

Договор банковского обслуживания в рамках зарплатного проекта в Сервисе Altyn-i

г. Алматы “ ” 202 г.

Банковское обслуживание в Сервисе Altyn-i АО «AltynBank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd), именуемое в дальнейшем “Банк”, в лице _____ действующей на основании доверенности №____, от _____, с одной стороны, и именуемое в дальнейшем “Клиент”, в лице (должность) _____ г-на/г-жи _____, действующего(ей) на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые “Стороны”, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

Настоящий Договор регулирует отношения Сторон, связанные с банковским обслуживанием Клиента по выпуску платежных карточек в рамках общих условий банковского обслуживания в Сервисе Altyn-i, переводу денег Клиента на текущие счета своих работников и иных физических лиц, именуемых в дальнейшем “Бенефициары”, открытые в Банке.

2. Условия банковского обслуживания

2.1 Клиент переводит деньги в пользу Бенефициаров – Банк осуществляет зачисление денег на текущие счета Бенефициаров на основании платежных документов и электронного файла в формате MT102, предоставленного Клиентом на условиях, предусмотренных настоящим Договором, и в иных форматах для перечисления заработной платы и иных платежей, в соответствии с форматами, утвержденными Казахстанским Центром Межбанковских расчетов (КЦМР), и переданными через КЦМР. При отсутствии у Клиента текущего счета в Банке, переводит на транзитный счет Банка деньги в пользу Бенефициаров, а Банк обязуется перевести полученные деньги на текущие счета Бенефициаров в иностранной и национальной валюте.

При выплате платежей Бенефициарам в иностранной валюте, Клиент предоставляет в Банк Ведомость, составленную по форме Банка. Ведомость может быть представлена на бумажном носителе, в этом случае она должна быть подписана уполномоченным лицом Клиента, обладающим правом первой подписи согласно предоставленной в Банк карточки с образцами подписей и оттиском печати, и заверена печатью Клиента. Ведомость Клиента может быть представлена электронным способом по электронной банковской системе и при условии подписания соответствующего соглашения.

В случае наличия у Клиента банковского счета в Банке (далее Счет), Клиент дает согласие на изъятие Банком денег со Счета путем прямого дебетования и передачу их в пользу Бенефициаров, на их текущие счета, открытые в Банке.

2.1.1 Комиссия за распределение и зачисление денег, поступающих на счета Бенефициаров Клиента, взимается в размере 0 % от общей суммы перевода заработной платы или иных платежей.

2.1.2. В случае наличия Счета, Банк вправе безакцептно списывать комиссии с любого Счета Клиента без дополнительного согласия Клиента. Клиент дает согласие, что Банк вправе взимать плату (комиссии) за предоставленные им услуги путем прямого дебетования Счета Клиента на сумму комиссий.

2.1.3. В случае недостаточности суммы денег на счете в валюте, в которой подлежит списание данных комиссий, Банк вправе конвертировать необходимый эквивалент суммы комиссий со счетов в другой валюте и покрыть сумму комиссий. Конвертация производится по текущему курсу, установленному Банком на дату конвертации.

2.2 Отношения между Банком и Бенефициарами по выпуску, перевыпуску платежных карточек, выпущенных в рамках общих условий банковского обслуживания в рамках зарплатного проекта в Сервисе Altyn-i, регулируются Комплексным договором банковского обслуживания в Сервисе Altyn-i и согласно Тарифам банковского обслуживания в Сервисе Altyn-i.

3. Права и обязанности Сторон

3.1 Клиент обязан:

3.1.1 по запросу Банка, передать Бенефициарам, полученные от Банка платежные карточки;

3.1.2 осуществлять проверку, сбор у Бенефициаров документов необходимых Банку, а также передать данные документы в Банк;

3.1.3 в день поступления платежа устранить все замечания Банка/ошибки в Ведомости/MT102 и иных форматах;

3.1.4 осуществлять переводы заработной платы в пользу Бенефициаров в рамках Договора на реквизиты, указанные в разделе 6 Договора;

3.1.5 уведомлять Банк при изменении юридического адреса, наименования, банковских реквизитов, номеров контактных телефонов ответственных лиц в течение 3 (трех) рабочих дней;

3.1.6 ознакомиться с информацией, содержащейся в корреспонденции/уведомлениях Банка (подтверждения и/или другая информация), в течение одного операционного дня с момента получения и проверить наличие ошибочных или несанкционированных операций. Если Банк не получит извещение Клиента об ошибках в вышеуказанный срок, то Клиент возмещает Банку суммы убытков, потерь, расходов и издержек, понесенных Банком в результате неисполнения или несвоевременного исполнения Клиентом вышеуказанных обязательств и/или исполнения Банком ошибочных (несанкционированных) указаний;

3.1.7 определить и представить доверенности на ответственных лиц, которые будут регистрировать номера счетов Бенефициаров, составлять список на перевод денег, осуществлять с Банком текущую работу, связанную с обслуживанием Бенефициаров по настоящему Договору.

3.2 Банк вправе:

3.2.1 отказать в акцепте перевода денег от Клиента согласно Ведомости/MT102 и иных форматах, в случае отсутствия или недостаточности денег для оплаты комиссий Банка согласно Тарифам банковского обслуживания в Сервисе Altyn-i, на Счетах Клиента или предоплаты в зависимости от формата, в этом случае Банк не несет ответственность за неисполнение настоящего Договора.

3.2.2 прекратить и/или приостановить действие настоящего Договора в случаях нарушения Клиентом условий, предусмотренных п. 3.1. настоящего Договора. В этом случае Банк извещает Клиента о прекращении или приостановлении действия настоящего Договора в письменном виде с указанием причин приостановления и/или прекращения действия настоящего Договора.

3.2.3 запрашивать у Клиента любые документы, предоставление которых является необходимым условием реализации настоящего Договора и выполнения требований законодательства Республики Казахстан.

3.2.4 немедленно в одностороннем порядке прекратить осуществление переводов, предусмотренных настоящим Договором, в случае если исполнение настоящего Договора приведет или может привести Банк к нарушению законодательства Республики Казахстан.

4. Ответственность Сторон

4.1 Банк не несет ответственность:

4.1.1 за ущерб, причиненный Клиенту в случае доступа неавторизованных лиц к передаче МТ 102 и иных форматов.

4.1.2 за задержку зачисления денег на текущие счет в случаях:

- а) несоответствия Ведомости/МТ102 и иным форматам настоящего Договора;
- б) несвоевременного предоставления Клиентом в Банк Ведомости/МТ102 и иных форматов;
- в) неправильного расчета Клиентом стоимости услуг Банка и нарушения порядка оплаты данных услуг;
- г) несоответствия суммы платежного поручения сумме, указанной в Ведомости/МТ102 и в иных форматах.

4.2 Клиент несет ответственность за соответствие данных, содержащихся в Ведомости/МТ102 на зачисление заработной платы.

5. Разрешение споров. Иные положения.

5.1 Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами в связи с исполнением ими обязательств по настоящему Договору, разрешаются путем обмена письмами между уполномоченными представителями Сторон.

В случае если споры и разногласия не будут урегулированы путем обмена письмами в течение 20 календарных дней, они подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан по месту нахождения Банка.

5.2 Настоящий Договор может быть прекращен в одностороннем внесудебном порядке путем направления одной Стороной письменного уведомления другой Стороне не позже чем за 1 месяц до даты расторжения, если иное не указано в настоящем Договоре. Обязательства, возникшие до даты расторжения настоящего Договора действуют до их полного надлежащего исполнения.

5.3 Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любые уведомления от Банка Клиенту считаются оформленными в письменном виде и полученными Клиентом, когда такие Уведомления направляются Банком Клиенту одним из следующих способов:

- а) вручение лично под роспись о получении;
- б) по телефаксу;
- в) по электронной почте в адрес ответственного лица со стороны Клиента;
- г) по мобильной связи;
- д) путем размещения соответствующей информации в интернете на WEB-сайте Банка;
- е) через курьерскую или иную почтовую службу.

5.4 Клиент настоящим безотзывно дает согласие Банку по его усмотрению передавать Акционеру Банка, аффилированным компаниям Банка и членам, аффилированным компаниям Группы Акционера Банка, третьим лицам информацию о Клиенте и его операциях для любых целей, включая предотвращение мошенничества, аудита, предоставления услуг любой третьей стороной, взыскания долга, удовлетворения запроса уполномоченного государственного органа, предоставления услуг процессинговыми (компьютерными) центрами, обработку сообщений и электронных писем за пределами Республики Казахстан, выполнения поручений Клиента и выполнение иных договоров с Клиентом. Банк в случае необходимости раскрытия информации обязуется заключить с лицами, перечисленными в настоящем пункте (за исключением уполномоченных государственных органов и их должностных лиц), соглашение о конфиденциальности передаваемой информации. В случае наличия Счета, более подробный порядок сбора, обработки и раскрытия информации о Клиенте регулируется Положениями и Условиями о сборе и использовании информации о Клиенте, деятельности по управлению рисками финансовых преступлений и соблюдению налогового законодательства, подписанными Клиентом и акцептованными Банком.

5.5 Настоящий Договор действует в соответствии с действующими Общими условиями (в случае наличия/ открытия Клиентом Текущего Счета в Банке) и Тарифами, являющимися его неотъемлемой частью. Подписывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что он получил, прочитал, принял и обязуется соблюдать Общие условия (в случае наличия/ открытия Клиентом Текущего Счета в Банке).

5.6 Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, каждый экземпляр на русском и английском языках, по одному экземпляру для каждой из Сторон. Текст Договора на русском языке имеет преваляющую силу.

6. Реквизиты Сторон:

Клиент:

Юридический адрес:

Фактический адрес:

Банковские реквизиты:

БИН:

ИИК:

IBAN

БИК:

Тел: + 7 (727)

Факс: + 7 (727)

Подпись/Печать: _____

Банк: АО «Altyn Bank»

(ДБ China Citic Bank Corporation Ltd)

Юридический адрес:

Республика Казахстан, Алматы, А05А1В9,
проспект Абая, 109 В

Банковские реквизиты:

БИН 980740000057

IBAN

БИК: ATYNKZKA

КБЕ 14

Тел: + 7 (727) 2596900

Факс: + 7 (727) 2596901/2

Подпись/Печать: _____