегатордың сұрауы бойынша Агрегаторға Шарт деректемелерінде көрсетілген агрегатордың электрондық пошта мекенжайына электрондық түрде Акт қалыптастыру 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 қарсылық жіберген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде осы Шарт бойынша одан арғы әрекеттерді келіседі.

3.1.7. Агрегатордың сұрауы 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.

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

3.1.9. Қазақстан Республикасы «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңының талаптарын уақтылы және толық көлемде орындауға.

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;
- МСЖ тыйым салынған және шектеулі санаттарының тізімдері;
- ХТЖ бренд/логотипін, брендбукын пайдалану ережелері;
- Ұйымдарды тарту үлгілері.

3.2. Банк құқылы:

3.2.1. Агрегатордан төмендегілер туралы ақпарат алуға:

- ✓ Қызметтер туралы;
- ✓ жүргізілген Операциялар туралы, оның ішінде, егер егер мұндай құжаттар банкке алаяқтық операцияларға, жарамсыз операцияларға, ТҚ/ТҚ операцияларына тергеу жүргізу және олардың алдын алу, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің/Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің, Қазақстан Республикасы Қаржы мониторингі агенттігінің, ХТЖ немесе құқық қорғау/сот органдарының сұрауларына жауаптар дайындау үшін қажет болған, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада және/немесе ХТЖ ережелерінде көзделген өзге де жағдайларда;

- Ұйымдарда көрсетілетін қызметтерге лицензиялардың болуы туралы мөр (егер мұндай лицензиялар ұйымда Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес болуы тиіс болса);

- Агрегаторда /Ұйымда PCI DSS талаптарына сәйкестік сертификатының болуы туралы мөр (егер мұндай сертификаттың болуын агрегатор мәлімдесе немесе міндетті түрде ХТЖ ережелеріне сәйкес).

3.2.2. Төмендегі жағдайларда Банкке авторизация жүргізуге сұрау жіберу мүмкіндігін тоқтата тұруға/тоқтатуға:

- Агрегатор /Ұйым Шартты бұза отырып операциялар жүргізген кезде;
- Банк мониторингінің күдікті жүйесі деп танылған операциялар және/немесе авторизациялауға сұраулар болған;
- Агрегатордың/Ұйымның шарт шеңберінде дұрыс емес ақпарат беру фактісі анықталған;
- Агрегатор/Ұйым Банктің қаржылық залалын және/немесе беделіне нұқсан келтіруі мүмкін қызмет түрлерін жүзеге асырған кезде, оның ішінде ұйым Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынған не Шартқа № 1 қосымшада көрсетілген қызметтерді өткізген жағдайда;
- осы Агрегаторға/Ұйымға тән емес операциялар санының төмендеуі/өсуі кезінде;
- Ұйымның Банкті хабардар етпей дүкеннің домендік атауына өзгерістер енгізуі туралы мәліметтер болған;
- 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;
- Ұйым/Агрегатор алаяқтық операцияларды, жарамсыз операцияларды, ТҚ/ТҚ операцияларын жасаған кезде және/немесе Ұйымның/Агрегатордың және/немесе оның қызметкерлерінің, оның ішінде карта ұстаушылардың алаяқтық немесе өзге де заңсыз қызметке қатысуы;
- Ұйымның Шартқа №1 қосымшада санамаланған тыйым салынған қызмет түрлерінің тізіміне кіретін қызмет түрлерін жүзеге асыруы;
- Дүкеннің/Ұйымның осы Шартқа №3 қосымшада белгіленген талаптарға сәйкес келмеуі;
- 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 жасауға;
- Агрегатор Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚ саласындағы заңнамасының талаптарын орындамаған/тиісінше орындамаған кезде;
- егер Операция осы Шарт бойынша қызмет көрсетілмейтін ХТЖ картасының деректемелерін пайдалана отырып жасалса;
- егер операция жасалған күні картаның қолданылу мерзімі өтіп кеткен;
- егер Операция эмитент-банк және/немесе ХТЖ операцияларды жүзеге асыруға тыйым салатын картаның деректемелерін пайдалана отырып жүргізілген.

3.2.3. Кез келген уақытта Агрегатордың және/немесе Ұйымдардың осы Шарттың талаптарын олардың қызметіне араласпай сақтауын тексеруге.

3.2.4. Агрегатордың АЖ/ТҚҚ бойынша Банктің ішкі бақылау қағидаларын, сондай-ақ АЖ/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 Агрегатор (қажет болған жағдайда).

3.2.5. ХТЖ-ға және өзге де үшінші тұлғаларға осы ақпаратты ХТЖ бағдарламаларында қауіпсіздікті қамтамасыз ету және операциялар жүргізу кезінде алаяқтықтың алдын алу

бойынша және ХТЖ-ның өзге де бағдарламаларында, сондай-ақ жүргізілген операциялар бойынша дауларды реттеу үшін пайдалану мақсатында Шартқа сәйкес Банкке мәлім болған ақпаратты (келесі деректемелерді қоса: заңды/почта мекенжайы, телефон/факс нөмірі, электрондық пошта/сайт мекенжайы, банк деректемелері және т. б.) ұсынуға.

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 етуге.

3.2.7. Агрегатордан қандай да даулы жағдайлар туындаған кезде қажетті материалдарды, оның ішінде Агрегатор мен Ұйым арасындағы шартты құқықтық қатынастарды көздейтін құжаттарды сұратуға.

3.2.8. Агрегатор үшін төлем операцияларының сомасы/-на және саны бойынша лимитті (бұдан әрі – Лимиттер) белгілеуге және өзгертуге.

3.1.9. Егер операция параметрлері белгіленген лимиттерден асып кетсе, операцияны жүзеге асырудан бас тартуға.

3.1.10. Осы Шарттың талаптарына сәйкес Агрегатордан алынған қызметтерді жеткізушілер туралы ақпаратты ХТЖ ашуға.

3.1.11. Дүкенді тіркеуден немесе ұйымға қызмет көрсетуден бас тарту, сондай-ақ мұндай бас тарту және/немесе тоқтату себептерін түсіндірместен бұрын тіркелген дүкенге қызмет көрсетуді тоқтатуға.

3.1.12. 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.

3.1.13. Агрегатор Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзған, агрегатор шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған, Агрегатор банкроттыққа ұшыраған немесе таратылған, лауазымды адамдарды қылмыстық қудалаған жағдайда және/немесе агрегатордың қатысушылары, Агрегаторды халықаралық қудалау, егер Агрегаторға қатысты шетелдік/халықаралық/ұлттық ұйымдар (FATF, OFAC, БҰҰ және т. б.) салған қандай да бір Санкциялар немесе шектеулер болса, егер банкте агрегатордың террористік қызметке және/немесе кірістерді заңдастыру (жылыстату) жөніндегі қызметке қатысатыны және/немесе Агрегаторды қылмыстық қудалауға әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қандай да бір өзге қызметті жүзеге асыратыны туралы күдік болса (Банк өзінің күдігін негіздемеуі және дәлелдемеуі тиіс) және/немесе Банктің пікірінше, Банк үшін кез келген теріс салдарға әкеп соғуы мүмкін өзге де жағдайлар туындаған жағдайларда кез келген уақытта Агрегаторға алдын ала ескертусіз біржақты соттан тыс тәртіппен құқықтық қатынастарды бұзуға. 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 орындауға.

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

4.1.3. Агрегатор Банктен сұрау алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде банкке алаяқтық операцияларды, жарамсыз операцияларды, ТК/ТК/фром операцияларын, криптография және (немесе) құралдарын қолдана отырып, орталықтандырылмаған ақпараттық жүйеде құрылатын және ескерілетін шамаларға байланысты операцияларды

тергеу және алдын алу үшін операциялар бойынша түсініктеме беруге компьютерлік есептеулер және операциялардың осы Шарттың талаптарына сәйкестігін растауға.

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 жасамауға.

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 ақпараттың өзгеруі туралы ақпаратты Банкке дереу жазбаша нысанда беруге.

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.

4.1.7. Осы Шартқа №1 Қосымшада көрсетілмеген Жаңа қызметтерді осы Шартқа қосымша келісім жасасу жолымен Банкте тіркеуді жүзеге асыруға.

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

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

4.1.10. PCI DSS және/немесе MPS қауіпсіздік талаптарын сақтау және қызмет провайдерлерінің көрсетілген талаптарды орындауын қамтамасыз етуге. 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 алады, содан кейін Агрегатор тоқсан сайын немесе Банктің талабы бойынша қызмет Агрегаторының/жеткізушісінің PCI DSS және/немесе ЖПК қауіпсіздік талаптарына сәйкестігінің тиісті сертификатын ұсынуға міндеттенеді. Агрегатор қызмет көрсетушілердің ЖПК 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 келісімді 5 (бес) жұмыс күні ішінде растаңыз немесе дәлелді қарсылықты сол мерзімде жіберуге. Тараптар келіскен және Банк қол қойған актіні қағаз тасымалында алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Актіге қол қоюға, Банкке қол қойылған актінің бір данасы жіберуге.

4.1.12. Агрегаторды және/немесе Дүкенді/Ұйымды ХТЖда тіркеу/сертификаттау бойынша құжатталған шығындарды Банкке өтеуге, егер олар орын алса.

4.1.13. Осы Шартқа № 6 Қосымшада жазылған нысан бойынша банкке өтініш бере отырып, Ұйымның әрбір Дүкенін тіркеуді жүзеге асыруға.

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 әзірлеуге және қолдауға.

4.1.15. Қаржы мониторингі субъектілеріне қойылатын КЖ/ТҚҚ туралы Заңның талаптарын, КЖ/ТҚҚ бойынша Банктің ішкі бақылау қағидаларын толық көлемде сақтауға, уәкілетті органға қаржылық мониторингке жататын операциялар туралы ақпарат беру, клиенттерді (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру, ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды тоқтату жөнінде шаралар қабылдау, Іскерлік

қатынастар орнатудан және ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен, қаржылық мониторингке жататын операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға, операциялар жүргізуден бас тарту бөлігінде қоса, бірақ онымен шектелместен, осы Шартта айқындалған өзге де шектеу тізімдерін сақтауға.

4.1.16. Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңында көзделген ұйымдарды тиісті тексеру шараларын жүзеге асыруға.

4.1.17. АЖ/ТҚ мақсатында Банк сұрауы бойынша клиенттер (олардың өкілдері) және бенефициарлық меншік иелері туралы ақпарат пен құжаттарды дереу ұсынуға. Осы мақсаттарда агрегатор мен ұйым арасында жасалатын шарттарда ұйым, оның лауазымды адамдары, өкілдері және бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты Банкке беруге құқықтардың болуын қамтамасыз етуге, сондай-ақ АЖ/ТҚ бөлігінде іс-шараларды өткізу үшін Ұйымның операциялары үшін ұйымның сұрау салуы бойынша ұйымға осы Шартты көрсету үшін ұсынуға.

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

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

4.1.20. ХТЖ /банк/құқық қорғау органдары/банк/ЖПҚ 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 түрде бастамашылық жасауға құқылы емес.

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 жинамауға немесе өндемеуге, сондай-ақ операцияны жүргізуге байланысты емес мақсаттарда карта нөмірі туралы ақпаратты пайдаланбауға.

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

4.1.25. Қызметті төлеу үшін операцияларды және осы қызмет бойынша Ұйым алған табысқа салық салынатын салықтарды төлеу үшін операцияларды бөлек жүргізбеуге. 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 алмауға (соның ішінде карта ұстаушылар осындай келісімді беруі тиіс әрекеттерді жасамауға), соның негізінде олар операцияларға дау айту құқығынан бас тартады.

4.1.27. Ұйымның әрекеттері/әрекетсіздігі үшін өзінікіндей жауапкершілікті ұстауға.

4.1.28. Үшінші тұлғалардан, яғни Ұйымдардан емес, картаны пайдалана отырып жасалатын операциялар бойынша оларды Агрегатор/Ұйым атынан Банкке беру үшін авторизациялауға сұрауларды қабылдамауға.

4.1.29. Ұйым осындай Өтеуді алған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде ұйым алған өтем бойынша кез келген қате туралы банкке жазбаша хабарлауға. Көрсетілген мерзім өткеннен кейін Агрегатордың/Ұйымның Банк алған Өтеу сомасы бойынша шағымдары қаралмауы мүмкін. Агрегаторға белгілі болған барлық фактілер туралы, дүкенде орын алған карталардың деректері туралы Банкті дереу хабардар етуге.

4.1.30. Дүкендерде карталарын ұйым Шартқа сәйкес қабылдайтын ЖПҚ логотиптері бар бейнелерді, сондай-ақ операцияларды жүзеге асыру мүмкіндігі туралы ақпаратты орналастыруды қамтамасыз етуге.

4.1.32. Банктің талабы бойынша сыйақы аударылатын Банкте дереу банк шотын ашуға және оны Шарттың қолданылу мерзімі ішінде жаппауға.

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

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 бермеуге.

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

- 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 мерзімде 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 пайдалануға. Ұйымдарды тартуға бағытталған кез келген жарнамалық-ақпараттық материалдар:

- Банктің логотипін анық және анық көрсетіңіз;
- 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 немесе агрегатордың қызметін басқаша мақұлдағаны туралы ақпаратты қамтымайды.

4.1.37. Эквайринг шартының мынадай талаптарға сәйкес келуін қамтамасыз етуге:

- Эквайринг шартының үлгілік нысанын (оның ішінде енгізілетін өзгерістерді) Банк келісуі тиіс;
- эквайринг шартында ұйым авторизацияға сұрау салуды жібермеуге, сондай-ақ операция жасау үшін төлем құжатын жібермеуге не өзге де жолмен операцияны жүргізуге

бастамашылық жасауға міндеттенетін ұйымның міндеті жазылуға тиіс, егер оған бұрын банк/ХТЖ/эмитент банк/карточка ұстаушы дау айтқан және/немесе ол бойынша оны жүргізуден/өтеуден бас тартылған жағдайда;

- егер Ұйым ұйымның веб-сайттары арқылы қол жеткізуге болатын ойын бизнесіне/казиноға байланысты операцияларды жүргізсе, онда эквайринг шартында ұйым болашақта уәкілетті мемлекеттік органдардың, сондай-ақ тиісті ұйымдардың ойын бизнесімен байланысты қызметпен айналысуға лицензиялары және/немесе тиісті рұқсаттары бар және болатынын растауға тиіс/ казино, сондай-ақ осындай веб-сайттың жұмысы үшін;

- 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 жүргізбеуге.

4.1.39. Ойын бизнесіне/казиноға байланысты операциялар жүргізілетін ұйымдардың веб-сайттары ХТЖ – ның олардың дизайны мен дизайны бойынша стандарттары мен талаптарына толық жауап беруін, сондай-ақ МСС 7995 кодын пайдалана отырып осындай Операциялар жүргізілген.

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

4.1.40. 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 тиіс.

4.1.42. Қазақстан Республикасынан тыс жерлердегі ұйымдарға, сондай-ақ Банк эквайринг қызметтерін көрсетуге арналған шартты бұзған ұйымдарға, оның ішінде ЖПҚ 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 ұсынуға: қолдау арнасының иесі, қолдау арнасының түрі, қолдау арнасының жұмыс режимі, қолдау арнасының жұмыс тәртібі және т. б.

4.2. Агрегатор құқылы:

4.2.1. Банктен осы Шартта белгіленген тәртіппен және мерзімдерде операциялар жүргізуді және өтемақыны аударуды талап етуге.

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

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

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

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 аударады. Банк ұйымның өтемін өтеу үшін Агрегатордан тізілім алынған күннен кейінгі жұмыс күнінен кешіктірмей аударады. 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, ЖПҚ, 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 ЖПҚ алаяқтық операция ретінде, оның ішінде Chargeback/Dispute қою арқылы мәлімдеген Операция;
- Агрегатор Ұйымның қызмет көрсеткенін растайтын құжаттарды ұсынбаған төлем операциясы;
- OD/ft/FROMU 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 немесе оның деректемелерін пайдаланбай төлеген төлем операциясы;
- Ұйым/агрегатор қызметкерлері тарапынан құқыққа қайшы әрекеттер жасау белгіленген Операция;
- Карта ұстаушы оны жүргізуді жокқа 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 аудару 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 Шартты жасаса отырып 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 айырбастау жүргізумен 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. Қайтару операциясы жүргізілген төлем операциясын жасағаны үшін банк бұрын ұстаған Комиссия қайтарылмайды.

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 ЖПҚ-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. Шарт талаптарының Тараптарының бірі елеулі түрде бұзылған жағдайда, агрегатор/қызмет көрсетушілер PCI DSS стандартының талаптарына сәйкес келмеген жағдайда, сондай-ақ Агрегатор Қазақстан Республикасының КЖ/ТҚҚ саласындағы заңнамасының талаптарын орындамаған/тиісті орындамаған жағдайда Тарап Шартты бұзудың болжамды күніне дейін 2 (екі) жұмыс күні бұрын бұл туралы екінші Тарапты жазбаша хабардар ете отырып, Шартты орындаудан бас тартуға құқылы. Осы тармақтың мақсаттары үшін Шарт талаптарын елеулі бұзу Тараптардың бірі үшін шарт жасасу кезінде сенуге құқылы нәрседен едәуір дәрежеде айырылатындай залалға әкеп соқтыратын шартты бұзу немесе Шарт талаптарын кез келген басқа да бірнеше рет бұзушылық болып есептеледі.

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 операцияны өңдеген сәттен бастап күнтізбелік 180 (бір жүз сексен) күн өткен соң ғана аяқталды деп есептелетінін белгіледі. 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 АӨК 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 ЖПҚ арқылы операцияға наразылық түсімі;
- 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 ЖПҚ ережелеріне сәйкес қызмет көрсету үшін қажетті операция бойынша құжаттарды ұсынады.

8.3. 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.

8.4. 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. Взаиморасчеты при поступлении Retrieval Request, Chargeback, SecondChargeback түскендегі өзара есеп айырысулар:

8.3.1. Retrieval Request түскен кезде Банк өтеу сомасынан ұстап қалуды жүргізбейді.

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

8.3.3. Егер Агрегатор ЖПҚ ережелеріне сәйкес операцияның заңдылығын растау және қызмет көрсету үшін қажетті операция бойынша құжаттарды ұсынса, онда ұсынылған құжаттар негізінде Банк ЖПҚ 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 ЖПҚ-дан ақша қаражатын алған күннен бастап 10-жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде ұйымды өтеуге есептейді. MasterCard ХТЖ арқылы Second presentment операциясы екінші Presentment 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 есеп айырысулар

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. Secondshargeback 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 ЖПҚ 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 ұстамаса).

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 операциялардың 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 өтейді және Шартқа сәйкес өзінің өзге де құқықтары мен міндеттерін жүргізеді.

Егер операциялар бойынша Санкциялар тағайындау үшін ХТЖ талаптарында көзделген мерзімдер өткеннен кейін банкке мұндай санкциялар тағайындалмаса немесе егер ХТЖ операциялардың санкцияланғанын мойындаса, 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% (үш) асқан жағдайда Банк операцияларды өңдеуді (өтем төлеуді қоса) 90 (тоқсан) күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге тоқтата тұруға құқылы.

9. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПТЫЛЫҒЫ

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) мөлшерінде, бірақ мерзімінде аударылмаған сомадан аспайтын тұрақсыздық айыбын төлейді.

9.4. Әрбір Тарап, егер олар осы Шарт бойынша Тараптың міндеттемелерін орындамауға немесе тиісті 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 немесе 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 бақылауында 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 еместігі картаның жоғалуына/бұғатталуына/алынуына не карта Ұстаушының/Ұйымның банктік шоты бойынша операциялардың жабылуына/шектелуіне байланысты болған;

- Шартта көзделген өзге де негіздер бойынша.

9.10. Егер Агрегатор/Ұйым қызметкерлерінің әрекеті немесе әрБ 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 бойынша күнтізбелік айдың өтуі (картаның BIN). Агрегатордың көрсетілген айыппұлды төлеуі Банктің жазбаша талабы бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлем күніне арналған бағамы бойынша теңгемен жүзеге асырылады.

9.12. Агрегатор барлық іс-әрекеттерге/әрекетсіздіктерге, карта Ұстаушылардың дауларына және Ұйымның кінәсінен туындаған карта Ұстаушыларына қызмет көрсетуге қатысты басқа мәселелерге жауап береді.

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

10. ҚҰПИЯЛЫҚ

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.

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. ЖАУАПТЫЛЫҚТАН БОСАТУҒА НЕГІЗДЕР

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: 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. Осы Шарттың 11.2-тармағында 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. Тараптар осы Шарттың 2.3-2.4 тармағында көзделген өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады.

12. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

12.1. Тараптар Шарт аясында Қазақстан Республикасы Заңдарының, Қазақстан Республикасы

Президентінің Жарлықтарының, Қазақстан Республикасы Үкіметінің Қаулыларының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі мен Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің нормативтік және өзге де актілерінің, шет мемлекеттер

заңнамасының, Қазақстан Республикасы жасасқан халықаралық шарттардың, мемлекеттер мен үкіметтер басшылары, органдар басшылары шығарған өкімдік құжаттардың талаптары банкке қолданылатын шет мемлекеттердің Банктік қадағалау және өзге де уәкілетті органдарының, 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 шарттарды орындау үшін міндетті деп танылады.

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 агрегатордың алдын ала келісімінсіз шарт бойынша міндеттемелерді (толық немесе ішінара) ХТЖ-дан лицензиясы немесе өзге де рұқсаты бар үшінші тұлғаларға беруге құқылы, және Банк мұндай басқаға беру туралы Агрегаторды ол жасалған сәттен 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. Және:

- 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

- АПК 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 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 БАЙЛАНЫСУШЫ ТҰЛҒАЛАР

Шартты жүргізуге жауапты байланыс тұлғасы:

*(қызметі, Т.А.Ә.)*Тел.
E-mail:Шартты жүргізуге жауапты байланыс тұлғасы:
:

*(қызметі, Т.А.Ә.)*Тел.
E-mail:

Шағым жұмысы бойынша байланыс тұлғасы:

*(қызметі, Т.А.Ә.)*Тел.
E-mail:

Шағым жұмысы бойынша байланыс тұлғасы:

*(қызметі, Т.А.Ә.)*Тел.
E-mail:

Техникалық қолдау бойынша байланыс тұлғасы:

*(қызметі, Т.А.Ә.)*Тел.
E-mail:

Техникалық қолдау бойынша байланыс тұлғасы:

*(қызметі, Т.А.Ә.)*Тел.
E-mail:Қаржы бойынша байланыс тұлғасы
*((қызметі, Т.А.Ә.)*Тел.
E-mail:Қаржы бойынша байланыс тұлғасы
*((қызметі, Т.А.Ә.)*Тел.
E-mail:

**14. ТАРАПТАРДЫҢ ЗАҢДЫ ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ, МЕКЕНЖАЙЛАРЫ ЖӘНЕ
ҚОЛДАРЫ**

Банк:
«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ
Заңды мекенжайы: _____
БСН: _____
Банктік шоты: _____
E-mail: _____
Телефон: _____

Агрегатор:
Атауы: _____
Заңды мекенжайы: _____
БСН: _____
Банктік шоты: _____
E-mail: _____
Телефон: _____

_____/_____/_____
М.О.

_____/_____/_____
М.О.

**20__ ж. « __ » _____ Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы шартқа
Агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-
эквайринг қызметін ұсыну туралы Шартқа № 1 Қосымша**

Карталарының деректемелерін агрегатор операцияларды жүзеге асыру мақсатында қабылдайтын ХТЖ тізбесі	
<input type="checkbox"/>	ХТЖ карталары MasterCard Worldwide (әрі қарай – MasterCard)
<input type="checkbox"/>	ХТЖ карталары Visa International (әрі қарай – VISA)
<input type="checkbox"/>	ХТЖ карталары МИР
<input type="checkbox"/>	Банктің карталары (_____) Банкпен шығарылған Visa/MasterCard

"E-commerce" қызметінің тарифтері

№	Операция түрі	"Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ шығарылған төлем карталары	Басқа карталары банктердің
13.1	Төлем картасынан тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу*	_____%	1 санат - _____% 2 санат - _____%

*белгісі бар операциялар, келесі санатқа бөлінеді:

1 санат: MCC 5499, 5541, 5542, 5411, 5511, 5521, 4814, 4119, 8011, 8021, 8031, 8041, 8042, 8043, 8049, 8050, 8062, 8071, 8099, 8398, 0763, 0780, 4225, 8211, 8220, 8241, 8244, 8249, 8299, 6513, 4783, 7523, 4784, 7523, 5814, 5533, 8211, 8220, 8241, 8244, 8249, 8299.

2 санат: басқа MCC

Шетел валютасында төлем операцияларын жүргізуге арналған сомалардың лимиттері

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

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;
- улы, 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), сондай-ақ букмекерлік қызметтер (ставкаларды қабылдау);
- бинарлы опциондар;
- Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органынан рұқсаты бар Қазақстан Республикасының резиденттерін қоспағанда, коллекторлық агенттіктер;
- сату пирамидалары: адамдар нақты тауарсыз немесе күмәнді сапалы тауарсыз делдалдардан ақша табатын көп деңгейлі сатылымдар;

- дербес деректерді қамтитын мәліметтер базасы;
- эскорт қызметтері;
- эротикалық және порнографиялық сипаттағы интернет-контент;
- интимдік 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 жануарлардан алынатын өнімдер.

Банк:

_____ /Дрычкова О.С. /

Агрегатор:

_____ / ____ /

20__ ж. « __ » _____ Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы шартқа агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы Шартқа № 2 Қосымша

ОПЕРАЦИЯЛАР ЖҮРГІЗУ ТӘРТІБІ (әрі қарай – Тәртіп)

Төменде сипатталған әрекеттерді орындау үшін Агрегатор мен Банктің өзара әрекеттесуінің техникалық параметрлері, хаттамалары, форматтары техникалық сипаттамада сипатталған.

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 Ұйымнан төлем сомасын есептен шығаруға сұрау салуды агрегатор арқылы алғаннан кейін (бұдан әрі мәтін бойынша – «авторизацияны аяқтауға сұрау») сатып алушының көрсетілген шотынан банк есептен шығарады).
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 өңдегеннен кейін жүзеге асырылады. Бұл жағдайда екі сатылы операцияны өңдеу 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 немесе бұрын жүзеге асырылған төлем операциясының күшін жою қажет болған жағдайда Агрегатор Банкке техникалық ерекшелікте көрсетілген тәртіппен және тәсілмен осындай операцияны жүргізуге сұрау салады. Банк мерзімді негізде-тәулігіне бір рет және ХТЖ қағидаларына сәйкес операцияларды өңдеудің алдыңғы циклі сәтінен бастап жасалған операцияларды өңдеуді жүзеге асырады. Және, егер екі сатылы Авторизация пайдаланылған болса, Банк мұндай Авторизацияларға қатысты операцияларды өңдеуді Банк Ұйымнан операцияны өңдеу қажеттілігін растайтын авторизацияны аяқтауға сұрау салуды алғаннан кейін ғана жүзеге асырады.
7. Операцияларды өңдеу нәтижелері бойынша Банк Агрегаторға Шарт талаптарына сәйкес операциялар тізілімін жібереді.
8. Банк Шартта белгіленген тәртіппен операцияларды өңдеуден өткен барлық операциялар бойынша Агрегатормен есеп айырысуды жүзеге асырады.
9. Есеп айырысуды жүзеге асыру нәтижесі бойынша Банк Агрегаторға Шартта белгіленген тәртіппен операциялар тізілімін жібереді. Банк ХТЖ-мен, банк эмитенттеген карталарды ұстаушылармен және Банк емес эмитенттермен есеп айырысуды ХТЖ қағидаларында, қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және мерзімде жүзеге асырады.

10. 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.

Өзара әрекеттесудің стандартты емес жағдайдағы тәртібі

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 Қосымшамен 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 бекітілуі тиіс.
3. Банк Агрегатордан алынған сұрауды қарайды және мүмкін 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 әрекет

Шартқа қол қойылғаннан және операциялар жүргізіле бастағаннан кейін техникалық ерекшелікке, Банк АПК мен Агрегатордың АПК өзара іс-қимылына, екі Тарапта да технологиялық жұмыстар жүргізуге байланысты сұраулар осы Шарттың 10-бөлімінде көрсетілген байланыс тұлғаларына жіберілуі қажет.

Банк:

_____/Дрычкова О.С./
М.О.

Агрегатор:

_____/_____/_____./
М.О.

20__ ж. « __ » _____ Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы шартқа агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы Шартқа № 2.1 Қосымша

Операцияны орындау туралы тапсырма

№ р/н	Халықаралық төлем жүйесінің атауы	Операция күні	Картаның номері	Операция сомасы	Авторизация коды	Терминал коды	Түсініктеме	Дүкеннің коды
ЖИ ЫН Ы:								
Сомасы жазумен:								

Операцияларды жүзеге асыру үшін негіз

(қызметі)

(Т.А.Ә.)
(қолы)

Банк:

Агрегатор:

_____/Дрычкова О.С./
М.О.

_____/_____/_____
М.О.

20__ ж. « __ » _____ Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы шартқа агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну 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.

ДүкенТалаптарды толық орындауы керек. Ұйымдар көрсететін қызметтер 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 Бизнестің кімнің атынан жүргізілетініне қатысты сатып алушыларды адастырмауы тиіс.

3D-Secure технологиясын төлеуге және пайдалануға тиісті карталардың қабылданғанын куәландыратын толық түсті ХТЖ брэндин 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 мекенжайының, хат-хабарларға арналған мекенжайдың (мекенжайы 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. сипаттаумен), 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 картографияны 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 атаумен 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; Тауарларды қайтару/қызметтерді жою саясаты. Бұл ретте брокерлік қызметті жүзеге асыратын Дүкендер үшін эмиссиялық бағалы қағаздармен және өзге де қаржы құралдарымен төлемдер операциялары бойынша міндетті түрде ақпараттың болуы тапсырма бойынша Ұйымның/саудагердің есебінен және мүддесінде Банктің қайтару операциясын жүргізбейді, бірақ ұйым/саудагер Агрегатормен бірлесіп дербес жүзеге асырады.

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, егер болса, тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) жеткізу бойынша экспорттық шектеулердің сипаттамасы болуы ұсынылады.

3. Тыйым салынған қызмет түрлері

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

- 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;
- улы, 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 айналымға шығару;
- Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органынан лицензия/рұқсат болмаған кезде құмар ойындар (казино чиптерін төлеуді, құмар ойындар сервистерін, интернет-казино, бинго сайттарын қоса), сондай-ақ букмекерлік қызметтер (ставкаларды қабылдау);
- бинарлы опциондар;
- Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органынан рұқсаты бар Қазақстан Республикасының резиденттерін қоспағанда, коллекторлық агенттіктер;
- сату пирамидалары: адамдар нақты тауарсыз немесе күмәнді сапалы тауарсыз делдалдардан ақша табатын көп деңгейлі сатылымдар;
- дербес деректерді қамтитын мәліметтер базасы;

- эскорт қызметтері;
- эротикалық және порнографиялық сипаттағы интернет-мазмұн;
- интимдік 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 жануарлардан алынатын өнімдер.

Банк:**Агрегатор:**

_____ /Дрычкова О.С./

_____ / ____./

М.О.

М.О.

20__ ж. « __ » _____ Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы шартқа агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы Шартқа № 4 Қосымша

20__ ж. « __ » _____ Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы шартқа агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы Шарты бойынша
ӨЗАРА ЕСЕП АЙЫРЫСУЛАР АКТІСІ

Алматы қ.

20__ ж. « __ » _____

« _____ » ЖШС, әрі қарай «Агрегатор» деп аталады, Жарғы негізінде әрекет етуші Бас директор _____ тұлғасында, бір тараптан, және _____, _____, әрі қарай «Банк» деп аталады, _____ негізінде әрекет етуші, _____ тұлғасында, келесі тараптан, 20__ ж. « __ » _____ Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы Шартқа Агрегатордың 20__ ж. « __ » _____ № _____ тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы Шарты (әрі қарай – Шарт) бойынша осы Өзара есеп айырысулар актісін жасасты:

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:

_____/Дрычкова О.С./
М.О.

_____/____./
М.О.

20__ ж. « » _____ Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы шартқа агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну 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 кезеңге коммерсант бойынша үзінді көшірме

Атауы: _____

Келісімшарт: _____

Есепке алу күні	Транзакция күні	Карта номері	Авторизация коды	Түрі (Visa/Master)	құрылғы	Транзакция сомасы	Комиссия	жиын	дүкен
-----	-----								
23/08/16 жиыны:									
КЕЗЕҢДЕГІ ЖИЫН:									

- YY-тізілім құрылған жыл;
- MM-тізілімді қалыптастыру айы;
- DD-Тізілімді қалыптастыру күні;

Банк:

_____/Дрычкова О.С./
М.О.

Агрегатор:

_____/_____
М.О.

20__ ж. « __ » _____ Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы шартқа агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы Шартқа № 6 Қосымша

Банк пен Агрегатордың банк АПК-де, сондай-ақ ХТЖ бағдарламаларында дүкендерді, ұйымдарды тіркеу бойынша 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)

Тіркелуге арналған сауалнама нысаны

Ұйымның/Мерчанттың атауы	
Заңды атауы	
Сауда атауы	
Ұйым/Мерчант туралы мәліметтер	
Мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі	
Резиденттік еліндегі БСН/ЖСН немесе салықтық тіркеу нөмірі	
Заңды мекенжайы	
Нақты мекенжайы	
Телефон	
E-mail	
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-сайтың мекен-жайы (URL)	
Тсп мобильді қосымшасы, тексеру үшін жүктеу сілтемесін көрсетіңіз	
Негізгі қызмет түрлері	
Бизнесті жүргізудің негізгі орны елі	
Барлық ұсынылатын тауарлардың/қызметтердің сипаттамасы	
Айына айналымның болжамды сомасы	Ең төмен _____ Орташа _____ Ең жоғарғы _____
Айына операциялардың болжамды саны	
Орташа транзакция / сатып алу сомасының болжамы (айына)	
Айына ТСП сату сомасынан % қайтарымдар (ақша) болжамы	

Www-tsp веб-сайттарын пайдалану/сату үшін қолданылатын барлық мекенжайлар	
ТСП веб-сайттарының домендік атаулары кімге тиесілі немесе қайсысы тіркелген	
ТСП бетінде басқа сайттарға, соның ішінде жарнамалық баннерлерге айқас сілтемелердің болуы (қайсысын көрсету)	
ТСП өз сайтының жарнамасын орналастыратын сайттардың аттарын көрсету	
Төлем беті:	<p>Банк платформасы арқылы сатып алушының банктік картасының деректерін енгізу</p> <p>Банк картасының деректерін ТСП-ның өзімен енгізу және өңдеу (содан кейін ДСП-ның PCI DSS стандарттарына сәйкестік сертификаты қажет)</p>
	<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 (и/ жоқ)</p> <p>d. телефон арқылы карта деректерін қолмен енгізу (и жоқ)</p> <p>e. тек офлайн сату (иә/ жоқ)</p>
тауарлар мен қызметтерді пайдалану бойынша заңды (жас және т. б.) шектеулер/ТСП сайты/тауарлар экспорты бойынша шектеулер	
Барлық сервис - провайдерлердің-транзакциялар туралы деректерге қол жеткізе алатын заңды тұлғалардың атауы	
Негізгі байланысушы тұлға	
ТАӘ	
E-mail	
Телефоны	
ТСП клиенттерінің tsp-мен байланысу мүмкіндігі бар (барлығын белгілеу)	<p>Телефон бойынша _____</p> <p>e-mail бойынша _____</p> <p>Сайттағы чат арқылы _____</p> <p>Басқа мессенджерлер арқылы _____</p>
Күдікті / алаяқтық белсенділік анықталған жағдайда өзара іс-қимыл жасау үшін ТСП контактілері (оның ішінде chargeback-терді өңдеу үшін)	
Деректемелер	
Банктің атауы	
БСК	
КБЕ	
Банктік шот/Транзиттік шот	
Банктің БСН	

IBAN	
Шотқа күн сайынғы аударымдар туралы есепті жіберу үшін электрондық пошта мекенжайы	Шотқа күн сайынғы аударымдар туралы есепті жіберу үшін электрондық пошта мекенжайы
Ұйым/саудагер басшылығы туралы мәліметтер	
Бірінші басшының ТАӘ (толық)	
Куәлік/Паспорт №	
Кіммен берілді	
Берілген күні	
ЖСН	
Ұйымның/Мерчанттың акционерлері/құрылтайшылары туралы деректер	
Акционердің/Құрылтайшының атауы/ТАӘ	
ЖСН/БСН немесе резиденттік еліндегі салықтық тіркеу нөмірі	
Иелену үлесі %	
Резиденттігі	
Бенефициарлық меншік иелері туралы деректер	
Толық аты-жөні	
Резиденттік еліндегі ЖСН немесе салықтық тіркеу нөмірі	
Қатысу үлесі %	
Резиденттік	
Куәлік/төлқұжат №	
Кіммен берілді	

Қорытынды	
<i>Қауіпсіздік тобының Қорытындысы</i>	Оң/теріс (бөліп көрсету)
МСС (Merchant Category Code)	Тағайындалды: аты-жөні күні
МСЧ және тарифтерді тексеру	Тексерілді: аты-жөні күні
Жалпы комиссия	

Агрегатор:

_____ / _____ /
М.О.

20__ ж. « __ » _____ Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы шартқа агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы Шартқа № 6.1 Қосымша

Деректемелердегі өзгерістер

1. 3Т атауындағы өзгертулер:

- Кәсіпорынның еркін нысандағы ілеспе хаты;
- атауды өзгерту туралы шешім (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);
- ескі мәрді жою және жаңасын бекіту туралы бұйрық (кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);
- жаңа редакциядағы Жарғы (кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме).

2. Мекенжайды өзгерту:

Заңды мекенжайы ауысқан жағдайда:

- Кәсіпорынның еркін нысандағы ілеспе хаты;
- Мекенжайды өзгерту туралы шешім (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);
- Жалдау шарты (кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);
- Егер Жарғыдағы мекенжай өзгерсе, Жарғының жаңа редакциясы немесе жарғыға өзгерістер (кәсіпорын басшысы куәландырған көшірмесі);
- Нақты мекенжайды өзгерту кезінде:
- Кәсіпорынның еркін нысандағы ілеспе хаты
- Жаңа нақты мекенжайға жалдау шарты (Кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме).

3. ТСП басшылары құрамындағы өзгерістер:

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

ТСП құрылтайшылары 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 (немесе сенім декларациясы, немесе меморандум, немесе 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 (болса) (кәсіпорын басшысы куәландырған көшірме);

6. Банк деректемелерін ауыстыру

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 мәнінің өзгеруі

Еркін нысандағы кәсіпорынның ілеспе хаты.

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

20__ ж. « __ » _____ Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы шартқа агрегатордың тапсырмасы бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру кезінде Интернет-эквайринг қызметін ұсыну туралы Шартқа № 7 Қосымша

___ кезеңдегі транзакциялық тізілім

№	сессия коды	Төлемнің ID /Ret Ref Number	Үзінді көшірме күні/Post Date	Операция күні/Transaction Date	Алушының картасы	Транзакция сомасы	Комиссия	Валюта	Серіктес /ЗТ	Шарт номері	Терминал номері
1											
2											
3											
4											
5											

Банк:

_____/_____/_____
М.О.

Агрегатор:

_____/_____/_____
М.О.

Тараптар тізілім нысанын үлгі ретінде келіседі.

Банк:

_____/Дрычкова О.С./_____
М.О.

Агрегатор:

_____/_____/_____
М.О.