

Приложение 1
к Правилам оказания
АО «Народный Банк Казахстана»
агентских услуг по приему и переводу
платежей в пользу юридических лиц

**Договор присоединения
об оказании услуг по приему и переводу платежей**

Настоящий договор присоединения об оказании услуг по приему и переводу платежей (далее – Договор) заключен между АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) и Клиентом, подписавшим Условия на получение услуги по приему и переводу платежей (далее – Условия).

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

Клиент присоединяется к Договору путем подписания Условий. Подпись Клиента в Условиях на получение услуги по приему и переводу платежей свидетельствует о том, что Клиент получил, прочитал, понял и принял Договор в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и принимает его не иначе как путем присоединения к Договору, размещенному по корпоративном сайте Банка www.halykbank.kz.

Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на настоящем Договоре как на доказательство того, что Договор не был им получен/прочитан/понят/принят, если у Банка имеется экземпляр Условий, подписанный Клиентом.

Настоящий Договор устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон и иные правоотношения между Банком и Клиентом, определяет условия и порядок осуществления Банком услуг по приему и переводу платежей, предоставления Банком Клиенту иного банковского обслуживания.

Настоящий Договор используется для услуг по приему и переводу платежей в пользу Клиентов – юридических лиц, их филиалов и представительств, а также индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов и профессиональных медиаторов – резидентов Республики Казахстан.

1. Глоссарий

Термины, используемые в тексте настоящего Договора, имеют толкование, которое дано им в приведенной ниже таблице Договора (Глоссарий), если иное толкование не содержится непосредственно в тексте Договора.

Банк	АО «Народный Банк Казахстана», его филиалы/ структурные/ специализированные структурные подразделения филиала/работники
Бенефициар	получатель денег, лицо, которому предназначен платёж
Выписка	надлежащим образом оформленный и заверенный штампом Банка документ (на бумажном носителе или в электронной форме) о состоянии Счета за определенный период времени
Законодательство	законодательство Республики Казахстан как совокупность нормативных правовых актов, принятых в установленном порядке
Клиент	в рамках Договора поставщик услуг, в пользу которого осуществляется платеж плательщиком (юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, крестьянское хозяйство, частный судебный исполнитель, частный нотариус, адвокат, профессиональный медиатор).
ООН	Организация Объединенных Наций – международная организация, созданная для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, развития сотрудничества между государствами
Операционный день	период времени, в течение которого Банком осуществляется прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо об отзыве таких указаний от клиентов и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов денег в их пользу
Плательщик	физическое лицо, осуществляющее платежи в пользу Клиента
Сторона/Стороны	Банк и Клиент, заключившие Договор

Счет	банковский счет Клиента
Тарифы	действующие тарифы, определяющие размеры комиссий Банка, взимаемые за оказываемые им услуги.
Устройства самообслуживания	устройства, в том числе с функцией Cash-In, и другие электронные программно-технические средства, позволяющие плательщику самостоятельно получать деньги и документы, подтверждающие проведение операций, и производить платежи с использованием платежных карточек и наличных денег
ФАТФ	группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ). Межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам
OFAC	управление по контролю за иностранными активами Казначейства США. Подразделение государственного казначейства США, обеспечивающее национальную безопасность и ведущее борьбу с иностранным терроризмом, наркоторговлей и деятельностью, связанной с распространением оружия массового поражения; контролирует применение экономических санкций, в частности замораживание иностранных активов, находящихся на территории США
Chargeback	требование Банка о необходимости возврата держателю карточки суммы оспариваемого платежа, основанное на результатах проведенного расследования в соответствии с правилами Международных платежных систем на основании заявления держателя карточки, выпущенной любым Банком-эмитентом, отличным от АО «Народный Банк Казахстана»
Держатель карточки	лицо, на имя которого банком-эмитентом выпущена карточка, осуществляющее платеж в пользу Клиента посредством финансового портала
Карточка	средство доступа к деньгам на счете, используемая для совершения карточных операций, а также для проведения иных операций, в порядке и на условиях, определенных Банком-эмитентом такой карточки.
Международная платежная система (МПС)	Система обмена Транзакциями и взаиморасчетов между участниками международной банковской платежной ассоциации, выступающими под единой торговой маркой.
Финансовый портал	программно-аппаратный комплекс Банка, позволяющий держателям карточек осуществлять платежи с использованием карточки в сети Интернет.
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
Условия	Приложение 1 к Договору, в которых определены порядок и условия приема платежей через Системы Банка. В случае если по Договору не осуществляется прием платежей с использованием какой-либо из Систем Банка, соответствующие поля не заполняются. На основании Условий Клиент поручает, а Банк осуществляет прием и перевод платежей от плательщиков за предоставленные Клиентом услуги (далее – платежи) через канал (ы) приема платежей, указанные в Условиях.
Запрещенные услуги	виды товаров и/или услуг, реализуемых Клиентом и/или связанные с деятельностью Клиента, нарушающие требования, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором, в том числе: товары (услуги), связанные с реализацией (в том числе самой реализацией) Клиентом оружия, огнестрельных и взрывоопасных веществ и предметов; наркотических, психотропных, токсичных, едких и радиоактивных веществ; человеческих органов и тканей; алкогольной и табачной продукции (без надлежащего разрешения государственных органов в соответствии с законодательством Республики Казахстан); услуг по организации и проведению

	азартных игр (без надлежащего разрешения государственных органов в соответствии с законодательством Республики Казахстан); услуг сексуального характера, а также противоречащих общепринятым нормам морали и нравственности; иных товаров, запрещенных или ограниченных в обороте согласно законодательству Республики Казахстан.
--	---

2. Предмет Договора

2.1. В порядке и на условиях, установленных Договором, на основании Условий, являющихся приложением 1 к Договору Клиент поручает, а Банк осуществляет прием и перевод платежей от плательщиков за предоставленные Клиентом услуги (далее – платежи) через канал (-ы) приема платежей, указанные в Условиях.

2.2. Принятые платежи переводятся на реквизиты Клиента, указанные в Условиях.

2.3. Стороны исполняют/не исполняют отдельные обязательства по приему и переводу платежей, предусмотренные Договором, в зависимости от вида используемого канала приема платежей, определенного в Условиях. Условиями Договора могут быть предусмотрены два канала приема платежей: через отделения Банка и через сеть устройств самообслуживания, в этом случае обязательства по Договору выполняются в полном объеме с учетом режима приема платежей.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. принимать платежи от плательщиков в пользу Клиента наличными деньгами и/или с банковских счетов плательщиков с последующим переводом принятых сумм на банковский счет Клиента на условиях, предусмотренных Договором и Условиями.

3.1.2. осуществлять перевод платежей в пользу Клиента в порядке и сроки в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» от 26 июля 2016 года № 11-VI ЗРК;

3.1.3. информировать Клиента о принятых платежах способом, указанным в Условиях;

3.1.4. приступить к осуществлению переводов платежей в пользу Клиента:

- по платежам, принятым через отделения Банка, в течение трех рабочих дней со дня получения Клиентом уведомления;
- по платежам, принятым через сеть устройств самообслуживания, с даты, указанной в письменном уведомлении Банка Клиенту, которое будет направлено по факту технической реализации;

3.1.5. хранить тайну по операциям Клиента и представлять сведения по ним третьим лицам только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

3.1.6. обеспечить надлежащее функционирование систем, предназначенных для приема и обработки платежей, над которыми Банк имеет прямой контроль, и принимать все возможные меры для восстановления обслуживания в случае его приостановки по независящим от Банка причинам;

3.1.7. в случае выявления ошибок при приеме, переводе платежей в течение рабочего дня Банка, в котором обнаружены такие ошибки, информировать об этом Клиента посредством уведомления на бумажном носителе и/или посредством электронной почты и/или факсимильной связи по реквизитам, указанным в Условиях, и предпринимать все действия, направленные на внесение исправлений и зачисление соответствующей суммы платежей;

3.1.8. в случае применения режима взаимодействия с клиентом «on-line», в момент осуществления платежа держателем карточки и/или наличными деньгами Банка, производить передачу Клиенту в режиме «on-line» данных о платеже в электронном виде по выделенному каналу связи согласно Приложению 2 к настоящему Договору;

3.1.9. ежедневно в автоматическом режиме направлять уведомления о сумме комиссии, удержанной Банком путем отправки сообщения на электронный адрес Клиента (при Схеме 1 взимания комиссии).

3.2. Банк вправе:

3.2.1. удерживать комиссионное вознаграждение с Клиента и (или) с плательщика за услуги, предоставляемые по Договору, согласно действующим тарифам Банка/тарифам, указанным в Условиях;

3.2.2. на основании письменного запроса Клиента подключить Клиенту дополнительный канал приема платежей: через отделения Банка или посредством сети устройств самообслуживания Банка (далее – дополнительный канал приема платежей);

После рассмотрения запроса Клиента Банк направляет Клиенту уведомление о согласии на подключение с указанием даты подключения или уведомление об отказе. Соответствующий запрос Клиента

и ответное уведомление о согласии Банка признаются неотъемлемой частью Договора и являются достаточным основанием для подключения дополнительного канала платежей, при этом Договор считается надлежащим образом, измененным.

С даты подключения Банком дополнительного канала приема платежей, установленной в уведомлении Банка, вводятся в действие условия Договора, применимые к дополнительному каналу приема платежей (через отделения Банка/посредством сети устройств самообслуживания Банка), при этом дополнительное соглашение к Договору не заключается;

3.2.3. по истечении 1 (одного) отчетного года с даты заключения Договора (если Договор был пролонгирован), а если Договор был пролонгирован, то с даты пролонгации Договора, пересмотреть размер комиссии, уплачиваемой Клиентом, в случаях несоответствия ее фактическим среднемесячным объемам принятых платежей в пользу Клиента, по предварительному согласованию Сторон;

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

3.2.5. в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, требовать от Клиента предоставления документов и информации, предусмотренным валютным и иным законодательством Республики Казахстан, с целью проверки соответствия законодательства Республики Казахстан проводимых операций по приему платежей;

3.2.6. отказать Клиенту в проведении операции по банковскому счету и (или) приостановить операции Клиента в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

3.2.7. не производить перевод денег в соответствии с Договором на Счет Клиента в случае нарушений Клиентом требований, установленных пп.7.7 Договора;

3.2.8. прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях:

возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

неоднократных отказов в проведении операций по банковскому счету либо приостановления операций по банковским счетам Клиента;

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);

невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

иных случаев, предусмотренных внутренними процедурами Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

отсутствия поступления платежей в течение 1 отчетного года, путем направления уведомления не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней;

3.2.9. приостановить исполнение обязательств по Договору при наличии обоснованных предположений о возможных фактах мошенничества либо иной незаконной деятельности Клиента, связанной с использованием информационных систем и/или реализацией запрещенных услуг, до момента выяснения/урегулирования спорной ситуации. Такая приостановка, направленная на защиту прав и интересов Сторон, не является нарушением Договора и не может служить основанием для применения имущественных санкций и иных негативных последствий для Банка. В случае приостановления исполнения обязательств Банк обязан направить об этом уведомление Клиенту;

3.2.10. выставить Клиенту счет за штрафы и убытки, понесенные Банком, вызванные нарушением Клиентом Правил МПС и/или требований законодательства Республики Казахстан;

3.2.11. 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 истечении 180 (ста восьмидесяти) дней с момента ее образования.

3.2.12. уведомлять Клиента обо всех изменениях, включая изложение в новой редакции, дополнениях в Договоре, не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты введения в действие таких изменений, дополнений путем размещения информации на веб-сайте Банка по электронному адресу www.halykbank.kz. После такого уведомления и в случае, если Клиент не согласен с изменениями, дополнениями, Клиенту нужно уведомить об этом Банк в письменной форме не позднее даты введения в действие изменений,

дополнений, для рассмотрения Банком возможности изменения условий сотрудничества. Также Клиент вправе отказаться от Договора, направив Банку в этот же срок соответствующее письменное уведомление об отказе от исполнения Договора.

В случае непредставления Клиентом возражений и/или письменного уведомления об отказе от исполнения Договора в связи с изменениями, дополнениями до указанной Банком даты введения в действие изменений, дополнений, или представления Клиентом возражений после указанной Банком даты, Договор с указанной Банком даты действует с учетом изменений, дополнений;

3.2.13. отказаться от Договора при отсутствии неисполненных обязательств по Договору путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления за 30 (тридцать) календарных дней до определенной им даты расторжения Договора;

3.3. Клиент обязуется:

3.3.1. при проведении платежа с указанием в его назначении ошибочных данных (реквизитов) произвести все действия, направленные на внесение исправлений и зачисление соответствующей суммы платежей. При этом данные действия должны осуществляться по запросу плательщиков и по предъявлении ими выписки (чека) о произведенном платеже;

По платежам с использованием платежной карточки при необходимости осуществления возврата плательщику с участием Банка Клиент направляет официально письмо в адрес Банка с указанием реквизитов платежа и при наличии достаточных средств для возврата на счете Клиента;

3.3.2. предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, включая информацию о бенефициарных собственниках;

3.3.3. уплатить Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами, указанными в Условиях;

3.3.4. при обнаружении факта некорректного взимания с Клиента комиссии Банка, направить уведомление в Банк в течение дня обнаружения такого факта;

3.3.5. по требованию Банка предоставлять Банку документы, предусмотренные пп. 3.2.4. и пп.3.2.5. Договора, а также документы, подтверждающие исполнение Клиентом обязательств по предоставлению Услуги в случае инициирования держателем карточки Chargeback;

3.3.6. Клиент обязуется по требованию Банка предоставлять Банку документы, подтверждающие исполнение Клиентом обязательств по предоставлению услуги в случае инициирования держателем карточки Chargeback.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Получать от Банка информацию по принятым платежам на условиях, предусмотренных Договором;

3.4.2. Отказаться от получения ежедневных уведомлений о сумме комиссии, удержанной Банком путем направления ответного сообщения об отписке (при Схеме 1 взимания комиссии);

3.4.3. требовать от Банка надлежащего исполнения им своих обязательств по Договору.

3.5. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей и регулирования вопросов по несанкционированным платежам, порядок и размеры выплат по возмещению ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания и другие вопросы регулируются в рамках договора банковского счета, заключенного с Клиентом/договора присоединения по приему и переводу платежей в пользу юридических лиц, заключенного между Банком и плательщиками.

3.6. Возврат денег при переводе денег осуществляется в случаях:

- 1) установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег;
- 2) исполнения ошибочного указания;
- 3) поступления денег в пользу лица, не являющегося клиентом банка бенефициара на момент получения перевода денег, если по корреспондентскому счету банка бенефициара имеются неисполненные требования или ограничения распоряжения деньгами, препятствующие проведению расходных операций;
- 4) лишения Банка лицензии на проведение всех банковских операций (статья 48-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
- 5) Chargeback.

4. Порядок взаиморасчетов

4.1. Взаиморасчеты между Сторонами производятся в национальной валюте (тенге) в соответствии с условиями действующего законодательства Республики Казахстан и Договора (за исключением платежей в российских рублях, в случае наличия таких платежей в Байконырском региональном филиале Банка).

5. Chargeback

5.1. В случае получения (или инициирования, если Банк является Банком-эмитентом) Банком Chargeback, Банк обращается с письменным требованием (на бумажном носителе или в электронном виде) к Клиенту о предоставлении Банку документов, подтверждающих исполнение обязательств по поставке товара или оказанию услуг.

5.2. Клиент должен предоставить в Банк документы, затребованные в соответствии с п. 5.1. Договора, в течение 5 (пять) банковских дней после того, как Банк направил требование о таком предоставлении.

5.3. При отсутствии у Клиента документов, необходимых для предоставления в Банк в соответствии с п. 5.1., 5.2. Договора, либо в случае непредставления их в срок, указанный в п. 5.2. Договора, либо в случае, если Клиент согласен с фактом неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязательств перед держателем карточки, либо в случае, если транзакция бесспорно признана МПС мошеннической и Банку назначены соответствующие санкции со стороны МПС, Банк за счет своих средств возвращает сумму оплаченного заказа, подлежащую возврату держателю карточки, и впоследствии удерживает данную сумму за счет денег, подлежащих переводу на Счет Клиента на основании платежей в пользу Клиента. Клиент настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы оплаченного заказа, возвращенной Банком держателю карточки, за счет денег, подлежащих переводу на Счет Клиента на основании платежей в пользу Клиента.

5.4. В случае если Банк в течение 1 (одного операционного) дня со дня осуществления Банком возврата суммы оплаченного за услугу в соответствии с п. 5.3. Договора или со дня осуществления Банком возврата денег держателю карточки по указанию Клиента в соответствии с п. 5.12. Договора не сможет удержать сумму оплаченного за услугу в порядке, предусмотренном п. 5.3. и п. 5.12. Договора, по причине отсутствия платежей в пользу Клиента, либо если суммы платежей в пользу Клиента будет недостаточно для такого удержания, либо если суммы денег на Счете Клиента будет недостаточно для удержания в связи с исполнением указаний третьих лиц к Счету Клиента, Банк вправе:

- списать сумму путем прямого дебетования любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в том числе Счета Клиента, на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором и внутренними документами Банка, и/или

- предъявить к банковским счетам Клиента, открытым в любых других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций в Республике Казахстан либо за ее пределами, платежные требования. В случаях, когда законодательством Республики Казахстан или соответствующего иностранного государства допускается предъявление платежных требований, не требующих дополнительного согласия Клиента, к такому платежному требованию Банк прилагает оригинал или нотариально засвидетельствованную копию Договора, или иные документы, необходимые для осуществления изъятия (списания) денег по платежному требованию.

При этом, при достаточности денег на банковском счете Клиента, открытом в Банке, платежный документ Банка должен быть исполнен на сумму денег, указанную в нем, а для изъятия (списания) всей суммы денег, указанной в платежном документе Банка – в случае недостаточности денег – храниться в картотеке к банковскому счету Клиента, открытому в Банке.

Настоящим Клиент в лице своих уполномоченных лиц предоставляет Банку согласие на изъятие Банком денег путем прямого дебетования банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в случаях, порядке и размерах, установленных Договором.

5.5. В течение 1 (одного) Банковского дня после истечения срока, установленного п. 5.4. Договора, Клиент обеспечивает наличие на Счете Клиента суммы денег, достаточной для исполнения своих обязательств по возврату Банку суммы оплаченного Заказа или суммы, возвращенной Банком держателю карточки в соответствии с указанием Клиента.

5.6. Зачисление Банком на Счет Клиента денег по транзакциям не означает окончательного и бесспорного признания санкционированности таких транзакций. Такие транзакции могут быть признаны несанкционированными в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и правилами МПС. Настоящим Клиент принимает на себя все риски, связанные с возможным признанием транзакции мошеннической, и обязуется в случае получения (или инициирования, если Банк является Банком-эмитентом) Банком Chargeback, безусловно вернуть деньги, переведенные с карт-счета держателя карточки в оплату заказа или возвращенные Банком держателю карточки по указанию Клиента.

5.7. Банк-эмитент инициирует Chargeback в случае поступления в Банк-эмитент письменного заявления держателя карточки, с карт-счета которого произведена оплата заказа, о ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по поставке товаров или оказанию услуг, оплаченных в рамках Договора,

или о неправомерном списании денег с карт-счета держателя карточки в оплату товаров или услуг по Договору.

5.8. В случае, если при осуществлении Банком удержания/изъятия (списания) сумм в порядке, установленным настоящим Договором, окажется, что валюта удержанной/изъятной (списанной) с банковских счетов Клиента суммы не будет соответствовать валюте суммы возврата, произведенного Банком, Банк осуществляет конвертацию сумм денег, подлежащих удержанию/списанию со счетов Клиента, в валюту суммы, возвращенной держателю карточки, по курсу продажи/покупки/учетному (по выбору Банка) любой из указанных валют, установленному Банком, действующему в день проведения операции.

5.9. В случае выявления Банком транзакций, санкционированность которых вызывает у Банка подозрения, Банк вправе приостановить зачисление на Счет Клиента денег по таким транзакциям. Приостановление зачисления денег осуществляется на срок расследования санкционированности транзакций, но не более 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с момента совершения транзакции.

5.10. В случае признания МПС несанкционированности транзакций, до назначения Банку МПС санкций, предусмотренных п. 5.3. Договора, Банк вправе в целях обеспечения исполнения, предусмотренных п. 5.6. Договора обязательств Клиента осуществить изъятие (списание) сумм несанкционированных транзакций в порядке, установленном п. 5.4. Договора.

Суммы Транзакций, списанные Банком со Счета Клиента в соответствии с настоящим пунктом Договора, учитываются на счетах Банка в течение сроков, предусмотренных требованиями МПС для назначения санкций по транзакциям.

Если до истечения сроков, предусмотренных Правилами МПС для назначения санкций по транзакциям, такие санкции будут назначены, Банк возмещает МПС суммы несанкционированных транзакций за счет средств, удержанных со Счета Клиента в соответствии с настоящим пунктом Договора, и реализует иные свои права и обязанности в соответствии с Договором.

Если по истечении сроков, предусмотренных Правилами МПС для назначения санкций по транзакциям, такие санкции Банку назначены не будут, либо если МПС признает санкционированность транзакций, суммы по которым удержаны Банком в соответствии с настоящим пунктом Договора, Банк обязуется вернуть удержанные средства на Счет Клиента или на другой его текущий счет.

5.11. В случае если сумма Chargeback превысит 1% (один процент) от суммы всех транзакций Клиента за один месяц, предшествующий даты превышения указанного процентного соотношения, Банк вправе приостановить обработку транзакций (включая зачисление денег на Счет Клиента) на срок до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней.

5.12. В случае получения Банком письменного указания Клиента о возврате держателю карточки денег, списанных с его карт-счета в оплату товаров или услуг, обозначенных в указании Клиента, на карт-счет держателя карточки, Банк удерживает данную сумму за счет денег, подлежащих переводу на Счет Клиента на основании платежей в пользу Клиента. Клиент настоящим выражает свое согласие на удержание Банком суммы, возвращенной Банком держателю карточки в соответствии с указанием Клиента, за счет денег, подлежащих переводу на Счет Клиента на основании платежей в пользу Клиента. В случае отсутствия средств Клиент обязан обеспечить погашение суммы возврата. Возврат по письму Клиента осуществляется Банком только по оригинальным реквизитам транзакции.

6. Конфиденциальность

6.1. Банк обеспечивает конфиденциальность информации, в том числе составляющей банковскую тайну, полученной при заключении и исполнении Договора, и не допускает ее раскрытия третьим лицам, за исключением случаев, когда предоставление информации третьим лицам без согласия или предварительного согласия Клиента предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан.

6.2. Для раскрытия, передачи на конфиденциальной основе третьим лицами информации Банком могут быть использованы предоставленные Клиентом, его представителем согласия на раскрытие, передачу информации, в том числе составляющей банковскую тайну, согласия на сбор и обработку персональных данных.

6.3. 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, а также за последствия раскрытия информации, связанные с отказом Клиента от использования защищенного канала связи согласно разделу 4 Договора. Все риски, связанные с последствиями раскрытия указанной информации, несет сам Клиент, его представитель.

7. Ответственность Сторон и форс-мажор

7.1. В случае несвоевременного перевода сумм платежей в соответствии с условиями Договора, Банк уплачивает Клиенту неустойку в виде штрафа в размере 0,01% от несвоевременно переведенной суммы, но не более 3 (три) месячных расчетных показателей.

7.2. Клиент обязан возместить Банку штрафы и прочие убытки, вызванные нарушением Клиентом требований законодательства Республики Казахстан и/или Правил МПС, когда такое нарушение привело к применению санкций по отношению к Банку со стороны уполномоченных органов и/или МПС.

7.3. Начисление и предъявление сумм неустоек по Договору является правом, а не обязанностью Сторон, и если такие требования не предъявлялись Сторонами, то суммы неустоек начислению и оплате не подлежат.

7.4. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, в случае если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельствах (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.

7.5. Банк не несет ответственности по взаимоотношениям между Клиентом и держателями карточек. Все вопросы возврата Клиентом сумм платежей, произведенных держателями карточек, разрешаются Клиентом самостоятельно. Взаимная ответственность Клиента и держателя карточки определяется заключенными между ними договорами.

7.6. Клиент несет ответственность за неоплату/невозврат сумм, подлежащих оплате/возврату Банку в соответствии с пп.3.3.3. Договора в виде пени в размере 0,01% от неоплаченной/невозвращенной суммы за каждый календарный день просрочки (но не более 5% от неоплаченной/невозвращенной суммы);

7.7. Клиент гарантирует, что его деятельность соответствует требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и Договором;

8. Персональные данные

8.1. Настоящим Клиент заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку по Договору, дополнительным соглашениям к 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 т.ч. Банку, обработку Банком персональных данных.

8.2. 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 т.ч. Банку, обработку Банком персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку их получение.

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

8.4. Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» лицо, подписывающее Договор (далее также – Субъект) от имени Клиента, предоставляет Банку согласие на сбор и обработку Банком персональных данных Субъекта с целью заключения с Банком и исполнения Договора, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством РК и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных.

Сбор и обработка персональных данных осуществляется Банком способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

9. Урегулирование споров

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

9.2. Претензии, направляемые Сторонами друг другу, необходимо составлять и направлять в письменной форме. 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 плательщиками рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

10 Срок действия Договора

10.1. Договор вступает в силу с даты получения Клиентом Уведомления Банка, за исключением случаев, предусмотренных п. 10.2 Договора, и действует в течение 12 (двенадцать) месяцев с даты его вступления в силу. Договор считается пролонгированным на каждые последующие 12 (двенадцать) месяцев в случае, если ни одна из Сторон письменно не уведомит другую о своем желании прекратить действие Договора не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока его действия.

10.2. Положения Договора, регулирующие отношения Сторон по подключению и функционированию дополнительного канала приема платежей, вступают в силу при условии осуществления действий, предусмотренных пп. 3.2.2 Договора, с даты подключения дополнительного канала приема платежей и действуют в течение срока действия Договора, включая случаи пролонгации Договора.

10.3. Клиент вправе отказаться от Договора при отсутствии неисполненных обязательств по Договору путем направления Банку соответствующего письменного уведомления:

10.3.1. за 30 (тридцать) календарных дней до определенной им даты расторжения Договора;

10.3.2. до даты, с которой будут применяться изменения и (или) дополнения в Договор, вносимые Банком в соответствии с порядком, установленным подпунктом 3.2.12, пунктом 10.4 Договора.

10.4. При наличии уведомления Банка о внесении изменений и (или) дополнений в Договор Клиент вправе отказаться от исполнения Договора, до даты, с которой будут применяться изменения и (или) дополнения в Договор. Если в период времени после уведомления Банком о внесении изменений и (или) дополнений в Договор и до даты, с которой будут введены в действие (применяться) такие изменения и (или) дополнения, Клиент не откажется от исполнения Договора в связи с несогласием с изменениями и (или) дополнениями, то после этого периода времени Договор продолжает действовать с учетом изменений и (или) дополнений в Договоре, внесенные изменения и (или) дополнения считаются принятыми Клиентом.

10.5. Договор прекращает свое действие после полного завершения взаиморасчетов между Сторонами.

11. Заключительные положения

11.1. Уведомления на бумажном носителе считаются полученными другой Стороной, если они вручены ей под расписку или направлены заказным письмом по адресу, указанному в Условиях (при наличии почтовой квитанции).

11.2. Стороны согласны с тем, что передача прав и обязанностей по Договору допускается только с письменного согласия другой Стороны.

11.3. При реорганизации одной из Сторон к правопреемнику переходят все права и обязанности данной Стороны по Договору.

11.4. Любые изменения и дополнения к Договору вводятся в действие по истечении 10 (десять) календарных дней со дня уведомления Банком Клиента в установленном Договором порядке или с даты, указанной в таком уведомлении.

11.5. Во всем, что не предусмотрено условиями Договора, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

Приложение 1
к Договору присоединения об оказании услуг по приему и переводу платежей

Условия на получение услуги по приему и переводу платежей № _____ от _____ 20__ г.

№ п/п	Общие условия	
Реквизиты Клиента		
1	Полное наименование на русском языке	
2	Полное наименование на государственном языке	
3	Сокращенное наименование на русском языке	
4	Сокращенное наименование на государ. языке	
5	Сокращенное наименование на английском языке	<i>В случае если в Уставе либо иных документах не прописано наименование на англ. языке, то указывается наименование латинскими буквами</i>
6	Номер (-а) счета (-ов) (ИИК)	
7	БИН	
8	БИК	
9	КНП (код (-ы) назначения платежа) с указанием вида предоставляемой (-ых) услуг (-и)	<i>Пример: 1) 890- прочие; 2) 856 – платежи за коммунальные услуги</i>
10	Сектор экономики	
11	Канал и режим ¹ приема платежей	через отделения (кассы) <input type="checkbox"/> коммунальный режим <input type="checkbox"/> ускоренный режим
		через платежные терминалы <input type="checkbox"/> коммунальный режим <input type="checkbox"/> ускоренный режим
		через Homebank <input type="checkbox"/> коммунальный режим <input type="checkbox"/> ускоренный режим (при наличии технической возможности)
13	Параметры платежа необходимые для ввода на интерфейсе АБИС в Банка	<i>(Пример: Ф.И.О., ИИН, Адрес и т.п.)</i>
14	Формат платёжного документа (квитанция) ²	<input type="checkbox"/> по формату Клиента
		<input type="checkbox"/> по формату Банка
15	Режим взаимодействия с Клиентом ²	<input type="checkbox"/> off-line
		<input type="checkbox"/> on-line (согласно тех.документации - приложение № 2 к Договору присоединения об оказании услуг по приему и переводу платежей)
Передача реестров принятых платежей		
16	Формат реестров:	
	<input type="checkbox"/> через отделения (кассы) ²	<i>[Excel], [txt] [иное]</i>

¹ Режим перевода денег:
коммунальный режим – перевод денег на следующий день;
ускоренный режим - перевод денег день в день

² Выбор одного из вариантов

	<input type="checkbox"/> через платежные терминалы ²	<i>[Excel], [txt] [иное]</i>
	<input type="checkbox"/> через интернет-банкинг для физ.лиц (Homebank) ²	<i>[Excel], [txt] [иное]</i>
17	Способ передачи реестров, ежедневно на следующий рабочий день после принятия платежа ² :	
	<input type="checkbox"/> на электронный адрес Клиента	<i>указать эл.адрес Клиента</i>
	<input type="checkbox"/> на электронном носителе (флеш-карта) при обращении в Банк по адресу	<i>указать адрес Банка</i>
	Тарифы	
18	Схема взимания комиссии ² :	
	Схема 1	<input type="checkbox"/> с плательщика (за обработку квитанцию), согласно тарифам Банка ³ <input type="checkbox"/> с Клиента ⁴ (за перевод) в размере _____% от общей суммы принятых платежей (коммунальный режим перевода) <input type="checkbox"/> с Клиента ⁴ (за перевод) в размере _____% с каждого платежа (ускоренный режим перевода)
	Схема 2	<input type="checkbox"/> с плательщика (за перевод), согласно тарифам Банка (за квитанцию) ³
19	Реквизиты и подписи сторон	
	Банк	Клиент

³ Тарифы размещены на корпоративном сайте Банка www.halykbank.kz.

⁴ Выбор одного из варианта взимания комиссии, в зависимости от режима перевода денег.

Приложение 2
к Договору присоединения об оказании услуг по приему и переводу платежей

Описание работы с веб-сервисом (для Клиентов с online режимом взаимодействия)