

**Договор (присоединения)
на оказание платежных услуг в системе «airbapay.kz»**

1. Правовой статус Договора

1.1. Настоящий договор (присоединения) на оказание платежных услуг в системе «airbapay.kz» (далее – Договор) является договором присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан. Договор регулирует отношения между ТОО «Airba Pay» (далее – Airba Pay) и Партнерами при оказании платежной услуги, предусмотренной подпунктом 9) пункта 1 статьи 12 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах), и Услуг по операциям с платежными карточками.

1.2. Договор считается заключенным между Airba Pay и Партнером (далее совместно – Стороны, по отдельности – Сторона) с момента его акцепта. Акцептом является подписание Партнером Заявления о безусловном присоединении к Договору по форме Приложения № 1 (далее – Заявление) на бумажном носителе либо в электронной форме с использованием электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП). Подписанием Заявления Партнер подтверждает, что ознакомлен и согласен с Договором и всеми приложениями к нему и принимает установленные Договором условия и обязательства. Подписанное Заявление является неотъемлемой частью Договора.

1.3. Датой заключения Договора является дата, указанная в Заявлении. Местом заключения Договора является город Алматы.

1.4. Для ознакомления Партнеров с Договором, приложениями к нему и изменениями в них Airba Pay размещает их на интернет-ресурсе <https://airbapay.kz/> (далее – Платформа).

1.5. Партнер, заключивший Договор в порядке пункта 1.2, одновременно приобретает все права и принимает все обязанности, предусмотренные Договором. Условия Договора могут быть приняты Партнером не иначе как путем присоединения к Договору в целом.

1.6. Сведения об Airba Pay: платежная организация, прошедшая учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан и включенная в реестр платежных организаций 24.12.2021 за регистрационным номером 02-21-114; юридический адрес: Республика Казахстан, A15T0D7 (050057), город Алматы, ул. Курмангазы, 178А адрес электронной почты: info@airbapay.kz.

1.7. Существенные условия договора о платежной услуге, установленные пунктом 4 статьи 13 Закона о платежах, определены:

1. виды и общая характеристика платежных услуг – в разделе 3;
2. порядок и максимальный срок оказания платежной услуги – в пунктах 5.3, 5.4 и разделе 6;
3. размеры и порядок взимания комиссий – в пунктах 5.2, 5.6 и Приложении № 2;
4. порядок предоставления информации о платежной услуге – в пунктах 4.4.8, 4.4.9, 4.4.15 и 5.7;

5. порядок защитных действий от несанкционированных платежей – в пунктах 4.2.24–4.2.26 и разделе 8;
6. порядок определения обменного курса – в пункте 5.1-1;
7. условия отказа в оказании платежной услуги – в пунктах 8.2 и 8.4;
8. порядок регулирования вопросов по несанкционированным платежным услугам – в разделах 7 и 8;
9. право Партнера на расторжение Договора – в пунктах 4.1.6, 13.6 и 13.8;
10. порядок предъявления претензий и разрешения споров – в пункте 13.10;
11. порядок и размеры возмещения ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания – в пункте 9.18.

2. Понятия, используемые в Договоре

2.1. В Договоре используются следующие понятия:

Система «airbapay.kz» (Система) – программно-аппаратный комплекс Airba Pay, обеспечивающий взаимодействие Airba Pay, Банка, Плательщика, Получателя перевода и Партнера и оказание Airba Pay платежной услуги и Услуг по Договору.

Операции с платежными карточками – операции, предусмотренные статьей 39-1 Закона о платежах, в том числе платежи и (или) переводы денег с использованием Платежной карточки или ее реквизитов и технологическая поддержка таких операций.

Услуги – оказываемые Airba Pay посредством Системы услуги по операциям с платежными карточками, предусмотренные подпунктами 3) и 5) статьи 39-1 Закона о платежах. Они включают сбор, обработку и хранение данных о Платежах и Выплатах, совершаемых с использованием Платежных карточек или их реквизитов, аутентификацию участников платежа (в том числе 3D Secure) и рассылку информации участникам расчетов. Услуги оказываются в рамках платежной услуги, предусмотренной подпунктом 9) пункта 1 статьи 12 Закона о платежах.

Прием платежа – осуществляемый Банком перевод денег от Плательщика в пользу Партнера.

Вознаграждение – комиссия Airba Pay за Услуги, взимаемая с каждой Операции, в том числе с Операции возврата, в порядке и на условиях Договора. Вознаграждение является оплатой комиссии по операциям с платежными карточками (подпункт 5) статьи 39-1 Закона о платежах) и не облагается налогом на добавленную стоимость на основании подпункта 16) пункта 2 статьи 477 Налогового кодекса Республики Казахстан. Плата за услуги, указанные в пункте 3.5, Вознаграждением не является.

Выплата – безналичный перевод денег Партнером в пользу Получателя перевода на его Платежную карточку.

Операция – расчетная операция по приему и осуществлению Платежей или переводов денег с использованием Платежной карточки или ее реквизитов, опосредуемая последовательными действиями Участников расчетов в связи с: оплатой держателем

Платежной карточки ТРУ в Интернет-магазине Партнера; погашением микрокредитов, выданных Партнером – микрофинансовой организацией; погашением задолженности по договорам банковского займа или микрокредита перед Партнером – коллекторским агентством; переводом Партнером денег Получателю перевода.

Заказ – ТРУ, подлежащие поставке Партнером.

ТРУ – товары, работы, услуги, результаты интеллектуальной деятельности, реализуемые Партнером или третьими лицами, с которыми у Партнера заключены договоры, и оплачиваемые Плательщиками с использованием Платежной карточки, а также денежные обязательства Плательщиков по погашению займов и микрокредитов перед Партнером – микрофинансовой организацией или коллекторским агентством.

Партнер – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключившие с Airba Pay Договор и принимающие Платежные карточки к оплате через интернет за ТРУ и (или) осуществляющие переводы денег в пользу Получателей перевода.

Отправитель – физическое или юридическое лицо, оформившее Заказ.

Интернет-магазин – цифровой ресурс Партнера (или подключенный к Партнеру цифровой ресурс третьего лица, с которым у Партнера заключен договор), в том числе сайт, мобильное приложение или страница (бизнес-аккаунт) в социальной сети, имеющие уникальный адрес в сети Интернет. Через Интернет-магазин предоставляется информация о ТРУ, осуществляется их реализация, прием Заказов и заявок на осуществление Выплат. Интернет-магазином признаются как ресурс в целом, так и его отдельные части.

Участники расчетов – Плательщик, Получатель перевода, Партнер, Банк, Airba Pay и иные участники расчетов (при необходимости).

Банк – банк Республики Казахстан, имеющий лицензию уполномоченного органа на проведение соответствующих банковских операций, являющийся партнером Airba Pay и обеспечивающий проведение Операций через Интернет-магазин Партнера с использованием Системы, зачисление денег по Операциям на Специализированный счет для последующего зачисления Партнеру и (или) переводы денег Партнером в пользу Получателей перевода.

Личный кабинет – раздел Партнера в Системе, предоставляющий доступ к информации об Операциях и иным функциям Системы.

Законодательство – законодательство Республики Казахстан, в том числе законодательство о платежах и платежных системах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), о персональных данных и их защите, налоговое законодательство.

Закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ – Закон Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

ВНД – внутренние нормативные документы Airba Pay.

Реестр Операций (Реестр) – автоматически формируемый электронный отчет Системы с указанием сумм и иных данных Операций за период, в том числе суммы Вознаграждения и иных вычетов, произведенных из сумм Платежей. Реестры являются основанием для подписания Акта.

Платеж – безналичная оплата Плательщиком в пользу Партнера с использованием Платежной карточки или ее реквизитов за ТРУ, реализуемые в Интернет-магазине, либо в погашение займов, микрокредитов или задолженности, указанных в понятии «ТРУ».

Платежная карточка – средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях.

Специализированный счет – транзитный счет, не являющийся банковским счетом, который Расчетный банк открывает в рамках сотрудничества с Airba Pay для учета денег, поступающих от Плательщиков в пользу Партнера и от Партнера в пользу Получателей перевода, их последующего перевода и проведения иных взаиморасчетов между Airba Pay, Партнером и Банком.

Расчетный банк – Банк, привлекаемый Airba Pay для проведения расчетов между Airba Pay и Партнером по Договору.

Международная платежная система (МПС) – платежная система, в рамках которой выпущена Платежная карточка, в том числе Visa и Mastercard.

Правила МПС – нормы, правила и требования МПС, в соответствии с которыми Airba Pay и Участники расчетов проводят Операции.

Отчетный период – календарный месяц, в котором осуществлялись Операции.

Транзакция – банковская операция по переводу денег с одного банковского счета на другой, в том числе для зачисления денег на банковский счет Партнера.

Запрещенные товары – ТРУ, реализация которых, в том числе через Интернет, запрещена или ограничена Законодательством, Договором, соглашениями с Банком и (или) Правилами МПС, в том числе: программное обеспечение с вредоносным кодом; продукция и услуги, нарушающие общественный порядок и мораль (включая материалы порнографического характера, пропаганду розни, насилия, терроризма, дискриминации, распространение сведений, порочащих честь, достоинство и деловую репутацию); незаконный оборот оружия, наркотических средств, психотропных веществ и прекурсоров; продукция и услуги, связанные с незаконным использованием объектов интеллектуальной собственности и охраняемой законом тайны; продукция и услуги без требуемых разрешений (лицензий); продукция и услуги, направленные на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и

финансирование распространения оружия массового уничтожения; иные ТРУ, запрещенные Применимыми требованиями.

Платежная транзакция с признаками мошенничества – платеж и (или) перевод денег (включая попытку его совершения и платеж или перевод в процессе исполнения), осуществленные в результате действий третьих лиц, направленных на хищение денег клиента путем обмана или злоупотребления доверием.

Антифрод-центр – центр обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества Национального Банка Республики Казахстан (статья 25-1 Закона о платежах).

Мошенническая операция – Операция, заявленная МПС и (или) Эмитентом как мошенническая и (или) оспоренная Держателем карты, в том числе незаконные, мошеннические или иные неправомерные действия с Платежными карточками или их реквизитами, наносящие или способные нанести ущерб Банку, Держателю карты или иным участникам МПС, а также Платежная транзакция с признаками мошенничества. Достаточным подтверждением являются заявления Эмитентов и (или) подтверждения МПС, полученные Банком или Airba Pay в электронном виде, а также информация Антифрод-центра.

Платательщик – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, использующее Платежную карточку для совершения Платежа в соответствии с Законодательством и договором с Эмитентом.

Держатель карты – физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом, использующее Платежную карточку для совершения Операций в соответствии с Законодательством и договором с Эмитентом.

3D Secure – технология МПС для безопасного проведения Платежей в Интернете, при которой личность Держателя карты удостоверяется Эмитентом.

Chargeback – безусловно исполняемое Банком и Airba Pay электронное платежное требование о возврате денег, выставляемое Эмитентом в МПС на основании заявления Держателя карты при ненадлежащем исполнении Партнером обязательств по предоставлению ТРУ и (или) при неправомерном списании денег с Платежной карточки.

Инфраструктура Партнера – средства и ресурсы, использование которых обеспечивает Партнер.

Применимые требования – Законодательство, Правила МПС, ВНД Airba Pay, размещенные на Платформе, и Договор.

Получатель перевода – физическое лицо, в пользу которого Партнер инициирует и проводит Выплату.

Эмитент – банк (в том числе банк-нерезидент), осуществляющий выпуск Платежных карточек.

3. Предмет Договора

3.1. Airba Pay оказывает Партнеру Услуги по операциям с платежными карточками: обрабатывает Платежи, инициированные Плательщиками с использованием Платежных карточек или их реквизитов при приобретении ТРУ в Интернет-магазине Партнера, обеспечивает аутентификацию участников платежа и передает Банку информацию, необходимую для осуществления Операции. Партнер оплачивает Вознаграждение в размере, сроки и на условиях Договора.

3.2. Airba Pay оказывает Партнеру Услуги по операциям с платежными карточками при осуществлении Выплат: обрабатывает распоряжения Партнера о переводах денег на Платежные карточки Получателей перевода, проверяет реквизиты Платежных карточек и передает Банку информацию, необходимую для осуществления перевода. Партнер оплачивает Вознаграждение.

3.3. В состав Услуг входят и отдельно не оплачиваются:

1. платежный шлюз и программный интерфейс (API) для приема Платежных карточек и осуществления Выплат;
2. ежедневные Реестры по Платежам и Выплатам с использованием Платежных карточек банков-эмитентов Республики Казахстан и иностранных банков-эмитентов;
3. сервис возврата Платежей по Платежным карточкам;
4. техническая поддержка Партнера (раздел 12).

3.4. Для оказания Услуг Airba Pay заключает и исполняет от своего имени соглашения с Банком на условиях, согласованных между Банком и Airba Pay.

3.5. Прием платежей способами, не являющимися операциями с платежными карточками (по штриховому коду, переводом с банковского счета без использования Платежной карточки, электронными деньгами и иными способами), а также доработка и интеграция по отдельной заявке Партнера оказываются при наличии технической возможности и оплачиваются по отдельным ставкам Приложения № 2. Налог на добавленную стоимость на такие услуги начисляется в порядке, установленном Налоговым кодексом Республики Казахстан.

3.6. Партнер оплачивает Вознаграждение за оказанные Услуги в сроки, порядке и на условиях Договора и приложений к нему.

3.7. Договор считается заключенным с момента подписания Партнером Заявления на бумажном носителе или в электронной форме с использованием ЭЦП.

3.8. Вход в Личный кабинет производится Партнером согласно инструкции Airba Pay. Партнер несет ответственность за меры предосторожности при создании учетной записи и хранении паролей. Airba Pay не несет ответственности за несанкционированный доступ третьих лиц к Личному кабинету, если он произошел не по вине Airba Pay.

3.9. Подписанием Заявления Партнер принимает все условия и обязательства по Договору и подтверждает, что ознакомлен и согласен с Договором и приложениями, указанными в пункте 3.11.

3.10. Подписанное Партнером Заявление является неотъемлемой частью Договора.

3.11. Неотъемлемыми частями Договора являются:

1. Заявление о безусловном присоединении к Договору (Приложение № 1);
2. Вознаграждение Airba Pay и тарифы на услуги по пункту 3.5 (Приложение № 2), подписываемые Сторонами при подаче Заявления и при изменении ставок в порядке пункта 13.3.

3.12. Договор не предусматривает эксклюзивности сотрудничества и не ограничивает права Сторон на заключение аналогичных договоров с третьими лицами.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Партнер вправе:

4.1.1. Использовать функциональные возможности Системы после предоставления доступа в Личный кабинет любым не запрещенным способом.

4.1.2. Получать от Airba Pay техническую и информационную поддержку по использованию Системы.

4.1.3. По своему усмотрению определять место размещения в Интернет-магазине товарных знаков, фирменного наименования, логотипа, слогана и иных объектов интеллектуальной собственности Airba Pay, полученных от Airba Pay (далее – Логотипы), для указания Airba Pay в качестве партнера, без права изменения Логотипов.

4.1.4. Упомянуть фирменное наименование Airba Pay и общие условия оказания Услуг в сделках с клиентами без дополнительных согласий.

4.1.5. Запрашивать у Airba Pay информацию об Операциях. Информация предоставляется с учетом ограничений Договора, Законодательства, соглашений с Банком и Правил МПС.

4.1.6. В одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив Airba Pay не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения. Обоснование причин расторжения не требуется. До даты расторжения Партнер проводит взаиморасчеты с Airba Pay.

4.1.7. Требовать от Airba Pay надлежащего исполнения Договора.

4.1.8. Получать через Реестры и Личный кабинет сведения о сумме каждого принятого Платежа и произведенных из нее вычетах.

4.2. Партнер обязан:

4.2.1. Полно, добросовестно и своевременно исполнять обязательства по Договору.

- 4.2.2. Разместить Логотипы и информацию об Airba Pay в Интернет-магазине.
- 4.2.3. Использовать Систему согласно Договору и Применимым требованиям.
- 4.2.4. Предоставлять Airba Pay достоверные данные и информацию, необходимые для использования Системы, включая подключение и отключение от нее.
- 4.2.5. Обеспечивать конфиденциальность своего логина и пароля доступа в Личный кабинет и отвечать за нее.
- 4.2.6. Незамедлительно сообщать Airba Pay о предполагаемом несанкционированном использовании логина, пароля и функций Личного кабинета.
- 4.2.7. Обеспечивать кибербезопасность Инфраструктуры Партнера, используемой при взаимодействии с Системой, и отвечать за нее.
- 4.2.8. Содействовать и предоставлять информацию при проведении расследований в соответствии с Применимыми требованиями.
- 4.2.9. Не использовать Систему в незаконной деятельности, не вводить третьих лиц в заблуждение относительно услуг Airba Pay и не совершать действий, способных нанести ущерб деловой репутации Airba Pay.
- 4.2.10. Самостоятельно учитывать доходы от Операций и уплачивать налоги в соответствии с законодательством страны своей юрисдикции.
- 4.2.11. Не допускать отрицательного баланса денег в Системе.
- 4.2.12. Представлять по запросу Airba Pay, Банка и (или) МПС документы и сведения о деятельности Партнера, в том числе о бенефициарных собственниках, в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения запроса.
- 4.2.13. Представлять по запросу Airba Pay, Банка и (или) МПС документы и сведения о поставке ТРУ, Участниках расчетов и проведенных Операциях не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения запроса.
- 4.2.14. Нести ответственность за отмененные и (или) оспоренные Операции, проведенные в Системе, в порядке разделов 7 и 9.
- 4.2.15. Выплачивать Airba Pay Вознаграждение и плату за услуги по пункту 3.5, а также суммы, указанные в требованиях Airba Pay, в том числе в возмещение убытков Airba Pay и (или) Банка, связанных со штрафами МПС, в соответствии с Договором, соглашениями с Банком, Законодательством и Правилами МПС.
- 4.2.16. Самостоятельно уплачивать налоги и другие обязательные платежи, связанные со своей деятельностью.
- 4.2.17. Самостоятельно разрешать претензии, не связанные с нарушением Airba Pay своих обязательств по Договору.

4.2.18. Размещать предоставленную Airba Pay информацию об условиях проведения Операций.

4.2.19. Обеспечить в рабочие дни работу службы поддержки Плательщиков и (или) обратную связь по запросам, связанным с Операциями и возвратами ТРУ.

4.2.20. Не нарушать права Airba Pay на объекты интеллектуальной собственности, в том числе программное обеспечение: не осуществлять неправомерный доступ к ним или к их программному коду, не копировать, не изменять и не распространять программный код.

4.2.21. Не позднее даты заключения Договора передать Airba Pay пакет документов и заполненную Анкету Партнера (Приложение № 1 к Заявлению), при необходимости – сведения о бенефициарных собственниках.

4.2.22. В течение 3 (трех) рабочих дней с момента изменения ранее предоставленных сведений направить Airba Pay на адрес, указанный в пункте 1.6, сопроводительное письмо с перечнем изменений, Анкету Партнера в новой редакции и подтверждающие документы. Это относится, в частности, к изменению наименования, вида деятельности, домена Интернет-магазина, юридического и фактического адреса, электронного адреса, бенефициарных собственников, представителей, бренда, банковских реквизитов, организационно-правовой формы, статуса плательщика НДС, руководства, телефонов и учредительных документов.

4.2.23. Осуществлять Операции исключительно через Интернет-магазин, сведения о котором, в том числе URL-адрес, предоставлены в Анкете Партнера. Проведение Операций через иные сайты, в том числе сайты третьих лиц, «зеркала» и сайты других доменных зон, влечет ответственность Партнера и обязанность возместить все убытки Airba Pay, возникшие в связи с этим.

4.2.24. Принимать все разумные меры для недопущения мошеннических действий своих работников, клиентов и связанных с ними лиц. При возникновении у Airba Pay подозрений в таких действиях – провести расследование и по письменному запросу Airba Pay предоставить исчерпывающую информацию о его результатах с подтверждающими документами.

4.2.25. Не использовать программное обеспечение, Интернет-магазин и иные сервисы Сторон для реализации Запрещенных товаров.

4.2.26. Обеспечить проведение Операций оплаты с применением 3D Secure при наличии соответствующих настроек у Банка и Эмитента. Партнер несет все риски, в том числе убытки, возникшие в результате отключения им 3D Secure при наличии таких настроек и требований.

4.2.27. В полной мере сотрудничать с Банком, Airba Pay, МПС и правоохранительными органами до завершения рассмотрения спорных ситуаций и расследований, связанных с деятельностью Партнера, Операциями и (или) Транзакциями.

4.2.28. Не представлять к обработке Операции, которые ранее были оспорены и возвращены, а также незаконные, Мошеннические или несанкционированные Операции, Операции по запрещенным видам деятельности, о которых Партнеру было или должно было быть известно.

4.2.29. Хранить в тайне все сведения о Держателях карт, ставшие известными Партнеру при исполнении Договора, и соблюдать требования стандарта PCI DSS в применимой к Партнеру части.

4.2.30. Не передавать права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласия Airba Pay.

4.2.31. При подключении интернет-магазинов третьих лиц – проверять их деятельность на момент заключения договоров с ними и контролировать ее соответствие Договору, соглашениям с Банком, Правилам МПС и Законодательству.

4.2.32. Если Партнер является субъектом финансового мониторинга – соблюдать Закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе требования о надлежащей проверке клиентов, проверке по санкционным и иным спискам, приостановлении операций, отказе в установлении (продолжении) деловых отношений и проведении операций. По запросу Airba Pay (по электронной почте или телефону) незамедлительно передавать на электронный адрес Airba Pay данные о Плательщике и (или) Получателе перевода, их представителях и бенефициарных собственниках, включая копии подтверждающих документов. Airba Pay вправе полагаться на меры надлежащей проверки, принятые Партнером, в случаях и порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.2.33. Выдавать Отправителям фискальный чек при совершении покупки в соответствии с Законодательством.

4.2.34. При получении запроса Airba Pay в связи с выявлением Платежной транзакции с признаками мошенничества представить запрашиваемые сведения и документы не позднее следующего рабочего дня.

4.3. Airba Pay вправе:

4.3.1. Использовать данные и информацию, предоставленные Партнером, для оказания Услуг.

4.3.2. Размещать информацию о сотрудничестве с Партнером, включая его логотип, товарный знак и фирменное наименование, в своих ресурсах согласно Применимым требованиям без дополнительных согласий.

4.3.3. Изменять условия Договора в порядке и пределах, установленных пунктом 13.3, а также порядок функционирования и функциональные возможности Системы.

4.3.4. Модифицировать, расширять или ограничивать функционал Личного кабинета, а также блокировать доступ в Личный кабинет согласно Применимым требованиям.

4.3.5. Приостанавливать функционирование Системы и (или) оказание Услуг при неисправностях, ошибках и сбоях, при нарушении Партнером Применимых требований, а также для предотвращения несанкционированного доступа и подозрительных или Мошеннических операций.

4.3.6. Запрашивать у Партнера данные и информацию и принимать иные меры, необходимые для оказания Услуг.

4.3.7. Предъявлять претензии и требовать возмещения реального ущерба при нарушении Партнером Применимых требований.

4.3.8. Визимать Вознаграждение и плату за услуги по пункту 3.5.

4.3.9. Изменять размер Вознаграждения в порядке пункта 13.3. Увеличение Вознаграждения, установленного на дату заключения Договора, в одностороннем порядке не допускается, за исключением Вознаграждения по международным платежам и (или) переводам денег. Об изменении такого Вознаграждения Airba Pay уведомляет Партнера на электронный адрес, указанный в Заявлении, не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до вступления изменений в силу.

4.3.10. Не перечислять или удерживать из последующих Платежей суммы Операций, ставших или способных стать предметом споров в соответствии с Договором, соглашениями с Банком, Правилами МПС и Законодательством, на сроки, установленные разделами 7 и 8.

4.3.11. Не представлять Партнеру Акт за Отчетный период, в котором не проведено ни одной Операции.

4.3.12. В одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, письменно уведомив Партнера не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения, если Договором не предусмотрены иные сроки.

4.3.13. Обращаться к Партнеру и иным лицам, которые могут обладать информацией о Партнере, с запросом документов и сведений о Партнере, а также о действительности и достоверности предоставленной им информации. Партнер представляет такие документы не позднее следующего рабочего дня после получения запроса в запрашиваемой форме.

4.3.14. Временно в одностороннем порядке приостановить исполнение обязательств по Договору с уведомлением Партнера в случаях:

1. обстоятельств, препятствующих использованию аппаратно-программных средств, подключенных к инфраструктуре Airba Pay, – на срок их действия;
2. не зависящих от Сторон обстоятельств, которые могут повлечь значительные убытки для Сторон, клиентов или иных участников оказания Услуг, – на срок их действия;
3. нарушения Партнером существенных условий Договора – до полного устранения нарушения;

4. неисправности технических средств либо угрозы устойчивой работе информационной платформы и цифровых систем Банка.

4.3.15. Отказать в исполнении обязательств по Договору при нарушении Партнером обязательств, предусмотренных пунктом 4.2, а также при мошеннических действиях работников, клиентов и иных связанных с Партнером лиц.

4.3.16. В одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора в случаях, предусмотренных Договором.

4.3.17. Передавать часть своих прав и полномочий третьим лицам без предварительного согласования с Партнером, в том числе по договору об аутсорсинге в порядке, установленном Законом о платежах. Передача прав и полномочий не освобождает Airba Pay от ответственности за исполнение Договора.

4.3.18. Приостановить или прекратить оказание Услуг в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ, Законом о платежах, иными нормативными правовыми актами, Правилами МПС или ВНД, а также при неоднократных отказах в проведении расходных операций по банковскому счету Партнера либо приостановлении всех операций по нему.

4.3.19. Приостановить исполнение обязательств перед Партнером при обоснованных предположениях о сомнительных или мошеннических операциях либо иной незаконной деятельности Партнера, в том числе о реализации Запрещенных товаров или непредоставлении ТРУ, до выяснения обстоятельств, но не более сроков, установленных разделами 7 и 8.

4.3.20. Отменить Платежи, признанные Airba Pay и (или) Банком ошибочными, дублированными, подозрительными или сомнительными.

4.3.21. Передавать банкам-партнерам без дополнительного согласия Партнера информацию о Партнере и документы, полученные от него (в том числе о должностных лицах, представителях, бенефициарных собственниках и операциях), для мероприятий по ПОД/ФТ/ФРОМУ в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.

4.3.22. В одностороннем порядке изменять срок зачисления денег по Операциям в Интернет-магазине при подозрении на Мошеннические или несанкционированные операции в пределах сроков, установленных разделами 7 и 8, письменно уведомив Партнера в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения.

4.3.23. В одностороннем порядке изменять размер транзакционного, суточного и месячного лимита при подозрении на Мошеннические или несанкционированные операции, письменно уведомив Партнера в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения.

4.3.24. В одностороннем порядке изменять настройки по оплате Платежными карточками, выпущенными за пределами Республики Казахстан, в том числе ограничивать Платежные

карточки определенной МПС и приостанавливать их прием, письменно уведомив Партнера в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня изменения.

4.3.25. Требовать от Партнера в течение 2 (двух) рабочих дней с момента направления запроса информацию и документы о процедуре оплаты, поставки и отмены оплаты ТРУ, об Операциях с использованием Платежных карточек (реестры, расписки клиентов о получении ТРУ, подтверждения Получателей перевода и иные документы), об обязательствах Партнера, если они необходимы для соблюдения Законодательства, в том числе Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.3.26. Требовать от Партнера надлежащего исполнения Договора.

4.3.27. При выявлении Платежной транзакции с признаками мошенничества, а также при получении информации Антифрод-центра о лицах, связанных с такими транзакциями, отказать в исполнении или приостановить исполнение указания и заблокировать сумму Платежа или Выплаты в порядке и сроки, установленные статьей 25-1 Закона о платежах, нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан и пунктом 7.5 Договора.

4.4. Airba Pay обязана:

4.4.1. Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения Договора обеспечить настройки Системы и ее круглосуточное бесперебойное функционирование, за исключением приостановления работы Системы на время профилактических или технических работ Банка. Время таких работ определяет Банк, поэтому Airba Pay не несет ответственности за неоказание Услуг в этот период.

4.4.2. Незамедлительно принимать меры по возобновлению функционирования Системы и уведомлять Партнера о причинах и сроках приостановления.

4.4.3. Представлять Партнеру Акты в порядке пункта 5.7.

4.4.4. Обеспечивать надлежащие условия безопасности при проведении Операций, в том числе конфиденциальность и защиту персональных данных согласно Применимым требованиям.

4.4.5. Не нарушать права Партнера на Интернет-магазин, программное обеспечение и иные объекты интеллектуальной собственности Партнера: не осуществлять неправомерный доступ к ним или к их программному коду, не копировать, не изменять и не распространять программный код.

4.4.6. Не использовать персональные данные клиентов в нарушение Законодательства.

4.4.7. Обеспечивать информационную и техническую поддержку при оказании Услуг.

4.4.8. Формировать посредством Системы Реестры за каждые сутки (с 00:00:00 по 23:59:59 по времени г. Алматы) и направлять их на электронный адрес Партнера, указанный в Заявлении, не позднее 23:59:59 первого рабочего дня, следующего за днем направления

информации об Операциях. При отсутствии переводов направляются Реестры с нулевым значением. На основании ежедневных Реестров формируются ежемесячные Реестры.

4.4.9. Направлять Партнеру электронное подтверждение принятого Платежа (сообщение Системы) с уникальным номером, позволяющим идентифицировать детали Платежа.

4.4.10. Уведомлять Партнера о приостановлении оказания Услуг не позднее даты приостановления с указанием причины и срока.

4.4.11. Своевременно и в полном объеме исполнять требования Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

4.4.12. По запросам уполномоченного органа по финансовому мониторингу, Национального Банка Республики Казахстан, иных государственных органов, а также Банка в рамках анализа Операций Партнера предоставлять имеющуюся информацию, сведения и документы об Операциях, не требующие дополнительного времени на сбор.

4.4.13. Осуществлять возврат денег клиенту в порядке раздела 7.

4.4.14. Отменять Операции, признанные Airba Pay и (или) Банком ошибочными, дублированными, проведенными не Держателем карты, Мошенническими или несанкционированными.

4.4.15. При списании денег с Платежной карточки направлять клиенту электронную квитанцию о совершенном Платеже (при получении его поручения и адреса электронной почты). Квитанция содержит реквизиты, установленные нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан к документу, подтверждающему оказание платежной услуги, в том числе: номер и дату документа; наименование и регистрационный номер Airba Pay; сумму и валюту операции; сумму комиссии; назначение платежа; наименование или БИК Банка.

4.4.16. Обеспечивать конфиденциальность сведений, полученных при оказании Услуг, и не раскрывать их третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.

4.4.17. Уведомлять Партнера о приостановлении или блокировании по основаниям статьи 25-1 Закона о платежах с указанием причин и оснований в порядке пункта 7.5.

5. Взаиморасчеты Сторон

5.1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.

5.1-1. Платежи с использованием Платежных карточек, валюта которых отличается от тенге, конвертируются Эмитентом и (или) МПС по их курсу в соответствии с договором Плательщика с Эмитентом и Правилами МПС. Расчеты с Партнером производятся в тенге в сумме, принятой Банком. Airba Pay собственный обменный курс не применяет и комиссию за конвертацию не взимает.

5.2. Вознаграждение удерживается ежедневно в момент совершения Транзакций путем вычета из суммы Платежа в размерах, установленных Приложением № 2. Подписанием Заявления Партнер как бенефициар соглашается на такой порядок взимания комиссии в соответствии с пунктом 11 статьи 13 Закона о платежах. Сумма каждого принятого Платежа и произведенные из нее вычеты отражаются в Реестре.

5.3. Суммы Операций оплаты, поступившие на Специализированный счет, перечисляются Расчетным банком на банковский счет Партнера, указанный в Анкете Партнера, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты Операции, за вычетом удержаний, предусмотренных Договором, – Вознаграждения, сумм Операций возврата, штрафов, сборов, расходов и убытков. Указанный срок является максимальным сроком оказания платежной услуги, за исключением случаев приостановления по разделам 7 и 8.

5.4. Суммы Операций выплаты перечисляются Расчетным банком на Платежную карточку Получателя перевода, указанную Партнером, в течение 5 (пяти) рабочих дней за вычетом удержаний, предусмотренных Договором. Выплаты осуществляются за счет баланса Партнера в Системе, пополняемого Партнером путем перечисления денег на Специализированный счет. Баланс пополняется в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с момента поступления денег Партнера на Специализированный счет.

5.5. Airba Pay выдает Держателю карты электронный документ, подтверждающий совершение Операции, в порядке пункта 4.4.15.

5.6. Вознаграждение за Услуги при приеме Платежей и осуществлении Выплат составляет процентную ставку от суммы принятых Платежей и Выплат по данным Реестров, формируемых Системой автоматически. Ставки Вознаграждения и тарифы на услуги по пункту 3.5 указаны в Приложении № 2 и изменяются только в порядке пункта 13.3.

5.7. Airba Pay не позднее 15 (пятнадцатого) числа месяца, следующего за отчетным, направляет Партнеру Акт выполненных работ (оказанных услуг) (далее – Акт) в электронном виде через Личный кабинет или систему электронного документооборота (далее – ЭДО). Акт, направленный электронным способом, имеет юридическую силу наравне с подписанным бумажным документом и считается полученным со дня, следующего за днем отправки. Стороны используют в качестве ЭДО информационную систему электронных счетов-фактур. Airba Pay выписывает электронные счета-фактуры в сроки и порядке, установленные Налоговым кодексом Республики Казахстан. В Акте и электронном счете-фактуре Вознаграждение за Услуги указывается отдельной строкой как оборот, освобожденный от налога на добавленную стоимость на основании подпункта 16) пункта 2 статьи 477 Налогового кодекса Республики Казахстан. Плата за услуги по пункту 3.5 указывается отдельными строками с начислением налога на добавленную стоимость.

5.8. Партнер в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения Акта подписывает его или в тот же срок представляет письменный мотивированный отказ. Если отказ не представлен, Акт считается подписанным, а Услуги – оказанными. При поступлении мотивированного отказа Стороны в течение 10 (десяти) рабочих дней проводят сверку. Если расхождения подтвердятся, Airba Pay формирует Акт на основании исправленных

данных, а взаиморасчеты по ним производятся при расчетах за следующий Отчетный период, в том числе путем удержания задолженности Партнера из поступающих в его пользу сумм.

5.9. Операция возврата производится путем вычета суммы Операции возврата и Вознаграждения за нее из сумм, подлежащих перечислению Партнеру. Вознаграждение, удержанное по ранее совершенной Операции оплаты, не возвращается, за исключением случаев, когда Операция отменена по вине Airba Pay.

6. Порядок взаимодействия Сторон

6.1. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения Договора Airba Pay формирует перечень доступных Партнеру способов приема Платежей и осуществления Выплат, производит настройки Системы и предоставляет Партнеру тестовую среду.

6.2. Партнер подключает Интернет-магазин к Системе по инструкции Airba Pay. В результате подключения Партнеру предоставляется Личный кабинет.

6.3. Airba Pay на основании данных, полученных из Интернет-магазина, обрабатывает Платежи и передает Банку информацию для зачисления денег по принятым Платежам на Специализированный счет. Деньги по Операциям на банковский счет Airba Pay не поступают.

6.4. Airba Pay передает Расчетному банку информацию, полученную из Интернет-магазина, для перевода денег по принятым Платежам на банковский счет Партнера за вычетом Вознаграждения. При спорных ситуациях Стороны проводят взаимную сверку расчетов.

6.5. Партнеру запрещается: копировать, модифицировать, компилировать, дизассемблировать Систему; собирать информацию на ее страницах; использовать роботов и иные автоматические или эквивалентные ручные средства для доступа к Системе, ее копирования или отслеживания; обходить технические ограничения; восстанавливать, изучать, копировать или извлекать исходный код; копировать графический интерфейс; проводить испытания и тесты Системы; использовать Систему противозаконным способом; воспроизводить или обходить ее навигационную структуру для получения материалов, не предоставленных Системой специально; получать несанкционированный доступ к Системе путем взлома, подбора пароля или иным незаконным способом; совершать иные действия, угрожающие кибербезопасности.

6.6. Партнер соблюдает требования Банка и Airba Pay к Интернет-магазину. По запросу Airba Pay Партнер дорабатывает Интернет-магазин за свой счет и собственными силами.

6.7. Партнер предоставляет по запросу Airba Pay описание процедуры оплаты ТРУ в Интернет-магазине, процедуры и сроков отмены Операций оплаты и возврата ТРУ, а также процедуры осуществления Выплат.

6.8. Перед запуском Системы в Интернет-магазине Партнер в течение 2 (двух) календарных дней после проведения тестовых и (или) боевых Операций подтверждает

сообщением на электронную почту Airba Pay их соответствие согласованным критериям, включая Вознаграждение по Приложению № 2.

6.9. Если Платеж не может быть обработан через один электронный терминал (после первой попытки оплаты со статусом «decline»), он может обрабатываться через другие электронные терминалы, в том числе в рамках интернет-эквайринга, без дополнительного согласия или уведомления Партнера.

6.10. Обязательства Плательщика перед Партнером и Партнера перед Получателем перевода возникают по основаниям, установленным Законодательством и соглашениями между ними. Эти отношения не входят в предмет Договора, не порождают обязанностей Airba Pay, и Airba Pay не отвечает перед Плательщиком и Получателем перевода за исполнение Партнером своих обязательств.

6.11. Партнер самостоятельно разрешает споры с Плательщиками и Получателями перевода, в том числе о несоответствии суммы перевода ценам Партнера, о качестве, ассортименте, описании, характеристиках и условиях доставки ТРУ, о суммах Выплат, о содержании информационных материалов Партнера, а также споры с субъектами персональных данных.

6.12. Взаимные обязательства Партнера и подключенных к нему интернет-магазинов третьих лиц возникают по основаниям Законодательства и соглашений между ними, не входят в предмет Договора и не порождают обязанностей и ответственности Airba Pay.

6.13. Airba Pay и Партнер соблюдают Правила МПС, стандарт безопасности данных PCI DSS, требования МПС по кибербезопасности, управлению рисками, обработке Операций, использованию товарных знаков МПС и приему продуктов МПС.

6.14. Плательщик при использовании Платежной карточки проходит идентификацию и (или) аутентификацию в порядке, установленном договором между ним и Эмитентом.

6.15. При получении Airba Pay и (или) Банком от Эмитента и (или) МПС информации о том, что Платеж является Мошеннической или несанкционированной Операцией, Банк вправе удержать сумму такого Платежа в соответствии с Договором и соглашениями с Банком.

6.16. Подписанием Заявления Партнер подтверждает, что ознакомлен с Правилами осуществления деятельности платежной организации ТОО «Airba Pay», размещенными на Платформе, и согласен с ними.

7. Chargeback, возврат денег Держателю карты

7.1. При получении Airba Pay или Банком Chargeback Airba Pay направляет на электронную почту Партнера письменное требование о предоставлении документов, подтверждающих исполнение обязательств по поставке ТРУ. Airba Pay и (или) Банк вправе дополнить перечень документов в зависимости от вида деятельности Партнера и предмета претензии Эмитента или Держателя карты.

7.2. Партнер предоставляет затребованные документы в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения требования.

7.3. Если Партнер не представил документы в срок, установленный пунктом 7.2, согласился с неисполнением или ненадлежащим исполнением своих обязательств перед Держателем карты либо Транзакция бесспорно признана МПС или Банком Мошеннической, сомнительной или недействительной, Airba Pay вправе за счет своих средств возратить Держателю карты сумму Транзакции и удержать ее из денег, подлежащих перечислению Партнеру. При отсутствии таких денег Airba Pay выставляет Партнеру счет, который Партнер оплачивает в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения. Партнер соглашается на удержание Airba Pay возвращенных сумм из денег, подлежащих перечислению ему, в том числе в будущем.

7.4. Зачисление денег по Операциям на Специализированный счет или на счет Партнера не означает окончательного признания санкционированности Операций и Транзакций. Они могут быть признаны Chargeback, Мошенническими или несанкционированными в соответствии с Законодательством, Договором, соглашениями с Банком и Правилами МПС. Вознаграждение, полученное Airba Pay по таким Операциям, не возвращается. Партнер принимает на себя риски признания Операций Chargeback, Мошенническими или несанкционированными и обязуется при получении уведомления безусловно вернуть деньги Держателю карты либо возместить Банку или Airba Pay деньги, возвращенные Держателю карты.

7.5. Приостановление по признакам мошенничества:

7.5.1. При выявлении Платежной транзакции с признаками мошенничества по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 25-1 Закона о платежах (обращение клиента, подтвержденная информация органа уголовного преследования, основания по ВНД Airba Pay, нахождение отправителя или бенефициара в базе данных Антифрод-центра), Airba Pay:

1. приостанавливает исполнение указания и (или) блокирует сумму Платежа или Выплаты на срок не более 5 (пяти) рабочих дней;
2. не позднее следующего рабочего дня уведомляет Партнера по электронной почте о приостановлении или блокировании с указанием причин и оснований;
3. в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты приостановления проводит анализ, в том числе запрашивает у Партнера сведения по пункту 4.2.34;
4. если транзакция не признана мошеннической и иных препятствующих оснований нет – исполняет указание или снимает блокирование;
5. при наличии оснований – направляет через Антифрод-центр уведомление в орган уголовного преследования и далее действует в порядке пункта 4 статьи 25-1 Закона о платежах.

7.5.2. Независимо от пункта 7.5.1, при наличии у Банка или Airba Pay сомнений в санкционированности Транзакций, основанных на Правилах МПС, в том числе на претензиях Эмитентов, Airba Pay вправе приостановить зачисление денег Партнеру по

таким Транзакциям на срок расследования по Правилам МПС, но не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты Транзакции.

7.6. При признании МПС Транзакций несанкционированными Airba Pay вправе до назначения санкций МПС не переводить суммы таких Транзакций на счет Партнера.

7.7. Если до истечения сроков, установленных МПС для назначения санкций, санкции назначены, Airba Pay возмещает МПС суммы несанкционированных Транзакций за счет средств, подлежащих переводу Партнеру. При отсутствии таких средств Airba Pay выставляет Партнеру счет, который Партнер оплачивает в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения.

7.8. Если по истечении сроков, установленных МПС, санкции не назначены либо МПС признала Транзакции санкционированными, Airba Pay возвращает удержанные средства на счет Партнера.

7.9. Если сумма Chargeback превысит 1% (один процент) от суммы всех Операций Партнера за 1 (один) месяц, предшествующий дате превышения, Банк и (или) Airba Pay вправе приостановить обработку Операций, включая зачисление денег Партнеру, на срок до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

7.10. При аннулировании или отмене Заказа в связи с отсутствием ТРУ у Партнера либо возвратом ТРУ возврат денег клиенту производится путем Операции возврата в следующем порядке:

7.10.1. Партнер предоставляет Airba Pay подтверждение аннулирования или отмены Заказа либо возврата ТРУ с полной информацией о клиенте, возвращенном ТРУ и его стоимости.

7.10.2. Возврат производится за счет денег, подлежащих перечислению Партнеру, в том числе от реализации другого ТРУ, либо за счет денег, перечисленных Партнером для возврата на Специализированный счет. При их отсутствии возврат может быть осуществлен Airba Pay за счет собственных средств; Партнер возмещает Airba Pay сумму возврата в полном объеме в течение 3 (трех) рабочих дней с момента выставления счета.

7.11. Если в отчетах МПС отражена информация о сомнительных карточных операциях и (или) количество Chargeback по Транзакциям Партнера превысило 5% (пять процентов) от суммы всех его Транзакций за 1 (один) год, Airba Pay вправе прекратить обработку Операций Партнера, включая зачисление денег на его банковский счет.

7.12. Партнер соглашается на удержание Airba Pay сумм в случаях, предусмотренных Договором, за счет денег, подлежащих переводу на банковский счет Партнера.

7.13. Вознаграждение, удержанное по Платежу, по которому инициирован Chargeback или возврат, возврату не подлежит, за исключением случаев, когда Chargeback или возврат вызван действиями Airba Pay.

7.14. Если Airba Pay возместила клиенту деньги на основании части второй пункта 7 статьи 25-1 Закона о платежах в связи с Платежом в пользу Партнера, находившегося на момент Платежа в базе данных Антифрод-центра, Партнер возмещает Airba Pay эту сумму в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения требования.

8. Мониторинг Операций

8.1. Для выявления Операций, вызывающих подозрения в правомерности, и предотвращения Мошеннических и несанкционированных Операций Банк и (или) Airba Pay вправе, в частности:

1. проводить мониторинг (анализ) информации об Операциях в Интернет-магазине;
2. проводить мониторинг ТРУ, реализуемых через Интернет-магазин, на соответствие требованиям Законодательства, Договора, соглашений с Банком, Правил МПС и согласованным видам деятельности;
3. проводить мониторинг иной информации о Партнере и (или) Интернет-магазине;
4. требовать от Партнера устранения выявленных недостатков в сроки, согласованные Сторонами.

8.2. Банк и (или) Airba Pay вправе незамедлительно приостановить Операции или отказать в их проведении, приостановить или отказать в зачислении денег Партнеру по Операциям, уведомив Партнера по электронной почте не позднее следующего рабочего дня, в случаях:

1. выявления несанкционированных или Мошеннических Операций, превышения лимитов, количества Операций или допустимого количества Chargeback, реализации Запрещенных товаров, несоответствия деятельности Партнера согласованным видам деятельности, в том числе по результатам мониторинга;
2. получения уведомления МПС или Эмитента о таких обстоятельствах;
3. получения уведомления МПС о превышении в Интернет-магазине допустимого количества Операций в месяц или допустимого уровня ежемесячного оборота по Операциям, по которым предъявлены претензии или Chargeback;
4. получения уведомления Банка или Эмитента о прекращении авторизации или проведения Операций;
5. возникновения не зависящих от Airba Pay обстоятельств, которые могут повлечь убытки или репутационные риски для Банка или Airba Pay, – на срок их действия;
6. обнаружения несанкционированного подключения Интернет-магазина;
7. нарушения Партнером обязательств по Договору – до полного устранения нарушения;
8. возникновения задолженности Партнера перед Airba Pay;
9. предоставления Партнером недостоверной информации о себе, роде деятельности, ТРУ;
10. изменения Интернет-магазина или доменного имени без предварительного согласования с Airba Pay и Банком;
11. несоответствия Интернет-магазина требованиям Airba Pay и (или) соглашений с Банком, в том числе отсутствия службы поддержки Плательщиков в рабочие дни;

12. выявления неправомерного отказа от Операции возврата или неправомерного списания денег со счета Держателя карты либо подозрений на это;
13. неисполнения Партнером обязанности по переводу Банку и (или) Airba Pay денег по Договору;
14. непополнения баланса для Выплат – до его пополнения;
15. отсутствия Операций в течение Отчетного периода;
16. обстоятельств, препятствующих использованию аппаратно-программных средств Инфраструктуры Партнера, – на срок их действия;
17. неуведомления Партнером об успешности тестовых или боевых Операций по пункту 6.8;
18. непредоставления в установленный срок сведений и документов, необходимых для исполнения Airba Pay обязанностей по Законодательству, в том числе по Закону о ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая сведения о бенефициарных собственниках Партнера;
19. по основаниям статьи 25-1 Закона о платежах – в порядке пункта 7.5.1;
20. по иным основаниям, предусмотренным Договором, соглашениями с Банком, Правилами МПС и Законодательством.

8.3. Приостановление по пункту 8.2 (кроме подпункта 19) действует на срок устранения обстоятельств, послуживших основанием, или на срок расследования и принятия окончательного решения по Правилам МПС, но не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты Операции. Приостановление направлено на защиту интересов Сторон, не является нарушением Договора и не может служить основанием для санкций против Airba Pay. Действия Airba Pay по статье 25-1 Закона о платежах, включая отказ, приостановление и блокирование, не являются основанием для привлечения Airba Pay к ответственности по Договору.

8.4. Дополнительно к пункту 8.2 Банк и (или) Airba Pay вправе приостановить Операции выплаты или отказать в них, уведомив Партнера по электронной почте не позднее следующего рабочего дня, в случаях:

1. неподтверждения Банком возможности совершения Транзакции, в том числе из-за отсутствия или истечения срока действия Платежной карточки Получателя перевода;
2. недостаточности денег Партнера на Специализированном счете;
3. отрицания Держателем карты отправки запроса на Выплату в его пользу;
4. по иным основаниям, предусмотренным Договором, соглашениями с Банком, Правилами МПС и Законодательством.

8.5. Airba Pay может установить обязанность Партнера перечислить гарантийный денежный взнос на условиях отдельного соглашения Сторон. При отказе от его перечисления Airba Pay вправе приостановить Операции и зачисление денег Партнеру, оказание Услуг полностью или частично либо расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

9. Ответственность Сторон

9.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору в соответствии с Законодательством.

9.2. Партнер в полном объеме отвечает перед Airba Pay за действия лиц, имеющих доступ к управлению Интернет-магазином, в отношении Платежей и Выплат, совершенных посредством Системы с нарушением Договора, а также за действия, направленные против Airba Pay и Участников расчетов.

9.3. Airba Pay в полном объеме отвечает перед Партнером за действия лиц, имеющих доступ к управлению Системой, в отношении Платежей и Выплат, совершенных посредством Системы с нарушением Договора, а также за действия, направленные против Участников расчетов.

9.4. Партнер в полном объеме отвечает за убытки, причиненные Airba Pay и третьим лицам несоблюдением им Применимых требований, в том числе при осуществлении деятельности посредством Системы.

9.5. Airba Pay в полном объеме отвечает за убытки, причиненные Партнеру и третьим лицам несоблюдением Airba Pay Применимых требований, в том числе при осуществлении деятельности посредством Системы.

9.6. Убытки Airba Pay, возникшие по вине Партнера в связи с заявлениями Держателей карт о неисполнении Партнером обязательств перед ними, Партнер возмещает в полном объеме.

9.7. Фактически причиненные Airba Pay убытки, связанные с ненадлежащим или несвоевременным исполнением Партнером обязательств перед Airba Pay, Партнер возмещает в полном объеме.

9.8. Пени, штрафы, сборы, комиссии, расходы, убытки и иные требования, предъявленные к Airba Pay Банком, МПС, Национальным Банком Республики Казахстан, судебными, правоохранительными или иными уполномоченными органами в связи с нарушением Партнером Законодательства, Договора, соглашений с Банками, Правил МПС, в связи с Операциями Партнера либо его действиями (бездействием), Партнер возмещает Airba Pay в размере полной взысканной (удержанной, оплаченной) суммы в течение 1 (одного) рабочего дня с даты письменного требования Airba Pay, направленного на электронную почту Партнера.

9.9. Партнер в полном объеме отвечает за пени, штрафы, сборы, комиссии, расходы и иные убытки, причиненные Airba Pay, Банку и (или) третьим лицам:

1. за действия лиц, имеющих доступ к управлению Интернет-магазином, в отношении Операций, совершенных с нарушением Договора, и за действия (бездействие), направленные против Airba Pay и Участников расчетов;

2. за несоблюдение Законодательства любой страны, в том числе за реализацию Запрещенных товаров, в соответствии с Договором, соглашениями с Банком и Правилами МПС;
3. в связи с требованиями Плательщиков и (или) Получателей перевода из-за неисполнения Партнером обязательств перед ними;
4. при неисполнении или ненадлежащем исполнении Договора, в том числе по убыткам, связанным с Chargeback, Мошенническими и несанкционированными Операциями;
5. за подключенные к Партнеру интернет-магазины третьих лиц и их действия (бездействие);
6. за пени, штрафы и иные убытки, вызванные нарушениями Правил МПС в связи с неисполнением Партнером обязательств по Договору.

9.10. Партнер в течение 1 (одного) рабочего дня с момента получения письменного требования Airba Pay возмещает в полном объеме убытки, причиненные Airba Pay, Банку и (или) третьим лицам.

9.11. Airba Pay не несет ответственности, не возмещает убытки и не компенсирует расходы:

1. за убытки Партнера, связанные с приостановлением или прекращением Операций в случаях, предусмотренных Договором, соглашениями с Банками, Правилами МПС и статьей 25-1 Закона о платежах;
2. за задержки обработки Операций при нарушении Партнером своих обязанностей;
3. за задержки работы Системы при отказе технических средств, сбоях программного обеспечения, систем энергоснабжения и передачи данных, над которыми Airba Pay не имеет прямого контроля;
4. за задержку перевода сумм Партнеру из-за некорректного указания или несвоевременного уведомления об изменении его реквизитов;
5. по спорам между Партнером и Плательщиками или Получателями перевода, связанным со сбоями программного обеспечения и каналов связи Партнера, защитой информации Партнером и иными обстоятельствами, возникшими по вине Партнера.

9.12. Ответственность Сторон ограничивается прямым реальным ущербом, причиненным виновными действиями Стороны; упущенная выгода не возмещается. Ограничение не применяется к умышленному нарушению обязательств. Airba Pay не отвечает за действия (бездействие) и решения Банка и (или) МПС, если они не вызваны действиями Airba Pay.

9.13. Партнер возмещает Airba Pay любые убытки, связанные с продажей ТРУ, запрещенных Применимыми требованиями или к продаже через Интернет Правилами МПС.

9.14. Airba Pay не несет ответственности перед Партнером в случаях:

1. предоставления Партнером доступа к Личному кабинету третьим лицам или иного нарушения им конфиденциальности;
2. наличия вредоносного программного обеспечения на стороне Партнера при доступе к Личному кабинету или взаимодействию с Системой;
3. споров по сделкам поставки ТРУ и иным сделкам, заключенным Партнером с использованием Системы;
4. претензий налоговых, регулирующих и правоохранительных органов к Партнеру по его отчетности или налогообложению;
5. временной неработоспособности Системы из-за сбоев аппаратных или программных средств, произошедших не по умыслу или неосторожности Airba Pay, включая отключение электропитания и сетей связи, сбои интернет-провайдеров, платежных систем, Банка и иных каналов, обслуживаемых третьими лицами;
6. невозможности связаться с Партнером из-за недостоверных или необновленных данных;
7. неознакомления Партнера с актуальной редакцией Договора или Применимых требований;
8. нарушения Применимых требований Партнером либо его клиентами;
9. некорректного формирования Партнером распоряжений в Личном кабинете;
10. ошибочной или некорректной передачи Airba Pay платежного указания Партнером;
11. некорректного заполнения или передачи Партнером данных платежного указания;
12. косвенных убытков, выходящих за рамки реального ущерба, в том числе упущенной выгоды от потери контрактов, клиентов, времени, данных, репутации;
13. недостоверности информации на ресурсах Партнера.

9.15. За нарушение сроков денежных обязательств Партнер по письменному требованию Airba Pay выплачивает неустойку в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от несвоевременно оплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% (десяти процентов) от суммы задолженности.

9.16. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Airba Pay по письменному требованию Партнера выплачивает неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от суммы неисполненного или ненадлежаще исполненного обязательства за каждый день просрочки, но не более 0,5% (ноль целых пяти десятых процента) от суммы всех неисполненных обязательств.

9.17. Стороны отвечают за разглашение или утерю конфиденциальной информации, указанной в разделе 11, в соответствии с Законодательством. Виновная Сторона возмещает другой Стороне документально подтвержденные убытки, вызванные разглашением.

9.18. За необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания по Операции Airba Pay:

1. не позднее следующего рабочего дня после выявления или получения претензии Партнера исполняет указание надлежащим образом либо обеспечивает возврат суммы Операции;
2. возвращает Вознаграждение, удержанное по такой Операции;
3. возмещает Партнеру документально подтвержденный реальный ущерб в размере не более суммы соответствующей Операции;
4. уплачивает неустойку по пункту 9.16.

10. Обстоятельства непреодолимой силы

10.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение Договора, если докажет, что оно возникло вследствие обстоятельств непреодолимой силы.

10.2. Сторона, подвергшаяся их воздействию, незамедлительно уведомляет другую Сторону о наступлении таких обстоятельств, предоставляет подробную информацию о них и обоснованную оценку их продолжительности, а также подтверждение уполномоченной организации.

10.3. Срок исполнения обязательств отодвигается соразмерно времени действия обстоятельств непреодолимой силы и их последствий.

10.4. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на такие обстоятельства как на основание освобождения от ответственности.

10.5. Если невозможность исполнения длится свыше 1 (одного) месяца, Стороны вправе расторгнуть Договор и произвести взаиморасчеты в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты прекращения обстоятельств непреодолимой силы.

11. Конфиденциальная информация

11.1. Стороны обязуются не разглашать сведения, ставшие им известными при исполнении Договора и являющиеся конфиденциальными для каждой из Сторон, за исключением передачи ответственным лицам Сторон, уполномоченным получать и передавать информацию в связи с исполнением Договора.

11.2. Конфиденциальной является не общедоступная информация, разглашение которой может причинить убытки или повлиять на деловую репутацию Стороны, в том числе информация о клиентах, суммах и объемах Операций, Вознаграждении и иная коммерческая информация.

11.3. Факт заключения Договора и его предмет конфиденциальной информацией не являются.

11.4. Конфиденциальная информация может быть предоставлена третьим лицам только в порядке, установленном Применимыми требованиями, для исполнения Договора либо по предварительному письменному согласию Стороны, информация которой раскрывается, с указанием характера информации, третьего лица, целей и причин раскрытия.

11.5. Стороны обеспечивают сохранность конфиденциальной информации своими должностными лицами, работниками и представителями. Без дополнительного согласия другой Стороны допускается раскрытие информации: государственным органам и иным лицам – в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан; Банку, Расчетному банку, банкам-эквайерам, МПС и процессинговым центрам – в объеме, необходимом для исполнения Договора и предотвращения мошенничества; аудиторам и консультантам, связанным обязательством конфиденциальности. Сведения, полученные Airba Pay при оказании платежных услуг, раскрываются только в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.

11.6. Партнер хранит в тайне логин и пароль для доступа в Личный кабинет. Если они стали известны третьим лицам, Партнер немедленно уведомляет Airba Pay и меняет пароль.

11.7. После прекращения Договора Стороны не разглашают и не используют в своих интересах или интересах третьих лиц полученную информацию без письменного разрешения предоставившей ее Стороны.

11.8. Положения раздела 11 действуют в течение 5 (пяти) лет после прекращения Договора.

12. Техническая поддержка Системы

12.1. Техническая поддержка осуществляется Airba Pay на весь период действия Договора и входит в состав Услуг.

12.2. При возникновении технических вопросов Партнер направляет заявку на электронный адрес Airba Pay. В течение 24 (двадцати четырех) часов с момента получения заявки Airba Pay уведомляет Партнера по электронной почте о принятии заявки и сроках решения.

12.3. Техническая поддержка не включает обучение персонала Партнера. Для обучения используется инструкция пользователя, размещенная на Платформе.

13. Заключительные положения

13.1. Договор является бессрочным.

13.2. Электронные адреса Сторон:

1. Airba Pay: общая корреспонденция – info@airbapay.kz; бухгалтерские документы – buh@airbapay.kz; техническая поддержка – tech@airbapay.kz;
2. Партнер: адрес, указанный в Заявлении, а при его изменении – адрес, о котором Партнер уведомил Airba Pay в порядке пункта 4.2.22.

13.3. Изменение Договора:

1. Airba Pay вправе в одностороннем порядке изменять условия Договора в сторону их улучшения для Партнера, а также для приведения Договора в соответствие с

Законодательством. Изменения размещаются на Платформе, уведомление направляется на электронную почту Партнера. Изменения вступают в силу по истечении 5 (пяти) календарных дней со дня размещения и направления уведомления, если в уведомлении не указан более поздний срок;

2. одностороннее увеличение Вознаграждения, установленного на дату заключения Договора, не допускается, за исключением Вознаграждения по международным платежам и (или) переводам денег, изменяемого в порядке пункта 4.3.9;
3. иные изменения, ухудшающие положение Партнера, в том числе изменения существенных условий, указанных в пункте 1.7, применяются к Партнеру только с его согласия. Согласие выражается подписанием новой редакции Приложения № 2 или дополнительного соглашения, в том числе с использованием ЭЦП или в Личном кабинете. Молчание Партнера согласием не является.

13.4. Изменение банковских реквизитов Airba Pay производится внесением изменений в раздел 14 на Платформе или в Личном кабинете либо уведомлением на электронную почту Партнера. Партнер сообщает об изменении своих реквизитов электронным письмом на адрес, указанный в пункте 13.2, с приложением скан-копии подтверждающего документа.

13.5. При изменении почтовых реквизитов или адресов электронной почты Стороны уведомляют друг друга в порядке Договора или с использованием ранее сообщенных адресов. При изменении сведений Анкеты Партнер действует в порядке пункта 4.2.22.

13.6. Если Партнер не согласен с изменениями, внесенными по подпунктам 1) и 2) пункта 13.3, он вправе до их вступления в силу прекратить пользование Услугами и отказаться от Договора, направив по электронной почте скан-копию письма о расторжении, подписанного уполномоченным лицом и скрепленного печатью (при наличии). Договор расторгается с даты вступления изменений в силу; обязательства, возникшие до расторжения, подлежат исполнению.

13.7. Продолжение пользования Услугами после вступления в силу изменений, внесенных по подпунктам 1) и 2) пункта 13.3, означает согласие Партнера с ними. Для изменений по подпункту 3) пункта 13.3 это правило не применяется.

13.8. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор, направив уведомление в письменной или электронной форме не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. Со дня получения уведомления Партнера о расторжении Airba Pay прекращает оказание Услуг.

13.9. При расторжении Договора доступ Партнера к Системе прекращается. Повторный доступ возможен только после повторного присоединения к Договору путем подачи Заявления и необходимого пакета документов.

13.10. Споры Стороны урегулируют в досудебном порядке: претензия направляется на электронный адрес, указанный в пункте 13.2, и рассматривается в течение 10 (десяти)

рабочих дней со дня получения. При недостижении согласия спор передается на рассмотрение в специализированный межрайонный экономический суд города Алматы.

13.11. В части взаиморасчетов Договор считается прекращенным после их полного завершения. Обязательства Сторон по урегулированию финансовых претензий МПС и возмещению расходов сохраняются в течение 180 (ста восьмидесяти) дней после прекращения Договора.

13.12. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Партнером обязательств по Договору или требований Законодательства Airba Pay вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора без соблюдения срока, указанного в пункте 13.8. Обязательства Airba Pay прекращаются с даты, указанной в уведомлении.

13.13. Airba Pay вправе досрочно расторгнуть Договор при отсутствии Операций более 3 (трех) последовательных месяцев без соблюдения срока, указанного в пункте 13.8. Договор считается расторгнутым по истечении указанного срока.

14. Адрес и реквизиты Airba Pay

ТОО «Airba Pay»

Юридический адрес: Республика Казахстан, A15T0D7 (050057), город Алматы,

ул. Курмангазы, 178А

БИН 211140016540

Регистрационный номер в реестре платежных организаций: 02-21-114

Счет KZ62601A861003057291 в АО «Народный Банк Казахстана», БИН банка 960941000145, БИК HSBKKZKX

Приложение № 1

к Договору (присоединения) на оказание платежных услуг в системе «airbarau.kz»

Форма

Заявление о безусловном присоединении к Договору на оказание платежных услуг в системе «airbarau.kz»

для юридического лица / индивидуального предпринимателя –

(наименование юридического лица / индивидуального предпринимателя)

Дата заполнения Заявления	«__» _____ 20__ года
---------------------------	----------------------

Настоящим уполномоченный представитель _____ подтверждает, что ознакомился со всеми условиями Договора (присоединения) на оказание платежных услуг в системе «airbarau.kz» (далее – Договор), размещенного на Платформе ТОО «Airba Pay», понимает текст Договора, выражает согласие с ним и обязуется надлежащим образом и в полном объеме исполнять его условия путем присоединения к Договору в целом, соглашается на изменение Договора в порядке пункта 13.3 Договора и просит предоставить доступ к системе «airbarau.kz».

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» лицо, подписывающее настоящее Заявление, предоставляет ТОО «Airba Pay» согласие на сбор и обработку своих персональных данных, включая их передачу и трансграничную передачу, в целях заключения и исполнения Договора, а также в иных случаях, когда сбор и обработка персональных данных предусмотрены законодательством Республики Казахстан.

Я ознакомлен, что сбор и обработка персональных данных осуществляются ТОО «Airba Pay» способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

Анкета юридического лица / индивидуального предпринимателя прилагается.

_____	_____	_____
(наименование должности первого руководителя / представителя / ИП)	(подпись)	(фамилия, инициалы)

м.п. (при наличии)

Анкета Партнера

1. Общие сведения

№ п/п	Наименование сведений	Информация
1	Полное наименование юридического лица, включая организационно-правовую форму / ИП	На казахском языке: На русском языке:
2	Сокращенное наименование юридического лица / ИП (при наличии)	На казахском языке: На русском языке:
3	Бизнес-идентификационный номер (БИН) или индивидуальный идентификационный номер (ИИН – для ИП)	
4	Название и URL-адрес (адреса) Интернет-магазина	
5	Банковские реквизиты (полностью)	
6	Контактный телефон	
7	E-mail	
8	Адрес места нахождения (юридический): область/город, почтовый индекс, район, улица/проспект/микрорайон, номер дома, номер офиса/квартиры	
9	Адрес фактического места нахождения (не заполняется, если совпадает с юридическим)	
10	Данные документа, подтверждающего	

№ п/п	Наименование сведений	Информация
	государственную регистрацию (перерегистрацию) / учетную регистрацию филиала (для юридических лиц): справка о государственной регистрации (перерегистрации), дата первичной регистрации, орган, выдавший документ, дата перерегистрации	
11	Наименование документа, подтверждающего регистрацию физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, его номер и дата выдачи	
12	Вид предпринимательской деятельности (основной) и код общего классификатора видов экономической деятельности (ОКЭД) (при наличии)	
13	Сведения о регистрационном учете по НДС (дата постановки на учет)	
14	Номер, дата выдачи, срок действия лицензии (если осуществляемый вид деятельности является лицензируемым)	
15	Наименование органа, выдавшего лицензию	
16	Принадлежность и (или) причастность клиента к	

№ п/п	Наименование сведений	Информация
	публичному должностному лицу, его супруге (супругу) или близким родственникам	
17	Способы оплаты, подключаемые в Интернет-магазине: платежные карточки (указать МПС) / иные способы (указать)	

2. Сведения о лице, на которое зарегистрировано ИП

№ п/п	Наименование сведений	Информация
1	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство	
4	Индивидуальный идентификационный номер (ИИН)	
5	Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)	
6	Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	
7	Адрес места жительства (регистрации): почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры	
8	Номер контактного телефона	

3. Сведения о структуре органов управления юридического лица

№ п/п	Наименование сведений	Информация
1	Структура и наименование органов (высший орган, исполнительный орган, иные органы) в соответствии с учредительными документами	
2	Дата последней редакции учредительных документов, на основании которых установлена структура органов юридического лица	

3.1. Сведения о персональном составе высшего органа юридического лица

№ п/п	Наименование сведений	Информация
1	Фамилии, имена, отчества (при их наличии) физических лиц и (или) полные наименования юридических лиц, входящих в состав высшего органа	
2	Гражданство (при наличии) физических лиц и (или) государство регистрации юридических лиц, входящих в состав высшего органа	
3	Индивидуальные идентификационные номера (при наличии) либо номера, серии (при наличии), даты выдачи и сроки действия документов, удостоверяющих личность физических лиц, входящих в состав высшего органа	

№ п/п	Наименование сведений	Информация
4	Бизнес-идентификационные номера (при наличии) либо регистрационные номера (коды), присвоенные уполномоченным органом в государстве регистрации, для юридических лиц, входящих в состав высшего органа	
5	Дата последней редакции учредительных документов либо дата выписки из реестра акционеров (участников) либо иного документа, на основании которых установлен состав высшего органа	

3.2. Сведения о персональном составе исполнительного органа

№ п/п	Наименование сведений	Информация
1	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, либо руководителя и членов коллегиального исполнительного органа	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство (при наличии)	
4	Индивидуальный идентификационный номер (при наличии)	
5	Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее	

№ п/п	Наименование сведений	Информация
	наличии)	
6	Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	
7	Адрес места жительства (регистрации) и (или) места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)	
8	Номер контактного телефона	
9	Номер и дата документа (приказа, протокола общего собрания, протокола совета директоров, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа либо руководителя или члена коллегиального исполнительного органа	

3.3. Сведения о персональном составе иных органов управления (при их наличии)

№ п/п	Наименование сведений	Информация
1	Фамилии, имена, отчества (при их наличии) руководителя и членов органа управления	

№ п/п	Наименование сведений	Информация
2	Дата и место рождения руководителя и членов органа управления	
3	Гражданство (при наличии) руководителя и членов органа управления	
4	Индивидуальный идентификационный номер (при наличии) руководителя и членов органа управления	
5	Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии) руководителя и членов органа управления	
6	Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность руководителя и (или) членов органа управления, дата его выдачи и срок действия	
7	Номер и дата документа (протокола общего собрания, решения единственного акционера (учредителя) или другого аналогичного документа), на основании которого лицо осуществляет функции руководителя или члена органа управления	

4. Сведения о бенефициарном собственнике

№ п/п	Наименование сведений	Информация
1	Отметка о наличии/отсутствии	

№ п/п	Наименование сведений	Информация
	физического лица (лиц), которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций юридического лица	
2	Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), осуществляющего контроль над юридическим лицом по иным основаниям	
3	Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), в интересах которого юридическим лицом устанавливаются деловые отношения (совершаются операции)	
4	Фамилия, имя и при наличии отчество бенефициарного собственника	
5	Гражданство (при наличии) бенефициарного собственника	
6	Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии) бенефициарного собственника	
7	Вид документа, удостоверяющего личность,	

№ п/п	Наименование сведений	Информация
	номер, серия (при ее наличии) бенефициарного собственника	
8	Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность бенефициарного собственника, дата его выдачи и срок действия	
9	Номер контактного телефона (при наличии) бенефициарного собственника	
10	Принадлежность и (или) причастность бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) или близким родственникам	

5. Дополнительные сведения о филиале (представительстве) юридического лица

№ п/п	Наименование сведений	Информация
1	Наименование филиала (представительства)	
2	Бизнес-идентификационный номер (при наличии)	
3	Вид документа, подтверждающего регистрацию, дата его выдачи, номер (при наличии)	
4	Наименование регистрирующего органа и дата регистрации (перерегистрации)	

№ п/п	Наименование сведений	Информация
5	Вид (виды) осуществляемой деятельности и код ОКЭД (при наличии)	
6	Адрес места нахождения филиала (представительства) в соответствии с документом, подтверждающим регистрацию (страна, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер здания)	
7	Номер контактного телефона	
8	Адрес электронной почты (при его наличии)	

6. Сведения о представителе юридического лица / ИП

№ п/п	Наименование сведений	Информация
1	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) представителя юридического лица / ИП (включая руководителя филиала (представительства) юридического лица)	
2	Дата и место рождения	
3	Гражданство (при наличии)	
4	Индивидуальный идентификационный номер (при его наличии)	
5	Вид документа, удостоверяющего личность, номер, серия (при ее наличии)	

№ п/п	Наименование сведений	Информация
	наличии)	
6	Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата его выдачи и срок действия	
7	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания (государство/юрисдикция, почтовый индекс, населенный пункт, улица/район, номер дома и при наличии номер квартиры)	
8	Номер контактного телефона	
9	Номер, дата и срок действия (при наличии) документа (доверенности), предоставляющего представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица / ИП	
10	Фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, подписавшего документ (доверенность), предоставляющий представителю право совершать юридически значимые действия от имени юридического лица / ИП	
11	Номер, дата выдачи, срок действия визы (в случае	

№ п/п	Наименование сведений	Информация
	представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта), за исключением граждан государств, въезжающих в Республику Казахстан в безвизовом порядке	
12	Номер, дата выдачи, срок действия миграционной карточки (в случае представления в качестве документа, удостоверяющего личность, заграничного паспорта)	
13	Принадлежность и (или) причастность представителя к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) или близким родственникам	

7. Сведения о применяемых Партнером мерах по ПОД/ФТ/ФРОМУ

№ п/п	Наименование сведений	Информация
1	Является ли Партнер субъектом финансового мониторинга (Да/Нет)?	
2	Имеются ли у Партнера внутренние политики и процедуры по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ?	
3	Имеется ли у Партнера ответственный работник за соблюдение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ?	

№ п/п	Наименование сведений	Информация
4	Имеются ли у Партнера процедуры по идентификации клиентов?	
5	Имеются ли у Партнера процедуры по оценке рисков клиентов?	
6	Имеются ли у Партнера действующие корреспондентские отношения с банками или иными финансовыми организациями, зарегистрированными в государствах (на территориях), которые не выполняют рекомендации ФАТФ?	
7	Имеются ли у Партнера действующие корреспондентские отношения с банками или иными финансовыми организациями, которые зарегистрированы в государствах с льготным налогообложением и (или) в государствах, не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при осуществлении финансовых операций?	
8	Имелись ли в течение пяти последних лет, предшествующих дате предоставления настоящей анкеты, случаи проведения расследований в отношении	

№ п/п	Наименование сведений	Информация
	Партнера, а также случаи применения к Партнеру и (или) его руководящим работникам мер воздействия административного или уголовного характера за нарушение законодательства о ПОД/ФТ/ФРОМУ?	
9	Проводит ли Партнер проверку клиентов по перечням лиц, связанных с финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения (Да/Нет)?	

К Анкете Партнер прилагает следующие документы:

1. справку (свидетельство) о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, учетной регистрации (перерегистрации) его филиалов и представительств (копия, заверенная подписью уполномоченного лица Партнера и печатью Партнера (при наличии)) либо справку о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с портала «электронного правительства»;
2. устав и (или) выписку из реестра держателей ценных бумаг Партнера – юридического лица (копия, заверенная подписью уполномоченного лица Партнера и печатью Партнера (при наличии));
3. лицензию (или иной разрешительный документ), если вид деятельности Партнера является лицензируемым;
4. документы, подтверждающие полномочия должностного лица (лиц) на совершение действий от имени Партнера без доверенности, в том числе на подписание документов юридического лица и на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом (копия, заверенная подписью уполномоченного лица Партнера и печатью Партнера (при наличии));
5. документ (документы), удостоверяющий (удостоверяющие) личность должностного лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) подписывать документы юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом;

6. документы, удостоверяющие личность либо подтверждающие государственную регистрацию (перерегистрацию) учредителей (участников) юридического лица, а также документы, удостоверяющие личность бенефициарных собственников юридического лица (за исключением случаев, когда бенефициарный собственник является учредителем (участником) юридического лица и выявлен на основании выписки из реестра акционеров (участников));
7. документ, удостоверяющий личность, уведомление и талон о начале деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, если Партнер является индивидуальным предпринимателем;
8. сведения о регистрационном учете Партнера по налогу на добавленную стоимость (если Партнер является плательщиком НДС);
9. если в Анкете и Договоре за исполнительный орган подпись ставит уполномоченное лицо – копию документа, подтверждающего право на подписание (доверенности на право подписи), заверенную подписью уполномоченного лица Партнера и печатью Партнера (при наличии); для ИП – копию нотариально удостоверенной доверенности;
10. справку о наличии у Партнера счета в банке.

Настоящим Партнер подтверждает, что вся вышеизложенная информация является достоверной и действительной, а также выражает свое безусловное согласие ТОО «Airba Pay»:

1. на установление действительности и достоверности данной информации собственными силами и средствами;
2. на предоставление дополнительной информации и подтверждающей документации по запросу соответствующего подразделения ТОО «Airba Pay».

ТОО «Airba Pay» оставляет за собой право обращаться к любым лицам, которые могут обладать информацией, изложенной Партнером в настоящей Анкете, а также сведениями о ее действительности и достоверности.

Настоящим Партнер подтверждает, что физические лица, информация о которых приведена в настоящей Анкете, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» предоставляют ТОО «Airba Pay» согласие на сбор и обработку, в том числе на трансграничную передачу, их персональных данных, зафиксированных на электронном, бумажном и любом ином носителе, а также происходящих в них в будущем изменений и дополнений (далее – Персональные данные), способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, в целях заключения и исполнения Договора и иных договоров с ТОО «Airba Pay». Указанные лица подтверждают, что:

1. настоящее согласие не подлежит отзыву в случаях, если это противоречит законодательству Республики Казахстан либо при наличии неисполненного обязательства перед ТОО «Airba Pay»;

2. настоящее согласие может быть предоставлено третьим лицам в качестве доказательства того, что согласие на сбор и обработку Персональных данных было предоставлено ТОО «Airba Pay»;
3. настоящее согласие действует в течение неопределенного срока и распространяется на все отношения с ТОО «Airba Pay», как существующие, так и возникающие в будущем.

Настоящим Партнер подтверждает, что он является резидентом Республики Казахстан, осуществляющим деятельность на территории Республики Казахстан, и соответствует правилам и стандартам МПС (в случае, если указанные стандарты являются обязательными для соблюдения Партнером).

Дата заполнения Анкеты: «___» _____ 20___ года

_____	_____	_____
(наименование должности первого руководителя / представителя / ИП)	(подпись)	(фамилия, инициалы)

м.п. (при наличии)

Приложение № 2
к Договору (присоединения) на оказание платежных услуг в системе «airbary.kz»
Форма

Вознаграждение Airba Pay и тарифы

Если ставки Вознаграждения в Личном кабинете Партнера ниже указанных в настоящем Приложении, для взаиморасчетов применяются ставки, указанные в Личном кабинете. Более высокие ставки применяются только после подписания Партнером новой редакции настоящего Приложения в соответствии с пунктом 13.3 Договора.

Таблица А. Вознаграждение за Услуги по операциям с платежными карточками

Не облагается налогом на добавленную стоимость на основании подпункта 16) пункта 2 статьи 477 Налогового кодекса Республики Казахстан.

№ п/п	Операция	Ставка, % от суммы операции
1	Платежи, совершаемые с использованием Платежных карточек банков-эмитентов Республики Казахстан	___ % (_____) от суммы Платежа, но не менее 45 (сорока пяти) тенге с каждого Платежа
2	Платежи, совершаемые с использованием Платежных карточек иностранных банков-эмитентов	___ % (_____) от суммы Платежа, но не менее 360 (трехсот шестидесяти) тенге с каждого Платежа
3	Выплаты на Платежные карточки Получателей перевода	___ % (_____) от суммы Выплаты, но не менее ___ (_____) тенге с каждой Выплаты
4	Клиринг и расчет по операциям с платежными карточками	___ % (_____) от суммы Платежа, но не менее 45 (сорока пяти) тенге с каждого Платежа

Таблица Б. Иные способы приема платежей и услуги по пункту 3.5 Договора

Облагаются налогом на добавленную стоимость по ставке, установленной Налоговым кодексом Республики Казахстан. Ставки указаны без НДС.

№ п/п	Способ / услуга	Ставка или стоимость
-------	-----------------	----------------------

№ п/п	Способ / услуга	Ставка или стоимость
1	Прием платежей по штриховому коду (QR)	___ % от суммы платежа
2	Прием платежей иными способами, не являющимися операциями с платежными карточками	___ % от суммы платежа
3	Доработка и интеграция по отдельной заявке Партнера	_____ тенге

Партнер:	Airba Pay:
_____	ТОО «Airba Pay»
