

Договор присоединения по приему и переводу платежей в пользу юридических лиц

Настоящий Договор присоединения по приему и переводу платежей в пользу юридических лиц (далее - Договор) регулирует отношения между АО «Народный Банк Казахстана» (далее - Банк) и клиентом физическим лицом – пользователем услуг Банка в соответствии с настоящим Договором и на основании Лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.47/230/38/1 от 8 ноября 2016 года. Совместно Банк и клиент по Договору именуются «Стороны».

1. Глоссарий

1.1. Для целей настоящего Договора используются следующие основные понятия:

1) Банк – АО «Народный Банк Казахстана», его филиалы/структурные/специализированные структурные подразделения филиала/работники;

2) Договор – настоящий Договор присоединения по приему и переводу платежей в пользу юридических лиц. Договор является договором присоединения, заключаемым согласно статье 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан;

3) Клиент – физическое лицо – резидент или нерезидент, обратившееся в структурное/специализированное структурное подразделение филиала Банка для получения банковских услуг по переводным операциям. Клиентом может быть отправитель денег, бенефициар. От имени Клиента может выступать его представитель;

4) операционный день Банка – период, в течение которого производится совершение банковских операций по поручениям Клиентов;

5) платежный документ – документ, на основании или с помощью которого производится исполнение денежного обязательства в соответствии с условиями гражданско-правовых сделок, договоров, нормами законодательства Республики Казахстан;

6) сайт - информационный ресурс Банка в сети интернет по адресу: <https://www.halykbank.kz/>;

7) тарифы – действующие тарифы, определяющие размеры комиссий Банка, взимаемые за оказываемые им услуги. В тексте Договора под тарифами понимаются тарифы, размещенные на сайте и в отделениях Банка, действующие на дату заключения Договора;

8) услуга – прием и перевод платежа в пользу юридического лица в рамках договора об оказании услуг по приему и переводу платежей, заключенного между Банком и юридическим лицом, согласно указанию Клиента;

9) юридическое лицо – в рамках Договора поставщик услуг, в пользу которого осуществляется платеж Клиентом (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, крестьянское хозяйство, частный судебный исполнитель, частный нотариус, адвокат, профессиональный медиатор), или посредническая организация/доверительный управляющий деньгами, с которыми Банком заключен соответствующий договор на оказание услуг по приему и переводу платежей физических лиц.

2. Общие положения

2.1. Условия Договора, тарифы устанавливаются Банком самостоятельно в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка.

2.2 Договор считается заключенным, если Банк принял указание Клиента Банку об оказании ему услуги.

В случае заключения Договора, его редакцией будет считаться та редакция, которая находится на сайте Банка в день заключения Договора. Клиенту, его представителю рекомендуется в день заключения Договора сохранить себе с сайта Банка такую редакцию Договора.

Перевод платежей в пользу юридических лиц осуществляется в сроки согласно нормам Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» от 26 июля 2016 года №11-VI ЗРК (далее – Закон о платежах) и в соответствии с условиями договора об оказании услуг по приему и переводу платежей, заключенного между Банком и юридическим лицом:

- в течение операционного дня Банка в день получения указания о переводе платежа в пользу юридического лица;

- не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения указания о переводе платежа в пользу юридического лица.

2.3. До заключения Договора Клиенту необходимо ознакомиться с условиями Договора, тарифами, взимаемыми за оказание услуги. Клиент, его представитель может ознакомиться с условиями Договора и тарифами на сайте Банка или в его подразделении.

Прием платежей в пользу юридического лица осуществляется только в национальной валюте тенге, за исключением поставщиков услуг, в пользу которых прием платежей ведется в рублях (Байконырский региональный филиал Банка).

2.4. Клиент, его представитель до оказания услуги ознакомился с условиями Договора, принял условия Договора путем присоединения к Договору в целом и выразил свое согласие получить в соответствии с условиями Договора выбранную Клиентом услугу путем подписания Клиентом платежного документа/направления Клиентом Банку соответствующего указания о переводе денег в пользу юридического лица.

2.5. Действующий тариф, размещенный на сайте Банка на момент оказания услуги Банка, является неотъемлемой частью Договора.

2.6. Подпись Клиента, его представителя на платежном документе/направлении Клиентом Банку соответствующего указания о переводе денег в пользу юридического лица свидетельствует о том, что Клиент, его представитель прочитал, понял и принял Договор в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений.

Клиент, его представитель не вправе ссылаться на отсутствие своей подписи на Договоре как на доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят.

2.7. В случае осуществления платежа, перевода Клиентом с использованием банковского счета Клиента, порядок защитных действий от несанкционированных платежей, порядок регулирования вопросов по несанкционированным платежным услугам, порядок и размеры выплат по возмещению ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания и другие применимые условия регулируются в рамках соответствующего договора банковского счета, заключенного между Клиентом и Банком.

3. Предмет Договора

3.1. В порядке и на условиях, установленных Договором, Клиент поручает, а Банк осуществляет по поручениям Клиента платежи и переводы денег в пользу юридического лица, в рамках договора об оказании услуг по приему и переводу платежей в пользу юридического лица, заключенного Банком с юридическим лицом.

3.2. Вознаграждение, причитающееся Банку за услуги, оказываемые по Договору, оплачивается Клиентом по тарифу, действующему на дату заключения Договора, и в соответствии с условиями договора об оказании услуг по приему и переводу платежей, заключенного Банком с юридическим лицом.

4. Общая характеристика и условия оказания услуг

4.1. Безналичным платежом, переводом денег без открытия банковского счета/с использованием банковского счета Клиента является платеж, перевод денег, который производится путем вноса Клиентом наличных денег в Банк/использования Клиентом банковского счета для перевода денег в пользу юридического лица бенефициара.

4.2. При принятии платежного документа Банк выдает Клиенту, его представителю соответствующее подтверждение о принятии платежа.

4.3. Прием у Клиента, его представителя платежного документа, указания об отзыве платежного документа осуществляется Банком в течение операционного дня. После истечения операционного дня платежный документ, указание об отзыве платежного документа не принимаются.

Данное условие выполняется за исключением случаев, когда условиями договора об оказании услуг по приему и переводу платежей, заключенного между Банком и юридическим лицом, в пользу которого принимается оплата, предусмотрен прием платежей в режиме онлайн.

С информацией об операционном дне Банка Клиент, его представитель могут ознакомиться на сайте Банка, в подразделениях.

Операционный день устанавливается Банком самостоятельно.

4.4. При проведении перевода денег на сумму, превышающую 500 000 тенге (или эквивалент данной суммы в иностранной валюте), Клиент, его представитель должен заполнить анкету «Знай своего клиента» в соответствии с внутренним нормативным документом Банка, регламентирующим порядок заполнения анкет «Знай своего клиента» и ведения базы данных «Know your customer».

4.5. При отсутствии оснований для отказа в оказании услуги или приостановления исполнения платежного документа для осуществления перевода платежа в пользу юридического лица, в рамках договора, заключенного между Банком и юридическим лицом, Банк на основании принятого от Клиента, его представителя платежного документа оказывает услугу.

4.6. Допускается отзыв Клиентом, его представителем принятого Банком к исполнению указания до его исполнения путем направления Банку указания об отзыве платежного документа в тот же операционный день, когда Банк принял у Клиента, его представителя платежный документ.

Банк приостанавливает исполнение платежного документа также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и в других случаях, предусмотренных в Договоре.

Отзыв платежного документа не допускается в случаях если в соответствии с договором об оказании услуг по приему и переводу платежей, заключенного между Банком и юридическим лицом, предусмотрен прием платежей в режиме онлайн.

Вышеперечисленные мероприятия предпринимаются в случаях, если иное не предусмотрено в договоре об оказании услуг по приему и переводу платежей, заключенного между Банком и юридическим лицом, в пользу которого осуществляется платеж.

4.7. Комиссии за услуги, оказываемые Банком по Договору, оплачиваются Клиентом, его представителем по тарифам, действующим на дату заключения Договора, указанным на сайте или в подразделении Банка.

С размерами тарифов Банка Клиент, его представитель могут ознакомиться на сайте или в подразделении Банка.

Комиссии за услуги Банка оплачиваются Клиентом, его представителем отдельно от вносимой для платежа или перевода суммы денег (без вычета суммы комиссии из суммы платежа или перевода).

4.8. Во всем ином, что прямо не предусмотрено в Договоре, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

5. Несанкционированные платежи, ошибочные указания

Раздел 1. Несанкционированные платежи

5.1. Клиент определяет правильность исполнения Банком платежного документа и, в случае исполнения несанкционированного платежного документа, сообщает Банку об этом в течение трех операционных дней после его обнаружения, но в пределах срока исковой давности, который исчисляется с момента проведения такого платежа.

5.2. Если Банк является банком бенефициара, и сам допустил несанкционированный платеж при отсутствии нарушений со стороны Клиента, Банк в срок не позднее следующего операционного дня со дня получения сообщения Клиента о несанкционированном платеже производит возврат суммы платежа Клиенту:

5.2.1. с банковского счета бенефициара, если бенефициару открыт в Банке банковский счет, в том числе, в случае если к банковскому счету бенефициара имеются решения уполномоченного государственного органа или должностного лица о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете бенефициара, и/или приостановлении расходных операций и/или неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки;

5.2.2. при недостаточности либо отсутствии денег на банковском счете бенефициара, за счет собственных денег Банка.

В случае, если Банк является банком бенефициара и если Банк самостоятельно выявит несанкционированный платеж при отсутствии нарушений со стороны Клиента, Банк осуществляет возврат суммы перевода Клиенту в порядке, установленном в части первой настоящего пункта.

5.3. В случае возврата в Банк суммы перевода по несанкционированному платежу, зачисление осуществляется на банковский счет Клиента не позднее операционного дня за днем поступления суммы перевода на корреспондентский счета Банка. Если у Клиента в Банке нет банковского счета, сумма возвращенного перевода учитывается в Банке как сумма до выяснения для последующего возврата ее Клиенту по его или его представителя заявлению.

Банком принимаются меры по розыску Клиента, у которого в Банке нет банковского счета, для возврата суммы перевода. Если Банк по имеющимся у него сведениям о Клиенте не может найти Клиента, или если Клиент не обратился в Банк для получения возвращенного перевода, то по истечении двух месяцев со дня поступления возврата Банк учитывает сумму в соответствии с внутренними документами Банка или вправе разместить деньги на условиях депозита нотариуса. При обращении в Банк Клиента, его представителя, если сумма возвращенного перевода осталась в Банке, сумма возвращается Клиенту согласно внутренним документам Банка.

5.4. Если Банк не является банком бенефициара и сам допустил несанкционированный платеж при отсутствии нарушений со стороны Клиента, он не позднее следующего операционного дня после получения от Клиента сообщения о несанкционированном платеже направляет бенефициару либо в банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному платежу.

В случае возврата в Банк суммы перевода по несанкционированному платежу, она зачисляется на банковский счет Клиента, открытый в Банке, не позднее операционного дня за днем поступления суммы

перевода на корреспондентский счет Банка. Если у Клиента в Банке нет банковского счета, сумма возвращенного перевода учитывается в Банке как сумма до выяснения для последующего возврата ее Клиенту по его или его представителя заявлению.

Банком принимаются меры по розыску Клиента, у которого в Банке нет банковского счета, для возврата суммы перевода. Если Банк по имеющимся у него сведениям о Клиенте не может найти Клиента, или если Клиент не обратился в Банк для получения возвращенного перевода, то по истечении двух месяцев со дня поступления возврата Банк учитывает сумму в соответствии с внутренними документами Банка или вправе разместить деньги на условиях депозита нотариуса. При обращении в Банк Клиента, его представителя, если сумма возвращенного перевода осталась в Банке, сумма возвращается Клиенту согласно внутренним документам Банка. Если из банка бенефициара поступило в Банк сообщение о недостаточности либо отсутствии денег на банковском счете бенефициара, возврат суммы перевода осуществляется за счет собственных денег Банка.

5.5. Если Банк осуществил возврат суммы платежа Клиента за счет собственных денег, а впоследствии, до истечения срока исковой давности, в Банк, по ранее направленному им уведомлению о возврате денег по несанкционированному платежу, от банка бенефициара в порядке возврата поступила сумма перевода, Банк вправе засчитать эту сумму в свою пользу.

Глава 2. Ошибочные указания

5.6. Клиент определяет правильность исполнения платежного документа и, в случае его ошибочного исполнения, сообщает Банку об обнаруженной ошибке в течение трех операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее трех лет со дня исполнения ошибочного указания. В сообщении об ошибочном платеже Клиент указывает реквизиты платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты. Банк не несет ответственности по ошибочно исполненному платежному документу, если ошибка допущена Клиентом.

Настоящим Клиент заявляет, что принимает на себя риск, связанный с ошибочно исполненным Банком платежным документом, если ошибка допущена Клиентом, его представителем.

5.7. Если Банк является банком бенефициара, то при установлении им факта исполнения ошибочного платежа, возврат денег осуществляется Банком Клиенту не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения такого факта.

Если Банк не является банком бенефициара, он при самостоятельном выявлении факта исполнения ошибочного платежа направляет в банк бенефициара уведомление о необходимости его возврата в порядке, определенном Договором.

5.8. Банк не позднее трех операционных дней после получения от Клиента извещения об ошибочности исполнения платежного документа:

5.8.1. по ошибочному платежу, содержащему реквизиты, не соответствующие реквизитам платежного документа Клиента, направляет платежный документ в пользу надлежащего бенефициара или возвращает Клиенту всю сумму платежа;

5.8.2. по ошибочному платежу, переданному повторно, возвращает Клиенту неверно изъятую сумму.

Банк бенефициара возвращает ошибочную сумму Клиенту на основании письма Банка в пределах срока исковой давности.

5.9. Если Банк допустил ошибочный платеж, он направляет бенефициару, в пользу которого был осуществлен ошибочный платеж, либо в его банк уведомление о необходимости возврата ошибочного платежа с приложением документов, подтверждающих факт ошибочности платежа.

В случае недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара, возврат денег по ошибочному платежу осуществляется Банком, как допустившим ошибочный платеж, за счет собственных денег в течение трех операционных дней после получения от банка бенефициара уведомления об отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете бенефициара.

5.10. При осуществлении возврата банком бенефициара суммы денег Банк выполняет следующие действия:

5.10.1. зачисляет сумму денег на банковский счет Клиента;

5.10.2. засчитывает полученную сумму в свою пользу в случае, если до ее получения Банк произвел за счет собственных денег возврат Клиенту денег или направил перевод надлежащему бенефициару.

Банк в течение трех операционных дней со дня поступления возвращенных денег уведомляет Клиента о таком возврате способами, установленными Банком. В случае, если возврат денег произведен по причине указания Банком реквизитов платежного документа, не соответствующих реквизитам платежного документа, полученного от Клиента, то Банк, не уведомляя Клиента о возврате платежа, в течение трех операционных дней со дня возврата денег направляет в адрес банка бенефициара платежный документ с надлежащими реквизитами.

5.11. Если у Клиента в Банке нет банковского счета, сумма возвращенного перевода учитывается в Банке как сумма до выяснения для последующего возврата ее Клиенту по его или его представителя заявлению. Банком принимаются меры по розыску Клиента, у которого в Банке нет банковского счета, для возврата суммы перевода. Если Банк по имеющимся у него сведениям о Клиенте не может найти Клиента, или если Клиент не обратился в Банк для получения возвращенного перевода, то по истечении двух месяцев со дня поступления возврата Банк учитывает сумму в соответствии с внутренними документами Банка или вправе разместить деньги на условиях депозита нотариуса. При обращении в Банк Клиента, его представителя, если сумма возвращенного перевода осталась в Банке, сумма возвращается Клиенту согласно внутренним документам Банка.

Глава 3. Защитные действия от несанкционированных платежей

5.12. При приеме указания Клиента в порядке защитных действий от несанкционированного платежа, перевода денег могут использоваться следующие элементы защитных действий от несанкционированных платежей, включая, но, не ограничиваясь:

личная явка Клиента, его представителя в Банк;

собственноручное подписание Клиентом, его представителем платежного документа в помещении Банка;

подписание платежного документа Клиентом, его представителем электронной цифровой подписью; использование при оказании Банком платежной услуги динамической идентификации Клиента, его представителя;

проверка личности Клиента, его представителя по оригиналу документа, удостоверяющего его личность;

при подписании представителем Клиента платежного документа, предъявление им в Банк оригинала доверенности, и проверка Банком по оригиналу доверенности полномочий представителя Клиента на подписание платежного документа;

проверка Банком предъявленных ему Клиентом, его представителем наличных денег на отсутствие среди них поддельных денежных знаков.

5.13. При приеме распоряжения об отзыве/распоряжения о приостановлении платежного документа в порядке защитных действий могут использоваться следующие элементы защитных действий от несанкционированных платежей, переводов денег, включая, но, не ограничиваясь:

личная явка Клиента, его представителя в Банк;

собственноручное подписание Клиентом, его представителем распоряжения в помещении Банка;

подписание распоряжения Клиентом, его представителем электронной цифровой подписью;

использование при приеме Банком распоряжений динамической идентификации Клиента, его представителя;

проверка личности Клиента, его представителя по оригиналу документа, удостоверяющего его личность;

при подписании представителем Клиента распоряжения, предъявление им в Банк оригинала доверенности, и проверка Банком по оригиналу доверенности полномочий представителя Клиента на предъявление и/или подписание распоряжения.

Банк обеспечивает сохранность идентификационных средств Клиента, его представителя от доступа третьих лиц.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Банк вправе:

6.1.1. самостоятельно принимать решение об оказании услуги, исполнении или отказе в исполнении платежного документа с учетом условий Договора, норм законодательства Республики Казахстан;

6.1.2. без какого-либо дополнительного согласия Клиента вносить изменения в перечень документов, необходимых для осуществления платежа и (или) перевода денег, в случае если того требует законодательство Республики Казахстан и/или внутренние политики, стандарты и процедуры Банка;

6.1.3. взимать комиссии за оказываемую услугу и связанные с ней услуги согласно тарифам, размещенным на сайте или в подразделении Банка;

6.1.4. приостановить исполнение указания Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом приостановление исполнения указания не допускается по платежам и (или) переводам денег, связанным с уплатой платежей в бюджет и оплатой государственных

услуг, сведения и информация по которым предоставлены Банком государственным органам, судам через платежный шлюз «электронного правительства»;

6.1.5. прекратить деловые отношения с Клиентом без предварительного уведомления Клиента в одностороннем порядке путем одностороннего отказа от исполнения указания Клиента по следующим основаниям:

- 1) при необеспечении Клиентом, его представителем суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода денег и (или) оплаты предоставляемой услуги;
- 2) если указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки;
- 3) при несоблюдении Клиентом требований к порядку составления и предъявления указания и (или) иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями Договора;
- 4) если предоставляемые Клиентом документы противоречат требованиям законодательства Республики Казахстан и/или внутренним нормативным документам Банка;
- 5) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами;
- 6) в случаях невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка;
- 7) в случаях возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, подозрений о том, что услуга используется Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- 8) в случаях неоднократных отказов Банком в проведении операций по услуге либо приостановления всех операций по банковским счетам Клиента;
- 9) в случаях наличия санкций в отношении Клиента, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, ФАТФ и ООН);
- 10) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу юридического лица;
- 11) в случае отзыва любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, признания недействительным любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, невозможности использования Банком предоставленных Банку персональных данных, применения к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных;
- 12) по иным основаниям, которые находятся вне ведения Банка, однако действие которых определяется условиями законодательства Республики Казахстан или обстоятельствами непреодолимой силы;
- 13) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором.

Отказ в исполнении указания совершается Банком в течение срока, установленного Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» от 26 июля 2016 года №11-VI ЗРК, с указанием причины отказа и с соблюдением процедуры, предусмотренной законодательством Республики Казахстан. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банка в исполнении таких указаний;

6.1.6. осуществлять проведение надлежащей проверки и идентификации Клиента, его представителя, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6.1.7. осуществлять трансграничную передачу персональных данных Клиента, его представителя, в том числе согласно пп.1) п.3 ст.16 Закона Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» (далее – Закон о персональных данных);

6.1.8. требовать от Клиента, представителя Клиента предоставления сведений и документов, необходимых для его идентификации, выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, документов, связанных с проведением операций;

6.1.9. требовать от Клиента, его представителя надлежащего исполнения обязательств по Договору;

6.1.10. В случае, если при оплате услуг посредством карточек, согласно заключенному Договору с Клиентом, осталась невостребованная Клиентом сумма денег по транзакциям, списать ее в доходы по истечению 180 (ста восьмидесяти) дней с момента ее образования.

6.2 Банк обязуется:

6.2.1. оказывать Клиенту услугу по приему и переводу платежа в пользу юридического лица в рамках настоящего Договора и договора об оказании услуг по приему и переводу платежей в пользу юридического лица, заключенного между Банком и юридическим лицом;

6.2.2. исполнять указание Клиента в соответствии с условиями Договора, требованиями законодательства Республики Казахстан;

6.2.3. размещать на сайте Банка или других доступных ресурсах любую информацию, сопутствующую оказанию услуг, а также информацию рекламного характера;

6.2.4. обеспечивать сохранение в течение пяти лет после оказания услуги сведений, позволяющих идентифицировать Клиента, его представителя и юридического лица;

6.2.5. представлять Клиенту после оказания услуги уведомление об исполнении указания;

6.2.6. в случае, если Банк обнаружит какие-либо ошибки/неточности, возникшие при проведении операции по услуге, и (или) существующие в информации, предоставленной Клиенту, Банк обязан исправить такие ошибки/неточности;

6.2.7. при оказании услуги соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, условия Договора.

6.3. Клиент вправе:

6.3.1. до получения услуги ознакомиться с условиями Договора, условиями оказания услуги, тарифами;

6.3.2. отозвать платежный документ (за исключением случаев, когда договором об оказании услуг по приему и переводу платежей, заключенным между Банком и юридическим лицом, в пользу которого осуществляется оплата Клиентом, не предусмотрена отмена платежа);

6.3.3. запросить у Банка предоставления копий документов, подтверждающих факт исполнения Банком его указания;

6.3.4. поручить представление в Банк платежного документа, подписание других документов от своего имени своему представителю (уполномоченному лицу);

6.3.5. требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по Договору.

6.4. Клиент обязуется:

6.4.1. соблюдать требования законодательства Республики Казахстан и условия Договора;

6.4.2. обеспечить сумму денег, необходимую для исполнения Банком его указания;

6.4.3. оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифами;

6.4.4. при замене лиц, уполномоченных осуществлять от имени Клиента платежи и (или) переводы денег на основании доверенности, либо при досрочном прекращении их полномочий незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном виде и представить оригиналы документов, подтверждающих такие изменения. В противном случае Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных осуществлять от имени Клиента платежи и (или) переводы денег на основании доверенности;

6.4.5. давать Банку указания, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, с предъявлением надлежащим образом оформленных документов в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Договором;

6.4.6. предоставлять Банку достоверную и полную информацию необходимую для оказания услуги, данные документа, удостоверяющего личность, ИИН, адрес электронной почты и иную информацию, в том числе, установленную Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

6.4.7. незамедлительно проверять всю информацию, полученную от Банка, в том числе указанную в уведомлениях. Кроме того, Клиент обязан проверять правильность исполнения Банком поручений Клиента.

6.5. Клиент подтверждает, что был уведомлен, и выражает согласие, что Банк вправе отказать в проведении или прекратить проведение любой операции Клиента, в том числе, связанной с оказываемой Банком услугой по Договору, если такой отказ или прекращение осуществляется Банком согласно санкциям, наложенным в соответствии с юрисдикцией любой страны или международной организации (включая, но, не ограничиваясь, ФАТФ, ООН, ОФАС), действие которых распространяется на Банк, Клиента, юридического лица, бенефициарного собственника, банка юридического лица. При этом Банк не несет ответственность за убытки Клиента, причиненные отказом Банка в исполнении или приостановлении исполнения платежного документа Клиента в связи с вышеуказанными санкциями.

6.6. Клиент не вправе совершать платежи и (или) переводы денег, связанные с предпринимательской деятельностью, а также осуществлять оплату товаров, работ и/или услуг, запрещенных законодательством Республики Казахстан.

В случае отсутствия у такого Клиента, возможности представления валютного договора, Банк может провести платеж и (или) перевод денег по валютной операции только при указании Клиентом (бенефициаром), его представителем цели такого перевода и совершении им подтверждающей записи:

разрешающей Банку представление информации о данном платеже и (или) переводе денег в правоохранительные органы Республики Казахстан и Национальный Банк Республики Казахстан по их требованию:

подтверждающей, что данный платеж и (или) перевод денег не связан с осуществлением физическим лицом валютной операции, требующей получения регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, учетного номера контракта (для физических лиц-резидентов);

подтверждающей, что данный платеж и (или) перевод денег не связан с предпринимательской деятельностью физического лица.

6.7. Настоящим Клиент принимает во внимание и соглашается, что при обнаружении платежа и (или) перевода денег, в отношении которого у Банка имеются основания полагать, что он направлен на легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, и финансирование терроризма, Банк вправе потребовать предоставления любой дополнительной информации, необходимой для анализа указанного платежа и (или) перевода денег. При непредставлении такой информации в указанные Банком сроки Банк вправе не принимать наличные деньги для перевода, отказать в исполнении платежного документа, произвести возврат поступивших в пользу юридического лица денег.

6.8. Клиент настоящим выражает свое понимание и соглашается с тем, что любые обращения Клиента в Банк в связи с оказанием услуги по Договору, исполнением Сторонами своих обязательств по Договору по телефону, могут быть автоматически, с уведомлением Клиента до начала обращения, зафиксированы Банком с помощью записывающего устройства, для возможного использования записи при урегулировании споров между Сторонами.

6.9. Клиент настоящим подтверждает и гарантирует, что деньги, переводимые в пользу юридического лица, были получены законным путем, и что по требованию Банка такой Клиент, в том числе через своего представителя, обязуется предоставить Банку документы/другую информацию, подтверждающую законность происхождения/получения таких денег, в том числе и в случаях, когда перевод денег в пользу юридического лица осуществляется по поручению и в интересах Клиента его представителем.

6.10. Представитель Клиента обязуется уведомить Банк о проведении любых операций, производимых по поручению и в интересах Клиента, и одновременно с этим представить в Банк документы, идентифицирующие Клиента.

6.11. Приведенные в настоящей статье права и обязанности распространяются также на представителя Клиента.

6.12. Банк вправе вести электронный учет сведений о Клиенте, его представителей и услуге.

6.13. Помимо прав и обязанностей, предусмотренных в настоящей статье Договора, Стороны имеют другие права и обязанности, предусмотренные Договором, законодательством Республики Казахстан.

7. Ответственность Сторон

7.1. Стороны несут ответственность по Договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.2. Банк несет ответственность:

7.2.1. за необоснованный отказ от исполнения платежного документа Клиента. В этом случае Банк возмещает Клиенту ущерб в размере комиссии, уплаченной Клиентом;

7.2.2. за осуществление по вине Банка несанкционированного или ошибочного платежа, перевода. В этом случае Банк возмещает Клиенту ущерб в размере суммы комиссии, уплаченной за услугу;

7.2.3. за ненадлежащее по вине Банка исполнение платежного документа Клиента Банк уплачивает Клиенту штраф в размере 0,01 % от одного месячного расчетного показателя;

7.2.4. за разглашение банковской тайны.

Для получения сумм, указанных в подпунктах 7.2.1 - 7.2.3 настоящего пункта, Клиенту нужно обратиться в Банк с заявлением. После рассмотрения Банком заявления Клиента сумма может быть выплачена Банком путем зачисления соответствующей суммы на банковский счет Клиента, открытый в Банке, или в другом банке, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. При наличии у Банка по другим договорам, заключенным с Клиентом, сведений о банковском счете Клиента, открытом в другом банке, в организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, указанные суммы Банк вправе перевести на такой банковский счет. При отсутствии у Клиента – физического лица банковского счета, Клиент вправе открыть его в Банке или получить сумму наличными деньгами.

7.3. Банк не несет ответственность:

7.3.1. за ошибочно исполненный платежный документ Клиента, если ошибку в таком платежном документе совершил Клиент или его представитель;

7.3.2. за невозможность возврата Клиенту суммы перевода по ошибочно исполненному платежному документу Клиента, если ошибку в таком платежном документе совершил Клиент или его представитель;

7.3.3. за отказ от исполнения платежного документа, приостановление исполнения платежного документа в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором;

7.3.4. в других случаях, предусмотренных в Договоре.

7.4. Банк по Договору не возмещает Клиенту упущенную выгоду.

7.5. Клиент несет ответственность, в том числе, когда от имени Клиента выступает представитель, за предоставление Банку для получения услуги неполной, недостоверной информации, а также в других случаях, предусмотренных в Договоре и законодательстве Республики Казахстан.

7.6. Банк в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения обязательств по Договору не несет имущественную ответственность, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (стихийные бедствия, военные действия, беспорядки, забастовки, решение любого государственного органа, суда, запрещающее исполнение Договора, препятствующее исполнению Договора, и т.п.), непосредственно повлиявших на исполнение Банком обязательств по Договору.

Если обстоятельство непреодолимой силы непосредственно повлияло на исполнение Банком какого-нибудь обязательства/обязательств по Договору, Банк не позднее 3 (три) рабочих дней от даты наступления обстоятельств, уведомляет об этом Клиента и(или) его представителя.

При наступлении обстоятельства или нескольких обстоятельств непреодолимой силы, непосредственно повлиявшего/повлиявших на исполнение Банком обязательства/обязательств по Договору, Стороны предпримут меры для урегулирования вопроса об исполнении Банком платежного документа, если Банк еще не начал исполнять платежный документ, об исполнении Банком платежного документа, если Банк исполнил платежный документ, но завершение перевода еще произошло.

8. Документы при оказании услуги

8.1. Те документы, для которых законодательством Республики Казахстан установлены требования к оформлению, содержанию, оформляются Сторонами в соответствии с такими требованиями.

8.2. Если законодательством Республики Казахстан предусмотрено, что формы документов могут определяться самостоятельно банком второго уровня, с включением в них обязательных реквизитов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, или без включения, такие формы определяются Банком самостоятельно. Банк предоставляет Клиенту, его представителю такие документы для ознакомления, для использования при оказании Банком услуги.

9. Урегулирование споров

9.1. Любые разногласия и споры, возникающие в связи с заключением, исполнением Договора, Стороны урегулируют путем переговоров.

Претензии, направляемые Сторонами друг другу, необходимо составлять и направлять в письменной форме.

9.2. Претензии Клиента Банка рассматривает в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка, а также в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

9.3. Все споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в судах Республики Казахстан в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

9.4. Применимым к Договору правом является право Республики Казахстан.

9.5. Взаимные претензии по расчетам между Клиентом и юридическим лицом, в пользу которого направлен платеж Клиентом, рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

10. Конфиденциальность

10.1. Банк обеспечивает конфиденциальность сведений, информации, в том числе составляющих банковскую тайну, полученных при заключении и исполнении Договора, и не допускает их раскрытия третьим лицам, за исключением случаев, когда это необходимо в связи с заключением, исполнением Договора, включая случаи передачи сведений, информации лицам, указанным в платежном документе Клиента, исполнением Банком требований законодательства Республики Казахстан.

Случаи, когда предоставление таких сведений, информации третьим лицам не будет являться их разглашением без согласия Клиента, или, когда не требуется согласие, предварительное согласие Клиента, установлены в законодательных актах Республики Казахстан, в том числе регулирующих оказание платежных услуг.

Для раскрытия, включая передачу, на конфиденциальной основе третьим лицами сведений, информации Банком могут быть использованы данные Клиентом, его представителем согласия на раскрытие сведений, информации, составляющих банковскую тайну, согласия на сбор и обработку персональных данных Клиента, его представителя.

10.2 Настоящим Клиент предоставляет свое безусловное и безотзывное письменное согласие Банка на раскрытие сведений, информации, составляющих банковскую тайну, имеющих отношение к Клиенту, оказываемой Клиенту услуге по Договору, третьим лицам, включая лиц, указанных в платежном документе Клиента, для оказания Банком Клиенту услуги по Договору. Настоящее согласие считается данным в письменном виде в помещении Банка при подписании платежного документа Клиентом, его представителем.

10.3. Банк не несет ответственность за последствия раскрытия самим Клиентом, его представителем третьим лицам сведений, информации, имеющих отношение к Клиенту, его представителю, Договору, исполнению Сторонами своих обязательств по Договору, в том числе составляющих банковскую тайну при получении услуги по Договору, третьим лицам.

Все риски, связанные с последствиями такого раскрытия сведений, информации несет сам Клиент, его представитель.

10.4. Настоящим в соответствии с Законом о персональных данных Клиент, его представитель, подписывающий платежный документ от имени Клиента, предоставляет Банку согласие на сбор и обработку Банком своих персональных данных с целью заключения с Банком и исполнения Договора, включая, в частности, передачу персональных данных Клиента либо его представителя организациям, входящим в Группу «Халык» (Банк и его дочерние организации), трансграничную передачу своих персональных данных, в том числе согласно пп.1) п.3 ст.16 Закона о персональных данных, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка или дочерних организаций возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных. Сбор и обработка персональных данных Клиент, его представителя осуществляются по усмотрению Банка, его дочерних организаций, любыми способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

11. Действие Договора

11.1. Договор вступает в силу с момента заключения Договора согласно пункту 2.2 Договора.

Договор действует до исполнения Банком платежного документа Клиента, за исключением случаев отзыва платежного документа Клиентом (за исключением случаев, когда условиями договора об оказании услуг по приему и переводу платежей, заключенного между Банком и юридическим лицом, в пользу которого принимается оплата, предусмотрен прием платежей в режиме онлайн), а также в случае приостановления исполнения платежного документа Клиента либо отказа Банка от его исполнения по основаниям, предусмотренным в законодательстве Республики Казахстан и Договоре.

11.2. Представление Клиентом, его представителем в Банк указания об отзыве платежного документа до его исполнения Банком, за исключением случаев, когда условиями договора об оказании услуг по приему и переводу платежей, заключенного между Банком и юридическим лицом, в пользу которого принимается оплата, не предусмотрена возможность отзыва платежа в соответствии с техническими условиями, означает отказ Клиента от Договора/расторжение Договора.

12. Условие о языке составления Договора

12.1. Договор составлен на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу. При наличии противоречий в текстах Договора на государственном и русском языках приоритетную силу будет иметь текст Договора на русском языке.