

ПУБЛИЧНЫЙ ДОГОВОР
об информационно-технологическом взаимодействии в целях участия в системе
клиринговых операций

г. Алматы, «26» августа 2024 года

Настоящий Публичный договор об информационно-технологическом взаимодействии в целях участия в системе клиринговых операций (далее – «Договор») определяет общие условия оказания услуг ТОО «Smartplat», именуемым в дальнейшем «Оператор», банкам второго уровня Республики Казахстан, и иным финансовым организациям, оказывающим отдельные виды банковских операций, присоединившимся к условиям настоящего Договора, именуемым в дальнейшем «Участник».

Участник подписывает форму присоединения к Договору согласно приложению к настоящему Договору. Подписание Приложения Участником, согласно статье 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан означает полное и безоговорочное принятие Участником всех условий настоящего Договора и Приложения без каких-либо изъятий и/или ограничений и равносителен заключению двухстороннего письменного Договора.

Каждая Сторона гарантирует другой Стороне, что обладает необходимой правоспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для присоединения к настоящему Договору и исполнения обязательств в соответствии с их условиями.

Совместно Оператор, Участник по Договору именуются «Сторонами».

Термины и определения, используемые в Договоре

Интернет-ресурс – программный ресурс Платформы, в том числе сайт или мобильное приложение, имеющий(-ие) уникальный web-адрес www.smartplat.kz в сети Интернет, обеспечивающий посредством Интернет предоставление информации о реализуемых услугах Оператор, тарифы Оператора и иная информация относительно Платформы и Оператора. При этом под Интернет-ресурсом может пониматься как все части/страницы/разделы программного ресурса, так и его отдельные части/страницы/разделы.

Платформа ТОО «Smartplat» (далее – «Платформа») - программно-аппаратный комплекс, используемый Оператором и обеспечивающий информационно - технологическое взаимодействие Расчетного Центра, Участников Системы и Клиента, и обеспечивающий оказание Оператором услуг по информационно технологическому взаимодействию с целью обработки информации о переводах денег по предоставленным результатам клиринга в Системе учёта транзакций юридических лиц, в соответствии с Договором.

Расчетный Центр - АО «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан», выступающее в качестве операционного центра Системы учёта транзакций юридических лиц, и осуществляющий расчет позиций Участников в Системе по результатам клиринга.

Система учёта транзакций юридических лиц (далее – «Система») – межбанковская система учёта транзакций юридических лиц по предоставленным результатам клиринга, принадлежащая Расчетному Центру, для защищенного обмена электронными сообщениями между Участниками Системы, обеспечивающая многосторонний клиринг указаний Участников Системы.

Соглашения с Расчетным Центром – заключенное между Расчетным Центром и Оператором соглашение от «___» _____ 2024 года №___ об осуществлении Расчетным Центром переводов денег в межбанковской системе переводов денег на основании результатов клиринга, с использованием Платформы на основе информации, предоставленной Участником Расчетному Центру через Платформу, а также иные соглашения в целях оказания Оператором услуг по Договору. Соглашения с Расчетным центром является неотъемлемой частью настоящего Договора и составляет с ним единое целое.

Участники Системы – банки второго уровня Республики Казахстан и иные финансовые организации, оказывающие отдельные виды банковских операций.

Транзакция – банковская операция, состоящая в переводе денег с одного банковского счета на другой банковский счет, в том числе в целях зачисления денег на банковский счет Клиента.

Клиент – юридические лица, являющиеся клиентами Банка и Участника-получателя, и осуществляющие/получающие платежи и переводы в рамках Системы. Клиент-отправитель – Клиент, являющееся инициатором платежа и/или перевода денег. Клиент-получатель – Клиент, определенное инициатором как конечный бенефициар (получатель).

Платежный реестр – реестр Платежных сообщений Участника.

Платежное сообщение – электронное сообщение, содержащее необходимую информацию на основании которого осуществляется перевод денег между Участниками Системы.

ПОД/ФТ- противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма.

1. Предмет Договора

- 1.1. Оператор посредством Платформы оказывает Участнику услуги по информационно-технологическому взаимодействию с целью обработки информации от Участника о переводах денег, иницированных в электронной форме, и передачи необходимой информации Расчетному Центру для осуществления Расчетным Центром переводов денег между Участниками в Системе по итогам операционного дня, а также передачу необходимой информации Участнику для осуществления Участником расчетов с Клиентами-получателями (далее – «Услуги»), а Участник обязуется принять такие Услуги в соответствии с Договором.
- 1.2. По Договору Оператор обязуется по поручению Участника заключить и/или исполнять от своего имени, между Расчетным Центром и Оператором Соглашения с Расчетным Центром на условиях, определенных Расчетным Центром, в целях предоставления Оператором Услуг Участнику.
- 1.3. В случае несогласия Участника с условиями Договора, Участник вправе расторгнуть Договор путем подачи Оператору заявления в произвольной письменной форме за 30 дней до предполагаемой даты расторжения.

2. Обязанности и права Сторон

- 2.1. Оператор обязуется:

- 1) оказать Услуги в соответствии с представленным Участником Платежными реестрами (Платежными сообщениями);
- 2) предоставить Участнику отчет о расчетах чистых позиций в течении 30 (тридцать) минут после его получения от Расчетного Центра
- 3) обеспечить работу Платформы в рамках операционного дня (как это определено ниже по тексту Договора), за исключением времени проведения Расчетным Центром профилактических или технических работ.

Время проведения профилактических или технических работ определяется Расчетным Центром и не зависит от воли или пожеланий Оператора, в связи с чем Оператора не несет ответственности за неоказание услуг по Договору, во время проведения таких работ;

- 4) обеспечить передачу информации о чистых позициях Участников в Расчетный Центр и Участнику Платежных Реестров и/или Платежного сообщения с указанием значения чистой позиции Участников и другой необходимой информации, содержащейся в Платежных реестрах и/или Платежном сообщении;
- 5) предоставить Участнику после завершения операционного дня информацию о чистой позиции Участника и информацию о платежных сообщениях, которые по какой-либо причине были приостановлены (не были обработаны) Оператором и/или Расчетным Центром в СМП с указанием причины;
- 6) соблюдать требования законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ по проведению надлежащей проверки Клиента-отправителя и его бенефициарных собственников. При этом Оператор вправе привлекать третьих лиц для такой проверки без дополнительного согласования с Участником.

2.2. Оператор вправе:

- 1) полагаться на меры, предусмотренные подпунктами 1), 2), 2-1), 2-2), 4) и 6) пункта 3 статьи 5 Закона о ПОД/ФТ, принятые в отношении соответствующих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников другими субъектами финансового мониторинга – Участниками Системы;
- 2) приостановить оказание Услуг, в случае присутствия в Платежных реестрах (Платежном сообщении) информации по Участнику Системы, расходные операции по корреспондентскому счету, которого приостановлены уполномоченным органом.

2.3. Участник обязуется:

- 1) открыть транзитный счет для осуществления расчетов по операциям в соответствии с пунктом 1.1. Договора;
- 2) предоставить доступ Оператору к VPN туннелям для получения информации в соответствии с Платежным реестром;
- 3) самостоятельно контролировать формирование и передачу Платежных реестров (Платежного сообщения), а также проверять достаточность денег на банковском счете Клиента-отправителя;
- 4) до начала проведения Транзакции обеспечить предоставление Клиенту-отправителю информации об условиях использования Платформой, информировать Клиентов порядке проведения расчетов между Клиентам согласно условиям Договора;

- 5) соблюдать требования законодательства Республики Казахстан о ПОД/ФТ, в том числе требования по проведению надлежащей проверки Клиента-отправителя и его бенефициарных собственников, по проведению проверки по санкционным и иным спискам, по принятию мер по приостановлению операций с деньгами и/или иным имуществом, отказу в установлении/продолжении деловых отношений и проведении операций с деньгами и/или иным имуществом;
- 6) в случае получения Оператором запроса на предоставление информации по Транзакциям со стороны Агентства по финансовому мониторингу, Национального Банка Республики Казахстан, иных государственных органов, в том числе в рамках проведения анализа Транзакций Клиента, предоставить имеющуюся информацию, сведения и документы о Транзакциях в сроки, указанные в запросе Оператора.

2.4. Участник вправе:

- 1) запрашивать дополнительную информацию по операциям, проведенным на Платформе Оператора в рамках исполнения данного Договора и требований НПА;
- 2) ежедневно получать информацию по операциям, проведенным на Платформе Оператора для осуществления расчетов с Клиентами Участника;
- 3) самостоятельно устанавливать время обработки и передачи/приема информации к/от Оператору исходя из внутренних процессов Участника.

3. Порядок расчетов

- 3.1. Расчеты по Договору, производятся в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
- 3.2. Размер вознаграждения Оператора по Договору устанавливается в приложении к Договору. Вознаграждение Оператора составляет определенную процентную ставку от суммы Транзакции и/или фиксированное вознаграждение, размеры которых указаны в приложении к Договору, и рассчитываются на основании Платежных реестров, которые Участник передает в Расчетный Центр через Платформу.
- 3.3. Участник при инициировании Клиентом-отправителем удерживает собственную комиссию.
- 3.4. Платформа включает в Платежные реестры, полученные от Участника, необходимую информацию о Вознаграждении Оператора для передачи в Расчетный Центр.
- 3.5. Расчетный Центр производит перевод Вознаграждения в Системе от Участника в пользу другого Участника Системы для последующего осуществления перевода Вознаграждения на банковский счет Оператора, открытый у другого Участника Системы.
- 3.6. Стороны проводят сверку расчетов два раза в месяц.

4. Порядок взаимодействия Сторон

- 4.1. В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты заключения Договора, Оператор производит соответствующие настройки в Платформе, обеспечивает Участника тестовой средой.

- 4.2. Информационный обмен между Платформой и Участником, а также между Оператором и Расчетным Центром производится путем обмена Платежными реестрами в соответствии с протоколом информационного взаимодействия.
- 4.3. Стороны признают, что Оператор по Договору оказывает только услуги по обеспечению информационно-технического взаимодействия между Участником и Расчетным Центром. Услуги в межбанковской системе переводов денег Национального Банка Республики Казахстан (далее – «Межбанковская система») оказываются напрямую Расчетным Центром Участнику по отдельному договору, который регулирует отношения между Расчетным Центром и Участником.
- 4.4. Оператор через Платформу предоставляет Расчетному Центру отчет по чистым позициям (БИН Клиента, сумма перевода), полученную от Участника, и иную необходимую информацию по защищенным каналам связи для осуществления Расчетным Центром переводов денег в Системе между Участниками Системы.
- При этом перевод денег между Участниками Системы осуществляется путем многостороннего клиринга указаний Участников Системы с использованием денег Участников Системы в Межбанковской системе.
- Платформа предоставляет Участнику Отчет по чистым позициям и иную необходимую информацию по защищенным каналам связи для осуществления Участником переводов денег на банковский счет Клиента-получателя.
- 4.5. Участник соглашается, что Расчетный Центр осуществляет расчет чистых кредитовых и дебетовых позиций в национальной валюте Республики Казахстан при наличии достаточной суммы денег Участника (Участников Системы) в Межбанковской системе на день проведения расчета.
- 4.6. В случае если расчет чистых позиций попадает на выходные, праздничные дни, то расчет переносится на следующий рабочий день.
- 4.7. График приема и обработки Платежных реестров в Платформе (операционный день) устанавливается Оператором. Прием и обработка Платежных реестров в Платформе осуществляется не позднее 17:30 рабочего дня.
- 4.8. Участник соглашается, что Платформа функционирует на основе следующих принципов:
- 1) взаимодействие Участников с Оператором осуществляется только по выделенным, защищенным каналам связи;
 - 2) окончательность и безотзывность Платежных реестров после отправки их Участником Оператору для передачи в Расчетный Центр.
 - 3) в Платежном реестре Участника должны быть указаны необходимая информация по Клиенту-отправителю, сумме Транзакции, Участнику-отправителю и дате транзакции.
 - 4) отсутствие приоритетов обработки Платежных реестров. Прием и обработка платежных реестров осуществляется в режиме реального времени в порядке их поступления.
- 4.9. Участник соглашается, что переводы Расчетного Центра считаются безотзывными (окончательными) и будут исполнены после отправки Платежного реестра Участником Оператору для передачи в Расчетный Центр в день отправки Платежного реестра.
- 4.10. Участнику запрещается: предпринимать попытки копировать, модифицировать, компилировать, дизассемблировать, осуществлять сбор информации на страницах,

использовать роботов или другие автоматические устройства, программы, алгоритмы или методы, а также любые похожие или эквивалентные ручные процессы для доступа, приобретения, копирования или отслеживания любой части Платформы и его содержимого, пытаться обойти технические ограничения, осуществлять любые действия, направленные на восстановление, изучение, копирование исходного кода (исходного текста) Платформы, вскрывать технологию, разбирать или каким-либо другим способом пытаться извлечь исходный код, копировать графический интерфейс, проводить испытание, тесты, использовать Платформу каким-либо противозаконным способом, воспроизводить или обходить навигационную структуру или представление Платформы или его содержимого для получения или попытки получения любых материалов, документов или информации любыми средствами, которые не были специально предоставлены Платформой, допускать несанкционированный доступ к Платформе путем взлома, «анализа» пароля или любыми другими незаконными средствами, совершать иные действия, представляющих угрозу информационной безопасности.

- 4.11. Участник в полном объеме соблюдает требования Расчетного центра и/или Оператора. Участник по запросу Расчетного центра проводит доработку собственных программных ресурсов, необходимых для подключения взаимодействия с Платформой. Все доработки производятся Участником за свой счет и собственными силами.
- 4.12. Обязательства Участника перед Клиентом, во исполнение которых совершаются Транзакции, возникают по основаниям, установленным соглашениями/договорами между Клиентом с Участником. Отношения, из которых возникают указанные обязательства, не входят в предмет регулирования Договора и не порождают для Оператора каких бы то ни было обязанностей и/или ответственности.
- 4.13. Оператор не несет какой-либо ответственности перед Клиентом за исполнение Участником своих обязательств перед ним.
- 4.14. Условиями принятия Оператором для передачи Расчетному центру Платежного реестра и/или Платежного сообщения являются:
 - 1) прохождение аутентификации Клиентом-отправителем и Участником;
 - 2) прохождение контроля целостности и структуры информации Платежного реестра и/или Платежного сообщения;
 - 3) наличие запроса Клиента-отправителя в Платформе на проведение Транзакции и соответствие даты операционного дня дате приема запроса от Клиента-отправителя в Платформе на проведение Транзакции;
 - 4) непревышение суммы Транзакции инициированной Клиентом на платформе Оператора фактической сумме денег, указанной в полученном от Участника Платежном реестре.
- 4.15. В случае приостановления передачи в Расчетный Центр Платежного реестра или Платежного сообщения в Платежном реестре Оператор направляет Участнику Электронное сообщение, в котором указывает причину такого приостановления.

Такая приостановка направлена на защиту прав и интересов Сторон, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для Оператора.
- 4.16. Стороны обязуются соблюдать собственные меры информационной безопасности для работы в Платформе, в том числе обеспечивать конфиденциальность передаваемых данных через шифрование при их обмене, а также все требования, определяемые Расчетным Центром.

- 4.17. Участник соглашается что по любая информация, которая проходит внутри Платформы касательно других Участников Системы и Клиентов-отправителей других Участников Системы является конфиденциальной, и не подлежит передаче Участнику по любым основаниям.

5. Процедура клиринга

- 5.1. После завершения операционного дня Оператор прекращает прием Платежных реестров в завершённый операционный день, фиксирует чистую позицию каждого из Участников Системы и направляет Отчет о чистых позициях в Расчетный центр для осуществления расчета чистых позиций (перевода денег) в Межбанковской системе.
- 5.2. Перевод денег по результатам клиринга осуществляется в соответствии с чистой позицией каждого из Участников Системы.
- 5.3. Расчетный центр осуществляет перевод денег в Межбанковской системе с позиций одного из Участников Системы, имеющих по результатам клиринга дебетовую чистую позицию, на позицию другого из Участников Системы, имеющих по результатам клиринга кредитовую чистую позицию. После завершения переводов денег по результатам клиринга остаток должен быть равен нулю.

6. Ответственность Сторон

- 6.1. В случае невыполнения Сторонами своих обязательств по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 6.2. Оператор не несет ответственности в случае ошибки в Отчете по чистым позициям или задержки в предоставлении расчета, происшедших по причине несвоевременного и/или некорректного платежного реестра, переданного Участником.
- 6.3. Оператор не несет ответственности по Договору в случае недостаточности денег на банковском счете Клиента-отправителя или на корреспондентском счете Участника/(ов) Системы.
- 6.4. Оператор не несет ответственность за наличие и/или применение в отношении Участника, Клиентов и/или иных Участников Системы мер, санкций и/или ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан, международными/ межправительственными соглашениями, иностранным законодательством, платежными системами, другими органами, организациями и/или которые введены иностранными государствами.

7. Санкционная оговорка

- 7.1. Стороны заключают настоящий Договор на основании данных друг другу гарантий и добросовестно полагаясь на таковые. Стороны гарантируют, что:
- 1) ни Сторона, ни его аффилированные лица, ни все акционеры Стороны не включены в санкционный список Европейского союза, и (или) Великобритании, и (или) в санкционных списках SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons List – список специально выделенных граждан и блокированных лиц), CAPTA (List of Foreign Financial Institutions Subject to Correspondent Account or Payable-Through Account Sanctions – список иностранных финансовых институтов, для которых открытие или ведение корреспондентского счета или счета со сквозной оплатой запрещено или подчиняется одному или нескольким строгим условиям), NS-MBS (Non-SDN Menu-Based Sanctions List – список

санкций, не основанный на SDN), администрируемый Управлением по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (Office of Foreign Assets Control of U.S. Department of the Treasury), а также любой иной санкционный список, имеющий экстерриториальное действие;

- 2) лицо(а), подписывающее(ие) настоящий Договор от имени Стороны, не включены в санкционный список Европейского союза и (или) Великобритании, и (или) в списках SDN (Specially Designated Nationals and Blocked Persons List – список специально выделенных граждан и блокированных лиц), CAPTA (List of Foreign Financial Institutions Subject to Correspondent Account or Payable Through Account Sanctions – список иностранных финансовых институтов, для которых открытие или ведение корреспондентского счета или счета со сквозной оплатой запрещено или подчиняется одному или нескольким строгим условиям), NS-MBS (Non-SDN Menu-Based Sanctions List – список санкций, не основанный на SDN), администрируемый Управлением по контролю над иностранными активами Министерства финансов США (Office of Foreign Assets Control of U.S. Department of the Treasury), а также любой иной санкционный список, имеющий экстерриториальное действие.

7.2. В случае, если какая-либо гарантия Стороны окажется ложной, недостоверной и (или) неточной, другая Сторона обязана возместить другой Стороне прямые и/или косвенные убытки, возникшие в результате или в связи с недостоверностью или неточностью такой гарантии, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения требования другой Стороны. При этом, пострадавшая Сторона вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке.

7.3. В случае, если после даты заключения Договора будет принят какой-либо новый Санкционный Акт или будут внесены изменения в какой-либо действующий Санкционный Акт, или в силу официального разъяснения или решения компетентного государственного органа соответствующей юрисдикции расширится или иным образом изменится сфера применения действующего Санкционного Акта («Новые Санкции»), и такие Новые Санкции:

- 1) по разумному и обоснованному заключению Стороны могут сделать невозможным или существенно затруднить исполнение другой Стороной своих обязательств по настоящему Договору; и (или)
- 2) привели или могут привести к невозможности для такой Стороны получить продолжительный доступ к источникам финансирования и (или) прямым и/или косвенным убыткам для Стороны (по их разумному заключению); и (или)
- 3) повлекли либо могут повлечь нарушение, либо остановку поставок продукции/оказания услуг;
- 4) повлекут нарушения обязательств (ковенантов) какой-либо из Сторон, содержащихся в существенных кредитных договорах какой-либо из Сторон, соблюдение которых невозможно или существенно затруднено Новыми Санкциями; и (или)
- 5) повлекли понижение кредитного рейтинга такой Стороны или существует вероятность такого понижения, подтвержденная в письменной форме соответствующим рейтинговым агентством, (вместе – «Последствия Новых Санкций»), такая Сторона обязуется незамедлительно письменно уведомить об этом другую Сторону в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия Новых санкций, (каждое уведомление, предусмотренное в настоящей статье, далее именуется «Уведомление о Санкциях») с приложением официально подтверждающих документов и о влиянии этих санкций на него.

- 7.4. Не позднее 14 (четырнадцати) рабочих дней со дня представления Уведомления о Санкциях, Стороны проведут встречу(и)/переговоры для добросовестного обсуждения и согласования своих позиций в отношении потенциального эффекта Новых Санкций на исполнение Сторонами своих обязательств по настоящему договору, а также о возможных законных и разумных мерах по предотвращению или возможному снижению такого негативного влияния Новых Санкций, включая внесение изменений в настоящий Договор, получение разрешений/лицензий от компетентного государственного органа соответствующей юрисдикции («Добросовестные переговоры»).
- 7.5. При достижении Сторонами по результатам проведенных Добросовестных переговоров взаимно приемлемого решения, Стороны предпримут разумные усилия для реализации согласованных ими мер в течение 14 (четырнадцати) рабочих дней, либо в течение иного согласованного ими срока, могут быть реализованы меры, позволяющие исключить нарушение Новых Санкций или их применение к исполнению Сторонами настоящего Договора.
- 7.6. При недостижении Сторонами согласия по истечении 14 (четырнадцати) рабочих дней после проведения первого дня Добросовестных переговоров, любая Сторона имеет право в любое время направить Стороне, к которой применяются или в отношении которой возникли Новые Санкции, приведшие к Последствиям Новых Санкций («Запрещенная Сторона») уведомление о недостижении согласия («Уведомление о недостижении согласия»). В случае направления такого Уведомления о не достижении согласия, Сторона вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и требовать возмещения понесенных прямых и/или косвенных убытков.

8. Форс – мажор (обстоятельства непреодолимой силы)

- 8.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы: наводнений, пожаров, землетрясений, блокад, забастовок, военных действий, террористических актов и иных подобных обстоятельств, которые стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Договора. Сроки исполнения обязательств Стороной, подвергшейся влиянию обстоятельств непреодолимой силы, передвигаются на период действия таких обстоятельств.
- 8.2. Сторона, для которой станет невозможным исполнение своих обязательств по Договору, незамедлительно, но не позднее 10 (десяти) календарных дней обязана уведомить другую Сторону о начале и прекращении обстоятельств, указанных в пункте 7.1. Договора. Не уведомление и/или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое обстоятельство непреодолимой силы, как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнения и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, за исключением случаев, когда такое не уведомление и/или несвоевременное уведомление прямо вызвано соответствующим обстоятельством Форс-мажора. Уведомление о начале и/или о прекращении обстоятельств Форс-мажора должно подтверждаться документом соответствующей компетентной организации. В случае, если обстоятельства Форс-мажора носят общеизвестный характер и широко освещаются в средствах массовой информации, то предоставление вышеуказанного документа обязательно только по письменному требованию одной из Сторон.

- 8.3. В случае, если указанные в пункте 8.1. Договора обстоятельства будут длиться более 1 (одного) месяца, Стороны вправе отказаться от дальнейшего выполнения обязательств по Договору и ни одна из Сторон не вправе требовать от другой Стороны возмещения каких-либо убытков.
- 8.4. Сторона Договора, заявившая другой Стороне о невозможности исполнения обязательства по Договору в связи с воздействием на нее обстоятельств непреодолимой силы обязана представить другой Стороне не только документы, свидетельствующие о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, но и обязана доказать причинно-следственную связь между наступлением обстоятельства непреодолимой силы и невозможностью исполнить обязательства, то есть бремя доказывания наступления обстоятельств непреодолимой силы возлагается именно на эту сторону Договора.

9. Конфиденциальность

- 9.1. Каждая из Сторон по Договору сохраняет надлежащий режим конфиденциальности, в том числе хранения банковской тайны и защиты персональных данных, в отношении информации, полученной в процессе осуществления обязательств по Договору, и принимает все необходимые меры по предохранению полученной информации от разглашения в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и требованиями Расчетного Центра.

10. Порядок разрешения споров

- 10.1. В случае возникновения разногласий в процессе выполнения условий Договора, рассмотрение споров между Сторонами осуществляется путем переговоров с учетом взаимных интересов. Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для их устранения во внесудебном порядке.
- 10.2. В случае не достижения взаимного согласия Сторон, споры разрешаются Специализированным межрайонным экономическим судом г. Алматы в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

11. Прочие условия

- 11.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует в течение неопределенного срока.
- 11.2. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор, письменно предупредив об этом другую Сторону за 1 (один) месяц до предполагаемой даты расторжения Договора, в случаях, предусмотренных Договором или законодательством Республики Казахстан.
- 11.3. В случае изменения места нахождения и/или реквизитов, Сторона уведомляет в письменной форме другую Сторону в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. В этом случае заключение дополнительного соглашения к Договору не требуется, достаточно будет наличия письменного уведомления (письма об изменении адреса и/или реквизита), которое будет являться неотъемлемой частью Договора.

12. Место нахождение, реквизиты Оператора:

Оператор:

ТОО «SmartPlat»

Адрес: Казахстан, 050011, Алматы,
ул.Заветная, здание 31

БИН 231040018021

АО «Народный Банк Казахстан»,

БИК HSBKZZKX

Директор

Маркитанова О .Л.



*Приложение к
ПУБЛИЧНОМУ ДОГОВОРУ
об информационно-технологическом взаимодействии в целях участия в системе
клиринговых операций ТОО «Smartplat»,
утвержденного приказом Директора
платежной организации ТОО «SmartPlat»
№ SP-24/6 от «26» августа 2024 года*

*Заявление присоединения
к ПУБЛИЧНОМУ ДОГОВОРУ
об информационно-технологическом взаимодействии в целях участия в системе
клиринговых операций ТОО «Smartplat»*

Настоящим _____ (далее – «Участник»), в
лице _____, действующего (ей) на основании
_____ присоединяется к ПУБЛИЧНОМУ ДОГОВОРУ об информационно-
технологическом взаимодействии в целях участия в системе клиринговых операций ТОО
«Smartplat» (далее – «Договор») и принимает все права и обязательства по Договору.

Размер вознаграждения Оператора по Договору составляет 0 %.

Место нахождение, реквизиты, дата и подпись Участника:

Участник:

Адрес: _____

БИН _____

ИИК _____

АО «_____»

БИК _____

Дата подписания: «___» _____ 2024 года

_____/_____

(ФИО, должность)

(подпись)

М.П.

**Клирингтік операциялар жүйесіне қатысу мақсатында ақпараттық-технологиялық
өзара іс-қимыл туралы
ЖАРИЯ ШАРТ**

Алматы қ., 2024 жылғы «26» тамыз

Клирингтік операциялар жүйесіне қатысу мақсатында ақпараттық-технологиялық өзара іс-қимыл туралы жария шарт (бұдан әрі – «Шарт») бұдан әрі «Оператор» деп аталатын «Smartplat» ЖШС, бұдан әрі «Қатысушы» деп аталатын Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріне және осы Шарттың талаптарына қосылған банк операцияларының жекелеген түрлерін көрсететін өзге де қаржы ұйымдарына қызметтер көрсетудің жалпы талаптарын айқындайды.

Қатысушы осы Шартқа қосымшаға сәйкес шартқа қосылу нысанына қол қояды. Қатысушының Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабына сәйкес қосымшаға қол қоюы қатысушының осы Шарттың және қосымшаның барлық талаптарын қандай да бір алусыз және/немесе шектеусіз толық және сөзсіз қабылдауын білдіреді және екі жақты жазбаша шарт жасасуға тең.

Әрбір Тарап екінші Тарапқа қажетті құқықтық қабілеттілікке, сол сияқты осы Шартқа қосылу және олардың талаптарына сәйкес міндеттемелерді орындау үшін қажетті және жеткілікті Барлық құқықтар мен өкілеттіктерге ие болуына кепілдік береді.

Шарт бойынша Оператор, Қатысушы бірлесіп «Тараптар» деп аталады.

Шартта қолданылатын терминдер мен анықтамалар

Интернет-ресурс – Оператор қызметінің іске асырылатын түрлері туралы ақпаратты және жүйе мен операторға қатысты өзге де ақпаратты ұсынуды қамтамасыз ететін Жүйенің бағдарламалық ресурсы, оның ішінде Интернет желісінде бірегей www.smartplat.kz web-мекенжайы бар сайт немесе мобильді қосымша. Бұл ретте Интернет-ресурс деп бағдарламалық ресурстың барлық бөліктері/беттері/бөлімдері, сондай-ақ оның жекелеген бөліктері/беттері/бөлімдері түсінілуі мүмкін.

«Smartplat» ЖШС платформасы (бұдан әрі – «Платформа») - Оператор пайдаланатын және Есеп айырысу орталығының, жүйеге қатысушылардың және клиенттің ақпараттық-технологиялық өзара іс - қимылын қамтамасыз ететін және Шартқа сәйкес Оператордың заңды тұлғалардың транзакцияларын есепке алу жүйесінде берілген клиринг нәтижелері бойынша ақша аударымдары туралы ақпаратты өңдеу мақсатында ақпараттық-технологиялық өзара іс-қимыл бойынша сервис көрсетуін қамтамасыз ететін бағдарламалық-аппараттық кешен.

Есеп айырысу орталығы - заңды тұлғалардың транзакцияларын есепке алу жүйесінің операциялық орталығы ретінде әрекет ететін және клиринг нәтижелері бойынша жүйеде қатысушылардың позицияларын есептеуді жүзеге асыратын «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ұлттық төлем корпорациясы» АҚ.

Заңды тұлғалардың транзакцияларын есепке алу жүйесі (бұдан әрі – «Жүйе») – жүйеге қатысушылар арасында электрондық хабарламалармен қорғалған алмасу үшін есеп айырысу орталығына тиесілі, жүйеге қатысушылардың нұсқауларының көпжақты

клирингін қамтамасыз ететін, ұсынылған клиринг нәтижелері бойынша заңды тұлғалардың транзакцияларын есепке алудың банкаралық жүйесі.

Есеп айырысу орталығымен келісімдер - есеп айырысу орталығы мен оператор арасында жасалған есеп айырысу орталығының клиринг нәтижелері негізінде, есеп айырысу орталығына қатысушы платформа арқылы берген ақпарат негізінде платформаны пайдалана отырып, банкаралық ақша аудару жүйесінде ақша аударымдарын жүзеге асыруы туралы «___» _____ 2024 жылғы №___ келісім, сондай-ақ оператордың шарт бойынша қызметтер көрсету мақсатында өзге де келісімдер. Есеп айырысу орталығымен жасалған келісімдер осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады және онымен біртұтас тұтастықты құрайды.

Жүйеге қатысушылар - Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктері және банк операцияларының жекелеген түрлерін көрсететін өзге де қаржы ұйымдары.

Транзакция - бұл бір банктік шоттан екінші банктік шотқа ақша аударудан тұратын, оның ішінде Клиенттің банктік шотына ақша аудару мақсатында жасалатын банктік операция.

Клиент - Банктің және Алушы қатысушының клиенттері болып табылатын және жүйе шеңберінде төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыратын/алатын заңды тұлғалар. Жіберуші Клиент - төлем және/немесе Ақша аударымының бастамашысы болып табылатын Клиент. Алушы клиент - бастамашы соңғы бенефициар (алушы) ретінде анықтаған Клиент.

Төлем тізілімі - қатысушының төлем хабарламаларының тізілімі.

Төлем хабарламасы - қажетті ақпаратты қамтитын электрондық хабарлама, оның негізінде жүйеге қатысушылар арасында ақша аударымы жүзеге асырылады.

КЗ/ТҚҚ - ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл.

1. Шарттың мәні

- 1.1. Оператор платформа арқылы қатысушыға электрондық нысанда бастамашылық жасалған ақша аударымдары туралы қатысушыдан ақпаратты өңдеу және операциялық күннің қорытындысы бойынша жүйеде қатысушылардың арасында ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін есеп айырысу орталығына қажетті ақпаратты беру, сондай-ақ қатысушының Алушы клиенттермен есеп айырысуларды жүзеге асыруы үшін қатысушыға қажетті ақпаратты беру мақсатында ақпараттық-технологиялық өзара іс-қимыл бойынша қызметтер көрсетеді (бұдан әрі – «Қызметтер»), ал қатысушы мұндай қызметтерді Шартқа сәйкес қабылдауға міндеттенеді.
- 1.2. Шарт бойынша Оператор қатысушының тапсырмасы бойынша оператордың қатысушыға қызмет көрсету мақсатында Есеп айырысу орталығы мен есеп айырысу орталығымен келісім операторы арасында есеп айырысу орталығы айқындаған шарттарда өз атынан жасасуға және/немесе орындауға міндеттенеді.
- 1.3. Қатысушы Шарттың талаптарымен келіспеген жағдайда, қатысушы шартты бұзудың болжамды күнінен 30 күн бұрын операторға еркін жазбаша нысанда өтініш беру жолымен бұзуға құқылы.

2. Тараптардың міндеттері мен құқықтары

2.1. Оператор міндеттенеді:

- 1) қатысушы ұсынған төлем тізілімдеріне (төлем хабарламаларына) сәйкес қызметтер көрсетуге;
- 2) қатысушыға есеп айырысу орталығынан алғаннан кейін 30 (отыз) минут ішінде таза позициялардың есептері туралы есеп беруге
- 3) есеп айырысу орталығының профилактикалық немесе техникалық жұмыстарды жүргізу уақытын қоспағанда, операциялық күн шеңберінде (Шарттың мәтіні бойынша төменде айқындалғандай) платформаның жұмысын қамтамасыз етуге. Профилактикалық немесе техникалық жұмыстарды жүргізу уақытын есеп айырысу орталығы айқындайды және оператордың еркіне немесе тілектеріне тәуелді емес, осыған байланысты оператор осындай жұмыстарды жүргізу кезінде шарт бойынша қызметтерді көрсетпегені үшін жауапты болмайды;
- 4) қатысушылардың таза позициялары туралы ақпаратты есеп айырысу орталығына және төлем тізілімдеріне және/немесе төлем хабарламасына қатысушыға қатысушылардың таза позициясының мәнін және төлем тізілімдерінде және/немесе төлем хабарламасында қамтылған басқа да қажетті ақпаратты көрсете отырып беруді қамтамасыз етуге;
- 5) операциялық күн аяқталғаннан кейін қатысушыға қатысушының таза позициясы туралы ақпаратты және қандай да бір себептермен оператор және/немесе есеп айырысу орталығы ЖМК-да себебін көрсете отырып, тоқтата тұрған (өңделмеген) төлем хабарламалары туралы ақпаратты беруге;
- 6) Жіберуші Клиент пен оның бенефициарлық меншік иелеріне тиісті тексеру жүргізу бойынша КЗ/ТҚҚ туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауға. Бұл ретте Оператор мұндай тексеру үшін қатысушымен қосымша келісусіз үшінші тұлғаларды тартуға құқылы.

2.2. Оператор құқылы:

- 1) клиенттерге (олардың өкілдеріне) және бенефициарлық меншік иелеріне қатысты басқа қаржы мониторингі субъектілері – қатысушылар қабылдаған КЗ/ТҚҚ туралы Заңның 5-бабы 3-тармағының 1), 2), 2-1), 2-2), 4) және 6) тармақшаларында көзделген шараларға сүйенуге;
- 2) Уәкілетті орган тоқтата тұрған тиісті шот бойынша шығыс операциялары қатысушы және/немесе клиент бойынша ақпарат төлем тізілімдерінде (төлем хабарламасында) болған жағдайда, қызметтер көрсету жұмыстарын тоқтата тұруға.

2.3. Қатысушы міндеттенеді:

- 1) Шарттың 1.1-тармағына сәйкес операциялар бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру үшін транзиттік шот ашуға;
- 2) төлем тізіліміне сәйкес ақпарат алу үшін Операторға VPN туннельдеріне кіруге рұқсат беруге;
- 3) төлем тізілімдерінің (төлем хабарламасының) қалыптасуы мен берілуін дербес бақылауға, сондай-ақ Жіберуші клиенттің банктік шотындағы ақшаның жеткіліктілігін тексеруге;
- 4) транзакция басталғанға дейін Жіберуші Клиентке платформаны пайдалану шарттары туралы ақпарат беруді қамтамасыз етсін, клиенттерді шарт талаптарына сәйкес клиенттер арасында есеп айырысу жүргізу тәртібімен хабардар етуге;
- 5) КЗ/ТҚҚ туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, оның ішінде Жіберуші Клиентке және оның бенефициарлық меншік иелеріне тиісті тексеру жүргізуге, санкциялық және өзге де тізімдер бойынша тексеру жүргізуге, ақшамен

және/немесе өзге де мүлікпен операцияларды тоқтата тұру жөнінде шаралар қабылдауға, іскерлік қатынастарды белгілеуден/жалғастырудан және оларды жүргізуден бас тарту жөніндегі талаптарды сақтауға;

б) оператор Қаржы мониторингі жөніндегі агенттік, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, өзге де мемлекеттік органдар тарапынан, оның ішінде Клиенттің транзакцияларына талдау жүргізу шеңберінде транзакциялар бойынша ақпарат беруге сұрау салуды алған жағдайда оператордың сұрау салуында көрсетілген мерзімдерде қолда бар ақпаратты, транзакциялар туралы мәліметтер мен құжаттарды беруге құқылы.

2.4. Қатысушы құқылы:

1) осы шартты және НҚА талаптарын орындау шеңберінде оператор платформасында жүргізілген операциялар бойынша қосымша ақпарат сұратуға;

2) қатысушының клиенттерімен есеп айырысуды жүзеге асыру үшін Оператор платформасында жүргізілген операциялар бойынша күн сайын ақпарат алуға;

3) қатысушының ішкі процестерін негізге ала отырып, операторға/операторға ақпаратты өңдеу және беру/қабылдау уақытын дербес белгілеуге міндетті.

3. Есеп айырысулар тәртібі

3.1. Шарт бойынша есеп айырысулар Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңгемен жүргізіледі.

3.2. Шарт бойынша оператордың сыйақы мөлшері Шартқа қосымшада белгіленеді. Оператордың сыйақысы мөлшері Шартқа қосымшада көрсетілген транзакция сомасының және/немесе тіркелген сыйақының белгілі бір пайыздық мөлшерлемесін құрайды және қатысушы платформа арқылы есеп айырысу орталығына беретін төлем тізілімдері негізінде есептеледі.

3.3. Жіберуші Клиент бастамашылық жасаған кезде қатысушы өз комиссиясын ұстайды.

3.4. Платформа қатысушыдан алынған төлем тізілімдеріне есеп айырысу орталығына беру үшін Оператордың сыйақысы туралы қажетті ақпаратты қамтиды.

3.5. Есеп айырысу орталығы сыйақыны кейіннен жүйенің басқа қатысушысында ашылған оператордың банктік шотына аударуды жүзеге асыру үшін жүйеде қатысушыдан жүйенің басқа қатысушысының пайдасына сыйақы аударымын жүргізеді.

3.6. Тараптар есептеулерді айына екі рет салыстырып тексереді.

4. Тараптардың өзара іс-қимыл тәртібі

4.1. Шарт жасалған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Оператор платформада тиісті баптауларды жүргізеді, қатысушыны және/немесе клиентті сынақ ортасымен қамтамасыз етеді.

4.2. Платформа мен қатысушы және/немесе клиент арасындағы, сондай-ақ оператор мен есеп айырысу орталығы арасындағы ақпараттық алмасу төлем тізілімдерін, электрондық хабарламаларды, оның ішінде ақпараттық өзара іс-қимыл хаттамасына сәйкес алмасу жолымен жүргізіледі.

4.3. Қатысушы мен Клиент оператордың қатысушы, клиент және есеп айырысу орталығы арасындағы ақпараттық-техникалық өзара іс-қимылды қамтамасыз ету

жөніндегі қызметтерді ғана көрсететінін мойындайды. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақша аударымдарының банкаралық жүйесіндегі (бұдан әрі – «Банкаралық жүйе») қызметтерді тікелей есеп айырысу орталығы көрсетеді.

- 4.4. Оператор платформа арқылы есеп айырысу орталығына қатысушыдан алынған таза позициялар бойынша есепті (клиенттің БСН, аударым сомасы) және есеп айырысу орталығының жүйеге қатысушылар арасында жүйеде ақша аударымдарын жүзеге асыруы үшін Қорғалған байланыс арналары бойынша өзге де қажетті ақпаратты ұсынады.

Бұл ретте жүйеге қатысушылар арасында ақша аудару банкаралық жүйеде жүйеге қатысушылардың ақшасын пайдалана отырып, жүйеге қатысушылардың нұсқауларын көпжақты клиринг арқылы жүзеге асырылады.

Платформа қатысушыға таза позициялар бойынша есепті және қатысушының алушы клиенттің банктік шотына ақша аударуын жүзеге асыру үшін Қорғалған байланыс арналары бойынша өзге де қажетті ақпаратты ұсынады.

- 4.5. Қатысушы есеп айырысу орталығы есеп айырысу жүргізілген күні банкаралық жүйеде қатысушының (жүйеге қатысушылардың) жеткілікті ақша сомасы болған кезде Қазақстан Республикасының ұлттық валютасындағы таза кредиттік және дебеттік позицияларды есептеуді жүзеге асыратынына келіседі.

- 4.6. Егер таза позицияларды есептеу демалыс, мереке күндеріне түсетін болса, онда есептеу келесі жұмыс күніне ауыстырылады.

- 4.7. Платформада төлем тізілімдерін қабылдау және өңдеу кестесін (операциялық күн) оператор белгілейді. Платформада төлем тізілімдерін қабылдау және өңдеу жұмыс күні сағат 16:00-ден кешіктірілмей жүзеге асырылады.

- 4.8. Қатысушы платформаның келесі принциптер негізінде жұмыс істейтініне келіседі:

1) қатысушылардың және/немесе клиенттердің оператормен өзара іс-қимылы бөлінген, қорғалған байланыс арналары бойынша ғана жүзеге асырылады;

2) операторға жіберілгеннен кейін төлем тізілімдерінің және/немесе электрондық хабарламалардың түпкілікті және қайтарылмайтындығы.

3) қатысушының төлем тізілімінде, электрондық хабарламада және клиентте жіберуші Клиент, транзакция сомасы, жіберушіге қатысушы және транзакция күні бойынша қажетті ақпарат және өзге де қажетті ақпарат көрсетілуі тиіс.

4) төлем тізілімдерін және/немесе электрондық хабарламаларды өңдеу басымдықтарының болмауы. Мұндай ақпаратты қабылдау және өңдеу оларды қабылдау тәртібімен нақты уақыт режимінде жүзеге асырылады.

- 4.9. Қатысушы мен Клиент есеп айырысу орталығының аударымдары қайтарылмайтын (түпкілікті) болып саналады деп келіседі.

- 4.10. Қатысушыға және Клиентке үзілді-кесілді тыйым салынады: көшіру, өзгерту, құрастыру, дизассемблерлеу, беттерде ақпарат жинауды жүзеге асыру, роботтарды немесе басқа автоматты құрылғыларды, бағдарламаларды, алгоритмдерді немесе әдістерді пайдалану және жүйенің кез-келген бөлігіне және оның мазмұнына қол жеткізу, сатып алу, көшіру немесе қадағалау үшін кез-келген ұқсас немесе баламалы қол процестерін қолдану, техникалық шектеулерді айналып өтуге тырысу, жүйенің бастапқы кодын (бастапқы мәтінін) қалпына келтіруге, зерттеуге, көшіруге, технологияны ашуға бағытталған кез келген әрекеттерді жүзеге асыру, бастапқы кодты алуға, графикалық интерфейсті көшіруге, тестілеуге, сынақтарға қатысуға, жүйені қандай да бір заңсыз тәсілмен пайдалануға, жүйенің навигациялық құрылымын немесе оның мазмұнын кез-келген материалдарды, құжаттарды немесе

ақпаратты алу немесе алуға тырысу үшін жүйенің немесе оның мазмұнын көбейтуге немесе айналып өтуге тырысу. жүйе арнайы ұсынбаған кез-келген тәсілмен, құпия сөзді бұзу, «талдау» немесе басқа да заңсыз тәсілдермен жүйеге рұқсатсыз кіруге жол беру, ақпараттық қауіпсіздікке қауіп төндіретін өзге де әрекеттер жасау.

- 4.11. Қатысушы мен Клиент есеп айырысу орталығының және/немесе оператордың талаптарын толық көлемде сақтайды.
- 4.12. Қатысушының орындалуы үшін транзакциялар жасалатын клиент алдындағы міндеттемелері Клиент пен қатысушы арасындағы келісімдерде/шарттарда белгіленген негіздер бойынша туындайды.
- 4.13. Оператор қатысушының өз алдындағы міндеттемелерін орындағаны үшін клиент алдында қандай да бір жауапкершілікке ие болмайды.
- 4.14. Оператордың есеп айырысу орталығына төлем тізілімін және/немесе электрондық хабарламаны беру үшін қабылдау шарттары:
 - 1) Клиенттің және Қатысушының аутентификациядан өтуі;
 - 2) Төлем тізілімі және/немесе электрондық хабарлама ақпаратының тұтастығы мен құрылымын бақылаудан өту;
 - 3) Транзакцияны жүргізуге арналған платформада клиенттің сұрау салуының болуы және операция күнінің транзакцияны жүргізуге арналған платформада клиенттен сұрау салуды қабылдау күніне сәйкестігі;
 - 4) Оператор платформасында Клиент бастамашылық жасаған транзакция сомасының алынған төлем тізілімінде және/немесе электрондық хабарламада көрсетілген нақты ақша сомасынан аспауы тиіс.
- 4.15. Төлем тізілімін немесе электрондық хабарламаны есеп айырысу орталығына беруді тоқтата тұрған жағдайда Оператор қатысушыға және/немесе клиентке қатысушының және/немесе клиенттің электрондық поштасына хабарлама жібереді, онда мұндай тоқтата тұрудың себебін көрсетеді.

Мұндай тоқтата тұру Тараптардың құқықтары мен мүдделерін қорғауға бағытталған, шартты бұзу болып табылмайды және мүліктік санкциялар мен оператор үшін өзге де жағымсыз салдарларды қолдануға негіз бола алмайды.
- 4.16. Тараптар платформада жұмыс істеу үшін өзінің ақпараттық қауіпсіздік шараларын сақтауға, оның ішінде оларды алмасу кезінде шифрлау арқылы берілетін деректердің құпиялылығын, сондай-ақ есеп айырысу орталығы айқындайтын барлық талаптарды қамтамасыз етуге міндеттенеді.
- 4.17. Қатысушы және/немесе Клиент келіседі бойынша Платформа ішінде Жүйенің басқа қатысушылары мен клиенттеріне қатысты өтетін кез келген ақпарат құпия болып табылады және қатысушыға және / немесе клиентке кез келген негіздер бойынша берілмейді.

5. Клиринг процедурасы

- 5.1. Операциялық күн аяқталғаннан кейін Оператор аяқталған операциялық күні Төлем тізілімдерін және/немесе электрондық хабарламаны қабылдауды тоқтатады, жүйеге қатысушылардың әрқайсысының таза позициясын тіркейді және банкаралық жүйеде таза позицияларды (ақша аударымын) есептеуді жүзеге асыру үшін есеп айырысу орталығына таза позициялар туралы есеп жібереді.
- 5.2. Клиринг нәтижелері бойынша ақша аудару жүйеге қатысушылардың әрқайсысының таза ұстанымына сәйкес жүзеге асырылады.

- 5.3. Есеп айырысу орталығы банкаралық жүйеде клиринг нәтижелері бойынша дебеттік таза позициясы бар жүйеге қатысушылардың бірінің позициясынан клиринг нәтижелері бойынша кредиттік таза позициясы бар жүйеге қатысушылардың екіншісінің позициясына ақша аударуды жүзеге асырады. Клиринг нәтижелері бойынша ақша аударымдары аяқталғаннан кейін қалдық нөлге тең болуы керек.

6. Тараптардың жауапкершілігі

- 6.1. Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты болады.
- 6.2. Оператор таза позициялар бойынша есепте қате болған немесе қатысушы берген төлем тізілімінің уақтылы және/немесе дұрыс причинестігі себебінен болған есепті беруде кідіріс болған жағдайда жауапты болмайды.
- 6.3. Жіберуші клиенттің банктік шотында немесе жүйенің қатысушысының/(-ларының) корреспонденттік шотында ақша жеткіліксіз болған жағдайда Оператор шарт бойынша жауапты болмайды.
- 6.4. Оператор Қазақстан Республикасының заңнамасында, халықаралық/үкіметаралық келісімдерде, шетелдік заңнамада, төлем жүйелерінде, басқа да органдарда, ұйымдарда және/немесе шет мемлекеттер енгізген шаралардың, санкциялардың және/немесе шектеулердің қатысушының, клиенттердің және/ немесе жүйенің өзге де қатысушыларының қатынасына болуы және/немесе қолданылуы үшін жауапты болмайды.

7. Санкциялық ескертпе

- 7.1. Тараптар осы Шартты бір-біріне берілген кепілдіктер негізінде жасасады және оларға адал сенім артады. Тараптар кепілдік береді:
- 1) Тарап та, оның аффилиирленген тұлғалары да, Тараптың барлық акционерлері де Еуропалық Одақтың және (немесе) Ұлыбританияның санкциялық тізіміне және (немесе) SDN санкциялық тізімдеріне (specially Designated Nationals and Blocked persons List – арнайы бөлінген азаматтар мен бұғатталған тұлғалардың тізімі), CAPTA (Foreign Financial list of Foreign Financial Institutions Subject to Correspondent Account or Payable-Through Account Sanctions – корреспонденттік шот ашуға немесе жүргізуге тыйым салынған немесе бір немесе бірнеше қатаң шарттарға бағынатын шетелдік қаржы институттарының тізімі), NS-MBS (Non – SDN Menu-Based Sanctions List - SDN-ге негізделмеген Санкциялар тізімі), АҚШ Қаржы министрлігінің шетелдік активтерді бақылау басқармасы басқаратын (Office of Foreign Assets Control of U. S. Department of the Treasury), сондай-ақ аумақтан тыс әрекеті бар кез келген басқа санкциялар тізіміне кірмейтіндігін;
 - 2) Тараптың атынан осы Шартқа қол қоятын тұлға(лар) Еуропалық Одақтың және (немесе) Ұлыбританияның санкциялық тізіміне және (немесе) SDN санкциялық тізімдеріне (specially Designated Nationals and Blocked persons List – арнайы бөлінген азаматтар мен бұғатталған тұлғалардың тізімі), CAPTA (Foreign Financial list of Foreign Financial Institutions Subject to Correspondent Account or Payable-Through Account Sanctions – корреспонденттік шот ашуға немесе жүргізуге тыйым салынған немесе бір немесе бірнеше қатаң шарттарға бағынатын шетелдік қаржы институттарының тізімі), NS-MBS (Non – SDN Menu-Based Sanctions List - SDN-ге негізделмеген Санкциялар тізімі), АҚШ Қаржы министрлігінің шетелдік активтерді бақылау басқармасы басқаратын

(Office of Foreign Assets Control of U. S. Department of the Treasury), сондай-ақ аумақтан тыс әрекеті бар кез келген басқа санкциялар тізіміне кірмейтіндігін;

- 7.2. Егер Тараптың қандай да бір кепілдігі жалған, анық емес және (немесе) дәл болмаса, екінші Тарап екінші Тараптың талабын алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей осындай кепілдіктің дәйексіздігі немесе дәл связистігіне байланысты немесе одан туындаған тікелей және/немесе жанама залалдарды екінші Тарапқа өтеуге міндетті. Бұл ретте зардап шеккен Тарап осы Шартты біржақты тәртіппен бұзуға құқылы.
- 7.3. Егер шарт жасалған күннен кейін қандай да бір жаңа санкциялық Акт қабылданса немесе қандай да бір қолданыстағы санкциялық актіге өзгерістер енгізілсе немесе тиісті юрисдикцияның құзыретті мемлекеттік органының ресми түсіндірмесіне немесе шешіміне байланысты қолданыстағы санкциялық актінің («Жаңа санкциялар») қолданылу аясы кеңейсе немесе өзгеше түрде өзгерсе және осындай жаңа Санкциялар:
- 1) ақылға қонымды және негізделген қорытынды бойынша Тараптар екінші Тараптың осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауын мүмкін етпеуі немесе айтарлықтай қиындатуы мүмкін; және (немесе)
 - 2) мұндай Тарап үшін қаржыландыру көздеріне және (немесе) Тарап үшін тікелей және/немесе жанама залалдарға (олардың ақылға қонымды қорытындысы бойынша) ұзақ уақыт қол жеткізу мүмкін болмауына әкеп соққан немесе әкеп соқтыруы мүмкін; және (немесе)
 - 3) өнімді жеткізуді/қызмет көрсетуді бұзуға немесе тоқтатуға әкеп соқтыруы мүмкін;
 - 4) қандай да бір Тараптың елеулі кредиттік шарттарында қамтылған, оларды сақтау жаңа санкциялармен мүмкін емес немесе айтарлықтай кедергі келтіретін Тараптардың қандай да бір міндеттемелерін (ковенанттарын) бұзуға әкеп соғады; және (немесе)
 - 5) осындай Тараптың кредиттік рейтингінің төмендеуіне әкеп соқтырса немесе тиісті рейтингтік агенттік жазбаша нысанда растаған мұндай төмендеу ықтималдығы бар болса (бірге – «Жаңа санкциялардың салдары»), мұндай Тарап жаңа санкциялар қабылданған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде (осы бапта көзделген әрбір хабарлама бұдан әрі «Санкциялар туралы хабарлама» деп аталады) ресми растайтын құжаттарды қоса бере отырып және осы санкциялардың оған әсері туралы екінші Тарапты бұл туралы дереу жазбаша хабардар етуге міндеттенеді.
- 7.4. Санкциялар туралы хабарлама ұсынылған күннен бастап 14 (он төрт) жұмыс күнінен кешіктірмей Тараптар осы Шарт бойынша Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына жаңа санкциялардың ықтимал әсеріне қатысты өз ұстанымдарын адал талқылау және келісу үшін, сондай-ақ осы Шартқа өзгерістер енгізуді, тиісті юрисдикцияның құзыретті мемлекеттік органынан рұқсаттар/лицензиялар алуды қоса алғанда («адал келіссөздер»), жаңа санкциялардың мұндай теріс әсерін болғызбау немесе ықтимал төмендету жөніндегі ықтимал заңды және орынды шаралар туралы кездесу(лер)/келіссөздер жүргізеді.
- 7.5. Тараптар жүргізілген адал келіссөздердің нәтижелері бойынша өзара қолайлы шешімге қол жеткізген кезде Тараптар 14 (он төрт) жұмыс күні ішінде не олар келіскен өзге де мерзім ішінде өздері келіскен шараларды іске асыру үшін ақылға қонымды күш-жігер жұмсайды, жаңа санкциялардың бұзылуын немесе оларды Тараптардың осы Шартты орындауына қолдануын болғызбауға мүмкіндік беретін шаралар іске асырылуы мүмкін.

- 7.6. Тараптар адал келіссөздердің бірінші күні өткізілгеннен кейін 14 (он төрт) жұмыс күні өткен соң келісімге қол жеткізбеген кезде кез келген Тарап кез келген уақытта жаңа санкциялар қолданылатын немесе оларға қатысты жаңа санкциялар туындаған, келісімге қол жеткізбеушілік туралы хабарлама («Тыйым салынған Тарап») жіберуге құқылы («Қол жеткізбеушілік туралы хабарлама келісім»). Келісімге қол жеткізілмегені туралы осындай хабарлама жіберілген жағдайда тарап Шартты біржақты тәртіппен бұзуға және келтірілген тікелей және/немесе жанама залалдардың орнын толтыруды талап етуге құқылы.

8. Форс-мажор (еңсерілмейтін күш мән-жайлары)

- 8.1. Тараптар Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны не тиісінше орындамағаны үшін, егер ол еңсерілмейтін күш жағдайларының: су тасқыны, өрт, жер сілкінісі, блокадалар, ереуілдер, әскери іс-қимылдар, террористік актілер және тараптар болжай алмайтын және шарттың орындалуына тікелей әсер еткен өзге де осындай мән-жайлардың туындауының салдары болып табылса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайларының ықпалына ұшыраған Тараптың міндеттемелерді орындау мерзімдері осындай мән-жайлардың қолданылу кезеңіне жылжиды.
- 8.2. Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау мүмкін болмайтын Тарап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей екінші Тарапты Шарттың 7.1-тармағында көрсетілген мән-жайлардың басталғаны және тоқтатылғаны туралы дереу хабардар етуге міндетті. Хабарламау және/немесе уақтылы хабарламау, мұндай хабарламау және/немесе уақтылы хабарламау форс-мажордың тиісті мән-жайынан тікелей туындаған жағдайларды қоспағанда, шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны және/немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босататын негіз ретінде еңсерілмейтін күштің кез келген мән-жайына сілтеме жасау құқығынан айырады. Форс-мажор мән-жайларының басталғаны және/немесе тоқтатылғаны туралы хабарлама тиісті құзыретті ұйымның құжатымен расталуға тиіс. Егер Форс-мажор жағдайлары жалпыға белгілі болса және бұқаралық ақпарат құралдарында кеңінен жарияланса, онда жоғарыда аталған құжатты ұсыну Тараптардың бірінің жазбаша талабы бойынша ғана міндетті.
- 8.3. Шарттың 8.1-тармағында көрсетілген мән-жайлар 1 (бір) айдан астам уақытқа созылған жағдайда, Тараптар Шарт бойынша міндеттемелерді одан әрі орындаудан бас тартуға құқылы және Тараптардың ешқайсысы екінші тараптан қандай да бір залалды өтеуді талап етуге құқылы емес.
- 8.4. Шарт бойынша міндеттемені оған еңсерілмейтін күш мән-жайларының әсер етуіне байланысты орындау мүмкін еместігі туралы екінші Тарапқа мәлімдеген шарт тарапы екінші Тарапқа еңсерілмейтін күш мән-жайларының басталғанын куәландыратын құжаттарды ғана емес, сонымен қатар еңсерілмейтін күш мән-жайларының басталуы мен міндеттемелерді орындау мүмкін еместігі арасындағы себеп-салдарлық байланысты, яғни мән-жайлардың басталуын дәлелдеу ауыртпалығын дәлелдеуге міндетті еңсерілмейтін күш Шарттың дәл осы жағына жүктеледі.

9. Құпиялылық

- 9.1. Шарт бойынша Тараптардың әрқайсысы шарт бойынша міндеттемелерді жүзеге асыру процесінде алынған ақпаратқа қатысты құпиялылықтың, оның ішінде банктік құпияны сақтаудың және дербес деректерді қорғаудың тиісті режимін сақтайды және алынған ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасына, Шартқа және

есеп айырысу орталығының талаптарына сәйкес жария етуден қорғау жөнінде барлық қажетті шараларды қабылдайды.

10. Дауларды шешу тәртібі

- 10.1. Шарт талаптарын орындау процесінде келіспеушіліктер туындаған жағдайда, Тараптар арасындағы дауларды қарау өзара мүдделерді ескере отырып, келіссөздер жолымен жүзеге асырылады. Тараптар оларды соттан тыс тәртіппен жою үшін барлық қажетті шараларды қолдануға міндеттенеді.
- 10.2. Тараптардың өзара келісіміне қол жеткізілмеген жағдайда, дауларды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Алматы қаласының мамандандырылған ауданаралық экономикалық соты шешеді.

11. Басқа шарттар

- 11.1. Шарт тараптар оған қол қойған күннен бастап күшіне енеді және белгісіз мерзім ішінде қолданылады.
- 11.2. Тараптардың әрқайсысы шартта немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда шартты бұзудың болжамды күніне дейін 1 (бір) ай бұрын екінші Тарапқа бұл туралы жазбаша ескертіп, Шартты бұзуға құқылы.
- 11.3. Орналасқан жері және/немесе деректемелері өзгерген жағдайда Тарап тиісті шешім қабылданған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде екінші Тарапты жазбаша нысанда хабардар етеді. Бұл жағдайда Шартқа қосымша келісім жасасу талап етілмейді, Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын жазбаша хабарламаның (мекенжайды және/немесе деректемені өзгерту туралы хаттың) болуы жеткілікті болады.

12. Оператордың орналасқан жері, деректемелері:

Оператор:

«SmartPlat» ЖШС

Мекенжайы: Қазақстан, 050011, Алматы,
Заветная көшесі, 31 ғимарат

БСН 231040018021

«Қазақстан Халық Банкі» АҚ,

БСК HSBKZKX

«SmartPlat» ЖШС Төлем ұйымы Директорының 2024 жылғы «26» тамыздағы № SP-24/6 бұйрығымен бекітілген «Smartplat» ЖШС клирингтік операциялар жүйесіне қатысу мақсатында ақпараттық-технологиялық өзара іс-қимыл туралы ЖАРИЯ ШАРТҚА қосымша

«Smartplat» ЖШС клирингтік операциялар жүйесіне қатысу мақсатында ақпараттық-технологиялық өзара іс-қимыл туралы ЖАРИЯ ШАРТҚА қосылу туралы өтініш

Осымен _____ (бұдан әрі – «Қатысушы»),
_____ негізінде әрекет ететін _____ тұлғасында,
«Smartplat» ЖШС клирингтік операциялар жүйесіне қатысу мақсатында ақпараттық-технологиялық өзара іс-қимыл туралы жария шартқа (бұдан әрі – «Шарт») қосылады және Шарт бойынша барлық құқықтар мен міндеттемелерді қабылдайды.

Шарт бойынша оператордың сыйақы мөлшері 0 % құрайды.

Қатысушының орналасқан жері, деректемелері, күні және қолы:

Қатысушы:

Мекенжайы:

БСН _____

ЖСК _____

«_____» АҚ

БСК _____

Қол қою күні: « ____ » _____ 2024 жыл

_____ / _____

(Аты-жөні, лауазымы)

(қолы)

М.О.