Приложение №3
к Договору обслуживания Партнеров

Платежные услуги

1. Предмет Услуги
1.1. Настоящее Приложение регулирует отношения между Kaspi и Партнером по оказанию платежных услуг, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и определяет общие условия и порядок предоставления Kaspi платежных услуг. Условия настоящего Приложения и ДБО Партнеров являются договором на платежные услуги. При наличии у Партнера ранее заключенного договора на предоставление платежных услуг (до присоединения к ДБО Партнеров и совершения действий в рамках настоящего приложения к ДБО Партнеров), отношения между Партнером и Kaspi по предоставлению платежных услуг регулируются условиями ДБО Партнеров. Действие прежнего договора на предоставление платежных услуг (при его наличии) прекращается с момента совершения действий, предусмотренных в настоящем Приложении, подтверждающих присоединение к ДБО Партнеров.
1.2. Осуществление Партнером действий, предусмотренных в настоящем Приложении, направленных на получение платежной услуги рассматривается как полное и безусловное принятие (Акцепт) условий оказания платежной услуги.

2. Общие положения
2.1. Для целей настоящего Приложения, применяемые термины и определения имеют следующие значения:
2.1.1. Платежная услуга – переводная операция, включающая платежи и/или переводы, прием и обработка платежей и переводов, инициированных в электронной форме, операции с платежными карточками, прием наличных денег на банковский счет и иные услуги, с использованием реквизитов платежных карточек и альтернативных идентификаторов, предусмотренные в статье 3 настоящего Приложения;
2.1.2. Спорная ситуация – ситуация, возникшая при оказании платежной услуги, связанная с возможной несанкционированностью платежа, или иным вопросом, связанным с ненадлежащим оказанием платёжной услуги.
2.2. Договор на платежные услуги заключается на 1 (один) год с момента подписания Заявления на присоединение и осуществления Партнером одного из следующих действий, предусмотренных в статье 3 настоящего Приложения.
2.3. Услуга считается оказанной в момент завершения операции по зачислению денег на банковской счет Партнера в Kaspi, либо в момент завершения платежа и (или) перевода денег в зависимости от вида платежной услуги.
2.4. Оказание платежных услуг, в рамках договоров банковского счета, банковского вклада, банковского обслуживания, по обработке платежей, инициированных Партнером в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам, осуществляется в порядке и на условиях установленных настоящим Приложением.
2.5. При наличии действующих между Партнером и Kaspi договоров, содержащих положения о дистанционном банковском обслуживании, оформление документов, необходимых для заключения или изменения договора оказания соответствующих услуг, может осуществляться посредством Сайта путем заполнения на нем соответствующего электронного шаблона, если иное не предусмотрено ДБО Партнеров.

3. Виды и общая характеристика оказываемых платежных услуг
3.1. В соответствии с настоящим Приложением Партнеру могут быть предоставлены следующие платежные услуги:
3.1.1. Предъявление указания к банковскому счету Партнера посредством платежного поручения, платежного требования, платежного ордера в соответствии с законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными с Партнером;
3.1.2. Зачисление денег на банковский счет Партнера;

3.1.3. Направление Партнером платежного указания в Kaspi об осуществлении платежа либо перевода денег к банковскому счету;
3.1.4. Предоставление Kaspi заявления на перевод, осуществление платежа;
3.1.5. Инициирование Клиентом (покупателем товаров/работ/услуг Партнера) электронного указания на перевод/платеж денег в пользу Партнера, в том числе с использованием банковского счета, доступ к которому обеспечивается посредством платежной карточки, в том числе с использованием альтернативного идентификатора;
3.1.6. Иных действий, предусмотренных ДБО Партнеров.
3.2. Платежная услуга оказывается Партнеру в случае наличия у Партнера банковского счета в Kaspi.

4. Порядок и срок оказания платежной услуги

4.1. Платежная услуга оказывается в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, применимыми правилами платежных систем, требованиями процедур безопасности Kaspi, внутренними процедурами Kaspi. Отдельные особенности оказания платежной услуги, могут устанавливаться договорами, заключаемыми с Партнером.
4.2. Максимальный срок оказания платежной услуги - в течение Операционного дня Kaspi, в котором поступило соответствующее указание, если законодательством или договорами, в том числе договорами по процессинговым услугам с третьими лицами, не предусмотрено иное. В случае осуществления Платежной услуги с использованием платежных карт, исполнение указания производится не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления соответствующего указания.

5. Оплата платежной услуги

5.1. Платежная услуга оплачивается Партнером согласно Тарифам Kaspi, опубликованным на Сайте. Партнер оплачивает каждый вид платежной услуги (каждую переводную операцию) по соответствующей ставке, указанной в Тарифах Kaspi.
5.2. Оплата платежной услуги производится Партнером до ее оказания.
5.3. Оплата услуги по приему денег на банковский счет Партнера, если оплата такой услуги предусмотрена Тарифами Kaspi, производится после зачисления денег на банковский счет Партнера. Оплата услуги по переводу денег с банковского счета Партнера третьему лицу, если оплата такой услуги предусмотрена Тарифами Kaspi, производится путем удержания суммы комиссии с переводимой суммы. Если иное не предусмотрено ДБО Партнеров и/или Заявлением на присоединение оплата услуги осуществляется путем прямого дебетования банковского счета Партнера, в том числе из сумм, зачисленных на банковский счет Партнера, либо путем удержания суммы комиссии с зачисляемой суммы. В случае удержания денег с суммы платежа, причитающегося Партнеру, информация об удержании денег доводится до сведения Партнера посредством одного из Каналов связи по усмотрению Kaspi.
5.4. Комиссия за оказанные услуги возврату не подлежит.

6. Порядок предоставления информации о платежной услуге

6.1. Информация о совершенной платежной услуге предоставляется по письменному запросу Партнера, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
6.2. Информация о размерах взимаемых сборов и комиссий по оплате платежной услуги и порядке их взимания, указываются в Тарифах, публикуемых на Сайте.
6.3. Информация о размере взимаемой Kaspi комиссии в денежном выражении по оказываемой платежной услуге предоставляются устно, в момент предъявления указания к счету, либо посредством одного из Каналов связи.

7. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей

7.1. Несанкционированным является платеж, осуществленный без соблюдения требований, установленных законодательством. Несанкционированными платежами являются также платежи с использованием поддельных платежных документов или поддельных платежных инструментов.
7.2. К защитным действиям от несанкционированных платежей, относятся следующие действия:
7.2.1. Визуальная проверка наличия признаков подделки, исправлений, дополнений и помарок;
7.2.2. Выполнение процедур безопасности, определенных ДБО Партнеров, инициированных Партнером в электронной форме.
7.3. При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа или перевода денег и иных несанкционированных действий, возникающих при предоставлении услуг, Kaspi уведомляет об этом Партнера, в отношении которого были допущены такие действия, не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения.

8. Порядок определения обменного курса, применяемого при оказании платежной услуги в иностранной валюте

8.1. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или ДБО Партнеров, при оказании платежной услуги в валюте, отличающейся от валюты счета, либо в иностранной валюте, Kaspi применяется обменный курс валюты, установленный на дату списания денег с банковского счета Партнера.

8.2. При осуществлении платежа или перевода денег в валюте, отличной от валюты банковского счета, Kaspi осуществляет отражение по банковскому счету Партнера с применением курса обмена иностранной валюты Kaspi, действовавшего на дату и время поступления Kaspi платежного документа, либо Kaspi может быть предусмотрен иной порядок, который доводится до Партнера Каналами связи либо в Личном кабинете.
8.3. Текущий обменный курс, применяемый Kaspi при оказании платежной услуги, публикуется Kaspi для сведения Партнерам на Сайте и/или на стендах в отделениях Kaspi.

9. Условия, при которых Kaspi оставляет за собой право на отказ в оказании платежной услуги

9.1. Kaspi вправе отказать в оказании платежной услуги, в случаях:
- 9.1.1. Предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе, для отказа в исполнении указания;
- 9.1.2. Выявления, по мнению Kaspi, признаков несанкционированного платежа;
- 9.1.3. Если Партнер не идентифицирован (верифицирован) в порядке, предусмотренном ДБО Партнеров;
- 9.1.4. Если сумма денег на счетах недостаточна для проведения операций и списания комиссий, предусмотренных Тарифами;
- 9.1.5. Несоответствия предоставляемых документов требованиям законодательства;
- 9.1.6. Совершения или попыток совершения Партнером операций, относящихся к подозрительным операциям в соответствии с законодательством ПОД/ФТ;
- 9.1.7. Включения Партнера в список Партнеров, имеющих риск осуществления лжепредпринимательской деятельности;
- 9.1.8. В случаях существенного нарушения Партнером условий настоящего Приложения или иных договоров, заключенных с Партнером;
- 9.1.9. В иных случаях, предусмотренных договорами с Партнером.

9.2. Kaspi могут быть предусмотрены дополнительные условия, необходимые для оказания платежной услуги, в целях повышения уровня безопасности от несанкционированных платежей, предотвращения мошеннических действий, недопущения разглашения конфиденциальной информации, или иных противоправных действий.

10. Порядок регулирования вопросов по несанкционированным платежным услугам

10.1. В случае выявления Партнером несанкционированной платежной услуги, Партнер уведомляет об этом Kaspi в срок не позднее 3 (трех) операционных дней после обнаружения несанкционированной платежной услуги, с приложением документов, подтверждающих несанкционированность платежной услуги.
10.2. При обнаружении несанкционированных платежных услуг и иных несанкционированных действий, возникших при предоставлении Kaspi платежных услуг, Kaspi уведомляет об этом Партнера, в отношении которого были допущены такие действия, не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения.
10.3. Kaspi рассматривает обращения Партнера, в том числе по несанкционированному платежу, а также при возникновении иных спорных ситуаций, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения таких обращений.
10.4. Kaspi возвращает деньги Партнеру по обоснованной претензии только после того, как они были возвращены Kaspi, соблюдая нормы и правила Kaspi и/или международной платежной услуги.
10.5. В случае причинения убытков Партнеру при осуществлении несанкционированного платежа, Kaspi обязуется возместить причиненный ущерб в размере несанкционированного платежа в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения соответствующего письменного требования Партнера, при условии предоставления Партнером документов, подтверждающих вину Kaspi в совершении несанкционированного платежа.

11. Право Партнера на расторжение договора на платежную услугу

11.1. Партнер вправе расторгнуть договор о предоставлении платежной услуги до момента ее фактического исполнения в части:
- 11.1.1. Услуги по приему денег на банковский счет Партнера – до зачисления денег на счет Партнера;
- 11.1.2. Услуги по осуществлению платежа с использованием банковского счета – до исполнения/завершения платежа со счета Партнера;
- 11.1.3. Услуги по осуществлению перевода денег с использованием банковского счета – до осуществления перевода денег со счета Партнера.
- 11.1.4. Услуги по осуществлению платежа с использованием банковского счета, доступ к которому обеспечивается посредством платежной карточки, в том числе с использованием альтернативного идентификатора – до исполнения/завершения платежа со счета Партнера.
- 11.1.5. Услуги по осуществлению перевода денег с использованием банковского счета, доступ к которому обеспечивается посредством платежной карточки, в том числе с использованием альтернативного идентификатора – до исполнения/завершения платежа со счета Партнера – до осуществления перевода денег со счета Партнера.

11.2. Основанием для расторжения договора на платежные услуги является предоставление Партнером в Kaspi соответствующего заявления, составленного и направленного в Kaspi лично, либо иным способом, предусмотренным действующим законодательством, ДБО Партнеров.

12. Порядок предъявления претензий и разрешения спорных ситуаций

12.1. В случае возникновения спорных ситуаций Партнер уведомляет об этом Kaspi в письменной форме с приобщением документов, подтверждающих обоснованность претензии (при ее наличии) в течение 30 (тридцати) календарных дней с обнаружения спорной ситуации. Неполучение Kaspi такого уведомления от Партнера в течение указанного срока считается подтверждением правильности совершения платежной услуги.

12.2. При проведении Kaspi проверки по спорной ситуации с целью снижения риска несанкционированных платежей, Kaspi, в интересах Партнера, может по своему усмотрению принять меры для предотвращения убытков и расходов Партнера, включая, временное приостановление принятия указаний к банковскому счету.

12.3. Стороны предпримут все необходимые усилия и меры для урегулирования споров и разногласий в досудебном порядке. В случае, если разногласия и споры между Kaspi и Партнером не будут урегулированы в ходе переговоров, они могут быть переданы на рассмотрение в суд по месту нахождения Kaspi в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

12.4. Если претензия Партнера по спорной ситуации была признана Kaspi обоснованной, Kaspi возвращает сумму такой расходной операции либо ее эквивалент.

12.5. Kaspi возвращает деньги Партнеру по обоснованной претензии только после того, как они были возвращены Kaspi, соблюдая нормы и правила Kaspi и/или платежной системы.

12.6. В случае если в результате проведенного расследования по заявлению Партнера по спорной ситуации претензия Партнера признается необоснованной, Kaspi вправе потребовать от Партнера оплатить по фактической стоимости все расходы Kaspi, связанные с проведением Kaspi проверки по такой спорной ситуации.

12.7. В случае выявления необоснованного отказа от исполнения либо ненадлежаще исполненного указания Kaspi возмещает Партнеру сумму реального ущерба, не превышающую сумму понесенных Партнером расходов, доказываемых документально. Осуществление такой выплаты освобождает Kaspi от исполнения такого указания, при этом Партнер вправе предъявить новое указание.

12.8. Выплата осуществляется в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты предоставления Kaspi документов, достаточных для подтверждения необоснованного отказа от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания.

13. Изменение условий оказания платежной услуги

13.1. Изменение условий договора на платежные услуги может осуществляться в порядке, предусмотренном ДБО Партнеров или Приложением.

13.2. Изменения в одностороннем порядке Kaspi вправе осуществлять, в сторону их улучшения для Партнера. Улучшениями по договору на платежные услуги является изменение условий, касающихся:

13.2.1. Снижение размера, взимаемой комиссии;

13.2.2. Предоставление отсрочки по уплате комиссии;

13.2.3. Предоставление льготы по уплате комиссии;

13.2.4. Предоставление бонусов, поощрений и выплат за осуществление платежа в безналичной форме;

13.2.5. Увеличение объема оказываемых при оказании платёжной услуги дополнительных услуг;

13.2.6. Усиление процедур безопасности от несанкционированных платежей, мошеннических действия, разглашения конфиденциальной информации, или иных противоправных действий;

13.2.7. Изменение условий и/или порядка оказания платежных услуг, предусматривающих повышение удобства обслуживания Партнера;

13.2.8. Изменение условий договора на платежные услуги в связи с изменением законодательства Республики Казахстан, касающегося порядка оказания платежных услуг;

13.2.9. Изменение условий договора на платежные услуги в связи с изменением правил или требований платежных систем, в случае если их непринятие может стать причиной отказа, либо задержки предоставления платежной услуги.

13.3. Изменение условий договора на платежные услуги в двухстороннем порядке может осуществляться одним из следующих способов: путем подписания соответствующего соглашения; обмена письмами, телеграммами, телефонограммами, телетайпограммами, факсами, электронными документами, электронными сообщениями или иными документами, определяющими содержание волеизъявления сторон, или удостоверяется иными элементами защитных действий, предусмотренных законодательством, в частности путем ввода кода системы динамической идентификации, ПИН-кода, осуществления действий в Личном кабинете или электронном терминале, путем обмена сообщениями посредством одного из Каналов связи по усмотрению Kaspi, путем уведомления Kaspi Партнера об изменениях за 5 календарных дней до внесения изменений, с направлением изменений/дополнений, измененных документов, Тарифов, или документов в новой редакции любым из следующих способов по усмотрению Kaspi: нарочно, факсимильной связью, публикацией на Сайте или по иному Каналу связи, если Партнер письменно не отказался от внесения изменений до даты вступления их в силу. Если Партнер продолжает пользоваться услугами Kaspi после истечения вышеуказанного срока, изменения вступают в силу для Партнера и считается, что Партнер принял все изменения. Сделки, совершенные одним из предусмотренных настоящим пунктом способов, приравниваются к совершению сделки в письменной форме по соглашению Сторон.

13.4. Если Партнер не согласен с изменениями, указанными в уведомлении Kaspi, он вправе отказаться от Приложения, уведомив Kaspi до вступления изменений в силу, в этом случае такие изменения не считаются внесенными и не применяются. Уведомление должно содержать отсканированную копию письма о расторжения Приложения, подписанного уполномоченным лицом Партнера и скрепленного его печатью (при наличии). В случае уведомления о расторжении в указанном порядке, Приложение расторгается с даты вступления в силу изменений, внесенных Kaspi, при этом Партнер обязан исполнить все обязательства, возникшие по Приложению, но не исполненные, в том числе по оплате оказанных услуг.
13.5. Изменение договоров банковского обслуживания, предусматривающих возможность оказания Kaspi платежных услуг, осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных такими договорами.
13.6. Kaspi вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора на платежные услуги комиссии по платежной услуге, взимаемых при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, по которым Kaspi уведомляет Партнера об изменении комиссий не позднее чем за 1 (один) календарный день до изменения.
13.7. Договор на платежные услуги заключается на 1 (один) год с момента подписания Заявления на присоединение. В случае если Партнер не инициирует уведомление в письменном виде об отказе в пролонгации договора на платежные услуги согласно настоящему Приложению, не менее чем за 5 (пять) календарных дней до даты истечения срока действия, договор на платежные услуги пролонгируется на аналогичный срок. При этом платежные услуги, оказываемые с момента соответствующей пролонгации договора на платежные услуги, будут оплачиваться согласно Тарифам, действующим на момент пролонгации.

* * *