

Altyn-i Сервисіндегі жалақы жобасы аясында банктік қызмет көрсету шарты

Қ.

“ ”

20 ж.

Бұдан әрі “Банк” деп аталатын «AltynBank» АҚ (China Citic Bank Corporation Ltd ЕБ) Altyn-i Сервисінде банктік қызмет көрсету атынан _____.20 жылғы № сенімхат негізінде әрекет етуші (лауазымы) мырза/ханым бір тараптан және бұдан әрі “Клиент” деп аталатын негізінде әрекет етуші (лауазымы) мырза/ханым екінші тараптан, бірлесіп “Тараптар” деп аталып, төмендегілер туралы осы шартты жасасты:

1. Шарт мәні

Осы Шарт Altyn-i Сервисінде банктік қызмет көрсетудің жалпы шарттары шеңберінде төлем карточкаларын шығару, Клиенттің ақшасын өз қызметкерлерінің және бұдан әрі «Бенефициарлар» деп аталатын өзге де жеке тұлғалардың Банкте ашылған ағымдағы шоттарына аудару бойынша Клиенттерге банктік қызмет көрсетуге байланысты Тараптардың қатынастарын реттейді.

2. Банктік қызмет көрсету шарттары

2.1 Клиент Бенефициарлардың пайдасына ақша аударуды – Банк Бенефициарлардың ағымдағы шоттарына ақша аударуды осы Шартта көзделген шарттарда және «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» АҚ («ҚР ҰБ ҰПК» АҚ) бекіткен және «ҚР ҰБ ҰПК» АҚ арқылы берілген форматтарға сәйкес жалақы мен өзге де төлемдерді аудару үшін өзге де форматтарда Клиент ұсынған төлем құжаттары мен расс.008 форматындағы электрондық файл негізінде жүзеге асырады. Клиентте Банкте ағымдағы шот болмаған кезде Бенефициарлардың пайдасына Банктің транзиттік шотына ақша аударуды, ал Банк алынған ақшаны Бенефициарлардың шетелдік және ұлттық валютадағы ағымдағы шоттарына аударуға міндеттенеді.

Жеке тұлғаларға ақша қаражатын SWIFT халықаралық аударымдар жүйесі (бұдан әрі - SWIFT жүйесі) арқылы түскен аударымдар бойынша Бенефициарларға шетел валютасымен төлеу кезінде Клиент Банкке Банк нысаны бойынша жасалған Тізімдемені ұсынады. Тізімдеме қағаз тасығышта ұсынылуы мүмкін, бұл жағдайда оған Банкке берілген қол қою үлгілері мен мөр бедері бар карточкаға сәйкес бірінші қол қою құқығы бар Клиенттің уәкілетті адамы қол қоюы және Клиенттің мөрімен расталуы тиіс. Клиенттің ведомосы электрондық банк жүйесі бойынша және тиісті келісімге қол қойылған жағдайда электрондық тәсілмен ұсынылуы мүмкін.

Клиенттің Банкте банктік шоты (бұдан әрі - Шот) болған жағдайда, Клиент Банктің тікелей дебеттеу жолымен Шоттан ақшаны алып қоюына және оларды Бенефициарлардың пайдасына олардың Банкте ашылған ағымдағы шоттарына беруге келісім береді.

2.1.1 Клиенттің Бенефициарларының шоттарына түсетін ақшаны бөлу және есепке алу үшін комиссия жалақыны немесе өзге де төлемдерді аударудың жалпы сомасының ____ %-ы мөлшерінде алынады. Осы Шартта көзделген қызметтерді көрсеткені үшін комиссия ҚР заңнамасына сәйкес мөлшерлеме бойынша ҚҚС ескеріле отырып белгіленген.

2.1.2 Шот болған жағдайда Банк Клиенттің қосымша келісімінсіз Клиенттің кез келген Шотынан комиссияларды акцептсіз есептен шығаруға құқылы. Клиент Банктің Клиенттің Шотын комиссиялар сомасына тікелей дебеттеу жолымен оларға көрсетілген қызметтер үшін ақы (комиссиялар) алуға құқылы екендігіне келісім береді.

2.1.3 Осы комиссияларды есептен шығаруға жататын валютадағы шоттағы ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда, Банк басқа валютадағы шоттардан комиссиялар сомасының қажетті баламасын айырбастауға және комиссиялар сомасын жабуға құқылы. Айырбастау күні Банк белгілеген ағымдағы бағам бойынша жүргізіледі.

2.1.4 Бенефициардың өтініші бойынша тұрақты өкімге сәйкес «ұзақ мерзімді тапсырма» функционалын іске асыру шеңберінде мынадай мөлшерде шетел валютасын автоматты түрде сатып алуды жүзеге асыруға болады: Банктің транзиттік шоты арқылы Бенефициардың төлем белгілеу коды (ТБК) 332 ұлттық валютадағы ағымдағы шотына шетел валютасына есептелген жалақы сомасының 50% немесе 100% (керегінің астын сызу): Жалақы жобаларына арналған Банктің бағамы бойынша кейіннен Бенефициардың Банкте ашылған валюталық шотына аударылатын USD/немесе EUR/немесе CNY (керегінің астын сызу).

2.1.5 Бенефициардың өтініші бойынша тұрақты өкімге сәйкес «ұзақ мерзімді тапсырма» функционалын іске асыру шеңберінде Бенефициардың валюталық шотына шетел валютасын автоматты түрде сатып алуды жүзеге асырғаннан кейін SWIFT жүйесі арқылы шетел валютасындағы автоматты шығыс аударымын шетелдік Банктегі шотқа жүзеге асыруға болады. SWIFT жүйесі арқылы шетел валютасындағы шығыс аударымы сатып алынған шетел валютасының сомасына жүзеге асырылады, бұл ретте аударымды жүзеге асыру үшін Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлем операцияларын жүргізу күніне бағамы бойынша сатып алынған шетел валютасына баламада кемінде 10 000 KZT сомасына жол беріледі. Валюталық бақылау агенті ретінде әрекет ететін банк шығатын валюталық төлемдердің сомасына қарамастан оларға ілесіп жүретін құжаттарды сұратуға құқылы. Ұзақ тапсырма функционалы шеңберінде шетел валютасындағы шығыс аударымын жүзеге асыру кезінде Altyn-i Сервисіндегі банктік қызмет көрсету тарифтеріне сәйкес «OUR» үлгісіндегі комиссия қолданылады, Бенефициар оның сомасын KZT валютасындағы шотта қамтамасыз етуге тиіс. Бұл функционал тек қана Қытай Халық Республикасының (ҚХР) Банктеріне аударымдар үшін іске асырылған.

2.1.6 Қызмет көрсетудің түйінді шарты жалақы жобасы шеңберінде қызметкерлер карталарының мәртебесін қолдау және қызмет көрсету және қолма-қол ақшаны алу (қызметкер үшін комиссиясыз алу) бойынша жеңілдікті жағдайлар жасау үшін Банктің транзиттік шоты арқылы расс.008 форматындағы ақша қаражатын Бенефициарлардың карталарына тұрақты аудару міндеттілігі болып табылады. 2 және одан да көп ай ішінде Бенефициарлардың шоттарына расс.008 форматында жалақы мен өзге де төлемдерді аудару болмаған кезде, жалақы жобасынан автоматты түрде ажырату орын алады және Бенефициарларға стандартты шарттарда қызмет көрсетіледі.

2.2 Altyn-i Сервисіндегі жалақы жобасы шеңберінде банктік қызмет көрсетудің жалпы шарттары шеңберінде шығарылған төлем карточкаларын шығару, қайта шығару бойынша Банк пен Бенефициарлар арасындағы қатынастар Altyn-i Сервисіндегі банктік қызмет көрсетудің кешенді шартымен және Altyn-i Сервисіндегі банктік қызмет көрсету тарифтеріне сәйкес реттеледі.

3. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

3.1 Клиент міндетті:

3.1.1 Банктің сұрауы бойынша Бенефициарларға Банктен алынған төлем карточкаларын беруге;
3.1.2 Бенефициарлардан Банкке қажетті құжаттарды тексеруді, жинауды жүзеге асыруға, сондай-ақ осы құжаттарды Банкке беруге;
3.1.3 төлем түскен күні Банктің барлық ескертулерін/тізімдемедегі/pacs.008 және өзге де форматтардағы қателерді жоюға;
3.1.4 Шарттың 7-бөлімінде көрсетілген деректемелерге Шарт шеңберінде Бенефициарлардың пайдасына жалақыны аударуды жүзеге асыруға;
3.1.5 жауапты адамдардың заңды мекенжайы, атауы, банк деректемелері, байланыс телефондарының нөмірлері өзгерген кезде 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке хабарлауға;
3.1.6 Банктің хат-хабарында/хабарламаларында қамтылған ақпаратпен (расталу және/немесе басқа ақпарат) алған сәттен бастап бір операциялық күн ішінде танысуға және қате немесе санкцияланбаған операциялардың болуын тексеруге. Егер Банк жоғарыда көрсетілген мерзімде қателер туралы Клиенттің хабарламасын алмаса, онда Клиент Клиенттің жоғарыда көрсетілген міндеттемелерді орындамауы немесе уақтылы орындамауы және/немесе Банктің қате (санкцияланбаған) нұсқауларды орындауы нәтижесінде Банк шеккен залалдар, шығыстар мен шығындар сомасын Банкке өтейді;
3.1.7 Бенефициарлар шоттарының нөмірлерін тіркейтін, ақша аударуға тізім жасайтын, сондай-ақ Банкпен осы Шарт бойынша Бенефициарларға қызмет көрсетуге байланысты ағымдағы жұмысты жүзеге асыратын жауапты тұлғаларға сенімхаттарды айқындауға және ұсынуға.

3.2 Банк құқылы:

3.2.1 Тізімдеме/pacs.008 және өзге де форматтарға сәйкес Клиенттен ақша аударымын акцептеуден бас тартуға, Altyn-i Сервисінде банктік қызмет көрсету тарифтеріне сәйкес Банктің комиссияларына ақы төлеу үшін ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда, Клиенттің/Бенефициардың шоттарында немесе форматына қарай алдын ала төлемдерде, сондай-ақ төлем құжатында деректемелер толық көрсетілмеген және/немесе көрсетілген деректемелерде қате мәліметтер болған жағдайда, бұл жағдайда Банк осы Шартты орындамағаны үшін жауапты болмайды.
3.2.2 Клиент осы Шарттың 3.1-тармағында көзделген талаптарды бұзған жағдайда осы Шарттың қолданылуын тоқтатуға және/немесе тоқтата тұруға. Бұл жағдайда Банк Клиентті осы Шарттың қолданысын тоқтата тұру және/немесе тоқтату себептерін көрсете отырып, осы Шарттың қолданысын тоқтату немесе тоқтата тұру туралы жазбаша түрде хабардар етеді.
3.2.3 Клиенттен ұсынылуы осы Шартты іске асырудың және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындаудың қажетті шарты болып табылатын кез келген құжаттарды сұратуға.
3.2.4 Егер осы Шарттың орындалуы Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзуға әкеп соқтыратын немесе әкеп соғуы мүмкін болса, осы Шартта көзделген аударымдарды жүзеге асыруды біржақты тәртіппен дереу тоқтатуға.

4. Тараптардың жауапкершілігі

4.1 Банк келесі үшін жауапты болмайды:
4.1.1 рұқсат етілмеген тұлғалардың pacs.008 және өзге де форматтарды беруге қол жеткізуі жағдайында Клиентке келтірілген залал үшін.
4.1.2 ағымдағы шотқа ақша аударуды кешіктіргені үшін:
а) Тізімдеменің/pacs.008 және осы Шарттың өзге де форматтарына сәйкес келмеуі;
б) Клиент Банкке Тізімдемені/pacs.008 және өзге де форматтарды уақтылы ұсынбаған;
в) Клиенттің Банк қызметтерінің құнын дұрыс есептемеуі және осы қызметтерге ақы төлеу тәртібін бұзуы;
г) төлем тапсырмасы сомасы Тізімдемеде/pacs.008 көрсетілген сомаға және өзге де форматтарға сәйкес келмесе.
4.2 Клиент Тізімдемедегі/pacs.008 жалақыны есептеуге арналған деректердің сәйкестігіне жауап береді.

5. Дауларды шешу. Басқа ережелер.

5.1 Осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындауға байланысты Тараптар арасында туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктер Тараптардың уәкілетті өкілдері арасында хат алмасу жолымен шешіледі. Егер даулар мен келіспеушіліктер хаттармен алмасу жолымен 20 күнтізбелік күн ішінде реттелмеген жағдайда, олар Банктің орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сот тәртібімен шешілуге тиіс.
5.2 Егер осы Шартта өзгеше көрсетілмесе, бір Тарап екінші Тарапқа бұзу күніне дейін 1 айдан кешіктірмей жазбаша хабарлама жіберу арқылы осы Шарт біржақты соттан тыс тәртіппен тоқтатылуы мүмкін. Осы Шарт бұзылған күнге дейін туындаған міндеттемелер олар толық тиісінше орындалғанға дейін қолданылады.
5.3 Тараптар осымен Банктен Клиентке кез келген хабарламалар жазбаша түрде ресімделген және Банк Клиентке осындай Хабарламаларды мынадай тәсілдердің бірімен жіберген кезде Клиент алған болып есептелетінін келіседі және растайды:
а) алғаны туралы қолын қойғызып, жеке өзіне тапсыру;
б) телефакс бойынша;
в) Клиент тарапынан жауапты адамның атына электрондық пошта арқылы;
г) ұялы байланыс бойынша;
д) Банктің WEB-сайтында интернетке тиісті ақпаратты орналастыру арқылы;
е) курьерлік немесе өзге де пошта қызметі арқылы.
5.4 Клиент осымен Банкке өзінің қалауы бойынша Банк Акционеріне, Банктің аффилиирленген компанияларына және Банк Акционері Тобының мүшелеріне, аффилиирленген компанияларына, үшінші тұлғаларға кез келген мақсаттар үшін Клиент және оның алаяқтықты, аудитті, кез келген үшінші тараптың қызметтер көрсетуін, борышты өндіріп алуды, уәкілетті мемлекеттік органның сұрау салуын қанағаттандыруды, процессингтік (компьютерлік) орталықтардың қызметтер көрсетуін, Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде хабарламалар мен электрондық хаттарды өңдеуді, Клиенттің тапсырмаларын орындауды және Клиентпен өзге де шарттарды орындауды қоса алғанда операциялары туралы ақпарат беруге келіседі. Банк ақпаратты ашу қажет болған жағдайда осы тармақта санамаланған тұлғалармен (уәкілетті мемлекеттік органдар мен олардың лауазымды адамдарын қоспағанда) берілетін ақпараттың құпиялылығы туралы келісім жасасуға міндеттенеді. Шот болған жағдайда, Клиент туралы ақпаратты жинаудың, өңдеудің және ашудың неғұрлым толық тәртібі Клиент туралы ақпаратты жинау және пайдалану, Клиент қол қойған және Банк

акцептеген қаржылық қылмыстар тәуекелдерін басқару және салық заңнамасын сақтау жөніндегі қызмет туралы Ережелермен және Шарттармен реттеледі.

5.5 Осы Шарт қолданыстағы Жалпы талаптарға (Клиент Банкте Ағымдағы Шот болған/ашқан жағдайда) және оның ажырамас бөлігі болып табылатын Тарифтерге сәйкес қолданылады. Осы Шартқа қол қоя отырып, Клиент Жалпы шарттарды (Клиент Банкте Ағымдағы шот болған/ашылған жағдайда) алғанын, оқығанын, қабылдағанын және сақтауға міндеттенетінін растайды.

5.6. Осы Шарт екі данада, әрбір данасы орыс және ағылшын тілдерінде, Тараптардың әрқайсысы үшін бір-бір данадан жасалды. Шарттың орыс тіліндегі мәтінінің басым күші бар.

6. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы жағдайлар.

6.1 Тараптар осымен Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау кезінде олар, сондай-ақ олардың қызметкерлері мен делдалдары үшінші тұлғалардың әрекеттеріне немесе шешімдеріне заңсыз артықшылықтар алу немесе ықпал ету мақсатында тікелей немесе жанама түрде ақша қаражатын төлеуді, құндылықтарды беруді немесе өзге де пайда көрсетуді жасамайтынына, ұсынбайтынына, рұқсат бермейтініне және көтермелемейтініне кепілдік береді. Тараптар сондай-ақ қолданылатын заңнамада пара беру немесе алу және (немесе) коммерциялық сатып алу ретінде саралануы мүмкін кез келген іс-әрекеттерден қалыс қалуға міндеттенеді.

6.2 Тараптардың бірінде осы баптың 1-тармағының ережелерін ықтимал бұзу туралы негізделген күдік туындаған жағдайда, мұндай Тарап бұл туралы екінші Тарапты жазбаша нысанда дереу хабардар етуге міндеттенеді. Хабарламада нақты мән-жайлардың сипаттамасы немесе контрагент, оның қызметкерлері немесе делдалдар тарапынан бұзушылық орын алды немесе орын алуы мүмкін деп пайымдауға негіз болатын өзге де деректер қамтылуға тиіс.

6.3 Хабарламаны алғаннан кейін екінші Тараптың Шарт бойынша өзінің міндеттемелерін орындауды бұзу орын алмағандығы немесе болмағандығы туралы негізделген растауды ұсынғанға дейін тоқтата тұруға құқығы бар. Көрсетілген растау хабарламаны алған сәттен бастап он (10) жұмыс күні ішінде жіберілуге тиіс.

7. Тараптардың деректемелері:

Клиент:

Занды мекенжайы:

Нақты мекенжайы:

Банк деректемелері:

БСН:

ЖСК:

IBAN

БСК:

Тел: + 7 (727)

Факс: + 7 (727)

Қолы/Мөрі: _____

Банк: «Altyn Bank» АҚ

(China Citic Bank Corporation Ltd ЕБ)

Занды мекенжайы:

Қазақстан Республикасы, Алматы, А05А1В9,
Абай даңғылы, 109 В

Банк деректемелері:

БСН 980740000057

IBAN KZ859490001910702001

БСК: ATYNKZKA

КБЕ 14

Тел: + 7 (727) 2596900

Факс: + 7 (727) 2596901/2

Қолы/Мөрі: _____