

Договор № _____
об оказании услуг по приему и переводу платежей физических лиц
через посреднические организации

г. _____

« _____ » _____ 20__ г.

АО «Народный Банк Казахстана», именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем «**Организация**», в лице _____, действующего(ей) на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «**Стороны**», а по отдельности как указано выше или «**Сторона**», заключили настоящий договор об оказании услуг по приему и переводу платежей физических лиц через посреднические организации (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. В порядке и на условиях, установленных Договором, Организация поручает, а Банк осуществляет прием платежей от физических лиц (далее – плательщики) за _____ (далее – платежи):¹

- ☐ через отделения Банка наличными деньгами и/или с банковских счетов плательщиков, открытых в Банке;
- ☐ посредством сети устройств самообслуживания Банка с использованием платежной карточки и/или наличными деньгами;
- ☐ через интернет-банкинг для физических лиц Halyk Homebank с использованием платежной карточки, открытых в Банке.

2. Термины и определения

2.1. Для целей настоящего Договора используются следующие основные понятия:

Банк	АО «Народный Банк Казахстана», его филиалы/ структурные/ специализированные структурные подразделения филиала/работники
Бенефициар	лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег
Выписка	надлежащим образом оформленный и заверенный штампом Банка документ (на бумажном носителе или в электронной форме) о состоянии Счета за определенный период времени
Держатель платежной карточки	физическое лицо, пользующееся платежной карточкой в соответствии с договором о выдаче платежной карточки или, если платежная карточка предоплаченная - физическое лицо, осуществляющее операции с ее использованием
Законодательство	законодательство Республики Казахстан как совокупность нормативных правовых актов, принятых в установленном порядке
Запрещенные услуги	виды товаров и/или услуг, реализуемых поставщиком услуг и/или связанные с деятельностью поставщика услуг, нарушающие требования, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором, в том числе: товары (услуги), связанные с реализацией (в том числе самой реализацией) поставщиком услуг 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); 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

¹ Выбрать необходимый канал приема платежей. Условиями Договора могут быть предусмотрены оба канала приема платежей: через отделения Банка и через сеть устройств самообслуживания (далее – общий договор).

Единый платежный документ	это форма квитанции для оплаты жилищно-коммунальных услуг. Форма Единого платежного документа (далее – ЕПД) разрабатывается для внесения платы за содержание и ремонт жилого помещения и предоставление коммунальных услуг
ИБФЛ	интернет-банкинг для физических лиц Halyk Homebank – программно-аппаратный комплекс Банка, позволяющий держателю платежных карточек осуществлять платежи в сети Интернет (далее - Halyk Homebank)
Платежная карточка	средство доступа к деньгам на счете, используемое для совершения карточных операций, а также для проведения иных операций в порядке и на условиях, определенных Банком-эмитентом такой карточки
Поставщик услуг	поставщик услуг, в пользу которого осуществляется платеж (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, крестьянское (фермерское) хозяйство, частный судебный исполнитель, частный нотариус, адвокат, профессиональный медиатор)
Карт-счет	текущий счет в карточной базе
Лицевой счет	цифровой идентификатор адреса плательщика
Международная платежная система (МПС)	Система обмена транзакциями и взаиморасчетов между участниками международной банковской платежной ассоциации, выступающими под единой торговой маркой
ООН	Организация Объединенных Наций – международная организация, созданная для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, развития сотрудничества между государствами
Операционный день	период времени, в течение которого Банком осуществляется прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо об отзыве таких указаний от Организации и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов денег в их пользу
Плательщик	физическое лицо, осуществляющее платежи в пользу поставщика услуг за поставленные товары, выполненные работы либо оказанные услуги через посредническую организацию
Платежный документ	документ, составленный на бумажном носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляются платеж и (или) перевод денег
Посредническая организация (Организация)	юридические лица, с которыми Банком заключен соответствующий договор об оказании услуг по приему и переводу платежей физических лиц, осуществляющие распределение сумм платежей, принятых по единому платежному документу, с целью их последующего перевода в пользу поставщика услуг
Сеть устройств самообслуживания	устройства, в том числе с функцией Cash-In, и другие электронные программно-технические средства, позволяющие плательщику самостоятельно получать деньги и документы, подтверждающие проведение операций, и производить платежи с использованием платежных карточек и наличных денег
Счет	банковский счет Организации
Тарифы	действующие тарифы, определяющие размеры комиссий Банка, взимаемые за оказываемые им услуги
Устройства самообслуживания	устройства, в том числе с функцией Cash-In, и другие электронные программно-технические средства, позволяющие плательщику самостоятельно получать деньги и документы, подтверждающие проведение операций, и производить платежи с использованием платежных карточек и наличных денег
ФАТФ	группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам

Финансовый портал	программно-аппаратный комплекс Банка, позволяющий держателям платежных карточек осуществлять платежи с использованием карточки в сети Интернет
Электронный счет	счет-квитанция Организации в электронном виде для осуществления плательщиком оплаты за коммунальные и иные услуги через сеть устройств самообслуживания
Chargeback	требование Банка о необходимости возврата держателю платежной карточки суммы оспариваемого платежа, основанное на результатах проведенного расследования в соответствии с правилами Международных платежных систем на основании заявления держателя платежной карточки, выпущенной любым банком-эмитентом, отличным от АО «Народный Банк Казахстана»
OFAC	управление по контролю за иностранными активами Казначейства США. Подразделение государственного казначейства США, обеспечивающее национальную безопасность и ведущее борьбу с иностранным терроризмом, наркоторговлей и деятельностью, связанной с распространением оружия массового поражения; контролирует применение экономических санкций, в частности, замораживание иностранных активов, находящихся на территории США

3. Обязанности и права Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. принимать платежи от плательщиков в пользу Организации¹:

☐ через отделения Банка по платежным документам соответствующего образца/Организации.

При приеме платежа на обеих частях платежного документа Банком проставляется компьютерная отметка с указанием даты и суммы принятого платежа, обе части документа подписываются кассиром. Квитанции с отметкой об оплате возвращаются плательщику;

☐ через сеть устройств самообслуживания с использованием платежных карточек, выпущенных Банком, и наличных денег;

☐ через интернет-банкинг для физических лиц Nalyk Homebank с использованием платежных карточек, выпущенных Банком.

3.1.2. направлять электронный реестр принятых от плательщиков платежей (формат реестра – согласно приложению 1 к Договору) на электронный адрес Организации _____ не позднее рабочего дня, следующего за днем проведения платежей. [Информация о неприемлемости суммы платежа также передается плательщику через систему электронного банкинга в момент оплаты]².

Банк уведомляет Организацию о сумме комиссии, взимаемой с Организации (за исключением случаев, если Договором предусмотрена схема взимания комиссии с плательщика, и по операциям в режиме ускоренных переводов);

3.1.3. осуществлять переводы платежей в адрес поставщиков услуг, указанных в ведомости распределения платежей (далее – поставщики услуг), с кодом (-ами) назначения платежа (-ей) _____;

3.1.4. ежедневно в рабочие дни получать от Организации ведомость распределения платежей, в которой указаны получатели платежей в соответствии с приложением 3 к Договору, в электронном виде на E-mail: _____;

3.1.5. при изменении печатного образца счета-квитанции Организации производить необходимые доработки по требованию Организации для корректного отображения электронного счета в системе электронного банкинга. При этом Организация извещает Банк не менее чем за 45 (сорок пять) рабочих дней до требуемой даты внедрения Банком изменений путем направления письменного уведомления, с описанием форматов для осуществления обмена информации в электронном виде;

3.1.6. в случае получения от Организации сообщения о неприемлемости к обработке отдельных сумм платежей, оплаченных плательщиками по электронным счетам (в соответствии с подпунктом 3.1.1 Договора), Банк размещает суммы отклоненных платежей на счете «до выяснения»;

3.1.7. в течение операционного дня в день получения ведомости распределения платежей (согласно приложению 3 к Договору) переводить в автоматическом режиме, в точном соответствии с переданным Организацией электронным файлом ведомости распределения платежей, деньги, принятые от плательщиков, на банковские счета поставщиков услуг. При этом в платежном поручении указывается следующее: «Перевод осуществлен согласно ведомости распределения платежей, наименование Организации за

² Применяется в случае взаимодействия с Организацией в режиме online. В случае исключения подпунктов в квадратных скобках дальнейшую нумерацию подпунктов необходимо изменить.

(чч.мм.гг.)), за исключением платежей в бюджет, принятых в счет уплаты налога на транспорт, по которым в назначении указывается VIN-код;

3.1.8. в случае выявления ошибок в ведомости распределения платежей (несоответствие электронного файла ведомости документу на бумажном носителе), допущенных Организацией, осуществлять внесение изменений в электронный файл на основании официального письма Организации с информацией об изменениях, которые необходимо произвести;

3.1.9. уведомлять Организацию о проведении плановых технических работ не менее чем за 24 часа посредством уведомления на бумажном носителе и/или электронной почты и/или факсимильной связи. При возникновении аварийных ситуаций Банк в течение часа извещает Организацию посредством электронной почты и/или факсимильной связи и/или телефонного звонка на номер, указанный в разделе 12 Договора, и предпринимает необходимые меры для устранения повреждений. Банк обязуется своевременно извещать Организацию об окончании работ и устранении аварийных ситуаций;

3.1.10. приступить к приему платежей плательщиков за коммунальные и иные услуги и к осуществлению переводов в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, указанной в письменном уведомлении Банка Организации, которое будет направлено по факту технической реализации.

3.2. Организация обязуется:

3.2.1. [оплачивать вознаграждение Банка, установленное пунктом 4.1 Договора]³;

3.2.2. осуществлять контроль за полнотой перевода Банком принятых от плательщиков платежей. В случае выявления каких-либо несоответствий в суммах, принятых от плательщиков и поступивших на счет получателей платежей, письменно уведомлять об этом Банк;

3.2.3. при проведении платежа с указанием в его назначении ошибочных данных (реквизитов) произвести все действия, направленные на внесение исправлений и зачисление соответствующей суммы платежей. При этом данные действия должны осуществляться по запросу плательщиков и по предъявлении ими выписки (чека) о произведенном платеже;

3.2.4. по платежам с использованием платежной карточки при необходимости осуществления возврата плательщику с участием Банка Организация направляет официально письмо в адрес Банка с указанием реквизитов платежа и при наличии достаточных средств для возврата на счете Организации;

3.2.5. в течение 3 (три) рабочих дней уведомлять Банк и предоставить надлежащим образом оформленные подтверждающие документы о перерегистрации, изменении БИН, юридического адреса, телефона, замене лиц, имеющих право подписи на указаниях, и иных изменениях, имеющих значение для исполнения Договора, в том числе по требованию Банка;

3.2.6. поддерживать постоянную связь с Банком;

3.2.7. в случае изменения формы с соблюдением требований подпункта 3.2.9 Договора и/или реквизитов платежного документа надлежащим образом уведомить Банк;

3.2.8. предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, включая информацию о бенефициарных собственниках;

3.2.9. обрабатывать информацию, полученную от Банка согласно подпункту 3.1.2 Договора. По результатам обработки направлять ведомость распределения платежей на электронном носителе, с уточнением приемлемости принятых платежей, в срок, предусмотренный подпунктом 3.2.10 Договора;

3.2.10. направлять Банку не позднее следующего рабочего дня со дня получения информации согласно подпункту 3.1.2 Договора ведомость распределения платежей в электронном виде (электронный файл), с указанием получателей платежей;

3.2.11. вносить изменения в форму платежного документа только после предварительного согласования измененной формы платежного документа с Банком;

3.2.12. [при наличии лицевого счета плательщика в базе данных Организации, после получения запроса от Банка в заданном Организацией формате, предоставить Банку в режиме реального времени (онлайн) электронный счет, который максимально приближен по форме к печатному образцу счета-квитанции Организации]²;

3.2.13. уведомлять Банк о проведении плановых технических работ не менее чем за 24 часа посредством уведомления на бумажном носителе и/или электронной почты и/или факсимильной связи. При возникновении аварийных ситуаций Организация в течение часа извещает Банк посредством электронной почты и/или факсимильной связи и/или телефонного звонка на номер, указанный в разделе 12 Договора, и предпринимает необходимые меры для устранения повреждений. Организация должна своевременно извещать Банк об окончании работ и устранении аварийных ситуаций;

3.2.14. обеспечить соблюдение требований МПС, предъявляемых к хранению информации о реквизитах платежных карточек и об операциях;

3.2.15. возмещать Банку убытки, возникшие у Банка в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением Организацией своих обязанностей по Договору, требований Правил Международных

³ Применяется в случае выбора схемы взимания комиссионного вознаграждения с Организации.

платежных систем и/или законодательства Республики Казахстан;

3.2.16. возмещать Банку ущерб, причиненный Банку вследствие применения международных экономических санкций в отношении Банка в связи с обслуживанием Организации в порядке и сроки, определенные Банком;

3.2.17. соблюдать все требования законодательства Республики Казахстан, установленные для соответствующего вида деятельности Организации;

3.2.18. по требованию Банка предоставлять Банку документы, предусмотренные подпунктами 3.2.4 и 3.2.5 Договора, а также документы, подтверждающие исполнение поставщиком услуг обязательств по предоставлению Услуги в случае инициирования держателем платежной карточки Chargeback;

3.2.19. по требованию Банка предоставлять Банку документы, подтверждающие исполнение поставщиком услуг обязательств по предоставлению услуги в случае инициирования держателем платежной карточки Chargeback;

3.2.20. по требованию Банка предоставлять сведения и документы, необходимые для надлежащей проверки и идентификации Организации (ее представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, документов, связанных с проведением операций;

3.2.21. в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, предоставлять документы и информацию, предусмотренные валютным и иным законодательством Республики Казахстан, с целью проверки соответствия законодательства Республики Казахстан проводимым операциям по приему платежей.

3.3. Банк вправе:

3.3.1. получать вознаграждение, установленное пунктом 4.1 Договора, и отказать в исполнении указаний Организации при необеспечении последней достаточности сумм денег на счете для осуществления операций, включая суммы вознаграждения Банка;

3.3.2. при переименовании/изменении организационно-правовой формы Организации, утере или износе печати предоставить Организации 20 (двадцать) рабочих дней на изготовление новой печати, и в течение данного периода принимать Организацию на основании ее письменного заявления;

3.3.3. требовать от Организации (ее представителя) предоставления сведений и документов, необходимых для надлежащей проверки и идентификации Организации (ее представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, документов, связанных с проведением операций;

3.3.4. отказать в проведении платежей и/или переводов при возникновении у Банка подозрения, что платежи/переводы могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. При этом возврат денег осуществляется только на счет Организации;

3.3.5. приостановить исполнение обязательств по Договору при наличии обоснованных предположений о возможных фактах мошенничества либо иной незаконной деятельности Организации/поставщика услуг, связанной с использованием информационных систем и/или реализацией запрещенных товаров (услуг), 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 Банка. В случае приостановления исполнения обязательств Банк обязан направить об этом уведомление в Организацию;

3.3.6. отказать в проведении операции и (или) приостановить операции по приему и (или) переводу платежей в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах, законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3.3.7. прекратить деловые отношения с Организацией путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях:

возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Организацией, подозрений о том, что деловые отношения используются Организацией в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

неоднократных отказов в проведении операций по банковскому счету либо приостановления операций по банковским счетам Организации;

наличия санкций в отношении Организации и (или) ее аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь ФАТФ и ООН);

невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

иных случаев, предусмотренных внутренними процедурами Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма;

3.3.8. требовать от Организации в силу невыполнения или несвоевременного выполнения ею условий Договора, возмещения причиненных убытков (ущерба) Банку, в том числе штрафов, наложенных Международными платежными системами, надзорными и контролирующими органами и претензий плательщиков и поставщиков услуг в том числе, но, не ограничиваясь, суммами опротестованных и отмененных переводов (недействительных переводов), а также переводов, признанных Международной платежной системой или банком – эквайером мошенническими, а также неисполнения Организацией обязательств по обеспечению информационной безопасности или иных требований законодательства Республики Казахстан;

3.3.9. требовать от Организации возмещения причиненного Банку ущерба, в том числе штрафов, наложенных надзорными и контролирующими органами вследствие нарушения Организацией требований законодательства Республики Казахстан;

3.3.10. требовать от Организации возмещения причиненного Банку ущерба в случае, если в отношении Банка будут применены международные экономические санкции в связи с обслуживанием Организации.

3.4. Организация вправе:

3.4.1. в случае необходимости изменить форму и/или реквизиты платежного документа с соблюдением требований, предусмотренных Договором;

3.4.2. требовать от Банка надлежащего исполнения им своих обязанностей по Договору.

3.5. Стороны обязуются:

3.5.1. обеспечить необходимые программно-технические средства и их бесперебойную работу для осуществления обмена информацией в электронном виде (каждая со своей стороны);

3.5.2. обеспечить безопасность хранения данных и ограничение доступа к конфиденциальной информации по Договору, а также обеспечить передачу данных по защищенным каналам связи;

3.5.3. незамедлительно известить другую Сторону об обнаружении или вероятности возникновения ошибочных транзакций плательщиков в случае необходимости их совместного устранения в дальнейшем.

3.6. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей и регулирования вопросов по несанкционированным платежам, порядок и размеры выплат по возмещению ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указаний плательщиков и иные вопросы регулируются в рамках договора присоединения физического лица по приему и переводу платежей в пользу юридических лиц, заключенного между Банком и плательщиками.

3.7. Организация настоящим заверяет и гарантирует, что имеет все необходимые полномочия и правовые основания для реализации своих прав и обязанностей, выполнения всех иных условий, предусмотренных Договором, в целях приема и перевода платежей в интересах поставщиков услуг, а также для заключения с Банком Договора, в соответствии с заключенными между Организацией и поставщиками услуг договорами и законодательством Республики Казахстан.

4. Порядок оплаты

4.1. За предоставленные услуги по приему платежей плательщиков Банк удерживает комиссионное вознаграждение в размере:

☐ с Организации в размере ___% от суммы, оплаченной плательщиком наличными деньгами и/или с использованием платежной карточки]³.

☐ с плательщика от суммы каждого платежа в момент предъявления указания о переводе платежа согласно тарифам Банка]⁴.

4.2. Банк вправе взимать дополнительно комиссию за обработку платежного документа с плательщиков в момент совершения перевода согласно тарифам Банка.

4.3. Комиссионное вознаграждение не удерживается Банком из сумм принятых платежей по налогам (налогу на имущество, налогу на землю и др.) и административным штрафам]³.

5. Ответственность Сторон

5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Договором.

5.2. Стороны несут полную ответственность за достоверность информации, предоставляемой в рамках Договора.

⁴ Применяется в случае выбора схемы взимания комиссионного вознаграждения с плательщиков.

5.3. В случае нарушения Банком срока, установленного подпунктом 3.1.7 Договора, Организация вправе требовать с Банка уплаты пени в размере 0,01 % от общей суммы платежей, принятых от плательщиков за расчетный день, за каждый день просрочки. При этом под расчетным днем признается день поступления платежей от плательщиков, по которым Банк нарушил срок перевода денег, указанный в подпункте 3.1.7 Договора.

5.4. В случае выявления Организацией факта внесения изменений Банком в ведомость распределения платежей, за исключением случаев, когда изменения вносились по письменному указанию Организации, Банк обязуется незамедлительно устранить все внесенные изменения в соответствии с данными, представленными Организацией.

5.5. В случае нарушения Организацией срока, установленного в подпункте 3.2.10 Договора, Банк вправе требовать с Организации уплаты пени в размере 0,01 % от общей суммы платежей, принятых от плательщиков за расчетный день, за каждый день просрочки. При этом под расчетным днем признается день поступления платежей от плательщиков, за который Организация нарушила срок предоставления ведомости распределения платежей, указанный в подпункте 3.2.10 Договора.

5.6. В случае нарушения Организацией требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил МПС, когда такое нарушение привело к применению санкций по отношению к Банку со стороны Международных платежных систем и/или уполномоченных органов, Организация обязана возместить все понесенные Банком прямые и/или косвенные убытки, вызванные таким нарушением.

5.7. В случае, если в отношении Банка будут применены международные экономические санкции в связи с обслуживанием Организации, Организация обязана возместить все понесенные Банком расходы в порядке и сроки, определенные Банком.

5.8. Начисление и предъявление неустойки по Договору является правом, а не обязанностью Сторон, и если такие требования не предъявлялись Сторонами, то неустойки начислению и оплате не подлежат.

[5.8. Банк не несет ответственности за содержание электронного счета, предоставляемого Организацией (наименование услуг, размер тарифов и т.д.).]²

5.9. Банк не несет ответственности по взаимоотношениям между Организацией и поставщиком услуг, между Организацией и плательщиком. Все вопросы возврата сумм платежей, произведенных держателями платежных карточек, разрешаются Организацией самостоятельно, в том числе в соответствии с разделом 9 Договора. Взаимная ответственность Организации и поставщика услуг, плательщика и поставщика услуг определяется заключенными между ними договорами.

6. Персональные данные

6.1. Настоящим Организация заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Организацией Банку и (или) организациям, входящим в Группу «Халык» (Банк и его дочерние организации (далее – организации)) по Договору, дополнительным соглашениям к Договору, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка и (или) организаций возникает необходимость сбора, обработки персональных данных, Организация предварительно получила у субъектов персональных данных согласия на сбор и обработку персональных данных, на трансграничную передачу их персональных данных, в т.ч. согласно пп.1) п.3 ст.16 Закона «О персональных данных и их защите», на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку и (или) организациям, обработку Банком и (или) организациями персональных данных.

6.2. В случае необходимости, определяемой Банком и (или) организациями, Организация предоставляет Банку и (или) организациям документальное подтверждение наличия собранных Организацией у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на трансграничную передачу их персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку и (или) организациям, обработку Банком и (или) организациями персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку и (или) организациям их получение.

6.3. Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку и (или) организациям, обработку Банком и (или) организациями персональных данных возлагается на Организацию. В случае применения к Банку и (или) организациям каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Организация обязуется возместить Банку и (или) организациям, по требованию Банка и (или) организаций, любые понесенные Банком и (или) организациями расходы и убытки.

6.4. Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» лицо, подписывающее Договор (далее также – Субъект) от имени организации, предоставляет Банку согласие на сбор и обработку Банком персональных данных Субъекта с целью заключения с Банком и исполнения Договора, а также в иных случаях, когда в соответствии

с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных.

Сбор и обработка персональных данных осуществляется Банком способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

7. Обстоятельства непреодолимой силы

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное невыполнение обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, а именно: пожар, наводнение, землетрясение, эпидемия, военные действия, гражданские беспорядки и другие обстоятельства, не зависящие от воли Сторон, при условии, что данные обстоятельства непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Договору.

7.2. Стороны не несут ответственности за последствия решений органов законодательной, исполнительной власти Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и других уполномоченных органов, которые делают невозможным для одной или обеих Сторон выполнение обязательств по Договору.

7.3. При возникновении обстоятельства форс-мажора Сторона, выполнение обязательств которой оказалось под воздействием форс-мажора, должна в срок не позднее 5 (пять) рабочих дней после наступления форс-мажора письменно (в т.ч. по факсу) уведомить другую Сторону. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое обстоятельство непреодолимой силы как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств по Договору, за исключением случаев, когда такое неуведомление или несвоевременное уведомление прямо вызвано соответствующим обстоятельством форс-мажора.

7.4. Срок исполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства форс-мажора, а также ими вызванные последствия.

7.5. Если невозможность полного/частичного исполнения Сторонами обязательств по Договору в связи с наступлением форс-мажора будет существовать свыше одного календарного месяца, то любая из Сторон вправе отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, с обязательным проведением взаиморасчетов за фактически оказанные услуги в течение 10 (десять) рабочих дней с даты уведомления об отказе от Договора.

8. Урегулирование споров

8.1. Любые разногласия и споры, возникающие в связи с заключением, исполнением Договора, урегулируются Сторонами путем переговоров.

8.2. Претензии, направляемые Сторонами друг другу, необходимо составлять и направлять в письменной форме. Претензии Организации Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка, а также в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8.3. Все споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в судах Республики Казахстан в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

8.4. Применимым к Договору правом является право Республики Казахстан.

8.5. Взаимные претензии по расчетам между Организацией и плательщиками/поставщиками услуг рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

9. Chargeback

9.1. В случае получения (или инициирования, если Банк является Банком-эмитентом) Банком Chargeback, Банк обращается с письменным требованием (на бумажном носителе или в электронном виде) к Организации о предоставлении Банку документов, подтверждающих исполнение обязательств по поставке товара или оказанию услуг.

9.2. Организация должна предоставить в Банк документы, затребованные в соответствии с пунктом 9.1 Договора, в течение 5 (пять) банковских дней после того, как Банк направил требование о таком предоставлении.

9.3 При отсутствии у Организации документов, необходимых для предоставления в Банк в соответствии с пунктами 9.1, 9.2 Договора, либо в случае непредоставления их в срок, указанный в пункте 9.2 Договора, либо в случае, если Организация согласна с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств перед держателем платежной карточки, либо в случае, если транзакция бесспорно признана МПС мошеннической, и Банку назначены соответствующие санкции со стороны МПС, Банк за счет своих

средств возвращает сумму оплаченного заказа, подлежащую возврату держателю платежной карточки, и впоследствии удерживает данную сумму со Счета Организации. Организация настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы оплаченного заказа, возвращенной Банком держателю платежной карточки, со Счета Организации.

9.4. В случае если Банк в течение 1 (одного операционного) дня со дня осуществления Банком возврата суммы, оплаченной за услугу в соответствии с пунктом 9.3 Договора, или со дня осуществления Банком возврата денег держателю платежной карточки по указанию Организации в соответствии с пунктом 9.11 Договора не сможет удержать сумму, оплаченную за услугу в порядке, предусмотренном пунктом 9.3 и пунктом 9.11 Договора, Банк вправе:

9.4.1. списать сумму путем прямого дебетования любых банковских счетов Организации, открытых в Банке, на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором и внутренними документами Банка, и/или;

9.4.2. предъявить к банковским Счетам Организации, открытым в любых других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций в Республике Казахстан либо за ее пределами, иные платежные документы. Настоящим Организация в лице своих уполномоченных лиц предоставляет Банку согласие на изъятие Банком денег путем прямого дебетования банковских счетов Организации, открытых в Банке, в случаях, порядке и размерах, установленных законодательством Республики Казахстан и Договором.

9.5. В течение 1 (одного) банковского дня после истечения срока, установленного пунктом 9.4 Договора, Организация обеспечивает наличие на Счете суммы денег, достаточной для исполнения своих обязательств по возврату Банку суммы оплаченного заказа или суммы, возвращенной Банком держателю платежной карточки.

9.6. Зачисление Банком денег по транзакциям на счета поставщиков услуг, на основании платежей, принятых через Организацию, не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности таких транзакций. Такие транзакции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и правилами МПС. Настоящим Организация принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием транзакции мошеннической, и обязуется в случае получения (или инициирования, если Банк является Банком-эмитентом) Банком Chargeback, безусловно вернуть деньги, переведенные с карт-счета держателя платежной карточки в оплату заказа или возвращенные Банком держателю платежной карточки.

9.7. Банк-эмитент инициирует Chargeback в случае поступления в Банк-эмитент письменного заявления держателя карточки, с карт-счета которого произведена оплата заказа, о ненадлежащем исполнении Организацией/поставщиком услуг обязательств по поставке товаров или оказанию услуг, оплаченных в рамках Договора, или о неправомерном списании денег с карт-счета держателя платежной карточки в оплату товаров или услуг по Договору.

9.8. В случае выявления Банком транзакций, санкционированность которых вызывает у Банка подозрения, Банк вправе приостановить зачисление на счета поставщиков услуг денег по таким транзакциям. Приостановление зачисления денег осуществляется на срок расследования санкционированности транзакций, но не более 180 (сто восемьдесят) календарных дней с момента совершения транзакции.

9.9. В случае признания МПС несанкционированности транзакций до назначения Банку МПС санкций, предусмотренных пунктом 9.3 Договора, Банк вправе в целях обеспечения исполнения предусмотренных пунктом 9.5 Договора обязательств Организации осуществить изъятие (списание) сумм несанкционированных транзакций в порядке, установленном пунктом 9.4 Договора.

Если до истечения сроков, предусмотренных Правилами МПС для назначения санкций по транзакциям, такие санкции будут назначены, Банк возмещает МПС суммы несанкционированных транзакций со Счета Организации в соответствии с настоящим пунктом Договора, и реализует иные свои права и обязанности в соответствии с Договором.

Если по истечении сроков, предусмотренных Правилами МПС для назначения санкций по транзакциям, такие санкции Банку назначены не будут, либо если МПС признает санкционированность транзакций, суммы по которым удержаны Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора, Банк обязуется вернуть удержанные средства на Счет Организации или на другой его текущий счет.

9.10. В случае если сумма Chargeback превысит 1 % (один) процент от суммы всех транзакций Организации за один месяц, предшествующий дате превышения указанного процентного соотношения, Банк вправе приостановить обработку транзакций (включая зачисление денег на счета поставщиков услуг) на срок до 180 (сто восемьдесят) календарных дней.

9.11. В случае получения Банком письменного указания от Организации о возврате держателю платежной карточки денег, списанных с его карт-счета в оплату товаров или услуг, обозначенных в указании Организации, на карт-счет держателя платежной карточки, Банк удерживает данную сумму со счета Организации. Организация настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы, возвращенной Банком держателю платежной карточки со счета Организации на основании платежей в пользу поставщика

услуг. В случае отсутствия средств Организация обязана обеспечить погашение суммы возврата. Возврат по письму Организации осуществляется Банком только по оригинальным реквизитам транзакции.

10. Конфиденциальность

10.1. Банк обеспечивает конфиденциальность информации, в том числе составляющую банковскую тайну, полученную при заключении и исполнении Договора, и не допускает ее раскрытия третьим лицам, за исключением случаев, когда предоставление информации третьим лицам без согласия или предварительного согласия Организации предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

10.2. Для раскрытия, передачи на конфиденциальной основе третьим лицами информации Банком могут быть использованы предоставленные Организацией, ее представителем согласия на раскрытие информации, составляющей банковскую тайну, согласия на сбор и обработку персональных данных.

10.3. Банк не несет ответственность за последствия раскрытия самой Организацией, ее представителем третьим лицам информации, имеющей отношение к Организации, ее представителю, Договору, к исполнению Сторонами своих обязательств по Договору, в том числе составляющей банковскую тайну, при получении услуги по Договору. Все риски, связанные с последствиями раскрытия указанной информации, несет сама Организация, ее представитель.

11. Срок действия Договора

11.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.

11.2. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон или по решению суда по инициативе одной из Сторон, или согласно пункту 11.3 Договора.

11.3. Любая из Сторон может отказаться от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке путем направления письменного уведомления другой Стороне не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты отказа. В направляемом уведомлении должна оговариваться дата вступления в силу отказа от исполнения Договора. Договор будет считаться расторгнутым только после завершения всех взаиморасчетов между Сторонами.

12. Заключительные положения

21.1. При реорганизации Банка и/или Организации к правопреемнику переходят все права и обязанности по Договору. Сторона, подвергшаяся реорганизации, уведомляет другую Сторону о произошедшей реорганизации в течение 5 (пять) рабочих дней с даты реорганизации.

12.2. Любые изменения и дополнения к Договору будут иметь юридическую силу только в том случае, если они совершены в письменной форме, скреплены печатями и подписаны Сторонами или уполномоченными на то представителями обеих Сторон.

12.3. При изменении реквизитов Сторон (места нахождения, банковские реквизиты и другие необходимые данные), изменения заблаговременно, но не позднее 3 (три) рабочих дней с даты внесения изменений, сообщаются другой Стороне. При несвоевременном уведомлении/неуведомлении исполнение по старым реквизитам считается надлежащим исполнением.

12.4. По согласованию Сторон, если в любое время одно или несколько положений Договора являются или становятся недействительными, незаконными или утратившими силу при любых условиях или по любому закону, действительность, законность и сила оставшихся положений Договора остается без изменений.

12.5. Во всем, что не предусмотрено условиями Договора, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

12.6. Договор выполнен в 2 (два) идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон. Организация вправе выбрать язык сделки. Языком сделки является _____ язык по выбору Организации. Настоящим Организация заявляет, что выбор языка(-ов) сделки по Договору осуществлен ей самостоятельно и никаких возражений и претензий к Банку относительно языка(-ов) сделки по Договору она не имеет и в дальнейшем иметь не будет.

12.7. Следующие приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями:

12.7.1. формат файла для предоставления данных – приложение 1;

12.7.2. описание работы с веб-сервисом – приложение 2;

12.7.3. ведомость распределения платежей – приложение 3.

12.8. Все уведомления, корреспонденция и другие сообщения по Договору, за исключением случаев, предусмотренных Договором, предоставляются Сторонами в письменном виде и должны доставляться нарочно/передаваться по факсу/отправляться письмом по соответствующему адресу, указанному в Договоре,

либо по другому адресу (в случае изменения), который должен быть предварительно указан получателем отправления.

12.9. Передача уведомлений, корреспонденции и других сообщений по Договору должна осуществляться Сторонами при условии, что избранный канал связи предусматривает подтверждение о доставке уведомления адресату.

13. Места нахождения и банковские реквизиты Сторон

БАНК

Республика Казахстан,
тел.
факс
БИН
ИИК
БИК
Свидетельство о постановке на учет по НДС
Кбе

Руководитель

Организация

Республика Казахстан, г.
тел. +7
БИН
ИИК
в
Свидетельство о постановке на учет по НДС
Серия № от
Кбе

Руководитель

ФОРМАТ

**РЕЕСТР ПЛАТЕЖЕЙ,
прошедших по системе электронного банкинга за (дд.мм.гг.)**

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

Где:

- bank_id – уникальный символьный код Банка;
- date_payment – дата платежа;
- account_id – код лицевого счета;
- sum_pay – сумма платежа;
- reference – уникальный банковский код операции.

Файл формируется и передается в формате Excel.

Описание работы с веб-сервисом (для Организации с online-режимом взаимодействия)

|

**Ведомость распределения платежей
(при приеме платежей через отделения)**

Номер документа	Банк получателя	Счет получателя	БИН получателя	Сумма	Получатель	Назначение платежа	КБК	ИИК	КНП	БИН отправителя	Ф.И.О. отправителя
ИТОГО											

Руководитель
