

**Жеке тұлғалардың төлемдерін делдалдық ұйымдар арқылы
қабылдау және аудару бойынша қызметтер көрсету туралы
№__ шарт**

_____ қ. 20__ жылғы «_____» _____

Бұдан әрі «**Банк**» деп аталатын «**Қазақстан Халық Банкі**» АҚ атынан _____
негізінде әрекет етуші _____ арқылы, бір жағынан, және
бұдан әрі «**Ұйым**» деп аталатын _____ атынан
_____ негізінде әрекет етуші _____ арқылы, екінші
жағынан, бұдан әрі бірлесіп «**Тараптар**» деп, ал әрқайсысы жекелей жоғарыда көрсетілгендей
немесе «**Тарап**» деп аталатындар Жеке тұлғалардың төлемдерін делдалдық ұйымдар арқылы
қабылдау және аудару бойынша қызметтер көрсету туралы осы шартты төмендегілер жөнінде
бекітті:

1. Шарттың мәні

1.1. Шартта белгіленген тәртіпте және талаптарда Ұйым _____ жылға
жеке тұлғалардан (бұдан әрі – төлеушілер) келесілер арқылы төлемдерді қабылдауды (бұдан әрі –
төлемдер) тапсырады, ал Банк жүзеге асырады:¹

☐ қолма-қол ақшалай түрде Банк бөлімшелері арқылы және/немесе төлеушілердің Банкте
ашылған банктік шоттары арқылы;

☐ төлем картасын пайдаланып және/немесе қолма-қол ақшалай түрде Банктің өзіне-өзі
қызмет көрсету құрылғыларының желісі арқылы;

☐ Банкте ашылған төлем карталарын пайдалана отырып, Halyk Homebank жеке тұлғаларға
Интернет-банкінг арқылы.

2. Терминдер мен анықтамалар

2.1. Осы Шарттың мақсаттары үшін төмендегі негізгі ұғымдар пайдаланылады:

Банк	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ, оның филиалдары/ филиалдың құрылымдық/ арнаулы құрылымдық бөлімшелері/қызметкерлер
Бенефициар	пайдасына ақша төлемі (немесе) аударымы жүзеге асырылатын тұлға
Үзінді көшірме	Белгілі бір уақыт кезеңі үшін Шоттың жай-күйі туралы тиісті түрде ресімделген және Банктің мөртабанымен расталған құжат (қағаздық нұсқада немесе электрондық нысанда)
Төлем карточкасын ұстаушы	төлем карточкасын беру туралы шартқа сәйкес төлем карточкасын пайдаланатын жеке тұлға немесе егер алдын ала төленген төлем карточкасы-оны пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыратын жеке тұлға
Заңнама	Белгілі бір тәртіпте қабылданған нормативтік құқықтық актілердің жиынтығы ретінде Қазақстан Республикасының заңнамасы
Тыйым салынған қызметтер	Клиент өткізетін және/немесе Клиенттің қызметіне байланысты, Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта белгіленген талаптарды бұзатын тауарлардың және/немесе көрсетілетін қызметтердің түрлері, оның ішінде: Клиенттің қаруды, атыс және жарылыс қаупі бар заттар мен заттарды; есірткі, психотроптық, уытты, күйдіргіш және радиоактивті заттар; адам органдары мен тіндерін; алкоголь және темекі өнімдерін (Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік органдардың тиісті рұқсатынсыз) өткізуіне (оның ішінде өткізуіне)

¹ Төлем қабылдаудың қажет арнасын таңдау. Шарт талаптарында төлемдерді қабылдаудың екі арнасы да қарастырылуы мүмкін: Банк бөлімшесі арқылы және өзіне-өзі қызмет көрсету құрылғыларының желісі арқылы (бұдан әрі – жалпы шарт).

	байланысты тауарлар (көрсетілетін қызметтер); ұйымдастыру және өткізу жөніндегі көрсетілетін қызметтер (Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік органдардың тиісті рұқсатынсыз); сексуалдық сипаттағы, сондай-ақ жалпыға бірдей қабылданған мораль және адамгершілік нормаларына қайшы келетін көрсетілетін қызметтер; Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айналымына тыйым салынған немесе шектелген өзге де тауарлар
Бірыңғай төлем құжаты	бұл коммуналдық төлемдерді төлеуге арналған түбіртек нысаны. Тұрғын үй-жайларды күтіп ұстауға және жөндеуге және коммуналдық қызметтерді көрсетуге ақы төлеу үшін Бірыңғай төлем құжатының нысаны (бұдан әрі – БТҚ) әзірленуде.
ЖТИБ	Жеке тұлғаларға арналған Halyk Homebank интернет-банкінгі-төлем карточкаларын ұстаушыға Интернет желісінде төлем жасауға мүмкіндік беретін Банктің бағдарламалық-аппараттық кешені
Төлем карточкасы	электрондық төлем құралы оны ұстаушыға электрондық терминалдар немесе басқа байланыс арналары арқылы ақша төлемдерін және (немесе) аударымдарын жүзеге асыруға не қолма-қол ақша алуға не валюта айырбастауды және төлем карточкасының эмитенті айқындаған және оның талаптарында айқындалған басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтиды
Қызметтерді жеткізуші	пайдасына төлем жүргізілетін қызметті беруші (заңды тұлға, дара кәсіпкер, шаруа (фермер) қожалығы, жеке сот орындаушысы, жеке нотариус, адвокат, кәсіби медиатор)
Карт-шот	Карточкалық базадағы ағымдағы шот
Дербес шот	төлеушінің мекенжайының цифрлық идентификаторы
Халықаралық төлем жүйесі (ХТЖ)	Бір сауда маркасымен шығатын халықаралық банктік төлемдер қауымдастығының қатысушылары арасындағы Транзакциялармен алмасу және өзара әрекеттесу жүйесі.
БҰҰ	Біріккен Ұлттар Ұйымы – халықаралық бейбітшілік пен қауіпсіздікті қолдау және нығайту, мемлекеттер арасындағы ынтымақтастықты дамыту үшін құрылған халықаралық ұйым
Операциялық күн	Банк ақша аудару туралы нұсқауларды және нұсқауларды тоқтату немесе клиенттерден мұндай нұсқауларды қайтарып алу туралы өкімдерді қабылдауды және олардың пайдасына ақша аударуды іске асырумен байланысты хабарламаларды жіберуді жүзеге асыратын уақыт кезеңі
Төлеуші	Клиенттің пайдасына төлем жасайтын жеке тұлға
Төлем құжаты	қағаз жеткізгіште жасалған не электрондық нысанда қалыптастырылған, соның негізінде немесе көмегімен төлем және (немесе) ақша аударымы жүзеге асырылатын құжат
Делдалдық ұйым (Ұйым)	Банк жеке тұлғалардан төлемдерді қабылдау және аудару бойынша қызметтерді көрсету туралы тиісті шарт жасасқан заңды тұлғалар, оларды кейіннен қызмет пайдасына аудару мақсатында бірыңғай төлем құжаты бойынша алынған төлемдер сомаларын бөлетін провайдер
Өзіне-өзі қызмет көрсететін құрылғылар желісі	«Cash-In» функциясы бар құрылғыларды қоса алғанда, төлеушіге ақшаны және транзакцияларды растайтын құжаттарды өз бетінше алуға және төлем карталары мен қолма-қол ақшаны пайдалана отырып төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндік беретін басқа да электрондық бағдарламалық-техникалық құралдар.
Шот	Ұйымның банктік шоты

Тарифтер	Банк көрсететін қызметтері үшін ұстайтын комиссияларының мөлшерін белгілейтін қолданыстағы тарифтер.
Өзіне-өзі қызмет ету құрылғысы	Төлеушіге өз бетімен ақша алуға және операциялардың жүргізігенін растайтын құжаттарды алуға және төлем карточкалары мен қолма-қол ақшаны пайдаланумен төлемдер жүргізуге мүмкіндік беретін құрылғылар, оның ішінде Cash-In функциясымен, және басқа да электрондық бағдарламалық-техникалық құрылғылар.
ФАТФ	Ақшаны жылыстатумен күресудің қаржылық шарасын әзірлеу тобы (ФАТФ). Қылмыстық кірістерді жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл (АЖ/ТҚК) саласында әлемдік стандарттарды жасаумен айналысатын, сондай-ақ АЖ/ТҚК ұлттық жүйелерінің осы стандарттарға сәйкес келуін бағалауды жүзеге асыратын үкімет аралық ұйым
Қаржылық портал	Карточка ұстаушыларға Интернет желісінде төлемдерді карточканы пайдаланып жүргізуге мүмкіндік беретін Банктің бағдарламалық-аппараттық кешені.
Электрондық шот	Төлеушіге өзіне-өзі қызмет көрсететін құрылғылар желісі арқылы коммуналдық және өзге де қызметтер үшін төлемдерді жүзеге асыру үшін Ұйымның электрондық нысандағы шот-түбіртегі.
Chargeback	Банктің төлем карточкасын ұстаушыға "Қазақстан Халық Банкі" АҚ-тан өзгеше кез келген эмитент Банк шығарған төлем карточкасын ұстаушының өтініші негізінде Халықаралық төлем жүйелерінің қағидаларына сәйкес жүргізілген тергеп-тексеру нәтижелеріне негізделген даулы төлем сомасын қайтару қажеттігі туралы талабы
OFAC	АҚШ Қазынашылығының шетелдік активтерін бақылау басқармасы. Ұлттық қауіпсіздікті қамтамасыз ететін және шетелдік терроризммен, есірткі сатумен және жаппай қырып-жою қаруын таратумен байланысты қызметпен күрес жүргізетін, АҚШ-тың мемлекеттік қазынашылық бөлімше; экономикалық санкциялардың қолданылуына, атап айтқанда АҚШ аумағындағы шетелдік активтерге тыйым салуға бақылау жасайды

3. Тараптардың міндеттері мен құқықтары

3.1. Банк:

3.1.1. төлеушілерден Ұйымның пайдасына төлемдерді мыналар арқылы қабылдауға¹:

☐ Банк бөлімшесі арқылы тиісті үлгідегі төлем құжаты бойынша. Төлемді қабылдағанда төлем құжатының екі бөлігіне Банк компьютерлік белгі қойып, төлем қабылданған күн мен сомасын көрсетеді, құжаттың екі бөлігіне кассир қол қояды. Төленгені туралы белгі бар түбіртек төлеушіге қайтарылады;

☐ Банк шығарған төлем карталарын және қолма-қол ақшаны пайдалана отырып, өзіне-өзі қызмет көрсету құрылғыларының желісі арқылы;

☐ Банк шығарған төлем карталарын пайдалана отырып, Halyk Homebank жеке тұлғаларға Интернет-банкінг арқылы.

3.1.2. төлеушілерден қабылданған төлемдердің электрондық тізілімін (тізілім үлгісі – Шарттың 1-қосымшасына сәйкес) төлем жасалған күннен кейінгі келесі _____ жұмыс күнінен кешіктірмей Ұйымның электронды мекенжайына жіберуге. [Төлем сомасының қабылдауға келмейтіндігі туралы ақпарат та төлеушіге төлеу сәтінде электронды банкінг жүйесі арқылы беріледі]².

² Ұйыммен online режимде өзара әрекеттескен жағдайда қолданылады. Тік жақшадағы тармақшалар алынып тасталған жағдайда, тармақшалардың кейінгі нөмірленуін өзгерту қажет.

Банк Ұйымнан алынатын комиссия сомасы туралы Ұйымға хабарлайды (егер Шартта төлеушіден және «жеделдетілген аударымдар режиміндегі» операциялар бойынша комиссия алу сызбасы қарастырылған жағдайларды қоспағанда);

3.1.3. төлемдерді үлестіру тізімдемесінде көрсетілген қызметтерді жеткізушілердің мекенжайына (бұдан әрі – қызметтерді жеткізушілер) _____ төлем мақсатының код(тар)ы бар төлемдерді аударуға;

3.1.4. күн сайын жұмыс күндері Ұйымнан Шарттың 3-қосымшасына сәйкес, электронды түрде мына E-mail: _____ мекенжайына төлемдерді алушылар көрсетілген төлемдерді үлестіру тізімдемесін алуға;

3.1.5. Ұйымның шот-түбіртегінің баспа үлгісі өзгергенде Ұйымның талабы бойынша электронды банкинг жүйесінде электрондық шоттың дұрыс көрсетілуі үшін қажетті толықтырулар жасауға. Бұл ретте Ұйым Банктің өзгертулерді енгізуі үшін талап етілетін күнге дейін кемінде 45 (қырық бес) жұмыс күні бұрын электрондық түрде ақпаратпен алмасу үшін форматтардың сипаттамасы бар жазбаша хабарламаны жіберу арқылы Банкке хабарлайды;

3.1.6. Ұйымнан электрондық шоттар бойынша төлеушілер төлеген төлемдердің жеке сомаларын өңдеуге қабылдауға болмайтыны туралы хабарламаны алған жағдайда (Шарттың 3.1.1-тармақшасына сәйкес), Банк қабылданбаған төлем сомаларын «анықталғанға дейін» шотта орналастырады;

3.1.7. операциялық күннің ішінде төлемдерді үлестіру тізімдемесін алған күні (Шарттың 3-қосымшасына сәйкес) Ұйым берген төлемдерді үлестіру тізімдемесінің электрондық файлына дәл сәйкесінше, автоматты режимде төлеушілерден қабылданған ақшаны қызметтер жеткізушілердің банктік шоттарына аударуға. Бұл ретте, төлем тапсырмада келесілер көрсетіледі: мақсатында VIN коды көрсетілетін, көлік салығын төлеу есебіне қабылданған, бюджетке төленетін төлемдерді қоспағанда, «(кк.аа.жж.) бойынша аударым төлемдерді үлестіру тізімдемесіне сәйкес жүзеге асырылған, Ұйымның атауы»;

3.1.8. төлемдерді үлестіру тізімдемесінде Ұйым жіберген қателер анықталған жағдайда (тізімдеменің электрондық файлы қағаз тасығыштағы құжатқа сәйкес келмеуі), электрондық файлға өзгертулерді Ұйымның жасалуы қажет өзгертулер туралы ақпараты бар ресми хаты негізінде енгізуге;

3.1.9. Ұйымға жоспарлы техникалық жұмыстарды жүргізу туралы қағаз тасығыш және/немесе электрондық пошта және/немесе факсимильдік байланыс арқылы кемінде 24 сағат бұрын хабарлауға. Апаттық жағдайлар пайда болғанда Банк бір сағаттың ішінде Ұйымға электрондық пошта және/немесе факсимильдік байланыс және/немесе Шарттың 12-тарауында көрсетілген нөмірге телефонмен қоңырау шалу арқылы хабарлайды және зақымдарды жою үшін қажет шараларды қолданады. Банк жұмыстардың аяқталғаны және апаттық жағдайлардың жойылғаны туралы Ұйымға уақтылы хабарлауға міндеттенеді;

3.1.10. техникалық жағынан іске асырылу дерегі бойынша жіберілетін, Банктің Ұйымға жазабаша хабарламасында көрсетілген күннен 3 (үш) жұмыс күні ішінде төлеушілердің коммуналдық және басқа қызметтер үшін төлемдерін қабылдауға және аударымдарды жүзеге асыруға кірісуге **міндеттенеді**.

3.2. Ұйым:

3.2.1. [Шарттың 4.1-тармағында белгіленген Банктің сыйақысын төлеуге]³;

3.2.2. Банктің төлеушілерден қабылдаған төлемдердің толық аударылуына бақылауды жүзеге асыруға. Төлеушілерден қабылданған және төлемдерді алушылардың шотына келіп түскен сомаларда қандай да бір сәйкессіздік анықталған жағдайда, бұл жөнінде Банкке жазбаша түрде хабарлауға;

3.2.3. төлемді жүргізу кезінде оның тағайындалуында қате деректерді (деректемелерді) көрсете отырып, түзетулер енгізуге және төлемдердің тиісті сомасын есептеуге бағытталған барлық іс-қимылдарды жүргізсін. Бұл ретте осы іс-әрекеттер төлеушілердің сұрау салуы бойынша және олар жүргізілген төлем туралы үзінді көшірмені (чекті) ұсынуы бойынша жүзеге асырылуға тиіс;

3.2.4. төлем карточкасын пайдалана отырып төлемдер бойынша төлем карточкасын пайдалана отырып, банктің қатысуымен төлеушіге қайтаруды жүзеге асыру қажет болған кезде ұйым төлемнің деректемелерін көрсете отырып және ұйымның шотында қайтару үшін жеткілікті қаражат болған кезде банктің атына ресми хат жібереді;

³ Ұйымнан комиссиялық сыйақы алу сызбасы тандалғанда қолданылады.

3.2.5.3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке хабарлауға және қайта тіркеу, БСН, заңды мекенжайдың, телефонның өзгеруі, нұсқауларда қол қоюға құқығы бар тұлғаларды ауыстыру, және Шартты орындау үшін мәні бар өзге өзгертулер туралы тиісті түрде ресімделген растау құжаттарын, соның ішінде Банктің талабы бойынша ұсынуға;

3.2.6. Банкпен тұрақты байланыста болуға;

3.2.7. Шарттың 3.2.9-тармақшасының талаптарын сақтай отырып, төлем құжатының нысаны және/немесе деректемелері өзгертілген жағдайда Банкке тиісті түрде хабарлауға;

3.2.8. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған міндеттемелерді Банктің орындауы үшін қажет ақпарат пен құжаттарды, сонымен қоса бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты Банкке ұсынуға;

3.2.9. Шарттың 3.1.2-тармақшасына сәйкес Банктен алынған ақпаратты өңдеуге. Өңдеу нәтижелері бойынша қабылданған төлемдердің қабылдауға келетіндігін анықтай отырып, Шарттың 3.2.8-тармақшасында қарастырылған мерзімде төлемдерді үлестіру тізімдемесін электрондық тасығышта жіберуге;

3.2.10. Шарттың 3.1.1-тармақшасына сәйкес ақпаратты алған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күнінен/келесі жұмыс күнінен кешіктірмей (алған күнді қоса алғанда) төлемдерді алушылар көрсетілген, төлемдерді үлестіру тізімдемесін электрондық түрде (электрондық файл) Банкке жіберуге;

3.2.11. төлем құжатының өзгертілген нысанын Банкпен алдын ала келіскеннен кейін ғана төлем құжатының нысанына өзгертулер енгізуге;

3.2.12. [Ұйымның берген нысанында Банктен сұратуды алғаннан кейін, Ұйымның дерекқорында төлеушінің дербес шоты бар болғанда, Банкке нақты уақыт режимінде (онлайн) Ұйымның шот-түбіртегінің баспа үлгісіне барынша сәйкес келетін электрондық шотты ұсынуға]²;

3.2.13. Банкке жоспарлы техникалық жұмыстарды жүргізу туралы қағаз тасығыш және/немесе электрондық пошта және/немесе факсимильдік байланыс арқылы кемінде 24 сағат бұрын хабарлауға; Апаттық жағдайлар пайда болғанда Ұйым бір сағаттың ішінде Банкке электрондық пошта және/немесе факсимильдік байланыс және/немесе Шарттың 12-тарауында көрсетілген нөмірге телефонмен қоңырау шалу арқылы хабарлайды және зақымдарды жою үшін қажет шараларды қолданады. Ұйым жұмыстардың аяқталғаны және апаттық жағдайлардың жойылғаны туралы Банкке уақтылы хабарлауы тиіс.

3.2.14. карталардың деректемелері және операциялар туралы ақпаратты сақтауға қойылатын Халықаралық төлем жүйелері талаптарының сақталуын қамтамасыз етуге;

3.2.15. Ұйымның Шарт бойынша өз міндеттемелерін, Халықаралық төлем жүйелері қағидаларының және/немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындамағанына/тиісті түрде орындамағанына байланысты Банкте туындаған залалдарды Банкке өтеуге;

3.2.16. Банкке Ұйымға қызмет көрсетуге байланысты Банкке қатысты Халықаралық экономикалық санкцияларды қолдану салдарынан банкке келтірілген залалды Банк айқындаған тәртіппен және мерзімдерде өтеу;

3.2.17. Ұйым қызметінің тиісті түрі үшін белгіленген Қазақстан Республикасы заңнамасының барлық талаптарын сақтау;

3.2.18. Банктің талабы бойынша Шарттың 3.2.4 және 3.2.5-тармақшаларында көзделген құжаттарды, сондай-ақ Chargeback төлем карточкасын ұстаушы бастамашылық жасаған жағдайда, Қызметтерді жеткізушінің қызмет көрсету жөніндегі міндеттемелерді орындағанын растайтын құжаттарды банкке ұсынуға;

3.2.19. Chargeback төлем карточкасын ұстаушы бастамашылық жасаған жағдайда, банктің талабы бойынша Банкке қызметтерді жеткізушінің қызмет көрсету бойынша міндеттемелерді орындағанын растайтын құжаттарды ұсынуға;

3.2.20. Банктің талап етуі бойынша ұйымды (оның өкілін) тиісінше тексеру және сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау, сондай-ақ салықтық резиденттігі, қызмет түрі және жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді, операцияларды жүргізуге байланысты құжаттарды ұсыну үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуға;

3.2.21. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасы заңнамасының төлемдерді қабылдау бойынша жүргізілетін операцияларға сәйкестігін тексеру мақсатында Қазақстан Республикасының Валюталық және өзге де

заңнамасында көзделген құжаттар мен ақпаратты ұсынуға **міндеттенеді**.

3.3. Банк:

3.3.1. Шарттың 4.1-тармағында белгіленген сыйақыны алуға және Ұйым операцияны жүзеге асыру үшін шотта ақша сомасының, сонымен қоса Банк сыйақысы сомасының жеткілікті болуын қамтамасыз етпеген жағдайда оның нұсқауларын орындаудан бас тартуға;

3.3.2. Ұйымның ұйымдық-құқықтық нысаны өзгертілген/ қайта аталған, мөрі жоғалған немесе тозған жағдайда жаңа мөрді дайындау үшін Ұйымға 20 (жиырма) жұмыс күнін беруге және аталған кезең ішінде Ұйымды оның жазбаша өтініші негізінде қабылдауға;

3.3.3. Ұйымнан (оның өкілінен) Ұйымды (оның өкілін) тиісті түрде тексеру және сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажет мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды, сондай-ақ салық резидентігі, қызмет түрі және жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді, операцияны жүргізумен байланысты құжаттарды ұсынуды талап етуге;

3.3.4. Банктің төлемдердін/аударымдардың қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастырумен (жылыстатумен) және терроризмді қаржыландырумен байланысты болуы мүмкін екеніне күмәні туындағанда Төлемшіге/қызметтерді жеткізушіге (Клиентке) төлемдерді және/немесе аударымдарды жүргізуден бас тартуға. Бұл ретте ақша тек Ұйымның шотына қайтарылады.

3.3.5. ақпараттық жүйелерді пайдаланумен және/немесе тыйым салынған тауарларды (қызметтерді) сатып өткізумен байланысты, Ұйымның/ қызметті жеткізушінің өзге заңсыз қызметінің немесе алаяқтықтың мүмкін болатын деректері туралы негізделген болжамдар бар болғанда Шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын даулы жағдай анықталған/реттелген сәтке дейін тоқта тұруға. Тараптардың құқықтары мен мүдделерін қорғауға бағытталған аталған тоқтату Шартты бұзу болып табылмайды және Банкке мүліктік санкцияларды қолдану және өзге жағымсыз салдар үшін негіз бола алмайды. Міндеттемелердің орындауы тоқтатылған жағдайда Банк Ұйымға бұл жөнінде хабарлама жіберуі тиіс;

3.3.6. «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңында, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда операцияны жүргізуден бас тартуға және (немесе) Ұйымның операцияларын тоқтата тұруға;

3.3.7. Мынадай жағдайларда Шартты орындаудан бір жақты тәртіпте бас тарту арқылы Ұйыммен іскерлік қатынастарды тоқтатуға:

Ұйым жасайтын операциялардың зерттеу процесінде Ұйым іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланатыны туралы күмән туындағанда;

банктік шот бойынша операцияларды жүргізуден бірнеше рет бас тартқанда немесе Ұйымның банктік шоттары бойынша операциялар тоқтатылғанда;

Ұйымға және (немесе) оның үлестес тұлғаларына қатысты кез келген елдің (мысалы, OFAC) немесе халықаралық ұйымның (ФАТФ және БҰҰ қоса алғанда, бірақ шектелмей) хүкіметіне сәйкес салынған санкция болған жағдайда;

Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған, тиісті түрде тексеру бойынша шараларды қолдануға мүмкіндік болмағанда;

қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мәселелері бойынша Банктің ішкі рәсімдерінде қарастырылған өзге жағдайларда;

3.3.8. Ұйымнан оның Шарт талаптарын орындамауына немесе уақтылы орындамауына байланысты Банкке келтірілген шығындарды (залалдарды), соның ішінде Халықаралық төлем жүйелері, қадағалау және бақылау органдары салған айыппұлдарды және төлеушілердің және қызметтерді жеткізушілерді кінәрат-талаптарын сондай-ақ Ұйым ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету бойынша міндеттемелерді және Қазақстан Республикасы заңнамасының өзге талаптарын орындамағанда соның ішінде, бірақ олармен шектелмей, наразылық білдірілген және күші жойылған аударымдардың (жарамсыз аударымдардың) сомаларымен, сондай-ақ Халықаралық төлем жүйесі немесе эквайер банк алаяқтық деп таныған аударымдармен өтеуді талап етуге;

3.3.9. Ұйымнан Банкке келтірілген залалды, оның ішінде ұйымның Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуы салдарынан қадағалау және бақылау органдары салған

айыппұлдарды өтеуді талап етуге құқылы;

3.3.10. Ұйымға қызмет көрсетуге байланысты Банкке қатысты Халықаралық экономикалық санкциялар қолданылған жағдайда Ұйымнан Банкке келтірілген залалды өтеуді талап етуге құқылы.

3.4. Ұйым:

3.4.1. қажет болған жағдайда Шартта қарастырылған талаптарды сақтай отырып, төлем құжатының нысанын және/немесе деректемелерін өзгертуге;

3.4.2. Банктен Шарт бойынша өз міндеттемелерін тиісті түрде орындауын талап етуге құқылы.

3.5. Тараптар:

3.5.1. электрондық түрде ақпаратпен алмасу үшін қажет бағдарламалы-техникалық құралдарды және олардың үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз етуге (әрқайсысы өзінің тарабынан);

3.5.2. деректердің сақталу қауіпсіздігін және Шарт бойынша конфиденциалды ақпаратқа қолжеткізуді шектеуді қамтамасыз етуге, сондай-ақ деректердің қорғалған байланыс арналары арқылы берілуін қамтамасыз етуге;

3.5.3. басқа Тарапқа төлеушілердің қате транзакциялары табылғаны немесе туындауы ықтимал екені туралы, егер олардың әрі қарай бірігіп жою қажеттігі болса, дереу хабарлауға міндеттенеді.

3.6. Санкцияланбаған төлемдерден қорғану әрекеттерінің және санкцияланбаған төлемдер бойынша мәселелерді реттеу тәртібі, төлеушілердің нұсқауларын орындаудан негізсіз бас тартқаны немесе тиісті түрде орындамағаны үшін залалды өтеу бойынша төлемдердің мөлшері және тәртібі және өзге мәселелер Банк пен төлеушілер арасында бекітілген, заңды тұлғалардың пайдасына төлемдерді қабылдау және аудару бойынша жеке тұлғаның қосылу шарты шеңберінде реттеледі.

3.7. Ұйым осымен өз құқықтары мен міндеттерін іске асыру, қызметтерді көрсетушілердің мүддесінде төлемдерді қабылдау және аудару мақсатында, сондай-ақ Ұйыммен және қызметтерді көрсетушілердің арасында жасалған шарттарға және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банкпен Шарт жасасу үшін Шартта көзделген барлық өзге де талаптарды орындау үшін барлық қажетті өкілеттіктері мен құқықтық негіздері бар екендігіне сендіреді және кепілдік береді.

4. Төлеу тәртібі

4.1. Төлеушілердің төлемдерін қабылдау бойынша көрсетілген қызметтер үшін Банк:

☐ Ұйымнан төлеуші қолма-қол ақшалай және/немесе төлем картасын пайдаланып төлеген сомадан ____% мөлшерінде комиссиялық сыйақыны ұстайды³.

☐ төлеушіден Банк тарифтеріне сәйкес төлемді аудару туралы нұсқау берілген сәтте әрбір төлем сомасынан комиссиялық сыйақыны ұстауды⁴.

[4.2. Банк төлем құжатын өңдегені үшін төлеушілерден Банк тарифтеріне сәйкес аударым жасалған сәтте қосымша комиссия алуға құқылы.

4.3. Банк салықтар (мүлік салығы, жер салығы және т.б.) және әкімшілік айыппұлдар бойынша қабылданған төлем сомаларынан комиссиялық сыйақыны ұстамайды.]³.

5. Тараптардың жауапкершілігі

5.1. Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерінің орындалмағаны немесе тиісті түрде орындалмағаны үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Шартқа сәйкес жауапкершілік көтереді.

5.2. Тараптар Шарт шеңберінде берілетін ақпараттың шынайылығы үшін толық жауапкершілікті көтереді.

5.3. Шарттың 3.1.7-тармақшасында белгіленген мерзімді Банк бұзған жағдайда, Ұйым Банктің төлеушілерден әрбір кешіктірілген күн үшін есеп айырысу күніне қабылданған төлемдердің жалпы сомасынан 0,01% мөлшерінде өсімпұл төлеуін талап етуге құқылы. Бұл ретте есеп айырысу күні болып Банк Шарттың 3.1.7-тармақшасында көрсетілген ақшаны аудару мерзімін бұзған, төлеушілерден төлемдердің келіп түскені күні танылады.

5.4. Өзгертулер Ұйымның жазбаша нұсқауы бойынша енгізілген жағдайларды қоспағанда, Ұйым Банктің төлемдерді үлестіру тізімдемесіне өзгертулер енгізу дерегін анықтаған жағдайда,

⁴ Төлеушілерден комиссиялық сыйақы алу сызбасы таңдалған жағдайда қолданылады.

Банк дереу түрде енгізілген өзгертулердің барлығын Ұйым берген деректерге сәйкес жоюға міндеттенеді.

5.5. Ұйым Шарттың 3.2.10-тармақшасында белгіленген мерзімді бұзған жағдайда, Банк Ұйымның төлеушілерден әрбір мерзімі кешіктірілген күн үшін есеп айырысу күніне қабылданған төлемдердің жалпы сомасынан 0,01% мөлшерінде өсімпұл төлеуін талап етуге құқылы. Бұл ретте есеп айырысу күні болып Ұйым Шарттың 3.2.10-тармақшасында көрсетілген, төлемдерді үлестіру тізімдемесін ұсыну мерзімін бұзған, төлеушілерден төлемдердің келіп түскені күні танылады.

5.6. Ұйым Қазақстан Республикасы заңнамасының және/немесе Халықаралық төлемдер жүйелері қағидасының талаптарын бұзған жағдайда, және мұндай бұзушылық ХТЖ және/немесе уәкілетті органдардың тарабынан Банкке қатысты санкция қолдануға алып келгенде Ұйым осындай бұзушылықтан туындаған, Банктің көтерген барлық тікелей және/немесе жанама шығындарын өтеуге міндетті.

5.7. Егер ұйымға қызмет көрсетуге байланысты Банкке қатысты Халықаралық экономикалық санкциялар қолданылған жағдайда, ұйым Банк айқындаған тәртіппен және мерзімдерде Банк шеккен барлық шығыстарды өтеуге міндетті.

5.8. Шарт бойынша тұрақсыздық айыбын есептеу және ұсыну Тараптардың міндеті емес, құқығы болып табылады және осындай талаптарды Тараптар ұсынбаған болса, онда тұрақсыздық айыбы есепке қосылуға және төлеуге жатпайды.

[5.8. Банк Ұйымның ұсынатын электрондық шотының мазмұны (қызмет атауы, тарифтер мөлшері және т.б.) үшін жауапкершілік көтермейді.]²

5.9. Банк Ұйым мен қызметтерді көрсетуші арасындағы, ұйым мен төлеуші арасындағы өзара қарым-қатынастар бойынша жауапты болмайды. Төлем карточкаларын ұстаушылар жүргізген төлемдер сомасын қайтарудың барлық мәселелерін Ұйым дербес, оның ішінде Шарттың 9-бөліміне сәйкес шешеді. Көрсетілетін қызметтерді беруші мен Ұйымның, төлеуші мен көрсетілетін қызметтерді берушінің өзара жауапкершілігі олардың арасында жасалған шарттармен айқындалады.

6. Дербес деректер

6.1. Осы арқылы Ұйым Шарт, Шартқа қосымша келісімдер бойынша Ұйымның Банкке және (немесе) "Халық" тобына кіретін ұйымдарға (Банк және оның еншілес ұйымдары (бұдан әрі-ұйымдар) берген және болашақта берілуі тиіс дербес деректер субъектілерінің дербес деректеріне қатысты, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің және (немесе) ұйымның ішкі құжаттарына сәйкес дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындайтын өзге жағдайларда Ұйымның дербес деректер субъектілерінен дербес деректерін жинауға және өңдеуге, олардың дербес деректерін трансшекаралық беру туралы, соның ішінде «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Заңының 16-бабының 3-тармағының 1) тармақшасына сәйкес дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке және (немесе) ұйымға беруге, Банктің және (немесе) ұйымның дербес деректерді өңдеуіне келісімдерді алдын ала алғанын куәландырады.

6.2. Қажет болған жағдайда, Банк және (немесе) ұйымдар айқындайтын, Ұйым Банкке және (немесе) Ұйымдарға Дербес деректер субъектілерінен Ұйым жинаған дербес деректерді жинауға және өңдеуге, олардың дербес деректерін трансшекаралық беруге, дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге, оның ішінде Банкке және (немесе) Ұйымдарға беруге, Банктің және (немесе) ұйымдардың дербес деректерді өңдеуіне арналған келісімдерінің бар-жоғын құжаттамалық растауды береді, ал келісімдерінің бар-жоғын құжаттамалық растау мүмкін болмаған, содан кейін Банк және (немесе) ұйымдар оларды алғанын растайды.

6.3. Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке және (немесе) Ұйымдарға беруге, Банктің және (немесе) Ұйымдардың дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің болмағаны үшін жауапкершілік Ұйымға жүктеледі. Қазақстан Республикасының Дербес деректер туралы заңнамасын бұзғаны үшін Банкке және (немесе) Ұйымдарға қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда ұйым Банктің және (немесе) Ұйымдардың талап етуі бойынша Банкке және (немесе) Ұйымдарға Банк және (немесе) Ұйымдар шеккен кез келген шығыстар мен залалдарды өтеуге міндеттенеді.

6.4. Осы арқылы Ұйымның атынан Шартқа қол қоятын тұлға (бұдан әрі - Субъект) «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V заңына сәйкес Банкке Дербес деректер субъектісінің Банкпен Шартты бекітуі және орындауы

мақсатында дербес деректерін Банктің жинауына және өңдеуіне, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттігі туындайтын өзге жағдайларда келісімін береді.

Дербес деректерді жинау мен өңдеуді Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілдермен жүзеге асырылады.

7. Еңсерілмейтін күш жағдайлары

7.1. Тараптар Шарт бойынша міндеттемелерді ішінара немесе толық орындамау еңсерілмейтін күш (форс-мажор) жағдайларының салдарынан, яғни осындай жағдайларда төтенше және алдын алуға болмайтын жағдайлар, атап айтқанда: өрт, су тасқыны, жер сілкінісі, індет, әскери қимылдар, азаматтық тәртіпсіздік және Тараптардың еркіне тәуелді емес басқа жағдайлардан болған болса және аталған жағдайлар Шарт бойынша міндеттемелерді орындауға тікелей әсер еткен жағдайда ғана, Шарт бойынша міндеттемелерді ішінара немесе толық орындамаудан босатылады.

7.2. Тараптар Қазақстан Республикасының заң шығарушы, атқарушы өкіметінің, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және басқа уәкілетті органдардың Тараптардың бірі немесе екеуі үшін де Шарт бойынша міндеттемелерді орындауды мүмкін емес ететін шешімдерінің салдарына жауапкершілік көтермейді.

7.3. Міндеттемелерін орындауы форс-мажор жағдайларының ықпалында қалған Тарап форс-мажор жағдайлары туындағанда форс-мажор басталғаннан кейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей басқа Тарапқа жазбаша (соның ішінде факс бойынша) хабарлауы тиіс. Хабарламау немесе уақтылы хабарламау, мұндай хабарламау немесе уақтылы хабарламау тікелей тиісті форс-мажор жағдайынан туындаған жағдайларды қоспағанда, Шарт бойынша міндеттемелерді орындамау үшін жауапкершіліктен босатуға негіз ретінде кез келген еңсерілмейтін күш жағдайына сілтеме жасау құқығынан айырады.

7.4. Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі форс-мажор жағдайлары, сондай-ақ олардан туындаған салдары әрекет еткен мерзімге сай ұзартылады.

7.5. Егер форс-мажордың басталуына байланысты Тараптардың бір күнтізбелік айдан асатын уақыт бойы Шарт бойынша міндеттемелерін толық/ішінара орындауына мүмкіндігі болмаса, онда Тараптардың кез келгені Шарттан бас тарту жайында хабарландырылған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде нақты көрсетілген қызметтер үшін өзара есеп айырысуларды міндетті түрде жүргізіп, бір жақты тәртіпте Шартты орындаудан бас тартуға құқылы.

8. Дауларды реттеу

8.1. Шартты бекітуге, орындауға байланысты туындайтын кез келген келіспеушілік пен дауды Тараптар келіссөздер жүргізу арқылы реттейді.

8.2. Тараптардың бір-біріне жіберетін кәнірат-талаптары жазбаша нысанда жасалып, жіберілуі керек. Банк Ұйымның кінәрат-талаптарын Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпте және мерзімде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарастырады.

8.3. Келісімге келмеген барлық дауалар Қазақстан Республикасы заңнамасында белгіленген тәртіпте Қазақстан Республикасының соттарында шешілуі тиіс.

8.4. Шартқа қолданылатын құқық болып Қазақстан Республикасының құқығы табылады.

8.5. Ұйым мен төлеушілер/қызметтерді жеткізушілер арасында есеп айырысу бойынша өзара кінәрат-талаптарды олар тікелей өздері Банктің қатысуынсыз қарайды.

9. Chargeback

9.1. Банк Chargeback-ті алған (немесе бастамашы болған, егер Банк Эмитент банк болса) жағдайда, Банк Ұйымға тауарды жеткізу немесе қызметтерді көрсету жөніндегі міндеттемелердің орындалғанын растайтын құжаттарды Банкке беру туралы жазбаша талаппен (қағаз жеткізгіште немесе электрондық түрде) жүгінеді.

9.2. Ұйым Шарттың 9.1-тармағына сәйкес талап етілген құжаттарды Банк осындай ұсыну туралы талапты жібергеннен кейін 5 (бес) банктік күн ішінде Банкке ұсынуы тиіс.

9.3 Ұйымда Шарттың 9.1, 9.2-тармақтарына сәйкес Банкке ұсыну үшін қажетті құжаттар болмаған кезде не олар Шарттың 9.2-тармағында көрсетілген мерзімде ұсынылмаған жағдайда не Ұйым төлем карточкасын ұстаушы алдындағы міндеттемелерді орындамау немесе тиісінше орындамау фактісімен келіскен жағдайда не транзакция сөзсіз алаяқтық деп танылған және ХТЖ тарапынан Банкке тиісті санкциялар тағайындалған жағдайда, Банк өз қаражаты есебінен төлем карточкасын ұстаушыға қайтаруға жататын төленген тапсырыстың, содан кейін бұл соманы Ұйымның шотынан ұстайды. Ұйым осымен Банктің төлем карточкасын ұстаушыға Ұйым шотынан қайтарған төленген тапсырыс сомасын ұстап қалуына өз келісімін білдіреді.

9.4. Егер Банк Шарттың 9.3-тармағына сәйкес қызмет көрсеткені үшін төленген соманы қайтаруды жүзеге асырған күннен бастап немесе Банк Шарттың 9.11-тармағына сәйкес Ұйымның нұсқауы бойынша төлем карточкасын ұстаушыға ақшаны қайтаруды жүзеге асырған күннен бастап 1 (бір операциялық) күн ішінде Шарттың 9.3-тармағында және 9.11-тармағында көзделген тәртіппен қызмет үшін төленген соманы ұстай алмаған жағдайда, Банк:

9.4.1. Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар негізінде Ұйымның Банкте ашылған кез келген банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы соманы есептен шығару және / немесе;

9.4.2. Қазақстан Республикасында не одан тыс жерлерде банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын кез келген басқа банктерде және ұйымдарда ашылған Ұйымның банктік шоттарына өзге де төлем құжаттары ұсынылсын. Осы арқылы Ұйым өзінің уәкілетті тұлғалары арқылы Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында және шартта белгіленген жағдайларда, тәртіппен және мөлшерде Ұйымның Банкте ашылған банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы Банктің ақшаны алып қоюына келісім береді.

9.5. Шарттың 9.4-тармағында белгіленген мерзім өткеннен кейін 1 (бір) банктік күн ішінде Ұйым шотта төленген тапсырыстың сомасын немесе банк төлем карточкасын ұстаушыға қайтарған соманы Банкке қайтару жөніндегі өз міндеттемелерін орындау үшін жеткілікті ақша сомасының болуын қамтамасыз етеді.

9.6. Банктің Ұйым арқылы қабылданған төлемдер негізінде қызметтерді жеткізушілердің шоттарына транзакциялар бойынша ақша есептеуі мұндай транзакциялардың санкциялануын түпкілікті және даусыз тануды білдірмейді. Мұндай транзакциялар Қазақстан Республикасының заңнамасына, Шартқа және ХТЖ ережелеріне сәйкес рұқсат етілмеген деп танылуы мүмкін. Осы арқылы Ұйым транзакцияны алаяқтық деп тану мүмкіндігімен байланысты барлық тәуекелдерді өзіне қабылдайды және Банк Chargeback алған (немесе бастамашы болған, егер Банк Эмитент банк болса) жағдайда, төлем карточкасын ұстаушының карт-шотынан тапсырысты төлеуге аударылған немесе банк төлем карточкасын ұстаушыға қайтарған ақшаны міндетті түрде қайтаруға міндеттенеді.

9.7. Эмитент Банк эмитент банкке карт-шотынан тапсырысқа төлем жүргізілген карточка ұстаушының Ұйым/қызметтерді жеткізуші Шарт шеңберінде төленген тауарларды жеткізу немесе қызметтерді көрсету жөніндегі міндеттемелерді тиісінше орындамағаны туралы немесе Төлем карточкасын ұстаушының карт-шотынан Шарт бойынша тауарлар мен қызметтерді төлеуге ақшаны заңсыз есептен шығару туралы жазбаша өтініші келіп түскен жағдайда Chargeback-ке бастамашылық жасайды.

9.8. Банк санкциялануы Банкте күдік тудыратын транзакцияларды анықтаған жағдайда, Банк осындай транзакциялар бойынша қызметтерді жеткізушілердің шоттарына ақша есептеуді тоқтата тұруға құқылы. Ақшаны есепке жатқызуды тоқтата тұру транзакциялардың санкциялануын тергеп-тексеру мерзіміне, бірақ транзакция жасалған кезден бастап күнтізбелік 180 (бір жүз сексен) күннен аспайтын мерзімге жүзеге асырылады.

9.9. ХТЖ Шарттың 9.3-тармағында көзделген санкцияларды ХТЖ Банкіне тағайындағанға дейін транзакциялардың санкцияланбағанын таныған жағдайда, Банк Шарттың 9.5-тармағында көзделген Ұйымның міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету мақсатында Шарттың 9.4-тармағында белгіленген тәртіппен санкцияланбаған транзакциялардың сомаларын алып қоюды (есептен шығаруды) жүзеге асыруға құқылы.

Егер транзакциялар бойынша санкцияларды тағайындау үшін ХТЖ ережелерінде көзделген мерзімдер өткенге дейін мұндай санкциялар тағайындалса, Банк Шарттың осы тармағына сәйкес Ұйымның шотынан рұқсат етілмеген транзакциялар сомасын ХТЖ өтейді және Шартқа сәйкес өзінің өзге де құқықтары мен міндеттерін іске асырады.

Егер транзакциялар бойынша санкцияларды тағайындау үшін ХТЖ ережелерінде көзделген мерзімдер өткеннен кейін банкке мұндай санкциялар тағайындалмаса не егер ХТЖ Шарттың осы тармағына сәйкес банк ұстап қалған сомаларды транзакциялардың санкцияланғанын мойындаса, Банк ұсталған қаражатты Ұйымның шотына немесе оның басқа ағымдағы шотына қайтаруға міндеттенеді.

9.10. Егер Chargeback сомасы ұйымның барлық транзакциялары сомасының 1% (бір) пайызынан асып кетсе, көрсетілген пайыздық арақатынас асып кеткен күннің алдындағы бір ай ішінде Банк транзакцияларды өңдеуді (қызметтерді жеткізушілердің шоттарына ақша есептеуді қоса алғанда) күнтізбелік 180 (бір жүз сексен) күнге дейінгі мерзімге тоқтата тұруға құқылы.

9.11. Банк Ұйымнан төлем карточкасын ұстаушыға оның карт-шотынан Ұйымның нұсқауында белгіленген тауарларды немесе көрсетілетін қызметтерді төлеуге есептен шығарылған ақшаны төлем карточкасын ұстаушының карт-шотына қайтару туралы жазбаша нұсқау алған жағдайда, Банк осы соманы Ұйымның шотынан ұстайды. Ұйым осы арқылы Банктің көрсетілетін қызметтерді жеткізушінің пайдасына төлемдер негізінде Ұйымның шотынан төлем карточкасын ұстаушыға банк қайтарған соманы ұстап қалуына өз келісімін білдіреді. Қаражат болмаған жағдайда ұйым қайтару сомасын өтеуді қамтамасыз етуге міндетті. Ұйымның хаты бойынша қайтаруды Банк транзакцияның бастапқы деректемелері бойынша ғана жүзеге асырады.

10. Құпиялылық

10.1. Банк ақпараттың құпиялылығын, соның ішінде Шартты жасаған және орындаған кезде алынған банктік құпияны құрайтын ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етеді және Ұйымның келісімінсіз немесе алдын ала келісімінсіз ақпаратты үшінші тұлғаларға беру Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген жағдайларды қоспағанда, оның үшінші тұлғаларға ашылуына жол бермейді.

10.2. Банк ақпаратты құпиялылық негізде үшінші тұлғаларға ашу, беру үшін Ұйымның, оның өкілінің банктік құпияны құрайтын ақпаратты ашуға келісімін, дербес деректерді жинауға және өңдеуге берген келісімдерін пайдалана алады.

10.3. Банк Ұйымның, оның өкілінің өздері үшінші тұлғаларға Шарт бойынша қызметтерді алған кезде Ұйымға, оның өкіліне, Шартқа, Тараптардың Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауға қатысы бар ақпаратты, соның ішінде банктік құпияны құрайтын ақпаратты ашу салдары үшін жауапкершілік арқаламайды. Аталған ақпаратты ашу салдарымен байланысты болған барлық тәуекелдерді Ұйымның өзі, оның өкілі арқалайды.

11. Шарттың қолданылу мерзімі

11.1. Шарт оған Тараптар қол қойған күннен бастап күшіне енеді және белгісіз мерзім ішінде әрекет етеді.

11.2. Шарт Тараптардың келісімі бойынша немесе Тараптардың бірінің бастамасымен сот шешімі бойынша немесе Шарттың 10.3-тармағына сәйкес бұзылуы мүкін.

11.3. Тараптардың кез келгені басқа Тарапқа бастартудың болжалды күніне дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын жазбаша хабарлама жіберу арқылы соттан тыс біржақты тәртіпте Шартты орындаудан бас тарта алады. Жіберілетін хабарламада Шартты орындаудан бас тарту күшіне енетін күні айтылуы тиіс. Шарт Тараптар арасында барлық өзара есеп айырысулар аяқталғаннан кейін бұзылған болып есептеледі.

12. Қорытынды ережелер

12.1. Банк және/немесе Ұйым қайта ұйымдастырылғанда Шарт бойынша барлық құқық пен міндет құқықтық мирасқорға өтеді. Қайта ұйымдастыруға ұшыраған Тарап басқа Тарапқа орын алған қайта ұйымдастыру туралы қайта ұйымдастыру күнінен 5 (бес) жұмыс күні ішінде хабарлайды.

12.2. Шартқа жасалатын кез келген өзгертулер мен толықтырулар жазбаша нысанда жасалып, Тараптар немесе екі Тараптың оған уәкілетті өкілдері қол қойған және мөрлерімен бекітілген жағдайда ғана аталған өзгертулер мен толықтырулар заңдық күшке ие болады.

12.3. Тараптардың деректемелері (орналасқан жері, банктік деректемелері және басқа қажет деректері) өзгертілгенде, өзгертулер алдын ала, бірақ өзгертулер енгізілген күннен 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей басқа Тарапқа хабарланады.

12.4. Тараптардың келісімі бойынша, егер Шарттың бір немесе бірнеше ережелері жарамсыз, заңсыз немесе күші жойылған болса немесе болатын болса, кез келген жағдайда немесе кез келген заң бойынша Шарттың қалған ережелерінің жарамдығы, заңдылығы және күші өзгертулерсіз қалады.

12.5. Шарт талаптарында қарастырылмаған барлық жағдайларда Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.

12.6. Шарт заңдық күші бірдей, әр Тарапқа бір данадан 2 (екі) бірдей данада жасалған. Ұйым мәміленің тілін таңдауға құқылы. Мәміле тілі Ұйымның таңдауы бойынша _____тілі болып табылады. Осы арқылы Ұйым Шарт бойынша мәміле тілін өзі таңдағанын және Шарт бойынша мәміле тіліне қатысты Банкке ешбір қарсылығы және кінәрат-талабы жоқ екенін және бұдан әрі болмайтынын мәлімдейді.

12.7. Шарттың мынадай қосымшалары оның ажырамас бөлігі болып табылады:

12.7.1. деректерді беруге арналған файл үлгісі – 1-қосымша;

12.7.2. веб-сервиспен жұмыстың сипаттамасы – 2-қосымша;

12.7.3. төлемдерді үлестіру тізімдемесі – 3-қосымша.

12.8. Шартта қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Шарт бойынша барлық хабарландырулар, хат-хабарлар мен басқа хабарламалар Тараптармен жазбаша түрде беріледі және Шартта көрсетілген тиісті мекенжай бойынша немесе жөнелтімді алушы алдын ала көрсетуі тиіс басқа мекенжай (өзгертілген жағдайда) бойынша қолма-қол жеткізілуі/факс бойынша берілуі/хатпен жіберілуі тиіс.

12.9. Шарт бойынша хабарландыруларды, хат-хабарлар мен басқа хабарламаларды Тараптар таңдалған байланыс арнасы жолданушыға хабарламаның жеткізілгені туралы растау қарастырылған жағдайда береді.

12. Тараптардың мекенжайлары және банктік деректемелері

БАНК

Қазақстан Республикасы,

тел.

факс

БСН

ЖСК

БСК

ҚҚС бойынша есеп қою туралы куәлік

беК

Басшы

Ұйым

Қазақстан Республикасы,

қ.

тел. +7

БСН

ЖСК

ҚҚС бойынша есепке қою туралы куәлік

Сериясы жылғы №

беК

Басшы

Жеке тұлғалардың төлемдерін делдалдық ұйымдар арқылы
қабылдау және аудару бойынша қызметтер көрсету туралы
20___ жылғы _____№___ шартқа
1-қосымша

ФОРМАТ

Электрондық банкинг жүйесі бойынша (кк.аа.жж.) жылға өткен ТӨЛЕМДЕР ТІЗІЛІМІ

bank_id	date_payment	account_id	sum_pay	reference
<u>Барлығы</u>			<u>xxx</u>	

Мұнда:

- bank_id – банктің бірегей таңбалық коды
- date_payment – төлем күні
- account_id – дербес шот коды
- sum_pay – төлем сомасы
- reference – операцияның бірегей банктік коды

Файл Excel форматында жасалып, тапсырылады.

Жеке тұлғалардың төлемдерін делдалдық ұйымдар арқылы
қабылдау және аудару бойынша қызметтер көрсету туралы
20____жылғы _____№____ шартқа
2-қосымша

**Веб-сервиспен жұмыстың сипаттамасы (өзара әрекеттесудің online режимі бар
Ұйымдарға)**

Жеке тұлғалардың төлемдерін делдалдық ұйымдар арқылы қабылдау және аудару бойынша қызметтер көрсету туралы
20__ жылғы _____ №__ шартқа
3-қосымша

Төлемдерді үлестіру тізімдемесі
(төлемдерді бөлімше арқылы қабылдағанда)

Құжатт ың нөмірі	Алуш ы банк	Алушы ның шоты	Алуш ының БСН	Сом асы	Алуш ы	Төлем нің мақсат ы	Б Ж К	ЖС К	ТМ К	Жіберу шінің БСН	Жібе руші нің Т.А.Ә .
ЖИЫН Ы											

Басшы _____