

Договор присоединения по осуществлению платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета

Настоящий Договор присоединения по осуществлению платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета (далее – Договор) заключен между АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) и Клиентом и регулирует отношения по оказанию Банком Клиенту выбранной Клиентом из перечня в приложении к Договору услуги. Если Клиент желает получить еще одну такую же услугу или другую услугу из перечня в приложении к Договору, ему нужно снова заключить с Банком Договор.

В случае, если Клиент желает получить иные услуги, оказываемые Банком, кроме тех, которые предусмотрены в Договоре, он вправе заключить с Банком иной договор на оказание соответствующих услуг. При заключении такого договора необходимо выполнение Клиентом соответствующих требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка, соответствующим договором.

В прямо предусмотренных в Договоре случаях отдельные виды услуг по осуществлению платежей, переводов денег без открытия банковского счета могут оказываться Банком также физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам, профессиональным медиаторам, крестьянским (фермерским) хозяйствам и юридическим лицам.

Договор является договором присоединения, заключаемым согласно статье 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Банк и Клиент далее совместно именуются «Сторонами», а каждый в отдельности – «Стороной» либо как указано выше.

Статья 1. Глоссарий

1.1. В настоящем Договоре используются следующие основные понятия:

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

2) бенефициар – лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег без открытия банковского счета;

3) виды услуг – перечень услуг по платежам и (или) переводам денег без открытия счета, оказываемых Банком по Договору;

4) Клиент – физическое лицо – резидент или нерезидент, обратившееся в структурное/специализированное структурное подразделение филиала Банка (далее – подразделение) для получения услуг, предусмотренных Договором, за счет которого осуществляется платеж или перевод денег без открытия банковского счета. Клиент является отправителем денег. В случаях, предусмотренных в Договоре, Клиентами могут быть индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты, профессиональные медиаторы, крестьянские (фермерские) хозяйства, юридические лица. От имени Клиента в отношениях с Банком может выступать его представитель (уполномоченное лицо);

5) платежный документ (указание) – заявление на перевод, квитанция, приходный кассовый ордер, счет-извещение, квитанция-извещение на уплату платежей в бюджет, квитанция-извещение на перечисление обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, квитанция-извещение на уплату социальных отчислений в государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования и другие документы, используемые для принятия наличных денег для осуществления платежа и (или) перевода денег в пользу указанного Клиентом бенефициара;

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

7) тарифы – действующие тарифы, определяющие размеры комиссий Банка, взимаемых за оказываемые им услуги по Договору. В тексте Договора под тарифами понимаются тарифы, действующие на дату заключения Договора;

8) услуга – осуществление по указанию Клиента платежа и (или) перевода денег без открытия банковского счета или без использования банковского счета Клиента. Платеж, перевод денег без открытия банковского счета относится к безналичным платежам. Перечень видов услуг, которые могут быть оказаны Банком по Договору, приведен в приложении к Договору;

9) Перевод «Faster» - денежный перевод между физическими лицами без открытия ими банковских счетов, осуществляемый в ускоренном режиме через банки/небанковские организации, являющиеся участниками системы Faster.

Статья 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 об оказании ему одной из услуг, указанных в приложении к Договору.

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.

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 подразделении.

2.4. Принятие Банком к исполнению в соответствии с пунктом 2.2 Договора указания означает, что:

Клиент, его представитель ознакомился с условиями Договора, принял условия Договора путем присоединения к Договору в целом, и выразил свое согласие получить в соответствии с условиями Договора выбранную из перечня в приложении к Договору услугу;

Клиент, его представитель подтверждает, что все условия Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента, что представитель Клиента, выбрав услугу, выбрал ее в рамках предоставленных ему полномочий, в интересах Клиента.

2.5. Подпись Клиента, его представителя на платежном документе 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, если у Банка имеется экземпляр платежного документа, подписанный Клиентом, его представителем.

Статья 3. Предмет Договора

3.1. В порядке и на условиях, установленных Договором, Банк обязуется по поручению Клиента перевести третьему лицу (бенефициару) деньги без открытия банковского счета или без использования банковского счета Клиента.

При оказании по Договору услуги Банк не присваивает Клиенту индивидуальный идентификационный код.

3.2. Для оказания услуги, предусмотренной в приложении к Договору, Банк оказывает Клиенту также услугу по приему наличных денег для осуществления платежа, перевода без открытия и без использования банковского счета Клиента.

3.3. Пункты Договора не распространяются на отношения, связанные с платежами и/или переводами денег без открытия банковского счета в пользу юридических лиц, осуществляемыми в рамках договоров, заключенных Банком с такими юридическими лицами.

Статья 4. Общая характеристика и условия оказания услуг

4.1. Банк оказывает Клиенту услугу, выбранную Клиентом из перечня в приложении к Договору.

В приложении к Договору указаны виды услуг и Клиенты, которым с учетом их статуса может быть согласно законодательству Республики Казахстан предоставлена услуга по осуществлению платежа, перевода денег без открытия банковского счета.

4.2. Услуга оказывается без открытия и без использования банковского счета Клиента.

4.3. Безналичным платежом, переводом денег без открытия банковского счета и без использования банковского счета Клиента является платеж, перевод денег, при осуществлении которого Клиент и (или) бенефициар не используют банковские счета, и который производится путем вноса Клиентом наличных денег в Банк для их перевода на банковский счет указанного Клиентом бенефициара или получения наличных денег бенефициаром.

4.4. Услуга оказывается Банком в национальной валюте. Под национальной валютой в Договоре понимается казахстанский тенге.

Если по указанию Клиента платеж, перевод денег без открытия и без использования банковского счета Клиента должен быть завершен зачислением денег на банковский счет бенефициара, открытый в Банке, то услуга может быть оказана как в национальной валюте, так и в иностранной валюте.

Прием платежей в бюджет Российской Федерации в Байконырском региональном филиале осуществляется в российских рублях.

Отправка и (или) получение переводов «Faster» могут быть осуществлены как в национальной валюте, так и в иностранной валюте.

4.5. Услуга оказывается Банком только при личном присутствии самого Клиента и/или его представителя в подразделении, за исключением отправки и (или) получения переводов «Faster», которые осуществляются только при личном присутствии самого Клиента.

4.6. Банк оказывает услугу при предъявлении Клиентом, его представителем оригинала своего документа, удостоверяющего личность.

При этом представитель Клиента представляет в Банк также оригинал доверенности или иной документ, предоставляющий ему полномочия от имени Клиента совершить операцию.

4.7. Для получения услуги Клиент, его представитель представляет в Банк наличные деньги (которые, в том числе, могут быть предварительно взяты с банковского счета Клиента, открытого в Банке) и необходимые реквизиты.

При принятии наличных денег для их перевода без открытия и без использования банковского счета Банк выдает Клиенту, его представителю соответствующее подтверждение о принятии наличных денег.

4.8. Прием у Клиента, его представителя указания, распоряжения об отзыве/распоряжения о приостановлении исполнения платежного документа, если платежный документ, по которому поступило распоряжение, не исполнен Банком, осуществляется Банком в течение операционного дня. Если платежный документ, распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа получено после окончания операционного дня Банка, то такое указание или распоряжение считается полученным Банком в начале следующего операционного дня.

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

Операционный день устанавливается Банком самостоятельно.

4.9. Предъявление в Банк платежного документа, распоряжения об отзыве платежного документа, распоряжения о приостановлении исполнения платежного документа осуществляется путем представления указания, распоряжения об отзыве платежного документа, распоряжения о приостановлении исполнения платежного документа на бумажном носителе.

Одновременно с указанием на уплату обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, социальных отчислений в государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, содержащим более 50 бенефициаров, Клиент, его представитель представляет в Банк список лиц, за которых уплачиваются такие взносы и (или) отчисления. Такие списки лиц оформляются Клиентом в соответствии законодательством Республики Казахстан.

Оказание услуги по переводу обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, социальных отчислений в государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования может осуществляться Банком при предоставлении Клиентом списка бенефициаров на электронном носителе. При этом, при предоставлении Клиентом, его представителем списка, содержащего более 10 записей, Клиенту, его представителю необходимо представить электронную копию списка. Список на бумажном носителе, содержащий более 10 записей, в Банке не обрабатывается в ручном режиме.

4.10. При уплате налога на транспортные средства в графе «Наименование платежа» указывается идентификационный номер транспортного средства. Данный реквизит указывается в графе «Наименование платежа» платежного извещения под надписью «Налог на транспортные средства с физических лиц» в следующей последовательности: слово «VIN», идентификационный номер транспортного средства, символы «/V».

4.11. В платежном извещении на уплату платежей в бюджет указывается код бюджетной классификации, соответствующий его наименованию. При этом, правильность указания кода бюджетной классификации обеспечивается Клиентом, его представителем.

4.12. При проведении переводов/платежей без открытия счета в сумме от 500 000 тенге до 2 000 000 тенге, на основании предоставленных Клиентом документов осуществляется фиксирование следующих сведений: данные документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер (за исключением случаев, когда физическому лицу не присвоен индивидуальный идентификационный номер в соответствии с законодательством Республики Казахстан), а также юридический адрес (адрес регистрации).

При проведении переводов/платежей без открытия счета в сумме, равной или превышающей 2 000 000 тенге, осуществляется идентификация на основании предоставленных Клиентом документов (удостоверение личности, миграционная карточка и т.д.). После заполнения всей необходимой информации по Клиенту, работником ответственного подразделения распечатывается Анкета «Знай своего клиента» и предоставляется Клиенту для проверки и подписания.

4.13. Указания, распоряжения об отзыве платежного документа, распоряжения о приостановлении исполнения платежного документа и иные документы Клиента, его представителя могут быть составлены на казахском и (или) русском языках.

4.14. При отсутствии оснований для отказа в оказании услуги или приостановления исполнения платежного документа Банк оказывает услугу на основании принятого от Клиента, его представителя указания. При этом, правильность указания реквизитов бенефициара и кодового обозначения назначения платежа обеспечивается Клиентом, его представителем.

4.15. Банк обеспечивает исполнение указания Клиента в день его инициирования Клиентом, его представителем, за исключением отправки и (или) получения переводов «Faster», которые исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством Республики Казахстан, когда такой перевод осуществляется как международный перевод денег. Отказ в исполнении указания совершается Банком в течение операционного дня получения указания с указанием причин отказа. Наличные деньги, внесенные в уплату платежей в бюджет, а также в уплату обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов и социальных отчислений в государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, подлежат перечислению бенефициару Банком не позднее следующего операционного дня со дня их внесения в Банк.

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

Банк не позднее следующего операционного дня после принятия распоряжения об отзыве платежного документа, распоряжения о приостановлении платежного документа, уведомляет Клиента или его представителя об исполнении или отказе в исполнении с указанием причин отказа.

При своевременном получении распоряжения Клиента, его представителя об отзыве платежного документа Банк не осуществляет перевод денег по данному платежному документу и возвращает его не позднее операционного дня, следующего за днем получения такого распоряжения, одновременно направляя Клиенту уведомление об исполнении полученного распоряжения.

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

Отзыв платежного документа и приостановление его исполнения не допускаются по платежам и переводам денег, связанным с уплатой платежей в бюджет, обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, социальных отчислений в государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, и оплатой государственных услуг, сведения и информация по которым при их исполнении Банком представлена государственным органам, судам через платежный шлюз «электронного правительства».

4.17. Комиссии за услуги, оказываемые Банком по Договору, оплачиваются Клиентом, его представителем по тарифам, действующим на дату заключения Договора, указанным на сайте Банка, в соответствии с видом услуги, выбранной Клиентом, его представителем.

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

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).

4.18. Если наличные деньги у Клиента отличаются от валюты, в которой может быть осуществлен платеж или перевод, Клиент может обменять в Банке наличные деньги в валюту платежа или перевода. Такой обмен Банк осуществляет по текущему обменному курсу покупки/продажи наличной валюты, установленному Банком на момент принятия у Клиента, его представителя наличных денег для платежа или перевода.

Клиент предварительно до совершения операции обязан ознакомиться с курсами обмена валют Банка.

Обменный курс покупки/продажи наличной валюты устанавливается Банком ежедневно и размещается на сайте Банка и в подразделении. Обменный курс покупки/продажи наличной валюты может быть изменен Банком в течение дня в зависимости от ситуации, сложившейся на рынке.

4.19. Выдача наличных денег бенефициару в Банке, если он является банком бенефициара, по поступившему переводу осуществляется при личном обращении бенефициара либо его представителя.

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

Статья 5. Несанкционированные и ошибочные переводы

Раздел 1. Несанкционированные переводы

5.1. Клиент, его представитель 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, его представителя, он в срок не позднее трех операционных дней со дня получения сообщения Клиента о несанкционированном платеже, его представителя производит возврат суммы перевода Клиенту:

- 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;

- путем возврата денег бенефициаром, если тот получил сумму перевода наличными. Ему Банк направляет уведомление о возврате денег по несанкционированному платежу не позднее следующего операционного дня после получения от Клиента, его представителя сообщения о несанкционированном платеже;

- при недостаточности либо отсутствии денег на банковском счете бенефициара в Банке, невозможности возврата Банком денег у бенефициара, который получил сумму перевода наличными, 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, его представителя, Банк осуществляет возврат суммы перевода Клиенту в порядке, установленном в части первой настоящего пункта.

В случае возврата в Банк суммы перевода по несанкционированному платежу, зачисление осуществляется на банковский счет Клиента, открытый в Банке, 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.

5.3. Если Банк не является банком бенефициара, и сам допустил несанкционированный платеж при отсутствии нарушений со стороны Клиента, его представителя, он не позднее следующего операционного дня после получения от Клиента, его представителя 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.

5.4. Если Банк осуществил возврат суммы перевода 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.

Раздел 2. Ошибочные переводы

5.5. Клиент, его представитель 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, его представитель указывает реквизиты платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты. Банк не несет ответственности по ошибочно исполненному платежному документу, если ошибка допущена Клиентом, его представителем.

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

5.6. 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.

5.7. Банк не позднее трех операционных дней после получения от Клиента, его представителя извещения об ошибочности исполнения платежного документа, по ошибочному платежу, содержащему реквизиты, не соответствующие реквизитам платежного документа Клиента, направляет платежный документ в пользу надлежащего бенефициара или возвращает Клиенту всю сумму платежа.

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

5.8. 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, невозврата денег бенефициаром, получившим наличные деньги, 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, невозможности возврата денег от бенефициара, получившего наличные деньги.

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

- 1) зачисляет сумму денег на банковский счет Клиента;
- 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 или его представителя 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.

5.10. 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 и 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.

Раздел 3. Защитные действия от несанкционированных платежей

5.11. При приеме указания Клиента для 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;

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 (заключение Договора);

проверка Банком предъявленных ему Клиентом, его представителем наличных денег на соответствие суммы наличных денег сумме, указанной в платежном документе;

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

проставление Клиентом – юридическим лицом (если оно обязано иметь печать согласно законодательным актам Республики Казахстан), физическим лицом – индивидуальным предпринимателем (при наличии), частным нотариусом, частным судебным исполнителем, адвокатом, профессиональным медиатором (при наличии), крестьянским (фермерским) хозяйством (при наличии) на платежном документе печати.

При приеме распоряжения об отзыве/распоряжения о приостановлении платежного документа 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 распоряжения в помещении Банка;

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;

проставление Клиентом – юридическим лицом (если оно обязано иметь печать согласно законодательным актам Республики Казахстан), физическим лицом – индивидуальным предпринимателем (при наличии), частным нотариусом, частным судебным исполнителем, адвокатом, профессиональным медиатором (при наличии), крестьянским (фермерским) хозяйством (при наличии) на распоряжении печати.

Статья 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, 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 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, обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, социальных отчислений в государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, 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 поправки;

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 и 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;

б) 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 и (или) его аффилированных лиц, 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 бенефициара;

11) в случае отзыва/признания недействительным любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, невозможности использования Банком предоставленных Клиентом 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 операционного дня, в день получения указания, 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, бенефициара в соответствии с законодательством Республики Казахстан о

противодействию 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.

6.2 Банк обязуется:

6.2.1. оказывать Клиенту выбранную им услугу из перечня услуг в приложении к Договору;

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 бенефициара;

6.2.5. представлять Клиенту после оказания услуги документ на бумажном носителе, подтверждающий факт оказания Банком услуги;

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. получить в подразделении одну из услуг, указанных в приложении к Договору, с учетом предусмотренных законодательством Республики Казахстан возможностей для соответствующих получателей платежных услуг осуществлять перевод денег без открытия банковского счета;

6.3.3. отозвать платежный документ, приостановить исполнение платежного документа;

6.3.4. запросить у Банка копии документов, подтверждающих факт исполнения Банком его указания. За исполнение запроса Клиента Банк взимает комиссию согласно тарифам;

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 наличных 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 для оказания услуги (Ф.И.О. (отчество – при наличии), данные документа, удостоверяющего личность, ИИН, БИН, 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, OFAC), действие которых распространяется на Банк, Клиента, бенефициара, бенефициарного собственника, банка бенефициара. 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 являющийся юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, частным нотариусом, частным судебным исполнителем, адвокатом, профессиональным медиатором, крестьянским (фермерским) хозяйством, 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.

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, совершить иные действия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка, Договором.

6.7.-1. Настоящим Клиент подтверждает, что платеж и (или) перевод денег:

не противоречит требованиям Закона Республики Казахстан № 191-IV ЗРК от 28.08.2009г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и другим подзаконным нормативным правовым актам Республики Казахстан;

не попадает под действие международных экономических санкций, либо не направлен на уклонение от международных экономических санкций;

не связан с финансированием террористической или экстремистской деятельности и иным пособничеством терроризму, либо экстремизму и не направлен на финансирование терроризма, либо иной преступной деятельности.

6.8. Клиент настоящим выражает свое понимание и соглашается с тем, что любые обращения Клиента в Банк по телефону, могут быть автоматически, с уведомлением Клиента до начала обращения, зафиксированы Банком с помощью записывающего устройства. Такие записи могут использоваться при урегулировании споров между Сторонами.

6.9. Клиент настоящим подтверждает и гарантирует, что наличные деньги, переводимые в пользу бенефициара, были получены законным путем, и что по требованию Банка такой Клиент, в том числе его представитель, обязуется предоставить Банку документы/другую информацию, подтверждающую законность происхождения/получения таких денег.

6.10. Представитель Клиента обязуется по требованию Банка уведомить Банк о проведении любых операций, производимых по поручению и в интересах Клиента, и одновременно с этим представить в Банк необходимые документы, в том числе, при необходимости 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 представителе и услуге.

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

Статья 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. Если Клиент уплатил комиссию за услугу, Банк возмещает Клиенту ущерб в размере комиссии, уплаченной Клиентом. Если Клиент не уплатил комиссию за услугу, Банк возмещает Клиенту ущерб в размере одного месячного расчетного показателя;

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

7.2.3. Банк несет ответственность за разглашение банковской тайны.

Для получения сумм, указанных в подпункте 7.2.1 или подпункте 7.2.2 настоящего пункта, Клиенту нужно обратиться в Банк с заявлением. После рассмотрения Банком заявления Клиента сумма ущерба может быть выплачена путем зачисления денег на его банковский счет, открытый в Банке, либо путем выдачи наличных денег.

7.3. Банк не несет ответственность:

7.3.1. за ошибочно исполненный платежный документ Клиента, если ошибка допущена Клиентом или его представителем;

7.3.2. за невозможность возврата Клиенту суммы перевода по ошибочно исполненному платежному документу Клиента, если ошибка допущена Клиентом или его представителем;

7.3.3. за отказ от исполнения и/или за приостановление исполнения платежного документа Клиента 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:

7.5.1. за предоставление Банку неполной, недостоверной информации для получения услуги в рамках Договора;

7.5.2. 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.

Статья 8. Документы при оказании услуги

8.1. Банк вправе формировать, печатать документы, в том числе платежные документы, при помощи устройств компьютерной техники.

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

8.3. 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, использования, подписания при оказании Банком услуги.

Статья 9. Урегулирование споров

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

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

9.2. Претензии Клиента Банк 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 бенефициаром рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

Статья 10. Конфиденциальность

10.1. Банк обеспечивает конфиденциальность 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;

когда предоставление информации третьим лицам без согласия или предварительного согласия Клиента предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

10.2. Раскрытие, передача на конфиденциальной основе третьим лицами информации Банком могут быть использованы предоставленные Клиентом, его представителем согласия на раскрытие информации, составляющей банковскую тайну, согласия на сбор и обработку персональных данных.

10.3. Настоящим Клиент для оказания Банком ему услуги по Договору предоставляет Банку свое безусловное и безотзывное письменное согласие на раскрытие третьим лицам, включая бенефициара, информации, составляющей банковскую тайну, имеющей отношение к Клиенту и к оказываемой ему услуге по Договору. Настоящее согласие считается предоставленным в письменной форме в помещении Банка при подписании Клиентом, его представителем платежного документа.

10.4. Банк не несет ответственность за последствия раскрытия самим Клиентом, его представителем третьим лицам информации, имеющей отношение к Клиенту, его представителю, Договору, к исполнению Сторонами своих обязательств по Договору, в том числе составляющей банковскую тайну, при получении услуги по Договору. Все риски, связанные с последствиями раскрытия указанной информации, несет сам Клиент, его представитель.

10.5. 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» (за исключением организаций, находящихся за пределами Республики Казахстан), а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных. Сбор и обработка персональных данных Клиента, его представителя осуществляются по усмотрению Банка любыми способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

10.6. Настоящим Клиент (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, частный нотариус, адвокат, частный судебный исполнитель, профессиональный медиатор) заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих

передаче в будущем Клиентом Банку по Договору, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Клиент предварительно получил у субъектов персональных данных согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных.

В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку их получение.

Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

Статья 11. Действие Договора

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

Договор действует до исполнения Банком указания Клиента, за исключением случаев отзыва платежного документа либо его приостановления Клиентом, а также в случае приостановления исполнения платежного документа Клиента либо отказа Банка от его исполнения по основаниям, предусмотренным в законодательстве Республики Казахстан и Договоре. Исполнением платежного документа Клиента является выполнение Банком условий полученного указания:

передача указания следующему банку, в случае, если Банк не обслуживает бенефициара; завершение перевода денег, если Банк является банком бенефициара.

11.2. Представление Клиентом, его представителем в Банк распоряжения об отзыве платежного документа, в том числе после представления в Банк распоряжения о приостановлении исполнения платежного документа, до его исполнения Банком, за исключением платежей в бюджет, обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, социальных отчислений в государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, и оплаты государственных услуг, сведения и информация по которым при их исполнении Банком представлена Банком государственным органам, судам через платежный шлюз «электронного правительства», означает отказ Клиента от Договора.

Статья 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.

Приложение
к Договору присоединения по осуществлению
платежей и (или) переводов денег
без открытия банковского счета

Перечень услуг

1. Платежи (налоги и другие обязательные платежи) в бюджет:
 - физическим лицам;
 - физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам, профессиональным медиаторам, а также крестьянским (фермерским) хозяйствам;
 - юридическим лицам в качестве налогоплательщиков, в качестве налоговых агентов.
2. Социальные отчисления, предусмотренные законодательством Республики Казахстан (государственный фонд социального страхования):
 - физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам, профессиональным медиаторам, а также крестьянским (фермерским) хозяйствам в качестве плательщиков социальных отчислений (работодателей) и в качестве самостоятельно занятых лиц.
 - юридическим лицам, их обособленным подразделениям в качестве плательщиков социальных отчислений (работодателей).
3. Пенсионные взносы физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам, профессиональным медиаторам, а также крестьянским (фермерским) хозяйствам по уплате обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в качестве агентов по их уплате, при уплате в свою пользу обязательных пенсионных взносов, а также в качестве вкладчика добровольных пенсионных взносов в свою пользу и в пользу работников;
4. Отчисления и взносы на обязательное социальное медицинское страхование (в фонд социального медицинского страхования): физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам, профессиональным медиаторам, а также крестьянским (фермерским) хозяйствам по уплате отчислений и взносов в качестве работодателей, налоговых агентов, в качестве самостоятельно занятых лиц.
5. Разовые переводы денег (физическим лицам):
 - внутренние переводы на банковские счета физических/юридических лиц в Банке;
 - внешние переводы на банковские счета физических/юридических лиц, открытые в других банках второго уровня на территории Республики Казахстан;
 - экспресс-переводы внутри Банка;
 - отправка и (или) получение переводов «Faster»;
6. Единый совокупный платеж.

БАНК

АО «Народный Банк Казахстана»

Республика Казахстан, 050059 (A26M3K5)

г. Алматы, Медеуский район, пр. Аль-Фараби, д. 40

БИК - HSBKZZKX

БИН - 940140000385

Признак резидентства: 1

Код сектора экономики: 4»