

**«Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та халықаралық төлем жүйелерінің төлем
карточкаларының арасында аударым операцияларын іске асыру
ШАРТТАРЫ**

1-тарау. Жалпы ережелер

1. «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та халықаралық төлем жүйелерінің төлем карточкаларының арасында аударым операцияларын іске асырудың осы Шарттары (бұдан әрі – Шарттар) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ-та (бұдан әрі – Банк) жеке тұлғалардың «Visa Direct» және «MasterCard MoneySend» жүйелерін пайдалану арқылы ақшаның ақысыз аударымдарын іске асыру тәртібін анықтайды.

2. Осы Шарттарда мынадай ұғымдар пайдаланылады:

1) *халықаралық аударым* – жөнелтуші немесе алушы VISA International немесе MasterCard Worldwide (бұдан әрі – ХТЖ) төлем карточкасының ұстаушысы болып табылатын, «Visa Direct» және «MasterCard MoneySend» жүйелерін пайдалану арқылы іске асырылған ақша аударымы;

2) *жөнелтуші* – ақшау аударымын бастамалаушы, ХТЖ төлем карточкасын ұстаушысы;

3) *алушы* – аударылған ақшаны алушы, ХТЖ төлем карточкасын ұстаушысы.

3. Банктің халықаралық төлем жүйелерінің төлем карточкаларының арасында аударым операцияларын іске асыруын бастамалау осы Шарттарға сәйкес қана мүмкін.

4. Банк жөнелтушінің немесе алушының осы Шарттарды бұзудың салдарынан іске асырған, ақшаның дұрыс аударылмауы үшін жауапкершілік арқаламайды.

5. Банктің аударым операцияларын іске асыруын бастамалау мақсатында жөнелтуші осы Шарттарға жалпы қосылуы тиіс.

Жөнелтушінің осы шарттарға қосылуы ақша аударымы банкоматта немесе Homebank-те расталған кезде жүзеге асырылады, осы арқылы Банк халықаралық төлем жүйелерінің төлем карточкалары арасындағы аударым операцияларын Банктің жүзеге асыруы туралы мәліметтерді Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес талап етілген жағдайда Банк мемлекеттік немесе Құқық қорғау органдарына ұсынатынын ескертеді.

6. Банктің халықаралық төлем жүйелерінің төлем карточкалары арасында аударым операцияларын жөнелтушінің тапсырысы бойынша жүргізу фактісі жөнелтушінің осы шарттарға келісімі мен оның оларға қосылуын білдіреді.

**2-тарау. Банкомат немесе «Жеке тұлғаларға арналған Интернет-банкинг» жүйесі арқылы
ақша аударылымын іске асыру шарттары**

7. Ақша аударымы әр түрлі ХТЖ төлем карточкаларының арасында іске асырыла алмайды.

8. Ақша аударымы тіркеу куәлігін, хабарлану туралы куәлікті алу мен келісімшарттың есепке алу тіркелуін (келісімшарттың есепке алу нөмірін келісімшартқа беру) талап ететін, ақша жөнелтушісінің кәсіпкерлік қызметті және (немесе) валюталық операцияларды іске асырумен байланысты болмауы тиіс

Банкоматтың панелінде немесе мобильді телефонда тиісті батырмаға басу арқылы жөнелтуші:

1) аударым ақысыз болып табылатындығын және тіркеу куәлігін, хабарлану туралы куәлікті алу мен келісімшарттың есепке алу тіркелуін (келісімшарттың есепке алу нөмірін келісімшартқа беру) талап ететін кәсіпкерлік қызметті және (немесе) валюталық операцияларды іске асырумен байланысты емес екендігін растайды;

2) келісім береді:

– аударымды Қазақстан Республикасының заңнамасымен анықталған тәртіпте тиісті түрде іске асыруды қамтамасыз ету мақсатында, Банкте заңды негізде болатын және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банктік немесе заңмен қорғалатын басқа құпияны құрайтын кез келген ақпаратты ашуға;

– осы Шарттарға сәйкес аударымды іске асыруға.

Жөнелтушінің осы Шарттарға қосылуы кезінде банкоматтың панеліндегі немесе мобильдік құрылғыдағы тиісті батырманы басу арқылы аударымға жөнелтушінің берілген келісімі, төлем карточка ұстаушының осы аударым ақысыз болып табылатындығын, жөнелтушінің кәсіпкерлік қызметті және (немесе) валюталық операцияларды іске асырумен байланысты емес екендігін, жөнелтуші Банкке осы ақша аударымы туралы ақпаратты құқық қорғаушы органдар мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне олардың талап етуі бойынша беруге рұқсат еткенін растау болып табылады.

9. Ақша аударымына дұрыс емес деректерді бергені, алушының төлем карточкасының нөмірін енгізу мен аударым сомасының дұрыстығы үшін жауапкершілік толығымен жөнелтушіге жүктеледі.

10. Ақша аударымы Банктің банкоматы немесе «Жеке тұлғаларға арналған Интернет-банкинг» жүйесі арқылы іске асырылуы мүмкін.

11. Банк карточкасынан Банк карточкасына өзіне өзі қызмет көрсету құрылғылары арқылы ақша аудару теңгемен ғана іске асырылады:

Қазақстан Республикасының резиденттері арасында;

жеке тұлғалар арасында, жеке тұлғалардың карточкаларынан Банктің корпоративтік карточкаларына, жеке кәсіпкерлердің карточкаларын қоса.

12. Жеке тұлғалардың жеке тұлғаларға ақысыз ақша аударымдарын немесе валюталық құндылықтарды ақысыз беруді қоспағанда, резиденттердің арасында валюталық операцияларға тыйым салынады.

13. Банкомат немесе «Жеке тұлғаларға арналған Интернет-банкинг» жүйесі арқылы аударылған ақша алушының ағымдағы шотына есепке алынады, оған қол жетімділікті операция жасалған сәттен бастап 8 (сегіз) сағаттан аспайтын мерзімде оның төлем карточкасы береді.

Бұл ретте аударым қатысушылары – банктердің түрлі техникалық мүмкіндіктеріне байланысты есепке алу кезеңдерінде күнтізбелік 5 (бес) күнге дейін кідірістер болуы мүмкін.

14. Осы қызметті көрсеткені үшін Банктің комиссиясы Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес Банктің операцияны жүргізу сәтінде алынады.

15. Банкомат арқылы төлем карточкасынан төлем карточкаға ақша аударымын жүргізу үшін алушының төлем карточкасының нөмірін білу қажет.

16. Төлем карточкасынан төлем карточкаға ақша аударымдарын іске асырған кезде мынадай лимиттер әрекет етеді:

1) «Visa Direct» жүйесі арқылы:

– банкомат арқылы бір транзакция үшін 2 500 (екі мың бес жүз) АҚШ долларынан аспайтын, бір тәуліктің ішінде 5 000 (бес мың) АҚШ долларынан аспайтын, бір айдың ішінде 10 000 (он мың) АҚШ долларынан аспайтын (теңгедегі, басқа валютадағы баламасы) шектеу;

– «Интернет-банкинг» жүйесі арқылы:

бір транзакция үшін 2 500 (екі мың бес жүз) АҚШ долларынан аспайтын, бір тәуліктің ішінде 5 000 (бес мың) АҚШ долларынан аспайтын, бір айдың ішінде 10 000 (он мың) АҚШ долларынан аспайтын (теңгедегі, басқа валютадағы баламасы) шектеу;

2) «MasterCard MoneySend» жүйесі арқылы бір айдың ішінде 2 500 (екі мың бес жүз) евродан артық емес.

17. Чек ақшаны банкомат арқылы аудару туралы сұратуды Банк алғандығының растауы болып табылады. Чек аударымның ойдағыдай аяқталуы туралы Банктің растауы мен қаржы құжат болып табылмайды.

18. Алушы-банк елінің заңнамасымен белгіленген, басқа мемлекеттерден ақша алуға тыйым салынумен байланысты алушы-банк ақша қабылдаудан бас тартқан жағдайда ақша қол жетімділікті жөнелтушінің төлем карточкасы беретін карточкалық базадағы ағымдағы шотқа қайтарылатын болады.

19. Ағымдағы шот /төлем карточкасы бойынша операциялардың белгілі бір түрлерін жасауға, осы ағымдағы шот ашылған /төлем карточкасы шығарылған банк белгілеген шектеулердің болуына байланысты төлем карточкасынан ақша аударымын жүргізу мүмкін болмаған жағдайда, Банк жөнелтушінің ақшау аудару туралы нұсқауын қабылдамауға құқығы бар.

20. Аударым жүргізу кезінде қателік жіберілген жағдайда қате аударым үшін жауапкершіліктің барлығы жөнелтушіге жүктеледі, атап айтқанда:

- 1) алушының төлем карточкасының нөмірі дұрыс көрсетілмеген жағдайда;
- 2) аударымға арналған ақша сомасы дұрыс көрсетілмеген жағдайда.

Жөнелтуші төлем карточканың нөмірін дұрыс көрсетпеген жағдайда Банк қателесіп аударылған ақшаны қайтармайды.

21. Ақшау аудару кезінде процессингтік қателікке жол берілген жағдайда Банк тарапынан ақшаны қайтару (реверсиялау) жөнелтушінің аударым жүргізген күннен кейінгі бір жұмыс күні ішінде реверсиялаудың мынадай кодтарын пайдалану арқылы мүмкін болады:

- 1) қосарлы аударым;
- 2) транзакцияның қате коды.

22. Осы Шарттардың ережелерімен реттелмеген өзге мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шешіледі.».