

**Договор**  
**присоединения по переводам денег на банковские счета физических лиц в**  
**рамках банковского продукта «Зарплатный проект» АО «Народный Банк**  
**Казахстана»**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящим договором присоединения по переводам денег на банковские счета физических лиц в рамках банковского продукта «Зарплатный проект» АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Договор) определяются условия взаимодействия между АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) и юридическим лицом (коммерческая и некоммерческая организация) или индивидуальным предпринимателем (далее – Клиент) по переводу денег по поручениям Клиента, связанным с выплатой Клиентом заработной платы, социальных и компенсационных выплат, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан, и иных выплат, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, на банковские счета (далее – счет) физических лиц (далее – получатели).

1.2. Определенные условия Договора, в том числе: тип счета (из предлагаемых Банком); схема взимания вознаграждения, причитающегося Банку за услуги, оказываемые по Договору; формат платежного поручения для перевода денег на счета получателей с банковского счета Клиента, открытого в Банке, определяются Клиентом в Заявлении о присоединении к Договору присоединения по переводам денег на банковские счета физических лиц в рамках банковского продукта «Зарплатный проект» АО «Народный Банк Казахстана» (далее - Заявление), подписываемым Клиентом и предоставляемым в Банк.

1.3. Для присоединения к Договору Клиент предоставляет в Банк Заявление, которое подписывается уполномоченным лицом Клиента и скрепляется печатью Клиента (при наличии) в двух идентичных экземплярах и является неотъемлемой частью Договора.

1.4. Принятие Банком от Клиента Заявления означает присоединение Клиента к Договору, размещенному на официальном сайте Банка [www.halykbank.kz](http://www.halykbank.kz). Заявление считается принятым, а Договор – заключенным после проставления Банком на оригинале Заявления отметок о его принятии. Один экземпляр Заявления остается в Банке, а второй выдается Банком Клиенту.

1.5. Полученное Банком от Клиента Заявление, скрепленное подписью уполномоченного лица и оттиском печати (при наличии) Клиента, свидетельствует о том, что Клиент получил, прочитал, понял и принял Договор в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и присоединился к Договору. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие подписи его уполномоченных лиц и печати на настоящем Договоре как на доказательство того, что Договор не был им получен/прочитан/понят/принят, если у Банка имеется экземпляр Заявления, принятого Банком в порядке, установленном Договором.

1.6. Условия и тарифы по платежным карточкам, установленные АО «Казкоммерцбанк» в отношении физических лиц (получателей) в рамках договоров, предметом которых является исполнение поручений Клиента о переводах денег, связанных с выплатой Клиентом заработной платы, социальных и компенсационных выплат, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан, и иных выплат, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, на банковские счета физических лиц (текущие счета и текущие счета в карточной базе) или аналогичные условия, заключенные до 27 июля 2018 года, действуют до даты первого перевыпуска карточки по любым причинам с момента заключения настоящего Договора. После первого

перевыпуска карточки с момента заключения настоящего Договора в отношении физических лиц применяются тарифы, размещенные на сайте Банка по следующему адресу: [www.halykbank.kz](http://www.halykbank.kz).»

## **2. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

2.1. В порядке и на условиях, установленных Договором, Клиент поручает, а Банк осуществляет по поручениям Клиента переводы денег, связанные с выплатой Клиентом заработной платы, социальных и компенсационных выплат, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан, и иных выплат, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, на счета получателей, типы которых указаны Клиентом в Заявлении.

2.2. Переводы денег по Договору выполняются Банком в случае, если они были осуществлены Клиентом с указанием реквизитов, предоставленных Банком по форме приложения к Заявлению, способом, определённым Клиентом в Заявлении, и только на счета получателей, открытые в Банке.

2.3. Порядок открытия и ведения счетов регулируется действующим законодательством Республики Казахстан и отдельными договорами банковского счета/обслуживания, заключаемыми между Банком и получателями.

2.4. Отказ Банком в исполнении (либо приеме) платежного документа Клиента осуществляется в случаях, установленных пп. 3.2.1 Договора.

2.5. Выплаты денег получателям с их счетов осуществляются Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними правилами Банка и договорами банковского счета/обслуживания, заключаемыми между Банком и получателями.

2.6. Выплата денег со счета получателя осуществляется по первому требованию получателя.

2.7. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей и регулирования вопросов по несанкционированным платежам, порядок определения обменного курса, применяемого при осуществлении переводов в иностранной валюте, регулируются в рамках договора текущего банковского счета Клиента, а также договоров, регулирующих порядок открытия и обслуживания текущих банковских счетов/текущих счетов в карточной базе, заключенных между Банком и получателями.

## **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРОН**

### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. предоставить Клиенту уникальный номер счета (уникод), присваиваемый Клиенту Банком и предназначенный для перевода денег на банковские счета получателей и комиссионного вознаграждения Банка, по форме приложения к Заявлению, способом, определённым Клиентом в Заявлении;

3.1.2. зачислять соответствующие суммы денег на счета получателей в течение операционного дня Банка в день получения платежного документа Банком. Если платёжный документ получен после окончания операционного дня, установленного Банком, то такой платёжный документ считается полученным Банком в начале следующего операционного дня.

### **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. отказать в исполнении платежных документов Клиента о переводе денег на счета получателей в следующих случаях:

- невыполнения Клиентом условий оплаты вознаграждения, причитающегося Банку, способом, определённым Клиентом в Заявлении (в случае если вознаграждение оплачивается Клиентом);

- в случае расхождения итоговой суммы в списках с суммой, указанной в платежном документе;

- в случае несоответствия реквизитов Клиента, открытых для Клиента в соответствии

с формой, предусмотренной приложением к Заявлению, предоставленной Банком Клиенту, с данными, указанными в платежном документе;

- при оформлении представленных Клиентом платежных документов с нарушением требований Договора и действующего законодательства Республики Казахстан;

- невыполнения Клиентом обязанностей согласно пп. 3.3.2 и 3.3.9 Договора;

3.2.2. отклонить запрос Клиента на прекращение обработки принятого Банком платежного документа в формате МТ-102, если зачисление денег на счета получателей уже произведено;

3.2.3. в случае неверного указания Клиентом реквизитов одного или нескольких получателей в представленном списке осуществить возврат Клиенту суммы денег только по данным получателям из списка;

3.2.4. уведомлять Клиента обо всех изменениях, включая изложение в новой редакции, дополнениях в Договоре, не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты введения в действие таких изменений, дополнений путем размещения информации на веб-сайте Банка по электронному адресу [www.halykbank.kz](http://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;

3.2.5. изменить действующие условия обслуживания получателя по банковскому счету на стандартные после получения от Клиента письменного уведомления об увольнении работника (-ов);

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

3.2.7. отказать Клиенту или приостановить исполнение его указания 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 Республики Казахстан;

3.2.8. вносить изменения, дополнения в условия Договора в соответствии условиями Договора;

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

- предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- 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 расходных операций по банковскому счету либо приостановления всех 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;

3.2.10. изъять сумму вознаграждения Банка с банковского счета Клиента/любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, путем его прямого дебетования, в случаях, предусмотренных в Заявлении, в Договоре, и Клиент с этим безусловно согласен.

### **3.3. Клиент обязан:**

3.3.1. оплатить Банку причитающееся вознаграждение за услуги по переводу денег, предназначенных для зачисления на счета получателей, рассчитанное в соответствии с Заявлением (в случае если в Заявлении Клиентом осуществлён выбор оплаты комиссии Клиентом). В случае наличия просрочки по оплате вознаграждения Банка более 30 (тридцать) календарных дней Клиент дает свое безусловное и безотзывное согласие на изъятие Банком без дополнительного согласия Клиента с любого счета Клиента, открытого в Банке, путем его прямого дебетования, сумм вознаграждения за оказанные в рамках Договора услуги;

3.3.2. осуществлять переводы денег на банковские счета получателей в рамках Договора платежным документом в формате сообщения, указанном в Заявлении (в том числе при условии отправки денег на одного получателя), и только на реквизиты, указанные Банком, список которых указывается согласно приложению к Заявлению, направленном Банком Клиенту способом, определённым Клиентом в Заявлении;

3.3.3. уведомить получателей о необходимости оплаты ими вознаграждения Банку за услуги по переводу денег с каждого платежа (в случае если в Заявлении Клиентом осуществлён выбор оплаты комиссии получателем);

3.3.4. определить ответственных лиц, которые будут регистрировать номера счетов получателей, составлять список на перевод денег, осуществлять с Банком текущую работу, связанную с обслуживанием получателей денег;

3.3.5. информировать получателей о переводе денег в Банк для зачисления на их счета;

3.3.6. направлять в Банк уведомление об изменении реквизитов, почтового адреса Клиента. При этом уведомление должно быть направлено в Банк не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений;

3.3.7. оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказанные услуги в день перевода денег на банковские счета получателей (в случае если вознаграждение оплачивается Клиентом);

3.3.8. письменно уведомлять Банк об увольнении, подаче заявления работника (-ов) об увольнении и/или отказе получать выплаты через банковский счет не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты фактического увольнения либо не позднее 15 (пятнадцать) календарных дней после того, как такая информация стала известна Клиенту. В случае смерти работника (-ов) письменно уведомить об этом Банк в течение 3 рабочих дней с момента, как это стало известно Клиенту;

3.3.9. не использовать реквизиты, указанные Банком в приложении к Заявлению, при отправке денег не в рамках Договора;

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

3.3.11. обеспечить на банковском счете, открытом в Банке, достаточную сумму денег, необходимую для оплаты Банку комиссионного вознаграждения, в соответствии с условиями, определёнными Клиентом в Заявлении;

3.3.12. соблюдать требования валютного законодательства Республики Казахстан в части ограничений по выплате заработной платы в иностранной валюте.

### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. давать указания Банку путем направления платежных документов на перевод

денег на счета получателей в соответствии с предоставленными электронными списками;

3.4.2. направлять в Банк письма о возврате ошибочно переведенных сумм по вине Клиента на счета получателей только в случае, если указание о переводе денег является ошибочным в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

3.4.3. изменить реквизиты Клиента (номер банковского счета для перевода денег и оплаты комиссии) без внесения изменений в Договор путем направления Банку уведомления об изменении реквизитов. При этом уведомление должно быть направлено Банку не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

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

4.2. Банк несет ответственность за несвоевременное или неправильное зачисление денег на счета получателя/получателей или необоснованный отказ от исполнения указания о зачислении денег по вине Банка, в этом случае Банк уплачивает в пользу Клиента неустойку (в виде штрафа) в размере 0,01 % от суммы операции, но не более 3 (три) месячных расчетных показателей. Стороны соглашаются, что выплата указанной неустойки производится Банком также в целях покрытия убытков (реального ущерба), которые Клиент может понести в случае ненадлежащего исполнения Банком указания Клиента, или необоснованного отказа от его исполнения, и Банк не производит других выплат по возмещению убытков сверх указанной неустойки (исключительная неустойка).

4.3. Банк не несет ответственности за несвоевременное или неправильное зачисление денег на счета получателей, если это вызвано неправильным оформлением Клиентом платежных документов и/или списков, а также неправильным указанием ИИН или номера лицевого счета получателя/получателей. Банк не обязан уведомлять Клиента и не несет ответственности за неуведомление Клиента об отказе в исполнении (либо приеме) платежных документов; за разглашение банковской тайны в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

4.4. Клиент несет ответственность:

4.4.1. за правильность оформления платежных документов и достоверность данных в предоставляемых в электронной форме списках;

4.4.2. перед получателями за неосуществление и/или несвоевременное осуществление переводов денег, а также за полноту переводов в соответствии с законодательством, трудовыми договорами и иными договорами, заключенными между Клиентом и получателями денег;

4.4.3. несвоевременную уплату комиссионного вознаграждения в соответствии с подпунктом 3.3.7 Договора, в этом случае Клиент уплачивает Банку неустойку (в виде пени) в размере 0,01% от суммы комиссионного вознаграждения, подлежащей оплате, за каждый день просрочки платежа.

#### **5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

5.1. Информация, предоставляемая Сторонами друг другу в связи с исполнением Договора, является Конфиденциальной и не может быть разглашена без предварительного письменного согласия другой Стороны. За разглашение этой информации Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

5.2. Режим охраны Конфиденциальной информации Стороны соблюдают путем уведомления любого и каждого своего работника, и должностного лица о неразглашении Конфиденциальной информации другой Стороны.

5.3. В случае если Сторона намеревается раскрыть Конфиденциальную информацию третьим лицам, она должна (i) уведомить об этом другую Сторону, являющуюся собственником Конфиденциальной информации, и получить ее предварительное

письменное согласие на такое раскрытие; (ii) в случае получения такого письменного согласия на раскрытие Конфиденциальной информации у обладателя такой информации получить заблаговременно от третьего лица письменное обязательство о соблюдении требований неразглашения предоставляемой ему Конфиденциальной информации.

5.4. Ни одна из Сторон не будет опубликовывать пресс-релизы или делать иные публичные заявления и сообщения, касающиеся условий Договора, за исключением (i) заявлений, сделанных по согласованию между Сторонами, или (ii) если опубликование такого заявления требуется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан при условии согласования между Сторонами текста, формы и источника распространения заявления.

5.5. В случае разглашения либо распространения любой из Сторон Конфиденциальной информации другой Стороны виновная Сторона будет обязана возместить убытки, понесенные другой Стороной вследствие разглашения такой информации, и будет подлежать иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан. Данные требования не применяются, когда разгласившая Конфиденциальную информацию Сторона докажет, что (i) такое разглашение являлось требованием действующего законодательства Республики Казахстан, либо (ii) разглашение Конфиденциальной информации произведено после письменного одобрения другой Стороны, либо (iii) Конфиденциальная информация стала доступна третьим лицам по обстоятельствам, не связанным с Договором.

## **6. ФОРС-МАЖОР**

6.1. Сторона освобождается от ответственности за полное или частичное невыполнение обязательств по Договору, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, включая, но не ограничиваясь: войны, беспорядки, забастовки, пожары, взрывы, наводнения и иные стихийные бедствия, независимо от места происшествия события, решения любого государственного органа, запрещающие выполнение Договора, и другие обстоятельства непреодолимой силы (далее – Форс-мажор) при условии, что обстоятельства Форс-мажора непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Договору.

6.2. При возникновении обстоятельств Форс-мажора Сторона, чье выполнение каких-либо обязательств в соответствии с Договором оказалось невозможным в силу наступления обстоятельств Форс-мажора, должна незамедлительно (не позднее 3 (три) рабочих дней от даты наступления обстоятельств Форс-мажора) уведомить об этом другую Сторону в письменной форме и предпринять все возможные действия для того, чтобы снизить потери или ущерб в отношении другой Стороны и восстановить свою способность выполнять обязательства по Договору. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое обстоятельство Форс-мажора как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательств по Договору, за исключением случаев, когда такое неуведомление или несвоевременное уведомление прямо вызвано соответствующим обстоятельством Форс-мажора.

6.3. Срок исполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства Форс-мажора, а также последствия, вызванные этими обстоятельствами. Если невозможность полного или частичного исполнения Сторонами обязательств по Договору в связи с наступлением обстоятельств Форс-мажора будет существовать свыше 60 (шестьдесят) календарных дней, то Стороны вправе расторгнуть Договор. В этом случае Стороны обязуются произвести окончательный взаиморасчет в течение 10 (десять) календарных дней со дня расторжения Договора по вышеуказанным обстоятельствам.

6.4. В течение 3 (три) календарных дней со дня прекращения обстоятельств Форс-мажора вовлеченная в него Сторона должна письменно уведомить другую Сторону о

прекращении обстоятельств Форс-мажора и обязана возобновить исполнение своих обязательств по Договору.

6.5. Уведомление о начале и о прекращении обстоятельств Форс-мажора должно подтверждаться документом соответствующей компетентной организации. В случае если обстоятельства Форс-мажора носят общеизвестный характер и широко освещаются в средствах массовой информации, то предоставление вышеуказанного документа необязательно.

## **7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

7.1. Договор вступает в силу со дня принятия Банком Заявления и проставления на нем всех необходимых отметок. Договор является бессрчным.

7.2. Любая из Сторон вправе в любое время отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, представив письменное уведомление об этом другой Стороне не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты отказа при условии выполнения всех взаиморасчетов по Договору.

7.3. Любые изменения и дополнения к Договору вводятся в действие по истечении 15 (пятнадцать) календарных дней со дня уведомления Банком Клиента в установленном Договором порядке или с даты, указанной в таком уведомлении.

7.4. Клиент вправе отказаться от Договора при отсутствии неисполненных обязательств по Договору путем направления Банку соответствующего письменного уведомления и сдачи в Банк всех карточек, выпущенных в рамках Договора:

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

7.4.2. до даты, с которой будут применяться изменения и (или) дополнения в Договор, вносимые Банком в соответствии с порядком, установленным подпунктом 3.2.4, пунктом 7.5 Договора.

7.5. 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.

7.6. Банк вправе в случаях, предусмотренных в Договоре, законодательстве Республики Казахстан, отказаться от Договора путем направления Клиенту соответствующего уведомления не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, если в законодательстве Республики Казахстан не будет предусмотрен более короткий срок.

7.7. Все документы, имеющие отношение к Договору, должны составляться в соответствии с условиями Договора, требованиями Действующего законодательства на государственном и/или русском языках.

7.8. Клиент вправе выбрать язык сделки. Языком сделки является язык по выбору Клиента. В случае противоречия между версиями Договора приоритет при толковании положений Договора отдается содержанию Договора на языке, определённым Клиентом в Заявлении. Настоящим Клиент заявляет, что выбор языка (-ов) сделки по Договору осуществлен им самостоятельно, и никаких возражений и претензий к Банку относительно языка (-ов) сделки по Договору он не имеет и в дальнейшем иметь не будет.

7.9. Настоящим Клиент заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку и (или) организациям, входящим в Группу «Халык» (Банк и его дочерние организации (далее

– Организации)) по Договору, дополнительным соглашениям к Договору, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка и (или) Организаций возникает необходимость сбора, обработки персональных данных, Клиент предварительно получил у субъектов персональных данных согласия на сбор и обработку персональных данных, на трансграничную передачу их персональных данных, в т.ч. согласно пп.1) п.3 ст.16 Закона «О персональных данных и их защите», на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных.

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

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

7.10. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами. 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.

7.11. Все споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в судах Республики Казахстан в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

7.12. Клиент вправе ознакомиться с предложением по услугам Банка по Зарплатному проекту и контактными телефонами Банка на веб-сайте Банка по электронному адресу: [www.halykbank.kz](http://www.halykbank.kz), с информацией о предоставлении указанных услуг и по другим вопросам – при обращении в Банк.

7.13. Все договоры, заключенные между Клиентом и АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», предметом которых является исполнение поручений Клиента о переводах денег, связанных с выплатой Клиентом заработной платы, социальных и компенсационных выплат, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан, и иных выплат, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, на банковские счета физических лиц (текущие счета и текущие счета в карточной базе) или аналогичные условия, заключенные до 27 июля 2018 года, считаются расторгнутыми по соглашению Сторон с даты заключения настоящего Договора, за исключением условий данных договоров, применимых к тарифам в отношении физических лиц (получателей), которые продолжают действовать до наступления условий в соответствии с пунктом 1.6. настоящего Договора.



## **1. Порядок перевода денег на банковские счета и комиссионного вознаграждения Банка**

1.1. Для перевода денег на банковские счета и комиссионного вознаграждения Банка Банк присваивает Клиенту уникальный номер счета (далее – униккод).

1.2. Переводы в рамках Договора осуществляются Клиентом на реквизиты, указанные Банком в приложении к Заявлению.

1.3. Если Клиент имеет счет в Банке, платежный документ формируется на электронном носителе и на бумажном носителе в двух экземплярах. Платежное поручение и список в бумажной форме подписываются уполномоченными лицами Клиента и заверяются печатью в соответствии с документом с образцами подписей и оттиском печати. Если список составлен на нескольких листах, то каждая страница подписывается уполномоченными лицами Клиента, подписавшими платежное поручение и список, а на последней странице списка, кроме постраничного итога, выводится общий итог цифрами и прописью. В списке на бумажном носителе Клиент обязательно указывает данные получателя: номер банковского счета, фамилию, имя и отчество, данные удостоверения личности, ИИН.

1.4. Клиент вправе дополнительно заключить с Банком договор банковского обслуживания в системе «Интернет-банкинг для юридических лиц». В этом случае список предоставляется в Банк только на электронном носителе информации или отправляется в Банк по каналам связи без документарного подтверждения.

1.5. Для перевода денег на банковские счета получателей Клиент формирует платежный документ в формате сообщения МТ102:

в поле «Назначение платежа» Клиент указывает: «для зачисления заработной платы/иных выплат за \_\_\_\_\_ согласно списку»;

в поле «Код назначения платежа» (/KNP/) указывает значение в соответствии с видом платежа: «332» – при зачислении заработной платы, «190» – при отправке алиментов, и другие КПН в соответствии с видом платежа;

в поле «:59:» «/SECO/» (сектор экономики) указывает значение /SECO/9.

Формат сообщения МТ102, для направления в Банк, приведен в приложении 2 к Договору

1.6. Если комиссионное вознаграждение за услуги Банку оплачивает Клиент, то для перевода комиссионного вознаграждения Банка, Клиент:

1.6.1 формирует платежный документ в формате сообщения МТ100, в поле «Код назначения платежа» (/KNP/) которого, указывает значение в соответствии с видом платежа: «841» – оплата вознаграждения Банка, а в поле «:59:» «/SECO/» (сектор экономики) указывает значение /SECO/4.

1.6.2. при формировании для перевода денег платежного документа формата МТ102, сумму комиссионного вознаграждения за услуги Банка, включает в платежный документ формата МТ102 отдельной деталью;

1.6.3. в случае определения Клиентом в Заявлении порядка оплаты комиссионного вознаграждения путем прямого дебетования Счета, в момент перевода денег по платежному документу формата МТ102 комиссионное вознаграждение за услуги Банка списывается Банком с банковского счета Клиента, открытого в Банке.

Условия варианта оплаты комиссионного вознаграждения, указываются в Заявлении.

1.7. Для осуществления переводов денег на текущие счета в карточной базе ответственные работники Клиента представляют в Банк документы, необходимые для выпуска платежных карточек.

1.8. Банк выдает карточки и ПИН-конверты ответственному работнику в соответствии со списком ответственных лиц, определенных Клиентом для осуществления текущей работы с Банком.

1.9. Ответственные работники Клиента выдают полученные в Банке карточки и ПИН-конверты получателям выплат.

**Описание формата сообщения MT102 для перевода денег на банковские счета**  
Файл формируется в текстовом формате.

Содержание файла.

{1:(содержит информацию по банку-отправителю и банку-получателю перевода)}

{2:(содержит информацию о системе прохождения платежа)}

{4:

:20: (референс операции)

:50:/D/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx (номер банковского счета, с которого производится перевод).

/NAME/ (наименование Клиента)

/IDN/xxxxxxxxxxxxxx (БИН Клиента)

/CHIEF/ (Ф.И.О. руководителя)

/MAINBK/ (Ф.И.О. главного бухгалтера)

/IRS/ (признак резидентства инициатора перевода)

/SECO/ (сектор экономики Клиента)

:52В: (БИК Банка инициатора)

:57В: (БИК Банка)

:59:xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx (уникод)

/NAME/ (наименование Банка)

/IDN/xxxxxxxxxxxxxx (БИН Банка)

/IRS/ (признак резидентства получателей денег)

/SECO/ (сектор экономики получателей денег)

:70:

/NUM/ (номер документа)

/DATE/xxxxxx (дата документа)

/VO/ (вид операции)

/SEND/ (способ отправки документа)

/KNP/ (код назначения платежа)

/ASSIGN/ для зачисления заработной платы за \_\_\_\_\_. (Необходимо учитывать ограничения «62x 6\*70x - назначение платежа» (1-я строка поля д.б. не более 62 символов, последующие 6 – не более 70)). Т.е. общее кол-во символов в 7 строках не должно превышать 482 символа)

:21:1 (референс в пакете)

:32В: валюта, сумма;

:70:

/FM/(Фамилия получателя денег)

/NM/(Имя получателя денег)

/FT/(Отчество получателя денег)

/IDN/xxxxxxxxxxxxxx (ИИН получателя денег)

/LA/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx (номер лицевого счета).

[в последнюю очередь указывается комиссия Банка:

:21:n

:32В: - код и сумма комиссии Банка

:70:

/FM/ - указывается слово «КОМИССИЯ»

/NM/ - указывается слово «БАНКА»

/LA/ - счет банка (20x)

/IDN/ - бизнес-идентификационный номер филиала Банка, в счет дохода, которого зачисляется комиссия]<sup>1</sup>  
: 32A: - дата платежа, код валюты, сумма (итоговая сумма)  
-}

---

<sup>1</sup> Часть описания в квадратных скобках применяется только при оплате Клиентом комиссионного вознаграждения с включением его в платежный документ формата сообщения MT102 отдельной деталью. Исключить в случае если комиссионное вознаграждение оплачивается Клиентом отдельным платежным документом формата сообщения MT100 или оплата комиссионного вознаграждения возложена на получателя.

## **Инструкция по выпуску карточек**

### **1. Порядок приёма документов, необходимых для выпуска карточек**

1.1. Ответственный работник, уполномоченный представлять в Банк документы для выпуска карточек (далее – ответственный работник):

- 1) разъясняет условия выпуска карточек, предлагаемые Банком;
- 2) предлагает ознакомиться с Договором присоединения о выпуске и обслуживании платежной карточки, Правилами пользования карточкой и Тарифами;
- 3) осуществляет сбор документов, необходимых для выпуска карточек;
- 4) проверяет правильность заполнения документов, заполненных и подписанных получателями денег, при обнаружении каких-либо ошибок возвращает их на исправление;
- 5) визирует заявление-анкету на выпуск платежной карточки и указывает в них свою фамилию и инициалы, наименование Клиента;
- 6) при необходимости осуществляет сбор вознаграждения за обслуживание карточек согласно Тарифам с составлением ведомости, в которой указываются следующие данные: номер по порядку, фамилия, имя и отчество получателя, внесенная им сумма вознаграждения за обслуживание карточки;
- 7) доставляет документы, необходимые для выпуска карточек, и вознаграждение за обслуживание карточек в Банк.

### **2. Порядок учета и хранения полученных в Банке карточек и ПИН-конвертов**

2.1. После получения в Банке карточек и ПИН-конвертов для выдачи получателям денег ответственный работник:

- 1) регистрирует номера карточек получателей в специально заведенном журнале/реестре полученных карточек;
- 2) обеспечивает сохранность полученных в Банке и не выданных получателям карточек;
- 3) в случае утери/хищения карточки, полученной в Банке и не выданной Клиенту, немедленно обращается в Банк с письменным требованием о блокировании карточки;
- 4) сдает в Банк карточки, не выданные получателям в течение 2 (двух) календарных месяцев с даты получения их из Банка;
- 5) в случае расторжения Договора возвращает Банку все карточки, полученные и не выданные получателям, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения от Банка письменного уведомления.

### **3. Порядок выдачи карточек и ПИН-конвертов**

3.1. В целях обеспечения учёта и сохранности полученных карточек и ПИН-конвертов их рекомендуется хранить отдельно в несгораемых сейфах и в алфавитном порядке.

3.2. При выдаче карточки получателю ответственный работник, уполномоченный осуществлять выдачу карточек:

- 1) убеждается в личности получателя по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;
- 2) сверяет фамилию и имя на карточке с фамилией и именем в документе, удостоверяющем личность;
- 3) выдает получателю карточку, вторые экземпляры заявления-анкеты на выпуск платежной карточки, подписанные Банком и правила пользования карточкой под подпись в списке выданных карточек с указанием даты и времени выдачи;
- 4) предлагает получателю расписаться на панели для образца подписи на обратной стороне карточки;

5) направляет для получения ПИН-конверта к ответственному работнику, уполномоченному осуществлять выдачу ПИН-конвертов.

3.3. При выдаче ПИН-конверта ответственный работник, уполномоченный осуществлять выдачу ПИН-конвертов:

1) убеждается в личности получателя по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;

2) сверяет фамилию и имя на ПИН-конверте с фамилией и именем в документе, удостоверяющем личность;

3) выдает получателю ПИН-конверт под подпись в списке выданных карточек и предлагает вскрыть ПИН-конверт в его присутствии и убедиться, что ПИН-код напечатан разборчиво.

3.4. Копия списка выданных карточек передается в бухгалтерию Клиента для формирования списков для зачисления.

3.5. Карточки и ПИН-конверты, полученные ответственными работниками и не востребованные получателями в течение 2 (двух) календарных месяцев с даты их получения, подлежат возврату ответственными работниками в Банк. По факту приёма-передачи карточек и ПИН-конвертов формируется акт приёма-передачи карточек и ПИН-конвертов по форме, определенной Банком (в двух экземплярах, по одному экземпляру для организации и Банка).

3.6. Невостребованная карточка в присутствии ответственных работников разрезается вдоль и поперек на четыре части с обязательным нарушением целостности магнитной полосы/микропроцессора, и разрезанные части скрепляются липкой лентой (скотчем). Работник Банка связывается с Центром авторизации и производит блокирование карточки, указывает в акте время и номер регистрации блокирования карточки.

#### **4. Порядок замены карточек по истечении срока действия**

4.1. Для замены карточки по истечении срока действия ответственный работник:

1) предлагает получателю денег заполнить и подписать заявление на перевыпуск карточки с указанием: фамилии, имени, отчества, кодового слова, данных документа, удостоверяющего личность, обстоятельств и причины замены карточки;

2) предлагает получателю денег предъявить старую карточку;

3) при отсутствии у получателя старой карточки сообщает, что замена карточки будет производиться как при утере карточки, и с текущего счета в карточной базе будет удержано вознаграждение за блокирование карточки согласно Тарифам Банка;

4) при наличии у получателя денег старой карточки:

5) разрезает старую карточку вдоль и поперек на четыре части с обязательным нарушением целостности магнитной полосы/микропроцессора и скрепляет разрезанные части карточки липкой лентой (скотчем);

6) предлагает получателю указать в заявлении на замену карточки, что старая карточка разрезана в его присутствии, и расписаться;

7) визирует заявление на перевыпуск карточки и указывает в нем свою фамилию и инициалы, наименование организации.