

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

г. _____ “ ” 20__ г.

Банковское обслуживание в Сервисе Altyn-i АО «AltynBank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd), именуемое в дальнейшем “Банк”, в лице (должность) _____ г-на/г-жи _____, действующего(ей) на основании доверенности № _____, от _____.20____, 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 расс.008, предоставленного Клиентом на условиях, предусмотренных настоящим Договором, и в иных форматах для перечисления заработной платы и иных платежей, в соответствии с форматами, утвержденными АО «Национальная платёжная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» (АО «НПК НБ РК»), и переданными через АО «НПК НБ РК». 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 денежных средств Бенефициарам физическим лицам в иностранной валюте, по переводам, поступившим посредством системы международных переводов SWIFT (Далее – система SWIFT), 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 ____ % от общей суммы перевода заработной платы или иных платежей. Комиссия за оказание услуг, предусмотренная настоящим Договором, установлена с учетом НДС по ставке в соответствии с законодательством РК.

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.

2.1.4 По заявлению Бенефициара согласно постоянному распоряжению, в рамках реализации функционала «длительное поручение» возможно осуществление автоматической покупки иностранной валюты в размере: 50% или 100% (*нужное подчеркнуть*) от суммы заработной платы, зачисленной через транзитный счет Банка на текущий счёт Бенефициара в национальной валюте с кодом назначения платежа (КНП) 332, в иностранную валюту: USD/ или EUR/ или CNY (*нужное подчеркнуть*) по курсу Банка для зарплатных проектов с последующим зачислением на валютный счёт Бенефициара, открытый в Банке.

2.1.5 По заявлению Бенефициара согласно постоянному распоряжению, в рамках реализации функционала «длительное поручение» после осуществления автоматической покупки иностранной валюты на валютный счет Бенефициара, возможно осуществление автоматического исходящего перевода в иностранной валюте посредством системы SWIFT на счет в иностранном Банке. Исходящий перевод в иностранной валюте посредством системы SWIFT осуществляется на сумму купленной иностранной валюты, при этом для осуществления перевода допускается сумма не менее 10 000 KZT в эквиваленте купленной иностранной валюты по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день проведения платежной операции. Банк, выступающий в качестве агента валютного контроля, вправе запрашивать документы, сопровождающие исходящие валютные платежи, независимо от их суммы. При осуществлении исходящего перевода в иностранной валюте в рамках функционала «длительное поручение» применяется комиссия типа «OUR» согласно тарифам банковского обслуживания в Сервисе Altyn-i, сумму которой Бенефициар должен обеспечить на счете в валюте KZT. Данный функционал реализован исключительно для переводов в Банки Китайской Народной Республики (КНР).

2.1.6 Ключевым условием обслуживания является обязательность регулярного зачисления на карты Бенефициаров денежных средств в формате расс.008 через транзитный счет Банка, для поддержания статуса карт сотрудников в рамках зарплатного проекта и предоставления льготных условий по обслуживанию и снятию наличных (снятие без комиссии для сотрудника). При отсутствии перечислений заработной платы и иных платежей в форматах расс.008 на счета Бенефициаров в течение 2-х и более месяцев, происходит автоматическое отключение от зарплатного проекта, и Бенефициары обслуживаются на стандартных условиях.

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/расс.008 и иных форматах;
3.1.4 осуществлять переводы заработной платы в пользу Бенефициаров в рамках Договора на реквизиты, указанные в разделе 7 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, а также 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/расс.008 и иных форматах, в случае отсутствия или недостаточности денег для оплаты комиссий Банка согласно Тарифам банковского обслуживания в Сервисе Altyn-i, на Счетах Клиента/Бенефициара или предоплаты в зависимости от формата, а также в случае неполного указания реквизитов в платежном документе и/или наличия в указанных реквизитах ошибочных сведений, 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 расс.008 и иных форматов.

4.1.2 за задержку зачисления денег на текущие счет в случаях:

- а) несоответствия Ведомости/расс.008 и иным форматам настоящего Договора;
- б) несвоевременного предоставления Клиентом в Банк Ведомости/расс.008 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/расс.008 и в иных форматах.

4.2 Клиент несет ответственность за соответствие данных, содержащихся в Ведомости/расс.008 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. Антикоррупционные условия.

6.1 Стороны настоящим гарантируют, что при исполнении своих обязательств по Договору они, а также их работники и посредники, не совершают, не предлагают, не разрешают и не поощряют выплату денежных средств, передачу ценностей или оказание иных выгод, прямо или косвенно, в целях получения неправомерных преимуществ или влияния на действия или решения третьих лиц. Стороны также обязуются воздерживаться от любых действий, которые могут быть квалифицированы применимым законодательством как дача или получение взятки и (или) коммерческий подкуп.

6.2 В случае возникновения у одной из Сторон обоснованных подозрений о возможном нарушении положений пункта 1 настоящей статьи, такая Сторона обязуется незамедлительно уведомить об этом другую Сторону в письменной форме. Уведомление должно содержать описание фактических обстоятельств или иные данные, дающие основания полагать, что имело или может иметь место нарушение со стороны контрагента, его работников или посредников.

6.3 После получения уведомления другая Сторона имеет право приостановить исполнение своих обязательств по Договору до предоставления обоснованного подтверждения, что нарушение не имело места или не произойдет. Указанное подтверждение должно быть направлено в течение десяти (10) рабочих дней с момента получения уведомления.

7. 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 KZ859490001910702001

БИК: ATYNKZKA

КБЕ 14

Тел: + 7 (727) 2596900

Факс: + 7 (727) 2596901/2

Подпись/Печать: _____