

Договор присоединения банковского текущего счета в режиме «эскроу-счет»

В настоящем Договоре присоединения банковского текущего счета в режиме «эскроу-счет» (далее - Договор) АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Эскроу-агент) определены стандартные условия открытия, ведения и закрытия банковского текущего счета в режиме «эскроу-счет» в АО «Народный Банк Казахстана».

Утвержденная уполномоченным органом Эскроу-агента форма Договора размещается на сайте Эскроу-агента www.halykbank.kz (далее – сайт Эскроу-агента).

Договор является договором присоединения, заключаемым согласно статье 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан. Условия Договора могут быть приняты Плательщиком, Получателем не иначе как путем удостоверения (подписания) Плательщиком в качестве Плательщика и представителя Получателя облачной электронной цифровой подписью, созданной с помощью сервиса удостоверяющего центра Эскроу-агента (далее - ЭЦП), заявления на открытие банковского текущего счета в режиме «эскроу-счет» по форме, утвержденной Эскроу-агентом.

Настоящий Договор используется для открытия, ведения и закрытия банковского текущего счета в режиме «эскроу-счет», оказания платежных услуг, совершения операций, предоставления иных услуг, связанных с ведением банковского текущего счета в режиме «эскроу-счет», Получателям, Плательщикам, являющимся юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

Договор заключается путем подачи Эскроу-агенту по системе «Onlinebank HALYK» (система принадлежит Эскроу-агенту) удостоверенного (подписанного) ЭЦП Плательщика Заявления. Удостоверенное (подписанное) ЭЦП Плательщика, имеющего полномочия на его подписание, и полученное Эскроу-агентом по системе «Onlinebank HALYK» Заявление равнозначно подписанному документу на бумажном носителе.

Удостоверенное (подписанное) ЭЦП Плательщиком Заявление является неотъемлемой частью Договора и свидетельствует о том, что Плательщик, а также представляемый им Получатель прочитали, поняли, приняли Договор в целом, без каких-либо замечаний и возражений. Плательщик не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре как на доказательство того, что Договор не был им и Получателем прочитан/понят/принят, если у Эскроу-агента имеется Заявление, удостоверенное (подписанное) ЭЦП Плательщика. Удостоверяя (подписывая) ЭЦП Заявление, Плательщик подтверждает, что все условия Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Плательщика и Получателя.

Статья 1. Предмет Договора

1.1. Принимая по внимание заключенный между Плательщиком и Получателем договор об оказании услуг, Плательщик направляет по системе «Onlinebank HALYK» удостоверенное (подписанное) ЭЦП Плательщика Заявление для открытия на имя Получателя банковского текущего счета в режиме эскроу-счета (далее - Счет), а Эскроу-агент, приняв Заявление, открывает на имя Получателя Счет, принимает от Плательщика на Счет деньги в целях их последующей передачи Получателю при получении Эскроу-агентом от Получателя:

1.1.1. подписанного Получателем и Плательщиком без возражений Акта выполненных работ (оказанных услуг) (далее – Акт) – если договором об оказании услуг предусмотрена полная оплата стоимости услуг после подписания Акта;

1.1.2. счета на оплату (далее – Документ № 1) – если договором об оказании услуг предусмотрена полная предоплата стоимости услуг до подписания Акта;

1.1.3. счета на оплату (далее – Документ № 2) и Акта – если договором об оказании услуг предусмотрена частичная предоплата стоимости услуг до подписания Акта.

Статья 2. Общая характеристика, виды услуг

2.1. Счет представляет собой банковский текущий счет Получателя, на котором размещаются деньги, принятые Эскроу-агентом от Плательщика, с условием их депонирования (запрет Получателю совершать расходные операции со Счета, блокирование Счета), которые могут быть выданы Получателю путем безналичного перевода денег на текущий счет Получателя, открытый у Эскроу-агента, только в случае получения Эскроу-агентом от Получателя документа/документов, предусмотренных в пункте 1.1 Договора.

При непредставлении Получателем Эскроу-агенту в предусмотренные в пункте 4.1 Договора сроки, соответственно, Акта, Документа № 1, Документа № 2, деньги со Счета Эскроу-агент возвращает Плательщику на его текущий счет, открытый у Эскроу-агента.

2.2. По Договору Эскроу-агент открывает Счет и оказывает услуги, связанные с его открытием, ведением: прием и зачисление на Счет денег, поступивших от Плательщика безналичным переводом, безналичный перевод денег со Счета на банковский счет Плательщика/Получателя, открытый у Эскроу-агента, предоставление Плательщику и (или) Получателю информации по Счету.

2.3. До заключения Договора Плательщик и Получатель знакомятся с формой Договора, тарифами на сайте Эскроу-агента, документами, необходимыми для заключения Договора, открытия Счета, информацией об условиях оказания услуг.

При наличии у Плательщика, Получателя вопросов, Эскроу-агент консультирует их по возникшим вопросам.

2.4. Переводы денег на Счет, переводы денег со Счета осуществляются только в безналичном порядке с использованием текущих счетов Плательщика, Получателя, открытых у Эскроу-агента.

Статья 3. Открытие Счета и прием денег на Счет

3.1. Эскроу-агент осуществляет по Заявлению Плательщика открытие Счета на имя Получателя при:

3.1.1. отсутствии препятствий для открытия Счета, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, международными экономическими санкциями¹, и внутренними документами Эскроу-агента, включая документы и внутренние процедуры о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения;

3.1.2. при представлении Плательщиком Эскроу-агенту необходимых для открытия Счета документов и (или) самостоятельной проверки Эскроу-агентом информации, необходимой для установления деловых отношений с Плательщиком, Получателем.

3.2. При открытии Счета Эскроу-агент присваивает Получателю для учета денег на Счете индивидуальный идентификационный код (далее - ИИК). После открытия Счета Эскроу-агент предоставляет Плательщику и Получателю в письменной форме или в электронном виде уведомление, в котором указывается ИИК.

3.3. Валютой Счета является казахстанский тенге.

3.4. К моменту перевода Эскроу-агентом со Счета денег на банковский счет Получателя, Плательщик обязан обеспечивать наличие на Счете суммы в размере, необходимом для такого перевода по представленному Получателем, соответственно, Акту, Документу № 1, Документу №

¹ Принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций/платежей/переводов с физическими или юридическими лицами, государством/территорией и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции.

2. Сумма, необходимая для перевода денег со Счета на банковский счет Получателя, может быть накоплена на Счете по указаниям Плательщика единовременно или по частям.

Если по поступившему от Плательщика указанию сумма денег для зачисления на Счет будет превышать сумму, необходимую для перевода при представлении Получателем, соответственно, Акта, Документа № 1, Документа № 2, Эскроу-агент сумму превышения возвращает на текущий счет Плательщика, открытый у Эскроу-агента, за исключением случая, когда Получателю после представления Документа № 2 нужно будет представить еще Акт.

Если Получатель представит Эскроу-агенту, соответственно, Акт, Документ № 1, Документ № 2 до поступления на Счет суммы, необходимой для перевода денег со Счета по такому документу, Эскроу-агент сообщает Получателю о необходимости пополнить Счет.

3.5. Эскроу-агент исполняет указания Плательщика о переводе денег на Счет в течение установленного Эскроу-агентом операционного дня.

Операционный день устанавливается Эскроу-агентом самостоятельно. С информацией об операционном дне Плательщик, Получатель, их представители могут ознакомиться на сайте и/или в подразделениях филиалов Эскроу-агента.

3.6. Эскроу-агент вправе отказать в исполнении указания/приостановить исполнение указания Плательщика о переводе денег на Счет:

- если платежный документ передан с нарушением порядка защитных действий при переводе денег между Плательщиком и Эскроу-агентом, в частности, подписанный от имени Плательщика неуполномоченным лицом;

- в случае возникновения подозрений о том, что деловые отношения используются Плательщиком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения, и (или) в нарушение/обход международных экономических санкций;

- в случае наличия международных экономических санкций в отношении Плательщика и/или Получателя, их аффилированных лиц, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США, Великобритания, ЕС² и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF³, ООН⁴ и другие), в том числе и в случаях, когда условия и деловые отношения по Договору могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Эскроу-агенту;

- если Плательщиком и/или Получателем нарушены требования международных экономических санкций;

- в случае возникновения подозрений, в том числе в процессе изучения операций, совершаемых Плательщиком и (или) Получателем, что такие операции совершаются, используются Плательщиком и (или) Получателем, в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения, и (или) нарушения/обхода/уклонения от международных экономических санкций;

- в случае возникновения подозрений, в том числе в процессе изучения операций, совершаемых Плательщиком и (или) Получателем, что деловые отношения с Эскроу-агентом используются Плательщиком и (или) Получателем в целях легализации (отмывания) доходов,

² ЕС – Европейский Союз

³FATF – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ/ФРОМУ этим стандартам.

⁴ ООН (Организация Объединенных Наций) – международная организация, созданная для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, развития сотрудничества между государствами.

полученных преступным путем, и финансирования терроризма, и (или) финансирования распространения оружия массового уничтожения, и (или) нарушения/обхода/уклонения от международных экономических санкций;

- по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», в случаях, предусмотренных международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренным договорами с банками – нерезидентами Республики Казахстан, международными экономическими санкциями;

- по основаниям, предусмотренным внутренними нормативными документами и процедурами Эскроу-агента о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- в случае обнаружения того, что результат услуг, оказанных Получателем, может быть использован, используется в нарушение/обход международных экономических санкций.

Отказ Эскроу-агента в исполнении указания/приостановление исполнения указания Плательщика осуществляется в течение операционного дня в день получения платежного документа с указанием причины отказа в случаях, когда предусмотрено указание причины отказа. Эскроу-агент сообщает Плательщику об отказе в исполнении указания/приостановлении исполнения указания согласованным между ними способом. Днем отказа в исполнении указания Плательщика считается дата направления такого уведомления.

В случае обоснованного отказа Эскроу-агент не несет ответственность за потери, убытки, которые Плательщик понес или может понести в связи с отказом Эскроу-агента от исполнения/приостановлением исполнения указания.

3.7. В связи с наличием Счета, за пользование деньгами, находящимися на Счете, Эскроу-агент вознаграждение не начисляет и не выплачивает.

3.8. С момента первого зачисления денег на Счет, поступивших от Плательщика, Счет блокируется и расходные операции по нему не производятся за исключением случаев, предусмотренных Договором и (или) законодательством Республики Казахстан, международными экономическими санкциями.

Статья 4. Переводы денег со Счета

4.1. В зависимости от условий оплаты, предусмотренных в договоре об оказании услуг, Получатель представляет Эскроу-агенту, соответственно, подписанный Акт, Документ № 1, Документ № 2 в течение 10 (десять) рабочих дней со дня подписания Акта, со дня выставления, соответственно, Документа № 1, Документа № 2.

4.2. При представлении Получателем Эскроу-агенту в соответствии с пунктом 4.1 Договора документов, Эскроу-агент обязан разблокировать Счет и перевести со Счета не позднее 3 (три) операционных дней со дня получения соответствующих документов на банковский счет Получателя сумму, соответствующую представленному документу.

Если в день получения Эскроу-агентом от Получателя, соответственно, Акта, Документа № 1, Документа № 2 на Счете не окажется суммы, соответствующей представленному документу, Эскроу-агент сообщает Плательщику о необходимости пополнить Счет. В этом случае срок для исполнения Эскроу-агентом обязанности по переводу денег на банковский счет Получателя увеличивается на время, необходимое Плательщику для зачисления на Счет всей суммы, соответствующей представленному Получателем документу. Исполнение Эскроу-агентом в этой ситуации указания Получателя о переводе денег на Счет, не является основанием для привлечения Эскроу-агента к ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение условий Договора, а также требований к Эскроу-агенту о возмещении убытков Плательщику и (или) Получателю, в том числе, когда такие убытки могли возникнуть из договора между Плательщиком и Получателем или в их отношениях с третьими лицами.

4.3. Эскроу-агент проверяет представленный Получателем, соответственно, Акт, Документ № 1, Документ № 2 по внешним признакам. Эскроу-агент не рассматривает по существу

возражения Плательщика против перевода денег со Счета Получателю на основании представленного Акта, Документа № 1, Документа № 2.

Если представленный Акт не подписан Плательщиком и Получателем или кем-то из них, и (или) имеет исправления, примечания, деньги со Счета могут быть переведены на банковский счет Получателя только после получения от Плательщика письменного согласия на перевод денег.

Если представленный Документ № 1, Документ № 2 не подписан Получателем и (или) имеет исправления, примечания, деньги со Счета могут быть переведены на банковский счет Получателя только после надлежащего оформления Получателем Документа № 1, Документа № 2.

4.4. В случае непредставления Получателем Эскроу-агенту в предусмотренный в пункте 4.1 Договора срок, соответственно, Акта, Документа № 1, Документа № 2, а также если в случаях, предусмотренных в пункте 4.3 Договора, не получено письменное согласие от Плательщика/Получателя не оформил надлежащим образом, соответственно, Документ № 1, Документ № 2, Эскроу-агент разблокирует Счет и возвращает находящиеся на Счете деньги Плательщику на его банковский счет, не позднее 3 (три) операционных дней, соответственно, со дня, когда истек срок представления Получателем Эскроу-агенту, соответственно, Акта, Документа № 1, Документа № 2, со дня получения от Плательщика отказа в согласии на перевод денег, не представления Получателем надлежащим образом оформленного Документа № 1, Документа № 2.

4.5. Эскроу-агент вправе отказать в исполнении указания/приостановить исполнение указания Плательщика, Получателя, если они не связаны с переводами денег со Счета, предусмотренными в Договоре, а также в следующих случаях:

- если платежный документ передан с нарушением порядка защитных действий, в частности, подписанный от имени Получателя, Плательщика неуполномоченным лицом;
- в случае возникновения подозрений о том, что деловые отношения используются Плательщиком, Получателем в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения, и (или) в нарушение/обход международных экономических санкций;
- в случае наличия международных экономических санкций в отношении Плательщика /или Получателя, их аффилированных лиц, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США, ЕС, Великобритании и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF, ООН и другие), в том числе и в случаях, когда условия и деловые отношения по Договору могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Эскроу-агенту;
- если Плательщиком и/или Получателем нарушены требования международных экономических санкций;
- в случае возникновения подозрений, в том числе в процессе изучения операций, совершаемых Плательщиком и (или) Получателем, что такие операции совершаются, используются Плательщиком и (или) Получателем в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения, нарушения/обхода/уклонения от международных экономических санкций;
- в случае возникновения подозрений, в том числе в процессе изучения операций, совершаемых Плательщиком и (или) Получателем, что деловые отношения с Эскроу-агентом используются Плательщиком и (или) Получателем в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения, и (или) нарушения/обхода/уклонения от международных экономических санкций;
- по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в случаях, предусмотренных международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренным договорами с банками – нерезидентами Республики Казахстан;

- по основаниям, предусмотренным внутренними документами и процедурами Эскроу-агента о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Отказ Эскроу-агента в исполнении указания/приостановление исполнения указания осуществляется в течение операционного дня в день получения платежного документа с указанием причины отказа в случаях, когда предусмотрено указание причины отказа. Эскроу-агент сообщает Получателю, Плательщику об отказе в исполнении указания/приостановлении исполнения указания согласованным между ними способом. Днем отказа в исполнении указания Получателя, Плательщика считается дата направления такого уведомления.

В случае обоснованного отказа Эскроу-агент не несет ответственность за потери, убытки, которые Покупатель, Плательщик понес или может понести в связи с отказом Эскроу-агента от исполнения/приостановлением исполнения указания.

4.6. На деньги, находящиеся на Счете, не допускаются наложение ареста и обращение взыскания иначе как по судебному акту по делу, связанному с условиями Договора.

Статья 5. Комиссионное вознаграждение Эскроу-агента

5.1. Плательщик оплачивает услуги Эскроу-агента, предусмотренные Договором, в виде комиссий в размерах, предусмотренных тарифами Эскроу-агента.

5.2. Тарифы размещаются в подразделениях филиалов Эскроу-агента, на сайте Эскроу-агента www.halykbank.kz.

5.3. До открытия Счета, получения услуг Плательщик, Получатель знакомятся с тарифами в подразделении филиала Эскроу-агента и/или на сайте Эскроу-агента www.halykbank.kz. Также информация о размерах взимаемых Эскроу-агентом комиссий озвучивается Плательщику, Получателю при его/их обращении к Эскроу-агенту в связи с получением услуги.

5.4. Комиссии за оказание услуг по Договору оплачиваются в безналичном порядке с банковских счетов Плательщика, Получателя, открытых у Эскроу-агента.

5.5. При переводе денег со Счета комиссии за услуги взимаются отдельно от суммы перевода.

Плательщик обязан обеспечить уплату комиссий Эскроу-агенту до начала оказания соответствующей услуги.

5.6. Эскроу-агент вправе вносить изменения, дополнения в тарифы. Изменения, дополнения в тарифы размещаются Эскроу-агентом в подразделениях филиалов Эскроу-агента, на сайте Эскроу-агента www.halykbank.kz не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до введения их в действие.

Статья 6. Права и обязанности Эскроу-агента, Плательщика, Получателя

6.1. Эскроу-агент вправе:

6.1.1. взимать комиссионное вознаграждение за оказываемые услуги;

6.1.2. изымать деньги со Счета путем прямого дебетования в случаях, предусмотренных в Договоре;

6.1.3. требовать от Плательщика, Получателя надлежащего исполнения обязательств по Договору;

6.1.4. в одностороннем порядке отказаться от Договора в случае неоднократных отказов Эскроу-агента в проведении расходных операций либо приостановления всех операций по банковским счетам Плательщика, Получателя, кроме Счета, открытым у Эскроу-агента и в других финансовых организациях;

6.1.5. отказать в установлении/продолжении деловых отношений с Плательщиком, Получателем в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке/обновлению сведений, предусмотренных действующим законодательством и (или) внутренними документами Эскроу-агента, а также в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения могут быть использованы Плательщиком, Получателем в целях легализации (отмывания) доходов,

полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в нарушение требований международных экономических санкций;

6.1.6. требовать от Плательщика, Получателя (их представителей) представления сведений и документов, необходимых для их идентификации, выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;

6.1.7. требовать от Плательщика, Получателя (их представителей) предоставления иных сведений и документов, предусмотренных внутренними нормативными документами и процедурами Эскроу-агента о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения и (или) в рамках исполнения требований, установленных международными экономическими санкциями;

6.1.8. отказать в приеме платежных документов к исполнению по основаниям, предусмотренным внутренними нормативными документами и процедурами Эскроу-агента о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также наличия у Эскроу-агента оснований полагать, что операции Плательщика, Получателя/их контрагентов попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

6.1.9. отказать в проведении операции Плательщика и(или) Получателя в случае наличия подозрений/выявления необычных/подозрительных операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения, а также операции, подпадающей под действие международных экономических санкций либо направленной на уклонение от международных экономических санкций;

6.1.10. отказать в проведении операции Плательщика и(или) Получателя в случае наличия у Эскроу-агента подозрений, что Эскроу-агент используется для целей легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также для целей нарушения/уклонения от требований международных экономических санкций;

6.1.11. прекратить деловые отношения с Плательщиком, Получателем путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях:

- возникновения в процессе изучения операций подозрений о том, что деловые отношения используются Плательщиком, Получателем в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или в нарушение/обход международных экономических санкций;

- приостановления всех операций по банковским счетам, открытым Плательщиком, Получателем у Эскроу-агента;

- наличия международных экономических санкций в отношении Плательщика и(или) Получателя и их аффилированных лиц, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США, ЕС, Великобритании и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF, ООН и другие), в том числе и в случаях, когда условия и деловые отношения по Договору могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Эскроу-агенту;

- наличия у Эскроу-агента оснований полагать, что операции Плательщика, Получателя/их контрагентов, в том числе контракты, используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

- предусмотренных внутренними документами и процедурами Эскроу-агента о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6.1.12. пользоваться другими правами, предусмотренными Договором, Действующим законодательством РК.

6.2. Платательщик вправе:

6.2.1. получать информацию, консультации по вопросам открытия, ведения, закрытия Счета;

6.2.2. требовать от Эскроу-агента, Получателя надлежащего исполнения обязательств по Договору.

6.3. Получатель вправе:

6.3.1. получать информацию, консультации по вопросам открытия, ведения, закрытия Счета;

6.3.2. требовать от Эскроу-агента, Платательщика надлежащего исполнения обязательств по Договору.

6.4. Помимо прав, предусмотренных в настоящей статье, Эскроу-агент, Платательщик, Получатель имеют другие права, предусмотренные Договором, законодательством Республики Казахстан.

6.5. Эскроу-агент обязан:

6.5.1. по запросу Платательщика, Получателя предоставляет консультации по вопросам ведения Счета, оказания платежных услуг в связи с открытием, ведением, закрытием Счета;

6.5.2. обеспечить работоспособность системы «Onlinebank HALYK» в соответствии с условиями соответствующего договора, заключенного с Платательщиком и Получателем;

6.5.3. надлежащим образом исполнять условия Договора.

6.6. Платательщик обязан:

6.6.1. по запросу Эскроу-агента предоставлять запрашиваемые документы и сведения;

6.6.2. оплачивать услуги Эскроу-агента в соответствии с тарифами Эскроу-агента;

6.6.3. в своей деятельности соблюдать требования международных экономических санкций, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6.6.4. не проводить платежи/переводы через Эскроу-агента в пользу (прямо или косвенно) лиц, включенных в санкционные списки, в список лиц, причастных к террористической деятельности, в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также не совершать операции/платежи/переводы прямо или косвенно, запрещенные международными экономическими санкциями;

6.6.5. не действовать прямо или косвенно в пользу партнеров/контрагентов/клиентов, их учредителей, бенефициарных собственников и аффилированных лиц, в отношении которых введены международные экономические санкции.

6.7. Получатель обязан:

6.7.1. по запросу Эскроу-агента предоставлять запрашиваемые документы и сведения;

6.7.2. для получения денег со Счета предоставить Эскроу-агенту надлежащим образом оформленный и подписанный Получателем и Платательщиком Акт, а самим Получателем Документ № 1, Документ № 2;

6.7.3. в своей деятельности соблюдать требования международных экономических санкций, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6.7.4. не проводить платежи/переводы через Эскроу-агента в пользу (прямо или косвенно) лиц, включенных в санкционные списки, в список лиц, причастных к террористической деятельности, в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения

оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также не совершать операции/платежи/переводы прямо или косвенно запрещенные международными экономическими санкциями;

6.7.5. не действовать прямо или косвенно в пользу партнеров/контрагентов/клиентов, их учредителей, бенефициарных собственников и аффилированных лиц, в отношении которых введены международные экономические санкции.

6.8. Платательщик и Получатель обязаны незамедлительно уведомить Эскроу-агента способами и в порядке, указанными в Договоре, в случаях:

- изменения места нахождения, контактных телефонов, электронного адреса и других сведений, содержащихся в представленных Эскроу-агенту документах для открытия Счета, переводов денег, утери, хищения учредительных документов;

- изменения наименования, организационно-правовой формы, перерегистрации, реорганизации и иных изменений с предоставлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения. Любые изменения становятся действительными для Эскроу-агента только после принятия Эскроу-агентом уведомлений Плательщика и Получателя и подтверждающих документов;

- изменения иных данных, содержащихся в учредительных и иных документах, не требующих перерегистрации Плательщика, Получателя;

- изменения в составе руководителей и данных документов, удостоверяющих их личность, личность Плательщика, Получателя;

- изменения в составе учредителей/участников, изменения бенефициарных собственников Плательщика, Получателя;

- прекращения полномочий, в том числе досрочного, отмены доверенностей представителей Плательщика, Получателя с предоставлением подтверждающих документов;

- включения Плательщика, Получателя, их партнеров/контрагентов/клиентов, учредителей, бенефициарных собственников, аффилированных лиц в санкционные списки, в список лиц, причастных к террористической деятельности, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.

6.9. Эскроу-агент предоставляет Плательщику, Получателю информацию об остатке и движении денег на Счете по письменному запросу по системе «Onlinebank HALYK».

6.10. Помимо обязанностей, предусмотренных в настоящей статье, Эскроу-агент, Плательщик, Получатель исполняют другие обязанности, предусмотренные Договором, законодательством Республики Казахстан.

6.11. Настоящим Получатель, Плательщик предоставляют Эскроу-агенту согласие на изъятие Эскроу-агентом на основании платежного ордера путем прямого дебетования Счета всей суммы денег на Счете для ее перевода в случаях, предусмотренных в Договоре, на банковский счет Плательщика, Получателя, суммы денег, превышающей сумму денег, необходимую для Акта, Документа № 1, Документа № 2, для ее перевода на текущий счет Плательщика, а также на изъятие Эскроу-агентом на основании платежного ордера сумм комиссий Эскроу-агента за открытие, ведение, закрытие Счета, иное обслуживание по Договору, суммы штрафа, подлежащей уплате Плательщиком и (или) Получателем Эскроу-агенту в случае, предусмотренном в Договоре, задолженностей Плательщика, Получателя перед Эскроу-агентом, которые могут образоваться в связи с оказанием услуг Эскроу-агентом по Договору, с любых текущих счетов, соответственно, Плательщика, Получателя, открытых у Эскроу-агента.

Статья 7. Конфиденциальность

7.1. Эскроу-агент обеспечивает конфиденциальность информации, в том числе составляющей банковскую тайну, персональные данные субъектов персональных данных, полученной при заключении, исполнении, расторжении Договора, и не допускает ее раскрытия третьим лицам, за исключением случаев:

- когда это необходимо в связи с заключением, исполнением, расторжением Договора, включая случаи передачи сведений, информации лицам, имеющим отношение к переводу денег на Счет/со Счета;
- раскрытия информации о Плательщике Получателю, о Получателе Плательщику как лицам, имеющим права и несущим обязанности по Договору;
- когда предоставление информации третьим лицам, в том числе государственным органам Республики Казахстан, их должностным лицам, без согласия или предварительного согласия Плательщика, Получателя предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан;
- когда Плательщик и Получатель предоставили Эскроу-агенту согласия на раскрытие информации, составляющей банковскую тайну, третьим лицам.

К информации, в отношении которой обеспечивается конфиденциальность, относятся условия Заявления, Акта, Документа № 1, Документа № 2, договора об оказании услуг между Плательщиком и Получателем, процесс исполнения, расторжения Договора.

7.2. Настоящим Плательщик и Получатель для оказания им Эскроу-агентом услуг по Договору предоставляют Эскроу-агенту свои согласия на раскрытие третьим лицам, информации, составляющей банковскую тайну, иной конфиденциальной информации, имеющей отношение к Плательщику и Получателю, к субъектам персональных данных, и к оказываемым им услугам по Договору.

Эскроу-агент обязан пользоваться такими согласиями добросовестно, разумно, соблюдая содержащиеся в законодательстве Республики Казахстан требования, ограничения.

7.3. При раскрытии информации в указанных в пункте 7.1 Договора случаях третьим лицам Эскроу-агент обеспечивает конфиденциальность информации.

7.4. Эскроу-агент не несет ответственность за последствия раскрытия самими Плательщиком и Получателем, их представителями, работниками, аффилированными лицами третьим лицам информации, имеющей отношение к Плательщику, Получателю, их представителям, субъектам персональных данных, Счету, операциям по Счету, Договору, исполнению Плательщиком, Получателем своих обязательств по Договору, в том числе составляющей банковскую тайну, персональные данные. Все риски, связанные с последствиями раскрытия указанной информации, несут сами Плательщик и Получатель.

7.5. Обеспечение конфиденциальности информации не ограничивает прав Эскроу-агента, Плательщика, Получателя на судебную защиту их прав.

Статья 8. Несанкционированные переводы.

Защитные действия при переводе денег

Раздел 1. Несанкционированные переводы

8.1. Порядок взаимодействия Эскроу-агента с Плательщиком, Получателем по несанкционированным переводам регулируется договорами на обслуживание в системе «Onlinebank HALYK», заключенными Эскроу-агентом с Плательщиком и с Получателем.

Раздел 2. Защитные действия при переводе денег

8.2. Порядок защитных действий от несанкционированных переводов денег предусматривается в договоре на обслуживание в системе «Onlinebank HALYK».

Статья 9. Ответственность Эскроу-агента, Плательщика, Получателя

9.1. Эскроу-агент, Плательщик, Получатель несут ответственность в соответствии с Договором, в том числе с настоящей статьей, законодательством Республики Казахстан.

9.2. Эскроу-агент несет ответственность:

9.2.1. за необоснованный отказ от исполнения платежного документа Плательщика для перевода и зачисления денег на Счет. Если Плательщик уплатил комиссию за услугу, Эскроу-агент возмещает Плательщику ущерб в размере комиссии, уплаченной Плательщиком. Если

Платательщик не уплатил комиссию за услугу, Эскроу-агент возмещает Плательщику ущерб в размере, не превышающем размер такой комиссии;

9.2.2. за несвоевременный перевод денег со Счета по вине Эскроу-агента, он возмещает ущерб Плательщику, при переводе денег на его банковский счет, Получателю, при переводе денег на его банковский счет, в размере, не превышающем размер комиссии за такую услугу;

9.2.3. за несвоевременное по вине Эскроу-агента зачисление денег на Счет, поступивших с другого банковского счета Плательщика, открытого в другой финансовой организации, Эскроу-агент уплачивает Плательщику штраф в размере, не превышающем размер комиссии за такую услугу;

9.2.4. за осуществление по вине Эскроу-агента ошибочного перевода денег со Счета, заключающегося в переводе Эскроу-агентом денег со Счета на банковский счет Плательщика или Получателя, отличный от того, что указал в своем письменном уведомлении Плательщик или Получатель. В этом случае Эскроу-агент возмещает Плательщику или Получателю ущерб в размере суммы комиссии за услугу, если такая комиссия была уплачена Плательщиком или Получателем.

Для получения сумм, указанных в подпунктах 9.2.1 - 9.2.4 настоящего пункта, Плательщику, Получателю, соответственно, нужно обратиться к Эскроу-агенту с письменным заявлением. После рассмотрения Эскроу-агентом заявления Плательщика, Получателя, сумма может быть выплачена путем зачисления денег на банковский счет Плательщика, Получателя.

Эскроу-агент по Договору не возмещает ни Плательщику, ни Получателю упущенную выгоду.

9.3. Эскроу-агент несет ответственность за неисправности в работе системы «Onlinebank HALYK» в соответствии с договорами на обслуживание в системе «Onlinebank HALYK», заключенными Эскроу-агентом с Плательщиком и с Получателем.

9.4. Плательщик, Получатель несут ответственность:

9.4.1. за предоставление Эскроу-агенту неполной, недостоверной информации для получения услуг по Договору, поддельных документов;

9.4.2. за действия своих представителей, подписывающих документы, направляемые Эскроу-агенту, в том числе удостоверяющих (подписывающих) ЭЦП указания, документы, направляемые Эскроу-агенту по системе «Onlinebank HALYK»;

9.4.3. за неисполнение, ненадлежащее исполнение обязанности по уплате Эскроу-агенту комиссионного вознаграждения;

9.4.4. в других случаях, предусмотренных в Договоре и законодательстве Республики Казахстан, применимом к Договору.

9.5. В случае нарушения Плательщиком и (или) Получателем запрета в пункте 4.5 Договора, Плательщик и (или) Получатель уплачивает (ют) Эскроу-агенту штраф в размере ста месячных расчетных показателей каждый по отдельности.

9.6. В случае нарушения/нарушений Плательщиком и/или Получателем условий настоящего Договора в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения и/или требований международных экономических санкций, Плательщик и/или Получатель возместят Эскроу-агенту понесенные Эскроу-агентом ущерб/потери, возникшие в результате такого нарушения/нарушений.

9.7. Исключение ответственности:

9.7.1. Эскроу-агент, Плательщик, Получатель не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, пожары, ураган), военные действия, массовые беспорядки, забастовки, эпидемии, чрезвычайные ситуации, а также решения государственных органов, делающие исполнение Договора невозможным. Эскроу-агенту, Плательщику, Получателю необходимо подтвердить существование обстоятельств непреодолимой силы компетентной организацией;

9.7.2. Эскроу-агент не несет ответственность перед Плательщиком, Получателем в случаях отказа в исполнении/приостановлении исполнения указания Плательщика, Получателя о переводе денег на Счет/на Счет в случаях, предусмотренных в Договоре;

9.7.3. Эскроу-агент не несет ответственность за убытки, понесенные Плательщиком, Получателем при отказе от Договора в случаях, предусмотренных в Договоре;

9.7.4. Эскроу-агент не несет ответственность за убытки, понесенные Плательщиком, Получателем, при наличии их вины, по несанкционированным переводам денег по Счету;

9.7.5. Эскроу-агент не несет ответственность за необеспечение Плательщиком необходимой суммы денег на Счете для перевода денег со Счета или за невозможность перевода денег со Счета по обстоятельствам, независящим от Эскроу-агента, при представлении Получателем Эскроу-агенту, соответственно, Акта, Документа № 1, Документа № 2. В этих случаях Плательщик и Получатель самостоятельно урегулируют отношения между собой;

9.7.6. Эскроу-агент не несет ответственности за убытки, понесенные Плательщиком, Получателем в результате исполнения Эскроу-агентом требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также требований международных экономических санкций.

9.7.7. Плательщик, Получатель не несут ответственность за неисполнение, ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору, если их причиной послужили неисправности в работе системы «Onlinebank HALYK».

9.8. Ответственность за обоснованность обращения взыскания на деньги на Счете по решению суда несет взыскатель.

Статья 10. Действие Договора

10.1. Договор вступает в силу со дня заключения.

10.2. Договор действует до дня перевода всего остатка денег со Счета Получателю, или до дня возврата всего остатка денег на Счет Плательщику, или до дня, когда со Счета по решению суда будет изъят весь остаток денег, или до дня, следующего за днем истечения срока внесения Плательщиком суммы на Счет, когда сумма должна была быть внесена Плательщиком на Счет, или до дня расторжения Договора, в зависимости от того, какое из оснований наступит раньше.

10.3. Эскроу-агент вправе отказаться от Договора в случаях, предусмотренных в Договоре и в законодательстве Республики Казахстан. Эскроу-агент вправе самостоятельно определить срок для уведомления Плательщика, Получателя об отказе от Договора в зависимости от оснований отказа от Договора.

10.4. Договор может быть расторгнут по соглашению между Эскроу-агентом, Плательщиком, Получателем, инициированному Плательщиком и/или Получателем, а также в одностороннем порядке по инициативе Эскроу-агента в случаях, предусмотренных Договором.

10.5. В случае расторжения Эскроу-агентом с Плательщиком и/или с Получателем договора на обслуживание в системе «Onlinebank HALYK», Эскроу-агент, Плательщик, Получатель согласовывают между собой дальнейший порядок взаимодействия по Договору.

10.6. Прекращение действия Договора, расторжение Договора являются основанием для закрытия Счета и совершения иных действий, которые необходимо принять в зависимости от основания прекращения, расторжения Договора и с учетом условий, при которых расторгается Договор.

Статья 11. Заключительные положения

11.1. Плательщик и Получатель не вправе передавать или переводить любые права или обязательства в связи с Договором, в том числе в случаях уступки прав (требований), перевода долга по договору между ними другим лицам, без предварительного письменного согласия Эскроу-агента. Любые попытки такой передачи или перевода в нарушение настоящего условия не могут иметь юридической силы и позволяют Эскроу-агенту принять меры, которые он сочтет

необходимыми для сохранения, изменения или прекращения своих обязательств или обязательств Плательщика, Получателя по Договору.

11.2. При оказании услуг во взаимоотношениях между Плательщиком, Получателем и Эскроу-агентом в период действия Договора помимо передачи документов, необходимых для открытия Счета, для переводов денег со Счета, использования платежных документов, Эскроу-агент, Плательщик, Получатель могут направлять друг другу письменные уведомления, в том числе в случаях, прямо предусмотренных в Договоре, и такие письменные уведомления будут считаться полученными Эскроу-агентом, Плательщиком, Получателем, соответственно:

11.2.1. по системе «Onlinebank HALYK» - в день отправки;

11.2.2. при отправке нарочным (курьером) – в день получения с соответствующей отметкой;

11.2.3. при отправке заказным письмом – на 4 (четвертый) календарный день после отправки (по дате документа, выданного почтовой организацией при отправке).

11.3. Любые издержки, понесенные Эскроу-агентом в случае вовлечения его в судебное разбирательство между Плательщиком и Получателем по заключенному Договору, по спору между Плательщиком, Получателем и третьими лицами, а также любые иные издержки Эскроу-агента, которые могут возникнуть как следствие отношений Эскроу-агента с Плательщиком, Получателем, не связанные с получением Эскроу-агентом комиссионного вознаграждения согласно тарифам, относятся на счет Плательщика, Получателя, соответственно. Эскроу-агент предъявляет Плательщику, Получателю к оплате счет/счета с указанием суммы издержек. Плательщик, Получатель, соответственно, немедленно после получения указанного счета обязан/обязаны его оплатить.

11.4. Претензии Плательщика, Получателя, возникающие в процессе предоставления платежных услуг, оказания иных услуг, предусмотренных Договором, Эскроу-агент рассматривает в порядке и сроки, установленные внутренними документами Эскроу-агента и законодательством Республики Казахстан. В случае обращения Плательщика, Получателя по телефону, Эскроу-агент вправе производить запись телефонного разговора с Плательщиком, Получателем с их согласия при уведомлении об этом в начале разговора.

В случае направления Эскроу-агентом Плательщику, Получателю претензии, в случае получения Плательщиком, Получателем ответа Эскроу-агента на свою претензию, если ответ не удовлетворил Плательщика, Получателя, Эскроу-агент, Плательщик, Получатель обязуются принять необходимые меры для урегулирования ситуации путем переговоров. Способ, место проведения переговоров определяются по взаимному согласию Эскроу-агента, Плательщика, Получателя.

Если Эскроу-агент, Плательщик, Получатель не достигнут согласия в процессе переговоров в течение 5 (пять) рабочих дней, Эскроу-агент, Плательщик, Получатель вправе для разрешения спора, разногласия, для удовлетворения своего требования обратиться в суд Республики Казахстан. В зависимости от ситуации, указанный в настоящем пункте срок Эскроу-агент, Плательщик, Получатель по обоюдному согласию вправе продлить.

Применимым к рассматриваемому в суде требованию, спору правом является право Республики Казахстан.

Взаимные претензии по исполнению договора, заключенного между Плательщиком и Получателем, в том числе по условиям оплаты по договору, рассматриваются непосредственно Плательщиком и Получателем без участия Эскроу-агента.

11.5. Все документы, имеющие отношение к Договору, должны составляться в соответствии с условиями Договора, договора на обслуживание в системе «Onlinebank HALYK», требованиями законодательства Республики Казахстан на государственном и/или русском языках.

11.6. Договор заключен на казахском и русском языках, имеющих равную юридическую силу.