

**Утвержден
решением Правления
протокол №79 от «25» июля 2022г.
Изменения утверждены решением Правления
протокол №52 от «03» мая 2024г.**

**ДОГОВОР Расчетного Банка №
об оказании услуг, направленных на обеспечение расчетов по операциям, совершаемым посредством системы
Агрегатора**

г. Алматы

«___» _____ 2022 года

АО «Фридом Банк Казахстан», именуемое в дальнейшем «**Расчетный банк**», в лице Управляющего директора – Члена Правления Дрычковой О.С., действующей на основании доверенности № АО-08-05/01 от 01 января 2022 года, и

и **ТОО** «_____», именуемое в дальнейшем «**Компания**», являющаяся платежной организацией (регистрационной номер платежной организации № _____), в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, в дальнейшем именуемые совместно «**Стороны**», а по отдельности «**Сторона**» или как указано выше, заключили настоящий Договор № _____ об оказании услуг, направленных на обеспечение расчетов по операциям, совершаемым посредством Системы **ТОО «**» (далее – «**Договор**») о нижеследующем.

1. Термины и определения

Open API Банка – программный интерфейс для интеграции с сервисом Расчетного Банка (далее – API), используемый Компанией для создания и направления поручений Плательщиков Расчетному Банку на перечисление в пользу Получателей.

Авторизация – процедура получения Компанией посредством Системы разрешения Эмитента на совершение Плательщиком действий, необходимых для осуществления Платежа. Авторизация предоставляется при условии достаточности суммы денежных средств на Платежном средстве Плательщика для осуществления Платежа.

Договор оказания услуг – Договор об оказании услуг посредством Системы, заключаемый между Получателем и Компанией, в рамках которого Компания оказывает Получателям Услуги Компании, а также предоставляет иные услуги (сервисы). Текст Договора оказания услуг размещен на Сайте Системы.

Договор-оферта оказания услуг – Договор-оферта об оказании платежных услуг посредством Системы, заключаемый между Плательщиком и Компанией, в рамках которого Компания оказывает Плательщикам Услуги Компании, а также предоставляет иные услуги (сервисы). Текст Договора-оферты оказания услуг размещен на Сайте Системы.

Договор о предоставлении услуги Интернет - эквайринга при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора– Договор, заключенный между Компанией и Расчетным Банком, регулирующий отношения, связанные с оплатой Плательщиками Товаров посредством интернет- эквайринга Получателей, а также осуществлением платежей и переводов денег за Товары посредством платежных карт.

Запрещенные товары (услуги) – виды Товаров (услуг), реализуемых Получателем и/или связанные с деятельностью Получателя, нарушающие требования, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором, в том числе:

- Товары (услуги), связанные с реализацией (в том числе самой реализацией) Получателем оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ; человеческих органов и тканей; алкогольной и табачной продукции (без надлежащего разрешения государственных органов в соответствии с законодательством Республики Казахстан); предметов истории и искусства, составляющих культурные ценности страны, устройств для взлома и вскрытия замков, величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, услуг по организации и проведению азартных игр (без надлежащего разрешения государственных органов в соответствии с законодательством Республики Казахстан); услуг сексуального характера, а также противоречащих общепринятым нормам морали и нравственности; иных Товаров, запрещенных или ограниченных в обороте согласно законодательству Республики Казахстан;
- Товары (услуги), которые, по имеющейся у Компании информации, не будут/не были предоставлены (оказаны) Получателем Плательщику после их оплаты (совершения Платежа), в том числе Товары, в отношении которых Получатель отказался предоставить Компании соответствующие документы, подтверждающие факт его предоставления (оказания) Плательщику после совершения Платежа, и/или Товары, в отношении которых Получатель не сообщил о факте их реализации/ предоставил недостоверную информацию о реализуемых Товаров.

Порядок взаимодействия Сторон при получении информации о реализации Получателем Запрещенных товаров содержится в Приложении №1 к Договору.

Интернет-магазин – программный продукт Получателя, имеющий уникальный web-адрес в сети Интернет, обеспечивающий посредством сети Интернет представление информации о реализуемых Получателем Товарах (услугах) и их стоимости, а также прием от Плательщиков заказов на их приобретение.

Информационное сообщение – сообщения в электронной форме, направляемые Сторонами друг другу на адреса электронной почты Сторон.

Комиссия – сумма комиссии Компании за оказанные Получателю Услуги Компании, рассчитанная в соответствии с Договором оказания услуг, и в отношении которой Получатель в порядке, установленном Договором оказания услуг, предоставил Компании полномочия по направлению в Расчетный банк платежных инструкций в целях последующего исполнения Получателем своих обязательств перед Компанией по ее уплате.

Недействительный перевод – Перевод, связанный с оплатой/реализацией Запрещенных товаров, а также Перевод, совершенный Плательщиком в пользу Получателя с нарушением правил, или Перевод, ставший/ который может стать предметом споров и разногласий в соответствии с правилами, установленными Компанией. Порядок взаимодействия Сторон при выявлении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода с нарушением правил, установленных Компанией.

Операция – осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам в соответствии с информацией, передаваемой между Участниками расчетов в соответствии с Договором.

Операция возврата – действия Получателя, направленные на возврат суммы Перевода/части суммы Перевода Плательщику в связи с отменой (возвратом) Плательщиком Товара, или непредставлением (неоказанием) Получателем Товара Плательщику по основаниям, предусмотренным соответствующим Договором купли-продажи, заключенным между Плательщиком и Получателем с учетом требований, установленных законодательством Республики Казахстан. Возврат денежных средств Плательщику по Операции возврата осуществляется на Платежное средство Плательщика, с использованием которого был осуществлен Перевод, и по которому осуществляется Операция возврата (далее – «первоначальное Платежное средство Плательщика»), при условии наличия у Компании технической возможности осуществить зачисление денежных средств по Операции возврата на первоначальное Платежное средство Плательщика и достаточности суммы Перечисления для осуществления Операции возврата. Порядок и сроки осуществления расчетов с Компанией по Операциям возврата (перечисления денежных средств Эмитенту по Операции возврата) не являются предметом Договора и Договором не устанавливаются.

Основной банковский счет Компании – банковский счет Компании № _____, открытый в Расчетном банке, с которого Расчетный банк осуществляет Перечисление в пользу Компании.

Отчетный день – календарный день (с 00:00:00 часов до 23:59:59 часов по времени г. Нур-Султан), в течение которого были совершены Переводы.

Отчетный период – календарный месяц года.

Перевод – действия Расчетного банка, направленные на прием и обработку Сообщений, принятие Платежа от Плательщика, а также осуществление расчетов в рамках исполнения Распоряжения.

Перечисление – действие Расчетного банка по перечислению денежных средств на банковский счет Получателя, полученных в результате осуществления Перевода по реквизитам, указанным Компанией, и/или безналичному перечислению денежных средств на Основной банковский счет Компании, полученных Компанией в рамках исполнения Получателями своих обязательств перед Компанией по Договору оказания услуг.

Платеж – исполнение денежного обязательства Плательщика (распоряжения) с использованием платежных инструментов (Платежного средства Плательщика).

Платежное средство Плательщика – средство электронного платежа - платежная карточка или иной электронный носитель, содержащий информацию, которая позволяет отправителю денег, имеющему полномочие совершать платеж и (или) перевод денег, инициировать осуществление платежа и (или) перевода денег, а также осуществлять иные операции, предусмотренные договором между ним и эмитентом средства электронного платежа (банковская карта (Visa International, MasterCard Worldwide) или иное электронное средство платежа, предоставленное Эмитентом Плательщику в целях осуществления расчетных операций, и используемое Плательщиком в порядке и на условиях, установленных договором об использовании Платежного средства Плательщика).

Плательщик – физическое лицо, совершающее посредством Системы действия, необходимые для осуществления Перевода, а именно: формирование заказа на приобретение Товара на web-сайте Интернет-магазина и/или Системы, формирование и передачу Компании Распоряжения, а также последующие действия для осуществления Перевода в рамках заключенных договоров (соглашений):

- с Компанией, в рамках которого Компания оказывает Плательщикам услуги по обеспечению информационно и технологического взаимодействия между Участниками расчетов при совершении Перевода посредством Системы;
- с Получателем, в рамках которого Получатель оказывает (предоставляет) Плательщику Товары.

Получатель – юридическое лицо и/или индивидуальный предприниматель, реализующие Товары посредством сети Интернет, заключившие Договор оказания услуг, в целях последующего осуществления Переводов в счет оплаты Товаров, реализуемых указанными лицами.

Распоряжение – указание - распоряжение инициатора платежа и (или) перевода денег поставщику платежных услуг об осуществлении платежа и (или) перевода денег, которое выражается в форме поручения, требования или в виде согласия клиента при использовании средства электронного платежа или системы удаленного доступа; электронный документ, содержащий поручение Плательщика на перевод денежных средств в пользу Получателя в счет оплаты Товаров (услуг), по договору купли-продажи, а также информацию, необходимую для его исполнения, составленный

и переданный Плательщиком Эмитенту посредством Системы с использованием Платежного средства Плательщика в целях последующего осуществления Перевода.

Техническая спецификация - определенный Банком технический порядок, форматы, протоколы, методы взаимодействия Open API Банка с Системой, который передается Расчетным Банком Компании не позднее 5 рабочих дней с момента подписания Настоящего Договора.

Сайт Системы – web-сайт Системы в сети Интернет: <https://kz/>.

Система – совокупность аппаратных и программных средств, используемых Компанией, и обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчетов при совершении Операций.

Сообщение – документ в электронной форме, формируемый посредством Системы на основании предоставленной Авторизации, содержащий сумму и параметры (реквизиты) Перевода, являющийся подтверждением совершения Перевода в пользу Получателя.

Специальный счет – внутренний учетный счет Расчетного банка № _____, прикрепленный к Основному банковскому счету Компании, для учета зачисления денежных средств по Распоряжениям Плательщиков, и учета дальнейшего их перевода в пользу Получателей, для учета дебиторской задолженности Компании перед последними, а также для учета выплаты вознаграждения Расчетному банку, и проведения иных взаиморасчетов между Компанией и Получателями в рамках Договора оказания услуг.

Услуги – услуги Компании по обработке Платежей, инициированных Плательщиками в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам, услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между Участниками расчетов при совершении Переводов, включающие в себя действия по обеспечению информационного и технологического взаимодействия Получателя с Компанией при передаче, приеме и обработке Сообщений, а также по передаче Расчетному банку платежных инструкций для осуществления Перечисления, оказываемые Компанией Получателю посредством Системы в порядке и на условиях, установленных Договором оказания услуг.

Товары – товары (работы, услуги), реализуемые Получателем Плательщикам в порядке и на условиях, установленных заключенными между ними договорами, в целях последующего осуществления расчетов по Переводу с конечным получателем Перевода, указанным в Распоряжении.

Участники расчетов – Расчетный банк, Компания, Эмитент, Плательщик и Получатель при совместном упоминании.

Эмитент – поставщик платежных услуг, заключивший с Компанией соответствующий договор, в соответствии с которым обеспечивается Перевод денежных средств Плательщика (на основании его Распоряжения) на Специальный счет для последующего проведения Расчетным банком расчетов с Получателями.

2. Предмет Договора

- 2.1. Компания в рамках оказания Получателям и Плательщикам Услуг и исполнения своих обязательств перед ними, предусмотренных Договором оказания услуг и Договором – офертой оказания услуг, и в рамках заключенного с Расчетным Банком Договора о предоставлении услуги Интернет - эквайринга при осуществлении расчетов по поручению Агрегатора № от ____ заключила настоящий Договор с Расчетным банком, в соответствии с которым Стороны, каждая в своей части, совершают действия, направленные на обеспечение сохранности денег Плательщиков, предоставленных Плательщиками с использованием Платежного средства Плательщика, до момента зачисления их на расчетные счета Получателей, расчетов по Операциям (Переводы, Недействительные переводы и иные операции), совершаемым по Договору оказания услуг, в том числе:
 - 2.1.1. Расчетный банк оказывает Компании услуги по открытию и ведению Основного счета, услуги по ведению Специального счета для целей учета денег по операциям между Участниками расчетов, осуществленным с использованием Платежного средства Плательщика в целях оплаты за Товары, реализуемые Получателями. Вознаграждение на остаток денежных средств, находящихся на Специальном счете, Расчетным банком не начисляется.
 - 2.1.2. Компания направляет распоряжения (Сообщения посредством Open API Банка) Расчетному Банку по Специальному счету, на котором учитываются деньги по осуществленным Плательщиками Платежам, до момента их зачисления на расчетные счета Получателей, для осуществления перевода денег Плательщиком Получателю.
 - 2.1.3. Расчетный банк за вознаграждение оказывает Компании услуги по осуществлению расчетов по совершенным Операциям, включающие в себя, в том числе, услуги по осуществлению Переводов и Перечислений (далее – «Услуги Расчетного банка»).
 - 2.1.4. Компания обязуется обеспечивать информационное и технологическое взаимодействие между Участниками расчетов при совершении Операций, включающее в себя передачу и обработку Сообщений посредством Системы, формирование и направление в Расчетный банк Реестров, а также за оказанные Услуги Расчетного банка выплачивать Расчетному банку вознаграждение в соответствии с разделом 6 Договора.
- 2.2. В рамках исполнения Договора Компания, кроме того, обязуется осуществлять следующие действия:
 - 2.2.1. осуществлять меры надлежащей проверки Плательщиков и Получателей, их представителей и бенефициарных собственников, меры по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, отказу в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, приостановлению проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу, предусмотренные Законом

Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», осуществлять предоставления информации об операциях Плательщиков и Получателей, подлежащих финансовому мониторингу в уполномоченный орган;

- 2.2.2. проверять деятельность Получателя на момент заключения с ним Договора оказания услуг и контролировать ее в дальнейшем на протяжении всего срока действия Договора на предмет соответствия деятельности Получателя требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и Договором;
- 2.2.3. осуществлять консультирование Получателей о порядке и условиях осуществления расчетов по Операциям, в том числе о порядке информационного и технологического взаимодействия между Участниками расчетов и условиях использования Системы.

3. Общие положения

- 3.1. Основанием для возникновения у Сторон обязательств по осуществлению расчетов по Операциям, предусмотренных Договором, является Авторизация, получаемая Компанией на основании Распоряжения (Сообщения посредством Open API Банка). При этом передача Распоряжения (Сообщения посредством Open API Банка) Компании осуществляется при одновременном соблюдении следующих условий:
 - 3.1.1. наличие между Компанией и Получателем заключенного Договора оказания услуг;
 - 3.1.2. заключение Плательщиком соответствующих договоров с Получателем и Компанией;
 - 3.1.3. заключение между Расчетным банком и Компанией настоящего Договора, в рамках которого Расчетный банк и Компания осуществляют расчеты по Операциям;
- 3.2. Стороны в целях исполнения своих обязательств, предусмотренных Договором, обмениваются информацией и электронными документами, в том числе Компания направляет в Расчетный банк запросы посредством Open API Банка, а также обеспечивает передачу (и обработку) информации о совершении Операций Участникам расчетов, а Расчетный банк направляет Компании информацию о результатах осуществления расчетов по Операциям и Перечислениям. Обмен информацией и электронными документами осуществляется:
 - 3.2.1. между Сторонами путем информационного и технологического взаимодействия между Системой и Open API Банка в автоматическом режиме, в порядке;
 - 3.2.2. между Компанией и Эмитентом путем информационного и технологического взаимодействия посредством Системы в автоматическом режиме в порядке, установленном соответствующим договором с Эмитентом;
 - 3.2.3. между Компанией и Получателем путем информационного и технологического взаимодействия между Системой и Интернет-магазином в порядке, установленном Договором оказания услуг;
 - 3.2.4. между Компанией и Плательщиком путем информационного и технологического взаимодействия посредством Системы в порядке, установленном Договором-офертой об оказании услуг.
- 3.3. Действия Сторон по подключению Open API Банка и Системы друг к другу подразумевают возникновение у Сторон возможности информационного обмена электронными документами, содержащими информацию об Операциях.
- 3.4. В целях осуществления соответствующих настроек Open API Банка и Системы и их последующего подключения друг к другу, Стороны согласовывают формат Сообщений и иных электронных документов, обмен которыми предусмотрен Договором.
- 3.5. Стороны обязуются хранить электронные документы по Операциям не менее 5 (пяти) лет с даты прекращения действия Договора между Сторонами и по запросам представлять друг другу копии указанных электронных документов.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Расчетный банк обязан:

- 4.1.1. Вести Компании Специальный счет в тенге для учета сумм, поступающих от Плательщиков, для дальнейшего их Перечисления в пользу Получателей, для проведения взаиморасчетов между Плательщиком, Компанией и Получателем в соответствии с условиями Договора оказания услуг, для выплаты вознаграждения Расчетному банку.
- 4.1.2. Обеспечивать сохранность вверенных денежных средств, учитываемых на Специальном счете.
- 4.1.3. Обеспечивать учет Операций, связанных с движением денежных средств на Специальном счете.
- 4.1.4. Хранить отчетность по Операциям в течение 5 (пяти) лет со дня их проведения.
- 4.1.5. Осуществлять, и нести ответственность за своевременное и полное зачисление Перечисления на основании, инициированного Компанией сообщения в Open API Банка и в соответствии с разделом 6 Договора, а также в день его осуществления возвращать в Компанию соответствующее Информационное сообщение о результатах Перечисления.
- 4.1.9. Обеспечить защиту информации и персональных данных, полученных от Компании и Плательщиков при исполнении обязательств по Договору.
- 4.1.10. Предоставлять по запросу Компании имеющиеся документы (сведения) в отношении Участников расчетов, их деятельности и проводимых Операций не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента поступления запроса.

4.2. Расчетный банк вправе:

- 4.2.1. Не осуществлять (приостановить) Перечисление в пользу Получателя, в случае:

- признания Переводов в пользу Получателя Недействительными переводами в соответствии с разделом 5 Договора;
- в случае выявления в его деятельности или в деятельности Плательщика, осуществляющего Платеж в пользу такого Получателя, обстоятельств, которые, по мнению Расчетного банка, могут принести значительные убытки или создать репутационные риски для Расчетного банка и/или Компании.
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

При этом Расчетный банк обязан направить соответствующее уведомление в Компанию в течение 3 (трех) календарных дней, в котором было принято решение о приостановлении Перечисления в пользу Получателя.

- 4.2.2. По согласованию с Компанией устанавливать лимиты (дневные, месячные и т.д.) на осуществление Перечислений, а также вносить изменения в ранее установленные лимиты. При этом Расчетный банк обязан уведомить об этом Компанию за 2 (два) рабочих дня до момента вступления лимитов в действие, направив Информационное сообщение.
- 4.2.3. Запрашивать у Компании любые документы (сведения) в отношении Участников расчетов, их деятельности и проводимых Операций.
- 4.2.4. В автоматическом режиме самостоятельно удерживать Вознаграждение Расчетного банка с Основного банковского счета Компании из сумм Перечислений в пользу Компании или из суммы на Основном банковском счете Компании в момент осуществления Перечисления суммы платежей в пользу Получателей, но не позднее первого рабочего дня, следующего за днем оказания соответствующей Услуги Расчетного банка
- 4.2.5. Требовать от Компании в случае невыполнения или несвоевременного выполнения условий Договора, возмещения причиненных фактических, документально подтвержденных убытков (ущерба) Расчетному банку, в том числе штрафов платежных систем или Эмитентов, операторов по переводу денежных средств, надзорных и контролирующих органов и претензий Плательщиков и Получателей в том числе, но не ограничиваясь, суммами опротестованных и отмененных Переводов (Недействительных переводов), а также Переводов, признанных платежной системой, Эмитентом или банком – эквайером мошенническими, а также неисполнения Компанией обязательств по обеспечению информационной безопасности в Системе.
- 4.2.6. Отказать Компании в проведении расчетов по Операции при возникновении у Расчетного банка подозрения, что Операция может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, при этом проинформировав Компанию о причинах подозрений в момент отказа.
- 4.2.7. Проводить оценку эффективности системы Компании по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 4.2.8. В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае, если по итогам оценки система противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма признана Расчетным банком недостаточно эффективной.
- 4.2.9. Потребовать прекращения деловых отношений с Участниками расчетов, осуществляющими высоко рисковые/подозрительные операции.

4.3. Компания обязана:

- 4.3.1. Обеспечить соответствующие настройки Системы в соответствии с информацией и данными, согласованными в соответствии с п.3.4 Договора, а также круглосуточную работу Системы в целях обеспечения информационного и технологического взаимодействия между Участниками расчетов, а также между Расчетным банком и Компанией при обмене Сообщениями посредством Open Api Банка и иными электронными документами.
- 4.3.2. Проводить сверку данных по осуществленным Операциям, а также передавать Расчетному банку информацию о проведенной сверке.
- 4.3.3. Нести ответственность перед Расчетным банком и Получателями за достоверность и правильность платежных реквизитов Получателя, указанных в перечне Интернет-магазинов, а также иной информации и данных передаваемых в Open Api Банка. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания Отчетного периода осуществлять сверку исполненных денежных обязательств Получателя по Недействительным переводам. При наличии задолженности по Недействительным переводам, возместить такую сумму задолженности на Специальный счет в порядке, установленном в разделе 6 Договора.
- 4.3.4. Выплачивать Расчетному банку вознаграждение за оказанные Компанией Услуги Расчетного банка в порядке, установленном в разделе 6 Договора.
- 4.3.5. Не позднее первого рабочего дня, следующего за днем получения от Расчетного банка Информационного сообщения, направленного согласно п.4.2.1 и п.4.2.2 Договора, а также в случаях выявления Компанией в деятельности Получателя фактов несоответствия деятельности Получателя требованиям законодательства Республики Казахстан и/или реализации Запрещенных товаров, отключить Интернет-магазин от Системы и/или приостановить возможность осуществления Переводов. По факту отключения Интернет-магазина от Системы и/или приостановления Переводов незамедлительно уведомить об этом Расчетный банк путем направления соответствующего Информационного сообщения.
- 4.3.6. Обеспечить защиту информации и персональных данных, полученных Компанией при исполнении обязательств по Договору, также обеспечить наличие согласия Плательщика на использование, обработку и передачу его персональных данных.

- 4.3.7. Не совершать умышленных действий, способных прямо или косвенно нанести ущерб Участникам расчетов, а также действовать разумно и добросовестно при осуществлении прав и обязанностей, предусмотренных Договором.
- 4.3.8. В течение срока действия Договора обеспечивать техническую поддержку работоспособности Системы и незамедлительно (в максимально короткое с учетом сложившейся ситуации время) уведомлять Расчетный банк любым доступным в сложившейся ситуации способом о всех случаях возникновения технических сбоев Системы, которые могут повлечь ненадлежащее исполнение Расчетным банком своих обязательств, предусмотренных Договором. В случае, если технический сбой/отклонения в работе Системы повлекли для Расчетного банка ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Договором, и/или вследствие этого, причинение убытков, Компания обязана возместить Расчетному банку все возникшие вследствие таких сбоев и отклонений Системы документально подтвержденные убытки.
- 4.3.9. При внесении изменений в Договор оказания услуг, которые могут повлиять на исполнение Расчетным банком обязательств, взятых на себя по Договору, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты такого изменения уведомить Расчетный банк путем направления Информационного сообщения, содержащего внесенные изменения на адрес электронной почты @_____.kz. В указанном случае Стороны заключают дополнительное соглашение к Договору (в случае если такое дополнительное соглашение требуется в рамках Договора и внесенных изменений в Договор оказания услуг).
- 4.3.10. Возмещать Расчетному банку любые документально подтвержденные убытки, возникшие у Расчетного банка в связи с исполнением им Договора, а также в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением Компанией своих обязанностей по Договору.
- 4.3.11. Приостанавливать использование Получателем Системы по отдельным Переводам при получении от Расчетного банка соответствующих запросов (претензий, распоряжений) в части совершения им Операций, при возникновении неконтролируемых рисков для Расчетного банка и в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором.
- 4.3.12. В полном объеме осуществлять требования Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», предъявляемые к субъектам финансового мониторинга, включая, но не ограничиваясь в части предоставления информации об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, надлежащей проверки клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, принятия мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, отказа в установлении деловых отношений и проведении операций с деньгами и (или) иным имуществом, приостановления проведения операций, подлежащих финансовому мониторингу.
- 4.3.13. Предоставлять по запросу Расчетного банка имеющиеся документы (сведения) в отношении Участников расчетов, их деятельности и проводимых операций, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента поступления запроса. Обеспечить неснижаемый остаток на Основном банковском счете Компании в размере 500 000 (пятьсот тысяч) тенге для исполнения денежных обязательств в соответствии с разделом 6 настоящего Договора.
- 4.3.14. Приостанавливать использование Плательщиками и Получателями Системы при получении информации о мерах, применяемых в рамках действующего законодательства в отношении ограничения пользования, ареста Основного банковского счета Компании.
- 4.3.15. В незамедлительном порядке извещать Расчетный Банк о возникновении требований, предусмотренных в п.п.4.3.13 настоящего Договора путем направления уведомления на электронный адрес Расчетного Банка о приостановлении Услуг с указанием даты приостановления.

4.4. Компания вправе:

- 4.4.1. Изменять технологические процессы функционирования Системы в целях улучшения эффективности и безопасности обмена информацией с учетом требований Договора.
- 4.4.2. Приостановить исполнение обязательств по Договору при наличии обоснованных предположений о возможных фактах мошенничества либо иной незаконной деятельности Получателя, связанной с использованием Системы и/или реализацией Запрещенных товаров, до момента выяснения/урегулирования спорной ситуации. Такая приостановка, направленная на защиту прав и интересов Сторон, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для Компании. В случае приостановления исполнения обязательств Компания обязана направить об этом Информационное сообщение в Расчетный банк.
- 4.4.3. В одностороннем порядке принимать решения о заключении Договора оказания услуг, а также заключать с Получателями соответствующие дополнительные соглашения к Договору оказания услуг, при условии, что они не должны противоречить условиям Договора.

4.5. Стороны обязаны:

- 4.5.1. Своевременно информировать друг друга о наступлении, существовании, изменении любых обстоятельств, имеющих значение для исполнения Договора.
- 4.5.2. Извещать друг друга об изменениях своего юридического, фактического, почтового адреса и банковских реквизитов не позднее 3 (трех) рабочих дней до введения в действие таких изменений. Указанные изменения становятся обязательными для Сторон с момента получения соответствующего уведомления за подписью уполномоченного лица Стороны, скрепленного печатью Стороны на адреса электронной почты Сторон (для

Расчетного банка ___@.kz, для Компании ____@__.kz. До момента получения уведомления обязательства, исполненные по старым реквизитам, считаются исполненными надлежащим образом.

4.5.3. Предоставлять информацию в письменной или электронной форме об Операциях в рамках любых расчетов по Договору.

4.6. Стороны вправе:

4.6.1. Запрашивать друг у друга информацию об Операциях в рамках любых расчетов по Договору.

4.6.2. Использовать в рекламных и информационных материалах информацию друг о друге, предварительно согласованную Сторонами.

4.6.3. По своему усмотрению привлекать третьих лиц, если это необходимо в целях исполнения обязательств по информационному и технологическому взаимодействию между Сторонами по Договору, оставаясь ответственными друг перед другом за их действия (бездействие) и выполнение обязательств, взятых на себя Сторонами по Договору.

5. Недействительный перевод

5.1. Основанием для признания Перевода Недействительным переводом является:

- Поступление в Расчетный банк и/или в Компанию информации о реализации Получателем Запрещенных товаров. В данном случае Стороны обязуются осуществлять взаимодействие в порядке, установленном в Приложении №1 к Договору;
- Поступление в Компанию документов, подтверждающих нарушение Плательщиком/ Получателем установленных правил. В данном случае Компания осуществляет взаимодействие между Эмитентом и Получателем в порядке и на условиях, установленных соответствующим договором, заключенным с Получателем и Эмитентом.

5.2. При подтверждении факта совершения в пользу Получателя Недействительного перевода в соответствии с п.5.1 Договора, и при условии недостаточности суммы Перечисления в пользу Получателя по таким обязательствам, Компания обязана возместить на Специальный счет суммы/части суммы Недействительных переводов, а также суммы/части суммы штрафов, удержанных Эмитентом вследствие совершения в пользу Получателя Недействительного перевода (далее – «Штрафы»).

5.3. Возмещение Компанией суммы/части суммы Недействительных переводов, а также Штрафов осуществляется в порядке, установленном в разделе 6 Договора.

6. Финансовые условия и порядок расчетов

6.1. За осуществление Перечисления Компания выплачивает Расчетному банку комиссию, а именно 0,5% от общего оборота денежных средств на Специальном счете.

6.2. Вознаграждение Расчетного банка, указанное в п.6.1. НДС не облагается.

6.3. Выплата вознаграждения Расчетному банку, предусмотренного п.6.1 Договора, осуществляется с Основного банковского счета Компании из сумм Перечислений в пользу Компании или из суммы на Основном банковском счете Компании соответственно, в автоматическом режиме в момент осуществления Перечисления суммы платежей в пользу Получателей, но не позднее первого рабочего дня, следующего за днем оказания соответствующей Услуги Расчетного банка. Компания предоставляет право и уполномочивает Расчетный банк, самостоятельно удерживать из суммы Перечисления в пользу Компании, причитающееся Расчетному банку от Компании вознаграждение за Отчетный день на основании данных, сохраненных данных в Open API Банка Компанией.

6.4. Сумма вознаграждения Расчетного банка, уплаченная Компанией в Отчетном периоде, подтверждается на основании Акта об оказанных услугах, подписанного Сторонами в порядке, установленном в разделе 7 Договора.

6.5. Зачисление денежных средств на Специальный счет осуществляется в рамках договоров, заключаемых между Компанией и Эмитентом, в порядке, установленном указанными договорами.

Расчетный банк осуществляет Перечисление в пользу Получателей, в том числе в пользу Компании, в соответствии с реквизитами, указанных Компанией по согласованным каналам связи (подразумевается взаимодействие Компании с Расчетным Банком по протоколу https путем вызова Компанией Open API Банка) с использованием технических средств Банка незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 часов после принятия Платежа. Компания обеспечивает передачу Расчетному Банку информацию о принятом Платеже, содержащую Обязательные реквизиты Платежа, без ошибок и искажений, внесение изменений в реквизиты Платежа запрещается. Исполнение Платежей, осуществляется Банком в соответствии с реквизитами Платежа указанных в Open API Банка, в сроки, указанные в п.6.1 Договора. Перечисление в пользу Компании осуществляется за минусом удержанного Расчетным банком вознаграждения в соответствии с п.6.1 Договора.

6.6. Датой осуществления Перечисления считается дата списания соответствующей суммы, подлежащей Перечислению, со Специального счета.

6.7. В случае возврата Расчетному банку суммы Перечисления в связи с ошибочными реквизитами Получателя, Расчетный банк обязан уведомить о таком возврате Компанию путем направления сообщения на электронный адрес _____. При этом, повторное Перечисление осуществляется Расчетным банком после

внесения корректных реквизитов Получателей Компанией в Open Airi Банка, в сроки, указанные в п.6.1 Договора.

- 6.8. В соответствии с условиями договоров, заключенных между Компанией и Эмитентом, суммы денежных средств по Операциям возврата, а также возмещение Плательщику сумм денежных средств по Недействительным переводам, осуществляется Эмитентом путем их удержания из сумм Переводов, подлежащих зачислению на Специальный счет. Удержание денежных средств с Получателя по указанным операциям осуществляется Компанией в своей системе аналитического учета на основании данных, предоставленных Эмитентами, и при условии достаточности суммы Перечислений в пользу таких Получателей в следующем порядке:
 - 6.8.1. по Операции возврата - путем удержания суммы Операции возврата из суммы Перечисления в пользу Получателя;
 - 6.8.2. по Недействительным переводам - путем удержания суммы Недействительного перевода из суммы Перечисления;
 - 6.8.3. при этом, удержание сумм Операций возврата/Недействительного перевода осуществляется в порядке календарной очередности их возникновения из оставшейся суммы Перечисления после удержания Расчетным банком причитающегося ему вознаграждения;
 - 6.8.4. Компания в любом случае гарантирует и обязуется обеспечивать наличие на Специальном счете денежных средств, составляющих сумму Недействительного перевода и/или Операции возврата, при этом, отношения между Компанией и Получателем регулируются на основании отдельно заключенного между ними Договора оказания услуг, и Компания гарантирует, что осуществляемые в рамках настоящего Договора расчеты не противоречат заключенному Компанией с Получателем Договору оказания услуг.
- 6.9. Настоящим Стороны соглашаются с тем, что исполнение денежных обязательств в соответствии с настоящим разделом Договора, в том числе в случае: удержания Расчетным банком причитающихся ему сумм вознаграждения из сумм Перечисления в пользу Компании, осуществляется (если предусмотрено) Расчетным банком на основании информации и данных, предоставленных Компанией и считаются исполненными Расчетным банком в полном объеме. Установленный настоящим разделом порядок расчетов не является со стороны Расчетного банка нарушением обязательств по сумме Перечисления в пользу Компании/Получателя, предусмотренных Договором.
- 6.10. Компания в любом случае гарантирует и обязуется контролировать и обеспечивать наличие на Основном банковском счете неснижаемый остаток денежных средств в размере 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, составляющих сумму для удержания Расчетным банком причитающихся ему вознаграждений.
- 6.11. По всем обязательствам Компании, предусмотренным в Договоре, Расчетный банк вправе без дополнительного распоряжения (путем прямого дебетования счета) списать с Основного банковского счета Компании, открытого в Расчетном банке, денежные средства в счет погашения данных обязательств Компании. Расчетный банк направляет Компании сообщение на адрес электронной почты _____ о произведенном списании не позднее первого рабочего дня, следующего за днем такого списания. Настоящим Компания дает свое предварительное согласие Расчетному Банку на такие действия.
- 6.12. В случае отсутствия/недостаточности денежных средств на счетах Компании, открытых в Расчетном банке, для осуществления Расчетным банком списания с таких счетов в случаях, определенных в Договоре, а также в иных случаях при предъявлении Расчетным банком требования, Компания обязана перевести Расчетному банку денежные средства на его счет, указанный в требовании, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения соответствующего письменного требования на электронный адрес Компании _____, с последующей отправкой оригинала на почтовый адрес Компании, или в иной срок, если он отдельно указан в требовании Расчетного банка.

7. Отчетность по Договору

- 7.1. Компания не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания Отчетного периода формирует Акт о завершении отчетного периода по форме Приложения №2 к Договору (далее – «Акт») и направляет в Расчетный банк по электронной почте сообщение, содержащее электронную версию сформированного Акта.
- 7.2. Расчетный банк обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Компании электронной версии Акта осуществить сверку данных, указанных в Акте, и направить в Компанию на адреса электронной почты info@.kz, содержащее согласованную электронную версию Акта, либо мотивированный отказ от подписания Акта в случае несогласия с приведенными в нем данными. Неполучение Компанией от Расчетного банка Информационного сообщения, содержащего согласованный Расчетным банком Акт, либо мотивированный отказ от подписания Акта в течение срока, установленного настоящим пунктом Договора, Стороны расценивают как согласие Расчетного банка с данными, указанными Компанией в Акте.
- 7.3. Компания обязана в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения от Расчетного банка сообщения, содержащего согласованную электронную версию Акта, либо с даты истечения срока, указанного в п.7.2 Договора, в случае неполучения от Расчетного банка сообщения, содержащего согласованный Акт, либо мотивированный отказ от подписания Акта, подписать и направить в Расчетный банк 2 (два) экземпляра согласованного Акта на бумажном носителе.
- 7.4. Расчетный банк обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от Компании 2 (два) экземпляра Акта на бумажном носителе, подписанных со стороны Компании, подписать Акт и вернуть один 1 (один)

экземпляр подписанного Акта Компании, 2 (второй) экземпляр подписанного Сторонами Акта остается у Расчетного банка.

8. Ответственность Сторон

- 8.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Договором.
- 8.2. Компания обязуется отвечать за фактические, документально подтвержденные реальные убытки Расчетного банка, причиненные в связи с неисполнением Компанией своих обязательств по Договору, в порядке, предусмотренном Договором, в течение срока действия Договора, а также и в течение 1 (одного) календарного года после прекращения его действия.
- 8.3. Расчетный банк не несет ответственности за задержку сроков Перечисления в случае, если такая задержка вызвана с неисполнением или ненадлежащим исполнением условий Договора Компанией.
- 8.4. Расчетный банк не несет ответственности перед Получателями за неисполнение Компанией своих обязательств по Договору оказания услуг, если это неисполнение не явилось следствием неисполнения или несвоевременного исполнения Расчетным банком своих обязательств по Договору. Компания гарантирует Расчетному банку, что Расчетный банк не вовлекается в споры между Компанией и Получателем, такие споры разрешаются Компанией и Получателем самостоятельно, без ущерба иным правам Расчетного банка по Договору.
- 8.5. Расчетный банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Плательщиком.
- 8.6. В случае если по вине Получателя и/или Компании осуществленный Перевод является основанием для предъявления Плательщиком претензии к Расчетному банку о защите нарушенного права, Расчетный банк вправе требовать от Компании возмещения убытков, понесенных вследствие взыскания с Расчетного банка денежных средств или иного имущества в пользу Плательщика. В случае не уведомления или несвоевременного уведомления Компанией Расчетного банка, об обстоятельствах, предусмотренных в п. 4.3.5., 4.3.13, Договора, Расчетный банк вправе требовать от Компании возмещения убытков, вызванных таким не уведомлением или несвоевременным уведомлением.
- 8.7. Расчетный банк не несет ответственности по спорам и разногласиям, возникшим между Получателем и Компанией по осуществленным расчетам по Переводам, в связи с неверным указанием Компанией платежных инструкций в Реестре перечислений.
- 8.8. За нарушение Расчетным банком сроков исполнения обязательства по осуществлению расчетов, предусмотренных Договором, Расчетный банк выплачивает Компании неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотых процента) от суммы несвоевременно осуществленных расчетов за каждый день просрочки, но не более 10% от указанной суммы. Расчетный банк обязан оплатить Компании неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения от Компании соответствующего требования в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Компании.
- 8.9. За просрочку исполнения Компанией любых финансовых обязательств, предусмотренных Договором, за исключением положений пп.4.3.13 и 6.10 Договора, Компания уплачивает Расчетному банку неустойку в размере 0,01 % (ноль целых одна сотых процента) от суммы несвоевременно перечисленных Расчетному банку денежных средств за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы, подлежащей оплате. Компания обязана оплатить Расчетному банку неустойку, предусмотренную настоящим пунктом Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего требования Расчетного банка в письменной форме. Предъявление требования о выплате неустойки является правом, но не обязанностью Расчетного банка.
- 8.10. В случае нарушения Компанией условий п.4.3.13, п. 4.3.15и п. 6.10. в совокупности /отдельно настоящего Договора Компания уплачивает Расчетному банку штраф в размере 500 000 (пятьсот тысяч) тенге в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения соответствующего письменного требования на электронный адрес Компании _____, с последующей отправкой оригинала на почтовый адрес Компании, или в иной срок, если он отдельно указан в требовании Расчетного банка.
- 8.11. Компания несет ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, в случае неосуществления (осуществления ненадлежащим образом) мероприятий, связанных с идентификацией и надлежащей проверкой клиентов.
- 8.12. Стороны признают, что ответственность Расчетного банка ограничена суммой Перечислений, осуществляемых согласно платежным инструкциям, указанным в Реестрах перечислений.
- 8.13. За не уведомление/несвоевременное уведомление (более 3 календарных дней⁴ с даты получения соответствующего уведомления от регулирующей организации) Компанией Расчетного Банка одной из Сторон о прекращении действия лицензии уполномоченного органа, Компания возмещает Расчетному Банку причиненный тем самым реальный ущерб, подтвержденный документально.
- 8.14. Выплата неустойки/пени не освобождает Стороны от исполнения других обязательств по настоящему договору.

- 8.15. Компания несет ответственность по исполнению обязательств по настоящему Договору в полном объеме в случае приостановления операций по Счету (-ам) и/или наложение ареста на деньги, находящиеся на Основном банковском Счете, на основании решения государственного органа о приостановлении операций по Счетам и/или о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счетах, на основании постановлений судебных исполнителей.

9. Конфиденциальность

- 9.1. Стороны принимают на себя обязательства не разглашать полученные в ходе исполнения Договора сведения, являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон. Под конфиденциальной информацией в Договоре понимаются не являющиеся общедоступными сведения, разглашение которых может привести к возникновению убытков и/или повлиять на деловую репутацию любой из Сторон, в том числе:
- информация, составляющая банковскую тайну, в том числе о Плательщиках и Получателях, объемах и суммах Операций и Перечислений в рамках Договора;
 - информация о тарифной политике Сторон.
- 9.2. Факт заключения Договора и предмет Договора, а также Договора оказания услуг не являются конфиденциальной информацией.
- 9.3. Стороны обязуются не разглашать указанную в п.9.1 Договора информацию третьим лицам, за исключением ответственных лиц Сторон, уполномоченных получать и передавать информацию от имени каждой из Сторон в связи с исполнением обязательств по Договору.
- 9.4. Информация, указанная в п.9.1 Договора, может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.
- 9.5. В случае прекращения действия Договора, Стороны обязуются не разглашать и не использовать конфиденциальную информацию в своих интересах и/или интересах третьих лиц. Такое ограничение действует в течение неограниченного срока, независимо от срока действия (прекращения действия) Договора.

10. Порядок решения споров

- 10.1. В случае возникновения споров по Договору Стороны примут все меры к их разрешению на взаимоприемлемой основе путем переговоров.
- 10.2. Претензии Сторон по суммам причитающихся денежных средств и срокам их перечисления принимаются Сторонами к рассмотрению на основании письменных заявлений в течение 30 (тридцати) календарных дней после осуществления Переводов, которые вызвали разногласия.
- 10.3. Стороны договорились о том, что при невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан, судебными органами Республики Казахстан.

11. Срок действия Договора

- 11.1. Договор вступает в силу с даты его заключения и действует бессрочно.
- 11.2. Расторжение Договора возможно в следующих случаях:
- 11.2.1. по соглашению Сторон, оформленному в письменной форме;
 - 11.2.2. в одностороннем порядке по инициативе любой из Сторон с предварительным письменным извещением другой Стороны не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Извещение направляется заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Договоре, либо курьером.
- 11.3. Стороны производят сверку расчетов и погашение денежных обязательств, выявленных в результате сверки, в срок не более 60 (шестидесяти) календарных дней с момента получения извещения о расторжении Договора.
- 11.4. После завершения всех расчетов по Договору Стороны составляют Акт в порядке, установленном в разделе 7 Договора.
- 11.5. Расторжение Договора не влечет прекращение действия обязательств Сторон, предусмотренных п.4.5.1, п.4.5.3, разделах 5 и 6 Договора, которые продолжают действовать в течение 260 (двухсот шестидесяти) календарных дней от даты расторжения соглашения Сторон, предусмотренного в п.11.2.1. или п.11.2.2 Договора.
- 11.6. Денежные обязательства Сторон, а также обязательства, определяющие ответственность Сторон за нарушение Договора, возникшие до момента его расторжения, сохраняются до момента их полного исполнения.

12. Форс-мажорные обстоятельства

- 12.1. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам чрезвычайного характера относятся стихийные бедствия,

аварии, наводнения, землетрясения, эпидемии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, обстоятельства, связанные с отказом/сбоем работы системы расчетов Национального Банка Республики Казахстан, а также любые другие обстоятельства вне разумного контроля Сторон, препятствующие исполнению обязательств.

- 12.2. При возникновении указанных обстоятельств срок исполнения договорных обязательств соразмерно откладывается на время действия соответствующего обстоятельства.
- 12.3. Сторона, которая не может исполнить свои обязательства по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, должна предпринять все возможные действия для извещения другой Стороны о наступлении таких обстоятельств (телефон, факс, электронная почта и т.п.). В случае, если наличие обстоятельств непреодолимой силы общеизвестно, Стороны освобождаются от обязанности доказывания их воздействия.
- 12.4. Исполнение обязательств возобновляется немедленно после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы.

13. Прочие условия

- 13.1. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.
- 13.2. При изменении организационно-правового статуса или инициирования процедуры ликвидации/банкротства/реабилитации одной из Сторон, такая Сторона обязуется сообщить об этом другой Стороне в течение 10 (десяти) рабочих дней до дня изменения организационно-правового статуса или в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня начала процедуры ликвидации/банкротства/реабилитации.
- 13.3. При изменении организационно-правового статуса, реорганизации одной из Сторон, права и обязанности по Договору переходят ее правопреемнику, определенному в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.
- 13.4. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
- 13.5. К Договору прилагаются следующие Приложения:
 - Приложение №1: «Порядок взаимодействия Сторон при поступлении информации о реализации Получателем Запрещенных товаров»;
 - Приложение №2: «Форма Акта об оказанных услугах»;

14. Реквизиты и подписи Сторон

Расчетный Банк:

АО «Фридом Банк Казахстан»

Юридический адрес: 010000 (Z05H9A7),

г. Алматы, район Алмалинский район

ул. Курмангазы д.61А, БИН 090740019001

БИК NBRKKZKX в РГУ НБ РК г. АЛМАТЫ

ИИК KZ23125KZT1001300883 (KZT)

Свид-во о постановке на учет по НДС: Серия №62001,

№1026288 от 03.02.2021г.

Компания:

Управляющий директор – Члена Правления АО

«Фридом Банк Казахстан»

_____/ Дрычкова О.С

м.п.

Должность

_____/ ФИО

м. п

Порядок взаимодействия Сторон при поступлении в Расчетный банк информации о реализации Получателем Запрещенных товаров

1. Расчетный банк не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты поступления в Расчетный банк информации (СМИ, сеть Интернет, письменные или устные обращения Эмитентов/Плательщиков, а также иные каналы получения Расчетным банком информации) о реализации Получателем Запрещенных товаров направляет в Компанию соответствующий запрос о предоставлении информации о реализуемых Получателем Товарах, а также документов, подтверждающих факт предоставления Товара Плательщику по осуществленному Переводу (далее – «Запрос») путем направления Информационного сообщения в Компанию.
2. Компания обязана в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Запроса направить в Расчетный банк Информационное сообщение, содержащее запрашиваемые Расчетным банком документы и информацию, а также по требованию Расчетного банка предоставить Расчетному банку указанные документы и информацию на бумажном носителе за подписью уполномоченного представителя Получателя.
3. До момента предоставления Компанией/ Получателем информации и документов, указанных в п.2 настоящего Порядка, а также в случае непредоставления Компанией /Получателем информации и документов в сроки, указанные в п.2 настоящего Порядка, а также при предоставлении информации и документов, подтверждающих факт реализации Запрещенных товаров, Товары, реализуемые Получателем, признаются Запрещенными товарами.
4. В случае, предусмотренном п.3 настоящего Порядка, Расчетный банк вправе:
 - 4.1. признать Переводы, совершаемые/ совершенные в пользу Получателя, Недействительными переводами;
 - 4.2. не осуществлять расчеты по Переводам/ приостановить осуществление Операций. При этом Расчетный банк направляет уведомление Компании незамедлительно, по факту принятия такого решения путем направления соответствующего Информационного сообщения.
5. При предоставлении Компанией/Получателем информации и документов, указанных в п.2 настоящего Порядка, опровергающих факт реализации Получателем Запрещенных товаров, Расчетный банк не позднее 1 (одного) рабочего дня с даты поступления такой информации и документов возобновляет осуществление расчетов по Переводам, совершаемым в пользу Получателя, о чем направляет в Компанию Информационное сообщение.
6. Компания самостоятельно (без участия Расчетного банка) доводит до Получателя информацию о приостановке Расчетным банком расчетов по Переводам в пользу такого Получателя.

Расчетный Банк:

АО «Фридом Банк Казахстан»
Юридический адрес: 010000 (Z05H9A7),
г. Алматы, район Алмалинский район
ул. Курмангазы д.61А, БИН 090740019001
БИК NBRKKZKX в РГУ НБ РК г. АЛМАТЫ
ИИК KZ23125KZT1001300883 (KZT)
Свид-во о постановке на учет по НДС: Серия №62001,
№1026288 от 03.02.2021г.

Компания:

Управляющий директор – Члена Правления АО
«Фридом Банк Казахстан»

_____/ Дрычкова О.С

м.п.

Должность

_____/ ФИО

МП

к Договору № _____ об оказании услуг, направленных на обеспечение расчетов по операциям, совершаемым посредством Системы « _____ »
от « ____ » _____ 2020 года

Форма Акта об оказанных услугах

АКТ об оказанных услугах			
к Договору № _____ об оказании услуг, направленных на обеспечение расчетов по операциям, совершаемым посредством Системы _____ от « ____ » _____ г.			
г. Алматы _____ « ____ » _____ 20 ____ г.			
_____, именуемое в дальнейшем « Расчетный банк », в лице _____, действующее на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем « Компания », в лице _____, действующее на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые « Стороны », настоящим Актом об оказанных услугах (далее – « Акт ») подтверждают, что за Отчетный период выполнили свои обязательства по Договору № _____ об оказании услуг, направленных на обеспечение расчетов по операциям, совершаемым посредством Системы _____ от « ____ » _____ 20 ____ г. (далее – « Договор »), в полном объеме.			
1	Дата, время начала Отчетного периода	« ____ » _____ 20 ____ г.	0:00:00
2	Дата, время конца Отчетного периода	« ____ » _____ 20 ____ г.	23:59:59
3.	Расчеты с Получателями Компании:		
3.1.	Общая сумма обязательств по суммам Перечисления перед Получателями на начало Отчетного периода		
3.2.	Общая сумма осуществленных Переводов в пользу Получателей		
3.3.	Общая сумма осуществлённых Перечислений:		
3.3.1	Общая сумма осуществленных Перечислений на банковский счет Получателя		
3.3.2	Общая сумма осуществленных Перечислений на банковский счет Компании в рамках исполнения Получателями своих обязательств по Договору оказания услуг и/или Плательщиками в рамках исполнения своих обязательств по заключенному между Плательщиком и Компанией		
3.4.	Общая сумма Перечислений, вернувшихся в Расчетный банк в связи с неверными банковскими реквизитами Получателя		
3.5.	Общая сумма обязательств по сумме Перечисления на конец Отчетного периода		
4.	Вознаграждение Расчетного банка (НДС не облагается в) за:		
4.1.	осуществление Переводов		
4.2.	осуществление Перечисления		
Стороны не имеют финансовых и иных претензий друг к другу.			
Акт составлен и подписан в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по 1 (одному) экземпляру для каждой из Сторон.			
Расчетный Банк:		Компания:	
_____/ФИО/		_____/ФИО/	
МП		МП	

Расчетный Банк:

АО «Фридом Банк Казахстан»
Юридический адрес: 010000 (Z05H9A7),
г. Алматы, район Алмалинский район
ул. Курмангазы д.61А, БИН 090740019001
БИК NBRKKZKX в РГУ НБ РК г. АЛМАТЫ
ИИК KZ23125KZT1001300883 (KZT)
Свид-во о постановке на учет по НДС: Серия №62001,
№1026288 от 03.02.2021г.

Компания:

Управляющий директор – Члена Правления АО
«Фридом Банк Казахстан»
_____/ Дрычкова О.С

м.п.

Должность

_____/ ФИО

МП