Ұйым қызметкерлерінің банктік шоттарына жалақы мен басқа төлемдерді аудару туралы Шарт үлгілік нысаны/
Типовая форма Договора о перечислении заработной платы и других выплат на банковские счета работников организации

«Alatau City Bank» АҚ
АО «Alatau City Bank»
Приложение № 2
к Протоколу/Решению
от «15» 08 2025 г. № 15/08/25-01

Бекіткен:
«Alatau City Bank» АҚ Басқармасы
(«___» _____ 202_жылғы №__ хаттамасы)

«Alatau City Bank» АҚ Директорлар кеңесі
«__» _____ 202_жылғы №__ шешімі)

Ұйым қызметкерлерінің банктік шоттарына жалақы мен басқа төлемдерді аудару туралы ШАРТ	**ДОГОВОР о перечислении заработной платы и других выплат на банковские счета работников организации**
1. 2. **Шарттың мәні** 2.1. Ұйым қызметкерлерінің банктік шоттарына жалақыны және басқа да төлемдерді аудару туралы осы Шарт (бұдан әрі – «Шарт») Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабында көзделген тәртіппен [«Alatau City Bank»] акционерлік қоғамының[1] (бұдан әрі – «Банк») жеке тұлғалардың пайдасына жалақы сомаларын және оларға теңестірілген басқа да төлемдерді (бұдан әрі - Ақша) аудару жөніндегі қызметтерді ұсынуының жалпы шарттарын айқындау мақсатында әзірленді. 2.2. Шартта заңды тұлға (заңды тұлғаның оқшауланған бөлімшелерін (филиалын, өкілдігін) қоса алғанда, меншік формасы және ұйымдық-құқықтық формасына қарамастан), заңды тұлға құрмай шетелдік құрылым, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік, өз қызметкерлеріне ақша аударуды жүзеге асыратын жеке кәсіпкер «Ұйым» деп аталады, Ұйым мен Банк бірлесіп «Тараптар», ал жеке – «Тарап» деп аталады. 2.3. Ұйым жалақыны және басқа да төлемдерді ұйым қызметкерлерінің банктік шоттарына аудару туралы Шартқа Қосылу туралы өтінішке (бұдан әрі – Қосылу туралы өтініш) қол қою арқылы Шартқа қосылады. 2.4. Шарт Қосылу туралы өтінішпен бірге бірыңғай құжат болып табылады. 2.5. Қосылу туралы өтінішті Ұйым Банкке беруі (қол қоюы) және Банк сәйкестендіру құралдарын қолдана отырып, байланыс арнасы арқылы қабылдауы мүмкін. 2.6. Ұйым қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, төмендегілерді растайды: - Ұйымның уәкілетті органы Шарттың талаптарын толық көлемде, қандай да бір ескертулер мен қарсылықтарсыз оқыды, түсінді және қабылдады, Ұйым Шарттың талаптарын уақтылы және толық көлемде орындауға міндеттенеді, Ұйым оларды орындамаудың және/немесе тиісінше орындамаудың ықтимал қолайсыз салдарын қабылдады; - Шартта Ұйым үшін оның ақылға қонымды түсінілетін мүдделеріне сүйене отырып оның тарапынан қабылданбауы мүмкін қандай да бір ауыртпалықты шарттары жоқ; - Егер Банктің Ұйымның уәкілетті тұлғасы қол қойған, оның ішінде сәйкестендіру құралдарын қолдана отырып немесе байланыс арнасы арқылы берілген қосылу туралы өтініші болса, Шарттың оқылмағанының/түсінілмегенінің / қабылданбағанының дәлелі ретінде Ұйымның Шартта уәкілетті тұлғаның қолы қойылмағанына сілтеме жасауға құқығы жоқ; - Шарттың барлық ережелері Ұйымның мүдделері мен ерік-жігеріне толық сәйкес келеді; - Ұйым Шарт жасасу және осы Шартта көрсетілген банктік қызметтерді алу үшін қажетті барлық рәсімдерді сақтаған; - Шарт жасасу және оның талаптарын орындау Қазақстан Республикасы заңнамасының және/немесе ұйымға	**1. Предмет Договора** 1.1. Настоящий Договор о перечислении заработной платы и других выплат на банковские счета работников организации (далее – Договор) разработан в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, с целью определения общих условий предоставления Акционерным обществом [«Alatau City Bank»][2] (далее – Банк) услуг по переводу сумм заработной платы и других приравненных к ней платежей (далее – денег) в пользу физических лиц. 1.2. В Договоре юридическое лицо (независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, включая обособленные подразделения юридического лица (филиал, представительство)), иностранная структура без образования юридического лица, иностранное дипломатическое и консульское представительство, индивидуальный предприниматель, осуществляющее перевод денег своим работникам, именуется «Организация», Организация и Банк совместно именуются «Стороны», а по отдельности – «Сторона». 1.3. Организация присоединяется к Договору путем подписания Заявления о присоединении к Договору о перечислении заработной платы и других выплат на банковские счета работников организации (далее – Заявление о присоединении). 1.4. Договор является единым с Заявлением о присоединении документом. 1.5. Заявление о присоединении может быть передано (подписано) Организацией Банку и принято Банком посредством Канала связи с применением Средств идентификации. 1.6. Подписанием Заявления о присоединении Организация согласна и подтверждает, что: - Договор был прочитан, понят и приняты условия Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, Организация обязуется своевременно и в полном объеме выполнять условия Договора, Организацией приняты возможные неблагоприятные последствия их неисполнения и/или ненадлежащего исполнения; - Договор не содержит каких-либо обременительных для Организации условий; - Организация не вправе ссылаться на отсутствие подписи уполномоченного лица на Договоре как доказательство того, что Договор не был прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное уполномоченным

[1] «[...]» квадрат жақшаларымен бөлінген үлгілік нысанның өзгертілетін бөлігін редакциялау, оның ішінде (бекіту туралы ақпаратты, квадрат жақшаларды, осы ескертпені, қолданылмайтын опцияны) жою, өзгерту (Банктің атауы, БСН, деректемелері, сайты) Банктің уәкілетті органының шешіміне немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады. Өзгертілген кезде жаңа/өзгертілген редакцияда үлгі форманы бекітпей/келіспей өзгертілген атауды көрсетуге болады /

2 /Редактирование изменяемой части типовой формы, выделенной квадратными скобками «[…]», в том числе удаление (информации об утверждении, квадратных скобок, настоящей сноски, неприменимой опции), изменение (наименования, БИН, реквизитов, сайта Банка), осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка или внутренними документами Банка. При изменении возможно указание измененного наименования без утверждения/согласование типовой формы в новой/измененной редакции

қолданылатын заңнаманың кез келген нормасын бұзбайды және нормасын бұзуға әсер етпейді;

- Ұйым Банктің уәкілетті тұлғасының өз қолымен қойған қолының тең мәні болып танылатын қосылу туралы өтінішке, көшірмелерге, өтініштерге, анықтамаларға және т.б. қол қою/белгі қою кезінде Банктің қолды факсимильді көшіру құралдарын пайдалануына келіседі;

- Ұйым төлем құралдарын қолдана отырып, шотты тікелей дебеттеу жолымен Банкте ашылған Ұйымның банктік шотынан (шоттарынан) Банктің ақшаны (берешекті) алып қоюына келіседі және Ұйымның бұдан әрі Банкке шағымдары болмайды;

- Ұйым Қосылу туралы өтінішке, үзінді көшірмелерге, түбіртектерге, анықтамаларға және т.б. қол қою/белгі қою кезінде Банктің электрондық нысандағы мөрді пайдалануына келіседі;

- Ұйым Банктің Интернет-ресурсында орналастырылған операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережемен танысты;

1.7. Шартқа қосылу арқылы Ұйым Шарт шеңберінде қосылу туралы өтінішке, өтініштерге, құжаттарға, банкпен қарым-қатынастағы кез келген мәмілелерге (оның ішінде келісім, растау, сауалнама деректерін, телефон нөмірін, ұйым туралы өзге де мәліметтерді өзгерту және т. б.) Шартта көзделген тәртіппен и сәйкестендіру құралдарына, оның ішінде ЭЦҚ, пайдаланушының бірегей сәйкестендіргіші және USSD/SMS-хабарлама түрінде байланыс арналары арқылы жіберілген құпия сөз/ДСЖК (динамикалық сәйкестендіру жүйесінің коды) қол қою (жасасу) мақсатында пайдалануға сөзсіз және қайтарымсыз келісім береді. Банктің уәкілетті тұлғасының қолын факсимильді көшіру құралдарын, сәйкестендіру құралдарын пайдалана отырып, банкпен қарым-қатынастағы кез келген мәмілелерге (оның ішінде келісім, растау, сауалнама деректерін, телефон нөмірін, ұйым туралы өзге де мәліметтерді өзгерту және т. б.) қосылу туралы өтінішке, өтініштерге, құжаттарға қол қою (қорытынды) Тараптар тараптарды және олардың ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын жазбаша нысанда жасалған, өз қолымен қол қойылған және сотта дәлел бола алатын қағаз жеткізгіштегі құжаттарға тең мәміле деп танылады.

Бұл ретте, Ұйым осы тармақта көрсетілген тәсілдермен мәмілелер жасасу кезінде Банк Ұйымда ЭЦҚ, пайдаланушының бірегей сәйкестендіргіші мен паролін, ДСЖК, USSD/SMS-хабарламаны, кез келген техникалық құрылғылардың (электрондық банк қызметтерін алу үшін ұйым пайдаланатын дербес компьютерлер, планшеттер, ноутбуктер, ұялы телефондар және т. б.) SIM картасын жоғалту, ұрлау, жария ету, ұйымның үшінші тұлғаларға беруі салдарынан туындаған залал үшін жауап бермейтінімен келіседі. Осыған байланысты Ұйым аталған фактілерді болдырмайтын шараларды қабылдауға, ал олар туындаған жағдайда бұл туралы Банкке дереу хабарлауға міндеттенеді.

2. Терминдер мен анықтамалар

2.1. Жария Шартта мынадай ұғымдар (терминдер, анықтамалар) пайдаланылады:

2.1.1. **Банктің интернет-ресурсы** - www.alataucity.kz мекенжайы бойынша интернет-ресурс (сайт) немесе www.alataucity.kz сайтында Банктің ресми интернет-ресурсы ретінде берілген сілтеме бойынша өзге мекенжайда.

2.1.2. **Жеке тұлғаға банктік қызмет көрсетудің кешенді шарты (бұдан әрі - Кешенді шарт) –** Банктің Клиентпен жасасатын банктік қызмет көрсету шарты, оның негізінде Клиентке банктік шот ашылады және оған қол жеткізу үшін төлем карточкасы беріледі, сондай-ақ оған қызмет көрсету жүзеге асырылады

2.1.3. **Клиент** – Банкпен Кешенді шарт жасасқан және ұйым клиентке ақша аударатын банк шотының иесі болып табылатын ұйымның қызметкері болып табылатын жеке тұлға

2.1.4. **ДСЖК** – банктік қызметтерді пайдалану кезінде және Шартта көрсетілген/Тараптар келіскен өзге де мақсаттар үшін ұйымның сұрау салуы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен жасалатын электрондық цифрлық нышандардың бірегей дәйектілігін ұсынатын Банктің динамикалық сәйкестендіру жүйесінің бір реттік коды

лицом Организации, в том числе с применением Средств идентификации или переданное посредством Канала связи;

- все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Организации;

- Организацией соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и получения банковских услуг, указанных в Договоре;

- заключение Договора и исполнение его условий, не нарушит и не приведет к нарушению любой нормы законодательства Республики Казахстан и/или применимого к Организации законодательства;

- Организация соглашается на использование Банком средств факсимильного копирования подписи при подписании/проставлении отметки в Заявлении о присоединении, выписках, заявлениях, справках и т.д., которые признаются равнозначными собственноручной подписи уполномоченного лица Банка;

- Организация соглашается на изъятие денег (задолженности) Банком с банковского (их) счета (ов) Организации, открытого (ых) в Банке путем прямого дебетования счета, с применением платежных инструментов и Организация в дальнейшем к Банку претензий иметь не будет;

- Организация соглашается на использование Банком печати в электронной форме при подписании/проставлении отметки в Заявлении о присоединении, выписках, квитанциях, справках и др.;

- Организация ознакомлена с Правилами об общих условиях проведения операций, размещенными на Интернет-ресурсе Банка.

1.7. Присоединением к Договору Организация дает безусловное и безотзывное согласие использовать в рамках Договора в целях подписания (заключения) Заявления о присоединении, заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком (в том числе согласия, подтверждения, изменение анкетных данных, номера телефона, иных сведений об Организации и др.)Средства идентификации, в том числе ЭЦП, уникального идентификатора пользователя и пароля/КСДИ (код системы динамической идентификации), направленных посредстом USSD/SMS-сообщение), через Каналы связи в порядке, предусмотренном в Договоре. Подписание (заключение) Заявления о присоединении, заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком (в том числе согласия, подтверждения, изменение анкетных данных, номера телефона, иных сведений об Организации и др.) с использованием средств факсимильного копирования подписи уполномоченного лица Банка, Средства идентификации признается Сторонами сделкой, совершенной в письменной форме, определяющей Стороны и содержание их волеизъявления, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и могущими служить доказательством в суде.

При этом, Организация согласна с тем, что при заключении сделок указанными в настоящем пункте способами Банк не несет ответственность за ущерб, возникший у Организации вследствие утери, хищения, разглашения, передачи третьим лицам Организацией ЭЦП, уникального идентификатора пользователя и пароля, КСДИ, USSD/SMS-сообщения, SIM карты любых технических устройств (персональные компьютеры, планшеты, ноутбук, сотовые телефоны и пр.), используемых Организацией для получения электронных банковских услуг, в связи с чем Организация обязуется принимать меры, исключающие указанные факты, а в случае их наступления немедленно известить об этом Банк.

2. Термины и определения

2.1. В Договоре используются следующие понятия (термины, определения):

2.1.1. **Интернет-ресурс Банка** – интернет-ресурс (сайт) по адресу www.alataucity.kz или иному адресу, ссылка на который в качестве официального интернет-ресурса Банка содержится на сайте www.alataucity.kz.

2.1.2. **Комплексный договор банковского обслуживания физического лица (далее – Комплексный договор)** – договор банковского обслуживания, заключаемый Банком с Клиентом, на основании которого Клиенту открывается банковский счет и выдается платежная карточка для доступа к нему, а также осуществляется его обслуживание.

2.1.5. **Байланыс арнасы** - Ұйым мен Банк арасындағы ақпаратты беру құралдарының бірі: электрондық пошта (email), SMS-хабарламалар, пошта байланысы, телефон байланысы, мобильді қосымша, интернет-банкинг, push-хабарламалар, Банк бөлімшесі, Банктің Интернет-ресурсы, интернет-бөлімше және ұйым туралы мәліметтер негізінде сәйкестендірумен өзге де интернет-ресурстар

2.1.6. **Операциялық күн** – Банк банктік және өзге де операцияларды жүргізу үшін ашық болатын Банк белгілеген уақыт. Операциялық күн әр түрлі операциялар/Банк ұсынатын қызметтер үшін әр түрлі болуы мүмкін. Банктің операциялық күні туралы мәліметтер банктің операциялық залдарында немесе Банктің Интернет-ресурсында тиісті ақпаратты орналастыру арқылы клиенттің/ұйымның назарына жеткізіледі;

2.1.7. **Төлем карточкасы (карточкалары)** – осындай төлем карточкасын ұстаушыға, оның ішінде Клиентке төлемдерді жүзеге асыруға, қолма-қол ақша алуға, Банк айқындаған және оның шарттарында валюта айырбастауды және басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электрондық терминалдар немесе өзге де құрылғылар арқылы ақшаға қол жеткізу құралы.

2.1.8. **Сәйкестендіру құралдары** – ЭЦҚ (электрондық цифрлық қолтаңба), USSD/SMS - хабарламалар арқылы жіберілген, динамикалық сәйкестендіру, биометриялық сәйкестендіру немесе пайдаланушының бірегей идентификаторы мен паролі, ДСЖК, оның ішінде ұйымның Банкі беретін ДСЖК генерациялайтын құрылғылар, жылдам қол жеткізу коды, Код сөзі және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен ұйымның ерік білдіруін өзге де растау, қашықтағы қызмет көрсету арналарын пайдалану кезінде қол жеткізу және аутентификация барысында ұйымды сәйкестендіруге арналған, және ұйым операциялар жасау үшін пайдаланады. Сәйкестендіру құралдарын пайдалану Ұйымның электрондық хабарламаны, электрондық құжатты, оның ішінде қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы жасалатын электрондық түрдегі шартты жасау және/немесе танысу және/немесе оған қол қою фактісін куәландырады, Тараптар тараптарды және олардың ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын жазбаша нысанда жасалған мәміле ретінде танылады. Банк жоғарыда көрсетілген сәйкестендіру құралдарының қайсысы осы немесе өзге жағдайда пайдаланылатынын дербес айқындайды.

2.1.9. **Санкциялық режимдер** – қандай да бір халықаралық ұйым, шет мемлекеттің үкіметі немесе шет мемлекеттің уәкілетті мемлекеттік органы енгізген және сауда, қаржы, банк операцияларын (төлемдерді және/немесе аударымдарды қоса алғанда), нақты жеке және/немесе заңды тұлғалардың, мемлекеттердің/аумақтардың және/немесе оларға қатысты санкциялар (бұдан әрі – Бірлескен операциялар/мәмілелер)белгіленген олардың резиденттерінің қатысуымен жасалатын өзге де операциялар /мәмілелерді жүзеге асыруға ішінара немесе толық тыйым салуды көздейтін мәжбүрлеу шаралары/шектеулер/тыйымдар. Санкциялық режимдер ұйымға, оның операцияларына/мәмілелеріне, операцияға қатысушыларға, Клиентпен Байланысты тұлғаға, тауарларға, жұмыстар мен қызметтерге, шығармашылық интеллектуалдық қызметтің объективті нәтижелеріне, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, технологияларға, бағдарламалық қамтамасыз етуге, жабдыққа қолданылуы мүмкін, сондай-ақ өзге де мүлік және ұйымның, операцияға қатысушылардың, адамның клиентімен, операцияға қатысушылардың бенефициарлық меншік иелерімен және (немесе) бақылаушы тұлғаларымен және (немесе) операцияны/мәмілені жүргізу мемлекетімен/аумағымен байланысты тіркелген елімен және (немесе) орналасқан елімен, сондай-ақ операцияны/мәмілені жүзеге асыру кезінде қолданылатын өзге де ықтимал шектеулермен және бар / ықтимал шектеулермен және / немесе тыйымдармен байланысты болуы мүмкін.

2.1.10. **Санкциялық тізімдер** - Санкциялық режимдер енгізілген жеке және заңды тұлғаларды, ұйымдарды, мемлекеттерді/аумақтарды қоса алғанда, субъектілердің тізбесі

2.1.11. **Клиентпен байланысты тұлға** - Ұйыммен байланысты тұлға, оның ішінде бенефициарлық меншік иесі / уәкілетті өкіл / акционер / қатысушы / құрылтайшы / лауазымды тұлға / өзге де уәкілетті тұлғалар / бақылаушы тұлғалар, ата-ана, еншілес және қауымдастырылған ұйым,

2.1.3. **Клиент** – физическое лицо, являющееся работником Организации, заключившее с Банком Комплексный договор и являющееся владельцем банковского счета, на который Организация переводит Клиенту деньги.

2.1.4. **КСДИ** – одноразовый код системы динамической идентификации Банка, предоставляющий собой уникальную последовательность электронных цифровых символов, создаваемую программно-техническими средствами, по запросу Организации при использовании банковских услуг и для иных целей, указанных в Договоре/согласованных Сторонами.

2.1.5. **Канал связи** – одно из средств передачи информации между Организацией и Банком: электронная почта (email), SMS-сообщения, почтовая связь, телефонная связь, мобильное приложение, интернет-банкинг, Push-уведомления, отделение Банка, Интернет-ресурс Банка, интернет-отделение и иные интернет-ресурсы, с идентификацией на основании сведений об Организации.

2.1.6. **Операционный день** – установленное Банком время, в течение которого Банк открыт для проведения банковских и иных операций. Операционный день может отличаться для различных видов осуществляемых операций/предоставляемых Банком услуг. Сведения об Операционном дне Банка доводятся до сведения Клиента/Организации посредством размещения соответствующей информации в операционных залах Банка или Интернет-ресурсе Банка;

2.1.7. **Платежная(-ые) карточка(-и)** – средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю такой платежной карточки, в том числе Клиенту, осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные Банком и на его условиях.

2.1.8. **Средства идентификации** – ЭЦП (электронная цифровая подпись), динамическая идентификация, биометрическая идентификация или уникальный идентификатор пользователя и пароль, КСДИ, направленные посредством USSD/SMS-сообщения, в том числе устройства генерирующее КСДИ, выдаваемые Банком Организации, код быстрого доступа, кодовое слово и/или иное подтверждение волеизъявления Организации в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, предназначенные для идентификации Организации в ходе получения доступа и аутентификации при использовании Удаленных каналов обслуживания, и используемые Организацией для совершения операций. Использование Средств идентификации удостоверяет факт составления и/или ознакомления, и/или подписания Организацией электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора в электронном виде, заключаемого через Удаленные каналы обслуживания, признается Сторонами как сделка, совершенная в письменной форме, определяющая стороны и содержание их волеизъявления. Банком самостоятельно определяется какое из вышеуказанных Средств идентификации будет использоваться в том или ином случае.

2.1.9. **Санкционные режимы** – принудительные меры/ограничения/запреты, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых, банковских операций (включая платежи и/или переводы) и иных операций/сделок, в том числе с участием конкретных физических и/или юридических лиц, государств/территорий и/или их резидентов, в отношении которых установлены санкции (далее совместно – операции/сделки). Действие санкционных режимов может распространяться на Организацию, ее операции/сделки, участников операции, Связанное с клиентом лицо, товары, работы и услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, включая, но не ограничиваясь, технологии, программное обеспечение, оборудование, а также иное имущество, и может быть связано со страной регистрации и (или) нахождения Организации, участников операции, Связанного с клиентом лица, бенефициарными собственниками и (или) контролирующими лицами участников операции и (или) государством/территорией проведения операции/сделки, а также иными возможными ограничениями, действующими на момент осуществления операции/сделки, и имеющимися/потенциальными ограничениями и/или запретами.

2.1.10. **Санкционные списки** – перечень субъектов, включая физических и юридических лиц, организации,

сондай-ақ ұйыммен байланысты өзге де тұлға, оның ішінде шарттық қатынастар негізінде

2.1.12. **Тізім** - Ұйымның төлем тапсырмасының ажырамас бөлігі болып табылатын шарттың 6-бөлімінің талаптарына сәйкес ресімделген, банкте немесе екінші деңгейдегі басқа банкте ашылған ұйымның банктік шотынан клиенттерге ақша аударуға арналған тізім.

2.1.13. **Қашықтықтан қызмет көрсету арналары** - электрондық банк қызметтерін алу үшін ұйым мен банк арасындағы байланысты қамтамасыз ететін телекоммуникация құралдарының, цифрлық және ақпараттық технологиялардың, бағдарламалық қамтамасыз етудің және жабдықтардың жиынтығы.

3. Жалпы шарттар

3.1. Банк Ұйымға Шартта белгіленген тәртіппен Клиенттерге ақша аударымдарын жүзеге асыру бойынша қызметтер көрсетеді.

3.2. Ұйым Клиенттерге арналған ақшаны банктік қызмет көрсету шартында көзделген тәртіппен аударуды жүзеге асырады.

3.3. Банк Ұйым аударған ақшаны Клиенттердің Банкте ашылған банк шоттарына есепке алады және оларға қызмет көрсетуді Қазақстан Республикасының заңнамасына, Халықаралық төлем жүйелерінің ережелеріне, Банктің ішкі құжаттарына және кешенді Шартқа сәйкес жүзеге асырады.

3.4. Ұйым Банкке Шарттың талаптарына сәйкес клиенттерді жұмысқа қабылдау және жұмыстан шығару (еңбек қатынастарын тоқтату) туралы хабарлайды.

4. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

4.1. **Банк міндеттенеді**:

4.1.1. Егер Ұйымның ақша аударуға арналған төлем тапсырмасына, Шарттың 5-бөлімінің талаптарына және тізімге сәйкес өзге мерзімдер Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленбесе, Ұйымнан түскен ақшаны Клиенттердің банктік шоттарына 1 (бір) операциялық күн ішінде есепке жатқызуға. Клиенттердің банктік шоттарына есепке алу үшін Банкке түскен ақша, Банкке сол операциялық күн ішінде түскен болса, ағымдағы операциялық күні қабылданған болып есептеледі;

4.1.2. Тиісті ақпаратты Банктің Интернет-ресурсында орналастыру арқылы Ұйымды Шартқа, тарифтерге, Кешенді шартқа енгізілген барлық өзгерістер мен толықтырулар туралы олар қолданысқа енгізілген күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей хабардар етуге.

4.1.3. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта айқындалған банк құпиясын ашу жағдайларын қоспағанда, банк құпиясын сақтауға.

4.2. **Банк құқылы**:

4.2.1. Қызмет көрсету және ұйым жүргізетін операциялардың Банктің ішкі құжаттарының, Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына /талаптарына, оның ішінде Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының (бұдан әрі - АЖТҚҚ) талаптарына сәйкестігін тексеру, Банктің қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасын, сондай-ақ банктің өзі жоғарыда көрсетілген нормаларды/талаптарды және санкциялық режимдерді сақтауын қамтамасыз ету үшін қажетті кез келген құжаттар мен ақпаратты ұйымнан сұратуға;

4.2.2. операцияларды, операцияларды жүзеге асыру/қаржыландыру үшін ақшаның шығу көздерін терең зерделеу жолымен жоғары бақылау шараларын жүргізу, операцияларды, оның ішінде сыртқы экономикалық операцияларды жүргізу үшін негіз болып табылатын, олардың экономикалық мәні мен заңды мақсаттарын негіздейтін кез келген құжаттарды (мәліметтерді) талап ету, контрагенттерді тексеруді жүзеге асыруға, сондай-ақ қаржылық мониторингтің бақылау шараларын жүзеге асыру мақсатында банктік қызметтер көрсету кезінде операцияны/мәмілені қосымша зерделеу үшін қажетті өзге де құжаттарды (мәліметтерді) сұратуға және қажет болған жағдайда операцияны жүргізуді тоқтата тұруға/бас тартуға, ұйыммен іскерлік қатынастарды тоқтатуға, сондай ақ Ұйымның күдікті операциялары туралы ақпаратты қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға

государства/территории, в отношении которых введены Санкционные режимы.

2.1.11. **Связанное с клиентом лицо** – лицо, связанное с Организацией, в том числе бенефициарный собственник/ уполномоченный представитель/ акционер/ участник/ учредитель/ должностное лицо/ иные уполномоченные лица/ контролирующие лица, родительская, дочерняя и ассоциированная организация, а также иное лицо, связанное с Организацией, в том числе на основании договорных отношений.

2.1.12. **Список** – список на зачисление денег Клиентам с банковского счета Организации, открытого в Банке или в другом банке второго уровня, оформленный в соответствии с требованиями раздела 6 Договора, который является неотъемлемой частью платежного поручения Организации.

2.1.13. **Тарифы** – тарифы и комиссии за услуги, оказываемые Банком, в том числе по Платежным карточкам, действующие на дату совершения операций.

2.1.14. **Удаленные каналы обслуживания** – совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между Организацией и Банком для получения электронных банковских услуг.

3. Общие условия

3.1. Банк оказывает Организации услуги по осуществлению переводов денег Клиентам в порядке, установленном Договором.

3.2. Организация осуществляет перевод денег, предназначенных Клиентам, в порядке, предусмотренном договором банковского обслуживания.

3.3. Банк зачисляет деньги, переведенные Организацией, на банковские счета Клиентов, открытые в Банке, и осуществляет их обслуживание в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Правилами международных платежных систем, внутренними документами Банка, и Комплексным договором.

3.4. Организация уведомляет Банк о приеме на работу и увольнении (прекращении трудовых отношений) Клиентов, согласно условиям Договора.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. **Банк обязуется:**

4.1.1. зачислять поступившие от Организации деньги на банковские счета Клиентов, в течение 1 (одного) Операционного дня, если иные сроки не установлены законодательством Республики Казахстан, согласно платежному поручению Организации на перевод денег, условиям раздела 5 Договора и Списку. Деньги, поступившие в Банк для зачисления на банковские счета Клиентов, считаются принятыми текущим Операционным днем, если они поступили в Банк в течение этого же Операционного дня;

4.1.2. информировать Организацию обо всех изменениях и дополнениях в Договор, Тарифы, Комплексный договор не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их введения в действие, путем размещения соответствующей информации на Интернет-ресурсе Банка;

4.1.3. сохранять банковскую тайну, кроме случаев ее раскрытия, определенных законодательством Республики Казахстан и Договором.

4.2. **Банк вправе:**

4.2.1. запрашивать у Организации любые документы и информацию, необходимые для оказания услуг и проверки соответствия проводимых Организацией операций нормам /требованиям внутренних документов Банка, законодательства Республики Казахстан, в том числе требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОДФТ), законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, а также для обеспечения соблюдения самим Банком вышеуказанных норм/требований и Санкционных режимов;

4.2.2. проводить меры повышенного контроля путем углубленного изучения операций, источников происхождения денег для осуществления/финансирования операций, истребовать любые документы (сведения), являющиеся основанием для проведения операций, в том числе

жіберуге. Бұл ретте Банк Банктің жоғарыда көрсетілген шараларды және/немесе жүргізілген шаралар негізінде (оларды жүргізу нәтижесінде)қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган/банк қабылдаған шешімдерді қолдануы салдарынан туындаған шарт бойынша ұйымның нұсқауларын/операцияларын орындамағаны/уақтылы орындамағаны үшін жауап бермейді;

4.2.3. Клиенттердің банктік шоттарына ақша аудару туралы Ұйымның төлем тапсырмасын келесі жағдайларда орындаудан бас тартуға:

- Құжаттамалық (қағаз жеткізгіште) тізіммен электрондық формасындағы тізімде сәйкессіздіктер анықталған, сондай-ақ егер тізімде көрсетілген сома (құжаттамалық және/немесе электрондық) төлем тапсырмасының сомасына сәйкес келмесе;
- Қазақстан Республикасының АЖТҚҚ туралы заңнамасында көзделген жағдайларда;
- Ұйымның, Клиентпен байланысты тұлғаның, операцияға қатысушылардың, бенефициарлық меншік иелерінің және/немесе операцияға қатысушылардың бақылаушы тұлғаларының деректерінің террористік қызметке қатысы бар адамдардың тізімінде, ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қатысы бар адамдардың тізбесінде, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесінде, алаяқтардың немесе жалған кәсіпкерлердің тізімдерінде, Санкциялар тізімдерінде көрсетілген деректермен сәйкес келуі не банктің ұйымның операциялары, оның ішінде валюталық шарттар/мәмілелер санкциялық режимдерді бұзуға және/немесе айналып өтуге немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген теріс сипаттағы өзге де тізімдерде бағытталған деп пайымдауға негіздері, сондай-ақ, егер жоғарыда аталған адамдарға қатысты санкциялық режимдерге сәйкес қандай да бір Санкциялар немесе шектеулер болса. Банктің пікірінше, Банк үшін кез келген теріс салдары болуы мүмкін теріс сипаттағы, өзге жағдайлардың басталуы немесе туындау ықтималдығы туралы ақпарат болған жағдайда;
- Шарттың 5-бөлімінде көзделген өзге де жағдайларда

4.2.4. егер ақшаны есептеу ұсынылған тізімге сәйкес жүргізілген болса, пайда болған жағдайды реттеу бойынша барлық ықтимал шараларды алдын ала қабылдап, Ұйымнан түскен тізімді өңдеуді тоқтату туралы сұрау салуын қабылдамауға; Банк қосылу туралы өтініште көрсетілген ұйымның мекенжайы бойынша шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламаны (толығымен) электрондық нысанда немесе пошта арқылы (банктің қалауы бойынша) жібереді. Шарт хабарламада көрсетілген күннен бастап бұзылған болып есептеледі, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір келісімдер жасасу талап етілмейді.

4.2.5. егер тізімді өңдеу барысында қателер анықталса, соның салдарынан клиенттердің банктік шоттарына ақша аударыла алмаса, анықталған қателер көрсетіле отырып, Тізімді электрондық нысанда қайтару жүргізілсін және Ұйымнан Шарттың 6-бөлімінде көзделген талаптарға сәйкес ресімделген жаңа дұрыс Тізім талап етілсін;

4.2.6. Шарттың 5.1-тармағына сәйкес Банкте ашылған Ұйымның кез келген банктік шотынан қосымша хабарламасыз және/немесе Ұйымның жеке келісімін алмай, Банкке тиесілі комиссия сомаларын алуға.

4.2.7. АЖТҚҚ туралы заңнамада көзделген негіздер бойынша және тәртіппен Шартты орындаудан бас тартуға. Банк қосылу туралы өтініште көрсетілген ұйымның мекенжайы бойынша шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламаны (толығымен) электрондық нысанда немесе пошта арқылы (банктің қалауы бойынша) жібереді. Шарт хабарламада көрсетілген күннен бастап бұзылған болып есептеледі, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір келісімдер жасасу талап етілмейді.

4.3. Ұйым міндеттенеді:

4.3.1. Шарт талаптарын орындауға;

4.3.2. Банкте ашылған шот болмаған жағдайда, Банкке төлем және ілеспе құжаттарға қол қоюға уәкілетті ұйым адамдарының қол қою үлгілері бар нотариалды куәландырылған құжатты және мөр бедерін (бар болса) бір данада ұсынуға;

внешнеэкономических операций, обосновывающие их экономический смысл и законные цели, осуществлять проверку контрагентов, а также запрашивать иные документы (сведения), необходимые для дополнительного изучения операции/сделки при оказании банковских услуг в целях осуществления контрольных мер финансового мониторинга, и при необходимости, приостанавливать/отказывать в проведении операции, прекратить деловые отношения с Организацией, а также направить в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информацию о подозрительных операциях Организации. При этом, Банк не несет ответственности за неисполнение/несвоевременное исполнение указаний/операций Организации по Договору, возникшее вследствие применении Банком вышеуказанных мер, и/или решений, принятых уполномоченным органом по финансовому мониторингу/Банком на основании проведенных мер (в результате их проведения);

4.2.3. отказать в исполнении платежного поручения Организации о переводе денег на банковские счета Клиентов в случаях:

- обнаружения расхождений между документарной (на бумажном носителе) и электронной формой Списка, а также, если сумма, указанная в Списке (документарном и/или электронном), не соответствует сумме платежного поручения;
- в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о ПОДФТ;
- совпадения данных Организации, участников операции, Связанного с клиентом лица, бенефициарных собственников и/или контролирующих лиц участников операции с данными, указанными в списке лиц, причастных к террористической деятельности, в перечне лиц, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма, в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в списках мошенников или лжепредпринимателей, санкционных списках, либо наличия у Банка оснований полагать, что операции Организации, в том числе валютные договоры/сделки, направлены на нарушение и/или обход Санкционных режимов, или в иных списках негативного характера, установленных законодательством Республики Казахстан, а также если в отношении вышеуказанных лиц имеются какие-либо санкции или ограничения согласно Санкционным режимам, имеется информация негативного характера, наступления или вероятности наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка;
- в иных случаях, предусмотренных в разделе 5 Договора;

4.2.4. отклонить запрос Организации о прекращении обработки поступившего Списка, если зачисление денег уже произведено согласно представленному Списку, предварительно предприняв все возможные меры по урегулированию создавшейся ситуации;

4.2.5. если в ходе обработки Списка будут обнаружены ошибки, вследствие чего деньги на банковские счета Клиентов не могут быть переведены, произвести возврат Списка в электронной форме с указанием обнаруженных ошибок, и затребовать от Организации новый корректный Список, оформленный в соответствии с требованиями, предусмотренными разделом 6 Договора;

4.2.6. изъять причитающиеся Банку суммы комиссии в соответствии с пунктом 5.1. Договора, с любого банковского счета Организации, открытого в Банке, без дополнительного уведомления и/или получения отдельного согласия Организации;

4.2.7. отказаться от исполнения Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством о ПОДФТ. Банк направляет по адресу Организации, указанному в Заявлении о присоединении, уведомление об отказе от исполнения Договора (полностью) в электронной форме или по почте (по усмотрению Банка) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений.

4.3. **Организация обязуется:**

4.3.1. исполнять условия Договора;

4.3.2. в случае отсутствия открытого в Банке банковского счета Организации, предоставить Банку документ с образцами подписей лиц Организации, уполномоченных подписывать платежные и сопроводительные документы, и оттиска печати (в отношении оттиска печати здесь и далее применимо для лиц, не

4.3.3. Шартты орындауға байланысты мәселелер бойынша Банкпен өзара іс-қимылды жүзеге асыруға уәкілетті жауапты тұлғаларды айқындауға;
4.3.4. Банктің оларды ресімдеуге қойылатын талаптарына сәйкес тізімдерді құжаттамалық (қағаз жеткізгіште) және электрондық нысандарда қалыптастыруға;
4.3.5. Клиенттерді аудару күндері туралы және олардың банктік шоттарына аударылған ақша сомалары туралы хабардар етуге;
4.3.6. банк шоттарына аударылатын төлемдерден салықтардың дұрыстығы, уақтылы есептелуі және ұсталуы үшін толық жауапты болуға;
4.3.7. берешекті қоса алғанда, Тарифтермен белгіленген комиссияларды және Шарт бойынша өзге де төлемдерді, оның ішінде Банкте ашылған Ұйымның банктік шотында комиссияны төлеу үшін жеткілікті ақша сомасын қамтамасыз ету жолымен төлеуге міндетті. Банкте ашылған банктік шоттарда және/немесе банктік шоттың өзінде ақша болмаған кезде өзінің (өздерінің) басқа шоттарынан (шоттарынан), сондай-ақ үшінші тұлғалардың (Банкпен келісім бойынша) шоттарынан немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында жол берілетін өзге де тәсілдермен төлемдер жасауға;
4.3.8. ай сайын, қағаз жеткізгіштегі Тізімімен және электрондық файлмен бірге клиенттердің өзекті тізімін (қабылданған, жұмыстан босатылған) ұсынуға.
4.3.9. Ұйым мен Клиенттер үшін қолданылатын Банк тарифтерінің мөлшері туралы, сондай-ақ Банк банк тарифтерінің өзгеруі туралы ақпарат бергеннен кейін клиенттерді хабардар етуге;
4.3.10. Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ Ұйымның көруі үшін банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерде)қолжетімді жерде орналастырылған ақпарат негізінде тарифтердің өзгеруі, Шарт талаптарының өзгеруі және толықтырылуы туралы дербес білуге;
4.3.11. Құрылтай құжаттарына өзгерістер/толықтырулар енгізілген жағдайда, қайта тіркеу, бизнес-сәйкестендіру нөмірін өзгерту, орналасқан жерін не электрондық пошта мекенжайын, телефон нөмірлерін, факстарды, өкілдер тізімін және/немесе өкілдердің телефон нөмірлерін өзгерту, Шарттың талаптарын орындау үшін маңызы бар өзгерістер туралы, сондай-ақ басқа өзгертулер жағдайында банкті жазбаша түрде немесе Шартта көрсетілген басқа да байланыс арналары бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес ресімделген, осы өзгерістерді растайтын құжаттарды ұсына отырып, осындай өзгеріс болған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күнінен кешіктірмей хабардар етуге.
4.3.12. Банктің өзінің бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты қоса алғанда, Қазақстан Республикасының АЖТҚҚ туралы заңнамасының талаптарын орындауы үшін қажетті ақпаратты Банкке беруге;
4.3.13. Банкке операцияларды, оның ішінде сыртқы экономикалық операцияларды жүргізу үшін негіз болып табылатын, олардың экономикалық мәні мен заңды мақсаттарын негіздейтін мәліметтер, сондай-ақ қаржылық мониторингтің бақылау шараларын жүзеге асыру мақсатында банктік қызметтер көрсету кезінде операцияларды қосымша зерделеу үшін банкке қажетті өзге де құжаттарды (мәліметтерді) уақтылы ұсынуға;
4.3.14. Қазақстан Республикасының заңнамасында, шет мемлекеттердің заңнамасында, халықаралық ұйымдардың актілерінде, Қазақстан Республикасының сот актілерінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің басқа да құзыретті органдарында белгіленген талаптар мен шектеулерді сақтауға;
4.3.15. Санкциялық режимдердің талаптарын сақтауға;
4.3.16. ұйымға, операцияларға қатысушыға және/немесе кез келген елдің юрисдикциясына сәйкес салынған клиентпен байланысты тұлғаға қатысты санкциялар қолданылған жағдайда, ЕС, Ұлыбритания, АҚШ және басқа елдердің санкциялар тізімін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, шетелдік/ халықаралық/ ұлттық органдар/ ұйымдар банкті дереу хабардар етуге міндетті. Сондай-ақ Ұйымға, операцияларға қатысушыға және/немесе Клиентпен байланысты тұлғаға қатысты басқа да қолда бар/ықтимал шектеулер анықталған жағдайда, осындай оқиғалар туралы толық ақпаратты дереу жіберуге;

относящиеся к субъектам частного предпринимательства) в одном экземпляре. Подписи уполномоченных лиц Организации и оттиск печати Организации могут быть нотариально удостоверены нотариусом либо работником Банка;
4.3.3. определить ответственных лиц, уполномоченных осуществлять взаимодействие с Банком по вопросам, связанным с исполнением Договора;
4.3.4. формировать Списки в документарной (на бумажном носителе) и электронной формах в соответствии с требованиями Банка к их оформлению;
4.3.5. информировать Клиентов о датах перечисления и о суммах денег, перечисленных на их банковские счета;
4.3.6. нести полную ответственность за достоверность, своевременность начисления и удержание налогов с выплат, перечисляемых на банковские счета;
4.3.7. оплачивать комиссии, установленные Тарифами, и иные платежи по Договору, включая задолженность, в том числе путем обеспечения на банковском счете Организации, открытом в Банке, суммы денег, достаточной для оплаты комиссии. При отсутствии денег на банковских счетах, открытых в Банке, и/или самого банковского счета, производить платежи со своего(-их) другого(-их) счета(-ов), а также со счетов третьих лиц (по согласованию с Банком) или иными допустимыми законодательством Республики Казахстан способами;
4.3.8. ежемесячно, вместе со Списком на бумажном носителе и электронным файлом предоставлять актуальный список Клиентов (принятые, уволенные);
4.3.9. информировать Клиентов о размерах Тарифов Банка, которые будут применяться для Организации и Клиентов, а также после предоставления Банком информации об изменении Тарифов Банка;
4.3.10. самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, изменении и дополнении условий Договора, на основании информации, размещенной на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Организации месте в помещениях Банка (операционных подразделениях);
4.3.11. уведомить Банк в письменном виде или по другим указанным в Договоре Каналам связи, в случае внесения изменений/дополнений в учредительные документы, о перерегистрации, изменении бизнес-идентификационного номера, изменения места нахождения, либо адреса электронной почты, номеров телефонов, факсов, списка представителей и/или номеров телефонов представителей, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий Договора, незамедлительно, но не позднее 7 (семи) рабочих дней с даты такого изменения, с предоставлением документов, подтверждающих эти изменения, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка;
4.3.12. предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о ПОДФТ, включая информацию о своих бенефициарных собственниках;
4.3.13. своевременно предоставлять Банку документы (сведения), являющиеся основанием для проведения операций, в том числе внешнеэкономических операций, обосновывающие их экономический смысл и законные цели, а также иные документы (сведения), необходимые Банку для дополнительного изучения операций при оказании банковских услуг в целях осуществления контрольных мер финансового мониторинга;
4.3.14. соблюдать требования и ограничения, установленные законодательством Республики Казахстан, законодательством иностранных государств, актами международных организаций, судебными актами Республики Казахстан, а также другими компетентными органами Республики Казахстан и иностранных государств;
4.3.15. соблюдать требования Санкционных режимов;
4.3.16. незамедлительно уведомить Банк в случае применения санкций в отношении Организации, участника операций и/или Связанного с клиентом лица, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны, иностранными/ международными/ национальными органами/ организациями, включая, но не ограничиваясь санкционным списком ЕС, Великобритании, США и других стран. А также при обнаружении других имеющиеся/потенциальных ограничений в отношении Организации, участника операций и/или Связанного с клиентом лица, направить незамедлительно подробную информацию о таких событиях;

4.3.17. Банктің ұйым операциясын жүргізуді тоқтата тұруы, мұздатуы, жүргізуден бас тартуы, сондай-ақ банктің шартты орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуы, Шартта көзделген талаптарға сәйкес ұйыммен іскерлік қатынастарды тоқтатуы салдарынан келтірілген шығындарды және/немесе залалдарды өзіне қабылдауға (дербес және өз есебінен реттеуге);
4.3.18. Банкке Қазақстан Республикасының заннамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ұсынуға талап етілетін өзге де тиісінше ресімделген құжаттарды ұсынуға.
4.3.19. Банкке Қазақстан Республикасының заннамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ұсынуға талап етілетін өзге де тиісінше ресімделген құжаттарды ұсынуға.
4.4. Ұйым тізімді өңдеуді тоқтату туралы сұрау салумен Банкке жүгінуге және қажет болған жағдайда, егер тізімді өңдеу және Клиенттердің банктік шоттарына тізім бойынша ақша аударуды Банк әлі жүргізбеген жағдайда, Банк қабылдаған тізімге түзетулер енгізуге құқылы.
4.5. Ұйым жалақыны төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындау мақсатында Банкке Ұйым туралы деректерді, атап айтқанда заңды тұлғаның атауын және БСН-ін Клиенттерге ашуға (ұсынуға) өзінің келісімін береді.

5. Банк қызметтерінің құны және төлемдерді клиенттердің шоттарына есептеу тәртібі

5.1. Банк Шарт бойынша қызметтер көрсеткені үшін Ұйым Банкке әрбір аударылатын соманың пайыздық арақатынасында есептелетін комиссияны Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ Банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Ұйымның көруіне қолжетімді жерде орналастырылатын тиісті Тарифтерде көрсетілген мөлшерде төлейді. Егер Ұйымда жеке / арнайы тарифтер белгіленген жағдайда, мұндай тарифтерде көрсетілген банк қызметтеріне ақы төлеу оларды қолдану мерзімі ішінде жеке/арнайы тарифтерге сәйкес жүзеге асырылады
5.2. Ұйым халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде алынатын комиссияларды қоспағанда, Тарифтердің мөлшері банктің қалауы бойынша мынадай тәсілдердің кез келгенімен өзгеруі мүмкін екендігімен келіседі.
5.2.1. Банктің Интернет-ресурсында орналастырылған Банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидаларда көзделген тарифтердің шекті шамалары шеңберінде ғана.
5.2.2. осындай өзгерістер қолданысқа енгізілгенге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күн бұрын Тарифтер мөлшерінің өзгергені туралы Ұйымға хабарлау арқылы
5.3. Ұйым клиенттер үшін ақшаны есептеудің жалпы сомасына
және Шарт бойынша Банкке тиесілі Банк комиссиясының сомасына 1 (бір) төлем тапсырмасын қалыптастырады.
5.4. Банк Шарт бойынша Банк пайдасына Банкке тиесілі комиссиялардың, өзге де төлемдердің сомаларын және ұйымның Банк алдындағы кез келген өзге міндеттемелерін (кез келген өзге де берешегін), сондай-ақ Банк шотына қате/дұрыс есептелмеген ақша сомаларын (осындай қате/дұрыс есептелмеу себебіне қарамастан) Шартқа сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар негізінде Банк шотын тікелей дебеттеу жолымен есептен шығаруға құқылы. Банктік шотта ақша жеткілікті болған жағдайда Банктің төлем құжаты онда көрсетілген ақша сомасына орындалады, ал ақша жеткіліксіз болған жағдайда төлем құжаты банктік шотқа картотекада сақталады. Банк шотынан ақша сомасын өзге (ұйымның міндеттеме валютасынан) валютада алып қойған (есептен шығарған) жағдайда, алып қойылған ақшаны валюта заңнамасының талаптарына сәйкес міндеттеме валютасына айырбастау Банктің белгіленген айырбастау бағамы бойынша банктің таңдауы бойынша, Ұйым есебінен Тарифтерге сәйкес айырбастау жүргізгені үшін комиссия сомаларын ала отырып жүргізіледі (оның ішінде айырбасталған сомадан айырбастау үшін комиссияны ұстап қалу кезінде).
5.5. Ұйым Банкке Шартта көзделген жағдайларда Ұйымның Банкте ашылған кез келген банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы ақшаны есептен шығаруға өзінің шартсыз және қайтарымсыз келісімін береді. Шарт - Ұйымның Банкте ашылған кез келген банктік шоттарын тікелей дебеттеу үшін Ұйымның Банк алдындағы міндеттемесін растайтын құжат.

4.3.17. не проводить операции через Банк в пользу (прямо или косвенно) лиц/организаций, включенных в Санкционные списки, а также не совершать операции, запрещенные Санкционным режимом и (или) направленные на нарушение и/или обход Санкционных режимов;
4.3.18. принять на себя (самостоятельно и за свой счет урегулировать) потери и/или убытки, причиненные вследствие приостановления, замораживания, отказа Банком в проведении операции Организации, а также отказа Банком в одностороннем порядке от исполнения Договора, прекращения деловых отношений с Организацией в соответствии с условиями, предусмотренными Договором;
4.3.19. представить в Банк иные надлежащим образом оформленные документы, требуемые к предъявлению в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
4.4. Организация вправе обратиться в Банк с запросом о прекращении обработки Списка, и при необходимости – внесения корректировок в принятый Банком Список в случае, если обработка Списка и зачисление денег по Списку на банковские счета Клиентов еще не произведена Банком.
4.5. Настоящим Организация предоставляет свое согласие Банку на раскрытие (предоставление) данных об Организации, а именно наименование юридического лица и БИН, Клиентам в целях исполнения обязательств по выплате заработной платы.

5. Стоимость услуг Банка и порядок зачисления выплат на банковские счета Клиентов

5.1. За оказание Банком услуг по Договору Организация выплачивает Банку комиссию, исчисляемую в процентном соотношении от каждой переводимой суммы, в размере, указанном в соответствующих Тарифах, размещаемых на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Организации месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). В случае если Организации установлены индивидуальные/специальные тарифы, оплата услуг Банка, указанных в таких тарифах, осуществляется в соответствии с индивидуальными/специальными тарифами в течение срока их применения.
5.2. Организация согласна с тем, что размеры Тарифов, за исключением комиссий, взимаемых при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, могут изменяться по усмотрению Банка, любым из следующих способов:
5.2.1. только в рамках предельных величин Тарифов, которые предусмотрены в правилах об общих условиях проведения операций Банка, размещенных на Интернет-ресурсе Банка;
5.2.2. путем уведомления Организации об изменении размеров Тарифов за 15 (пятнадцать) календарных дней, до введения в действие таких изменений.
5.3. Организация формирует 1 (одно) платежное поручение на общую сумму зачисления денег для Клиентов и сумму комиссии Банка, причитающуюся Банку по Договору.
5.4. Банк вправе списывать суммы причитающихся Банку комиссий, иных выплат в пользу Банка по Договору и любым иным обязательствам (любой иной задолженности) Организации перед Банком, а также ошибочно/некорректно зачисленные на банковский счет суммы денег (вне зависимости от причины такого ошибочного/некорректного зачисления), путем прямого дебетования банковского счета на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, в соответствии с Договором.
При достаточности денег на банковском счете платежный документ Банка исполняется на сумму денег, указанную в нем, а при недостаточности денег платежный документ хранится в картотеке к банковскому счету. В случае изъятия (списания) с банковского счета суммы денег в иной (чем валюта обязательства Организации) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту обязательства, в соответствии с требованиями валютного законодательства, производится по выбору Банка по установленному Банком обменному курсу, с взиманием за счет Организации сумм комиссии за проведение конвертации в соответствии с Тарифами (в том числе при удержании комиссии за конвертацию из сконвертированной суммы).

5.6. Ұйымның төлем тапсырмасында көрсетілген Банк комиссиясының сомасы артық болған жағдайда Банк ақша қалдығын қайтаруды жүзеге асырады.
5.7. Ұйымның Банкке Шарт бойынша комиссия төлемеуіне ықпал ететін келесі жағдайлардың кез келгенінде Банк Ұйымның төлем тапсырмасын (нұсқауын) орындаудан / Клиенттердің банк шоттарына ақша аударудан бас тартуға құқылы:
- Ұйымның төлем тапсырмасында комиссия сомасы болмаған кезде (ұйымның төлем тапсырмасында Банк комиссиясының сомасын көрсетпеуі) және Ұйымның Банкте банктік шоты болмаған жағдайда;
- Банктің комиссиясын есептен шығару үшін Ұйымның банктегі банктік шотында бос ақша қалдығы болмаған жағдайда.
5.8. Клиенттің банктік шоты жабылған немесе Клиенттің банктік шоты дұрыс көрсетілмеген жағдайда Банк ақша жөнелтушінің (Ұйымның) банктік шотына аударылмаған сомаларды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімдерде қайтаруды жүзеге асырады.

6. Төлемдерді есептеу тәртібі және ілеспе құжаттарды ресімдеу

6.1. Ұйым ақша аударымын жүзеге асыру үшін Шарттың 5.3-тармағына сәйкес Клиенттердің банктік шоттарына ақша аудару туралы төлем тапсырмасын не жиынтық төлем тапсырмасын (Қазақстан Республикасы мен Банк заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделген) ұсынады.
6.2. Ұйым әрбір төлем тапсырмасына клиенттердің тегі, аты және әкесінің аты (бар болса), ЖСН, олардың банктік шоттарының нөмірлері және оларға тиесілі ақша сомалары көрсетілген тізімді (құжаттық (қағаз жеткізгіште) және электрондық нысанда) қоса береді. Бұл ретте Банк шоттарына аудару үшін төлем тапсырмасында көрсетілген сома тізімде көрсетілген жалпы сомаға сәйкес келуі тиіс.
6.3. Тізімнің (құжаттық (қағаз жеткізгіштегі формада) әрбір парағы қол үлгілері бар құжатқа сәйкес Ұйымның уәкілетті тұлғаларының қолымен куәландырылады, сондай-ақ тізімнің соңғы парағындағы уәкілетті тұлғаның (тұлғалардың) қолдары Ұйымның мөрімен куәландырылады (Егер ұйым жеке кәсіпкерлік субъектілеріне жатпаса).
6.4. Егер ұйым Банкпен жұмыс істеу үшін интернет-банкингті немесе электрондық банктік қызметтерді алу үшін мобильді қосымшаны (бұдан әрі – Интернет-банкинг) пайдаланса, тізім электрондық түрде ұсынылады. Тараптар электрондық түрде келіп түскен құжаттардың уәкілетті тұлғалардың қолдарымен куәландырылған, сондай-ақ егер Ұйым жеке кәсіпкерлік субъектілеріне ұйымның мөрімен жатпаса, қағаз жеткізгіштегі құжаттармен бірдей заңды күші бар екеніне келіседі.
6.5. Тізімнің электрондық файлы қатаң түрде Банк айқындаған электрондық мәтіндік файл форматында қалыптастырылады.
6.6. Егер төлемді алушы бір Клиент болса, Клиенттің деректемелері «Төлем мақсаты» жолында төлем тапсырмасында көрсетіледі, бұл ретте тізім ұсынылмайды.
6.7. Интернет-банкинг арқылы жіберілген санкцияланбаған төлем мәселелері бойынша қорғау іс-қимылдары мен реттеу тәртібі ұйым Банкпен жасасқан банктік қызмет көрсету шартымен реттеледі.

7-бап. Тараптардың жауапкершілігі

7.1. Тараптар Шарттың талаптарын орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапты болады.
7.2. Банк Клиенттердің пайдасына ақша аудару жөніндегі ұйымның нұсқауларын орындамағаны үшін жауапты болады. Банк ұйымның жазбаша талабы бойынша оған мерзімі өткен әрбір күн үшін операция сомасының 0,01 (нөл бүтін жүзден бір) % мөлшерінде тұрақсыздық төлемін Ұйымның жазбаша талабында көрсетілген деректемелер бойынша тұрақсыздық төлемінің сомасын есептеу арқылы осындай жазбаша талапты алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде төлейді.
7.3. Банк төмендегілер үшін жауапкершілікте болмайды:

5.5. Настоящим Организация предоставляет Банку свое безусловное и безотзывное согласие на списание денег путем прямого дебетования любых банковских счетов Организации, открытых в Банке, в предусмотренных Договором случаях. Договор является документом, подтверждающим обязательство Организации перед Банком для прямого дебетования любых банковских счетов Организации, открытых в Банке.
5.6. При излишке суммы комиссии Банка, указанной в платежном поручении Организации, Банком осуществляется возврат остатка денег.
5.7. В любом из следующих случаев, который влечет не оплату Организацией Банку комиссии по Договору, Банк вправе отказать в исполнении платежного поручения (указания) Организации / зачислении денег на банковские счета Клиентов:
- при отсутствии суммы комиссии в платежном поручении Организации (не указании Организацией суммы комиссии Банка в платежном поручении) и при отсутствии банковского счета Организации в Банке;
- при отсутствии свободного остатка денег на банковском счете Организации в Банке для списания комиссии Банка.
5.8. При невозможности проведения зачислений по причине – банковский счет Клиента закрыт или указан неверный банковский счет Клиента, Банк осуществляет возврат не зачисленных сумм на банковский счет отправителя денег (Организации), в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

6. Порядок зачисления выплат и оформление сопроводительных документов

6.1. Организация для осуществления перевода денег предоставляет платежное поручение либо сводное платежное поручение (оформленные в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и Банка) о переводе денег на банковские счета Клиентов в соответствии с пунктом 5.3. Договора.
6.2. К каждому платежному поручению Организация прилагает Список (документарную (на бумажном носителе) и электронную формы) с указанием фамилии, имени и отчества (при наличии), ИИН Клиентов, номеров их банковских счетов и причитающихся им сумм денег. При этом сумма, указанная в платежном поручении для зачисления на банковские счета, должна соответствовать общей сумме, указанной в Списке.
6.3. Каждый лист Списка (документарной (на бумажном носителе) формы) заверяется подписью уполномоченных лиц Организации согласно документу с образцами подписей, а также подписи уполномоченных(-ого) лиц(-а) на последнем листе Списка заверяются печатью Организации (если Организация не относится к субъектам частного предпринимательства).
6.4. Если Организация использует для работы с Банком интернет-банкинг или мобильное приложение для получения электронных банковских услуг (далее - интернет-банкинг), Список предоставляется в электронном виде. Стороны соглашаются, что документы, поступившие в электронном виде, имеют ту же юридическую силу, что и документы на бумажном носителе, заверенные подписями уполномоченных лиц, а также если Организация не относится к субъектам частного предпринимательства печатью Организации.
6.5. Электронный файл Списка формируется строго в формате электронного текстового файла, определенного Банком.
6.6. В случае, если получателем платежа является один Клиент, реквизиты Клиента указываются в платежном поручении в поле «Назначение платежа», при этом Список не предоставляется.
6.7. Порядок защитных действий и урегулирования вопросов по несанкционированным платежным, направленных посредством интернет-банкинга, регулируется договором банковского обслуживания, заключенного Организацией с Банком.

7. Ответственность Сторон

7.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
7.2. Банк несет ответственность за неисполнение указаний Организации по переводу денег в пользу Клиентов. Банк по письменному требованию Организации оплачивает ей неустойку в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) от суммы операции за каждый рабочий день просрочки, но не более 10 %

7.3.1. Клиенттің төлем карточкасының ұрланғаны, жоғалғаны, қайтарылмағаны туралы Банкке уақтылы хабарламауына байланысты Ұйымға, Клиенттерге келтірілген залал үшін;
7.3.2. Тізімнің электрондық формасы тізімнің Құжаттамалық формасына (қағаз жеткізгіште) сәйкес келмеген жағдайда банктік шоттарға ақша аударудан бас тартқаны үшін;
7.3.3. Ұйымның келесі мәліметтерді қате көрсетуіне немесе бұрмалауына байланысты салдарлар: банктік шоттың нөмірі не Клиенттің тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), ЖСН не валюта коды;
7.3.4. Ұйымның банк комиссиясының сомасын дұрыс есептемеуіне және Шарттың 5-бабына сәйкес оны төлеу тәртібін бұзуына байланысты салдар үшін;
7.3.5. Қолдан жасалған жағдайда немесе Ұйым Шартқа қатысты құжаттар мен ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуге жол берген жағдайда, Ұйым ұсынған есептеуге арналған тізімге сәйкес банк шоттарына ақшаның түспеуі үшін;
7.3.6. егер мұндай пайдалану Банктің кінәсінен болмаса, сондай-ақ Ұйымның лауазымды адамдары мен уәкілетті қызметкерлері мобильді қосымшаға (техникалық құрылғы, логиндер, парольдер, ДСН және т. б.) қол жеткізу құралдарын үшінші тұлғаларға берген кезде байланыс арналары арқылы ақпарат беру кезінде ұйым пайдаланатын сәйкестендіру құралдарын үшінші тұлғалардың рұқсатсыз пайдалануы салдарынан туындаған залал;
7.3.7. Ұйым қызметкерлеріне есептеу үшін Ұйым жіберген соманың мөлшері мен дұрыс есептелуі үшін.
7.3.8. Шарт жасасу кезінде және/немесе оны орындау мақсатында Ұйым ұсынған ақпарат пен құжаттардың түпнұсқалығы мен дұрыстығы үшін. Бұл ретте, дұрыс емес/толық емес/нақты емес құжаттар мен ақпарат ұсынылған жағдайда, сондай-ақ құжаттар мен ақпарат уақтылы ұсынылмаған/жаңартылмаған немесе мүлдем ұсынылмаған жағдайда Ұйым Банкке осыған байланысты туындаған залалдарды толық көлемде өтейді;
7.3.9. поштаның, Байланыс арналарының, интернеттің, байланыс желілерінің жұмысындағы іркілістер, оның ішінде Банкке байланысты емес себептер бойынша туындаған ажырату/қолжетімсіздік.
7.4. Ұйым төмендегілерге жауап береді:
7.4.1. Ұйымның уәкілетті тұлғаларының Клиенттер және олардың банктік шоттарының нөмірлері туралы ақпаратты жариялау арқылы Банкке келтірген залалы үшін;
7.4.2. Ұйымның Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауына және/немесе тиісінше орындамауына байланысты шеккен Банктің шығыстары мен сот шығындары, Банкке келтірілген залал толық көлемінде.
7.5. Егер Банк Ұйымның төлем тапсырмасын орындағаннан кейін қағаз жеткізгіштегі және электрондық файлдағы тізімде көрсетілген нақты сома Ұйымның төлем тапсырмасында көрсетілген жалпы сомадан асып кететіні анықталса, Ұйым Ұйымның төлем тапсырмасын орындау нәтижесінде туындаған сомалар арасындағы айырманы толық көлемде өтейді, бұл ретте мұндай сомаларды Банк Ұйымның кез келген Банк шоттарынан алады, оған Ұйым Банкке өзінің келісімін береді.
7.6. Банк егер мұндай іс-әрекет қолданылатын заңдарды және АЖТҚҚ туралы өзге де нормативтік құқықтық актілерді бұзатын болса, сондай-ақ, Банктің пікірінше, жағымсыз салдарға әкелуі мүмкін санкция режиміне сәйкес санкциялар мен шектеулер болса міндеттемелерді орындау бойынша кандай да бір іс-қимыл жасауға ешкандай міндеттеме алмайды.

8. Еңсерілмейтін күш жағдаяттары

8.1. Егер Тараптар Тараптардың шарт бойынша өз функцияларын жүзеге асыруына кедергі келтіретін, соғыс пен әскери іс-қимылдарды, зіл-зала апаттарды, авариялардың, өрттерді, жарылыстарды, жаппай тәртіпсіздіктерді, ереуілдерді, үшінші тұлғалардың құқыққа қарсы іс-қимылдарын, төтенше жағдайды енгізуді, Шартта көрсетілген қызмет түрлеріне тікелей немесе жанама тыйым салатын заңнамалық актілердің, үкіметтік қаулылардың және мемлекеттік органдардың өкімдерінің күшіне енуін қоса

(десяти процентов) от несвоевременно переведенной суммы, путем зачисления суммы неустойки по реквизитам, указанным в письменном требовании Организации, в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения такого письменного требования.
7.3. Банк не несет ответственности за:
7.3.1. причиненный Организации, Клиентам ущерб, связанный с несвоевременным уведомлением Банка о краже, утере, невозвращении Клиентом платежной карточки;
7.3.2. отказ в зачислении денег на банковские счета в случае несоответствия электронной формы Списка документарной форме (на бумажном носителе) Списка;
7.3.3. последствия, связанные с ошибочным указанием или искажением Организацией следующих сведений: номера банковского счета, либо фамилии, имени, отчества (при наличии) Клиента, ИИН, либо кода валюты;
7.3.4. последствия, связанные с неправильным расчетом Организацией суммы комиссии Банка и нарушением порядка ее оплаты согласно разделу 5 Договора;
7.3.5. незачисление денег на банковские счета в соответствии с представленным Организацией Списком, в случае его подделки или в результате допущенного Организацией несанкционированного доступа к документам и информации, касающимся Договора;
7.3.6. ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами Средств идентификации, используемых Организацией при передаче информации по Каналам связи, если такое использование стало возможным не по вине Банка, а также при передаче должностными лицами и уполномоченными работниками Организации средств доступа к мобильному приложению (технического устройства, логинов, паролей, ПИН и др.) третьим лицам;
7.3.7. за размер и корректное исчисление суммы, направленной Организацией для зачисления Клиентам;
7.3.8. подлинность и достоверность информации и документов, предоставленных Организацией при заключении Договора и/или в целях его исполнения. При этом, в случае предоставления неверных/неполных/недостоверных документов и информации, а также в случае несвоевременного предоставления/обновления или непредоставления документов и информации Организация возмещает Банку в полном объеме убытки, которые возникли в связи с этим;
7.3.9. сбои в работе почты, Каналов связи, интернета, сетей связи, в том числе отключение/недоступность, возникшие по независящим от Банка причинам.
7.4. Организация несет ответственность за:
7.4.1. ущерб, причиненный Банку уполномоченными лицами Организации разглашением информации о Клиентах и номерах их банковских счетов;
7.4.2. расходы и судебные издержки, понесенные Банком в полном объеме ущерба, причиненного Банку, связанные с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением Организацией своих обязательств по Договору.
7.5. В случае, если после исполнения Банком платежного поручения Организации будет установлено, что фактическая сумма, указанная в Списке на бумажном носителе и электронном файле, превышает общую сумму, указанную в платежном поручении Организации, Организация возмещает в полном объеме разницу между суммами, возникшую в результате исполнения платежного поручения Организации, при этом такие суммы изымаются Банком с любых банковских счетов Организации в Банке, на что Организация предоставляет Банку свое согласие.
7.6. Банк не берет на себя никаких обязательств производить какие-либо действия по исполнению обязательств, если такие действия будут нарушать применимые законы и иные нормативные правовые акты о ПОДФТ, а также санкции и ограничения согласно Санкционным режимам, которые по мнению Банка могут повлечь для него негативные последствия. Кроме того, Банк не несет ответственности, если Банк или любое другое лицо отказывает/приостанавливает обработку операций по вышеуказанным причинам.

8. Обстоятельства непреодолимой силы

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, включая, но, не ограничиваясь: война и

алғанда, бірақ олармен шектелмей, еңсерілмейтін күш мән-жайлары және Тараптардың ерік білдіруіне байланысты емес өзге де мән-жайлар туындаған жағдайда, Шарт бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады.

8.2. Шарттың қолданылуы еңсерілмейтін күш мән-жайлары әсер еткен уақытта тоқтатыла тұрады және олар тоқтатылғаннан кейін дереу қайта басталады.

8.3. Тараптар байланыс арнасының жұмыс істеуіне елеулі әсер ететін еңсерілмейтін күштің әсерінен туындаған апаттық жағдайлар, электр энергиясының ажыратылуы және байланыс желісінің зақымдануы және Банктің ақылға қонымды бақылауынан тыс/оның кінәсінсіз туындаған өзге де іркілістер түріндегі байланыс арнасын пайдалануды тоқтату/тоқтата тұруы үшін жауапты болмайды.

8.4. Жалпыға белгілі жағдайларды қоспағанда, еңсерілмейтін күш мән-жайларының туындауын Құжаттамалық құзыретті органдар растауы тиіс.

9. Құпиялылық

9.1. Ұйым Шартқа қол қою арқылы Шарттың негізінде Ұйым және Шарттың талаптары туралы мәліметтер мен деректерді, сондай-ақ Ұйымға және/немесе Шартқа қатысы бар басқа ақпаратты, оның ішінде банктік құпияны, коммерциялық неесе заңмен қорғалатын басқа ақпаратты Ұйымның қандай да бір қосымша келісімінсіз құпия негізде, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте, Банк шарттар/келісімдер жасасатын немесе Банк, Банк акционерлері және/немесе Банктің үлестес тұлғалары үшінші тұлғаларға қызмет көрсету (консультациялық, аудиторлық және басқа қызметтер) үшін жалдаған немесе жалдайтын үшінші тұлғаларға ұсынуға жазбаша келісім береді және Банкке уәкілеттік ұсынады. Бұл ретте осы ақпарат пен мәліметтер көрсетілген үшінші тұлғаларға Банкке, Банк акционерлеріне және/немесе Банктің үлестес тұлғаларына тиісінше қызмет көрсету үшін, сол сияқты Банктің Қазақстан Республикасының заңнамасы шеңберінде өз қызметін жүзеге асыруы үшін қажетті және жеткілікті көлемде беріледі (Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, мемлекеттік кіріс органдарына, сондай-ақ осындай ақпаратты/мәліметтерді беру қажеттілігі/ міндеті туындайтын/болатын өзге де жағдайларда есептер/есептілік/ақпарат беру).

10. Шарттың қолданылу мерзімі және одан бас тарту шарттары. Шартқа өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу

10.1. Шарт ұйым қосылу туралы өтінішке қол қойған күннен бастап күшіне енеді және шартта айқындалған тәртіппен тоқтатылғанға / бұзылғанға дейін қолданылады.

10.2. Тараптардың әрқайсысы Шартты ықтимал бұзу күніне дейін кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын екінші Тарапты жазбаша хабардар ете отырып, оны бұзуға құқылы. Ұйымның бастамасы бойынша Шартты бұзу оның Шарт бойынша Банк алдында берешегі болмаған жағдайда мүмкін болады. Тараптар барлық өзара есеп айырысуларды Шарт тоқтатылған күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей аяқтауға міндеттенеді.

10.3. Шарт тараптардың өзара келісімі бойынша (бұзу туралы келісім жасасу не хаттар алмасу арқылы), алдын ала Шарт тоқтатылған күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, барлық өзара есеп айырысуларды жүзеге асыра отырып бұзылуы мүмкін.

10.4. Ұйым ұсынған мәліметтердің дұрыстығын тексеру мүмкін болмаған не ұйым ұйым және/немесе бенефициарлық меншік иесі туралы деректерді жанарту үшін қажетті мәліметтер мен ақпаратты ұсынбаған жағдайда, сондай-ақ ұйымға қызмет көрсету процесінде ұйым Банкпен іскерлік қатынастарды пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда Банк бұл туралы ұйымға хабарлай отырып, ұйыммен іскерлік қатынастарды тоқтатуға құқылы Қылмыстық жолмен алынған

военные действия, стихийные бедствия, аварии, пожары, взрывы, массовые беспорядки, забастовки, противоправные действия третьих лиц, введение чрезвычайного положения, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, произошедшие без вины Банка сбои в работе систем Банка/Каналов связи, и иные обстоятельства, не зависящие от волеизъявления Сторон.

8.2. Действие Договора приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после прекращения их действия.

8.3. Стороны не несут ответственности за прекращение/приостановление использования Канала связи, возникшее вследствие действия непреодолимой силы, существенно влияющей на функционирование Канала связи, в виде стихийных бедствий, отключения электроэнергии и повреждения линии связи и иных сбоев, находящихся вне разумного контроля Банка/возникших без его вины.

8.4. Возникновение обстоятельств непреодолимой силы, за исключением общеизвестных, должно быть подтверждено документально компетентными органами.

9. Конфиденциальность

9.1. Организация подтверждает, что подписанием Договора, предоставляет письменное согласие и уполномочивает Банк на предоставление, на основании Договора сведений и информации об Организации и условиях Договора, а также иной информации, имеющей отношение к Организации и/или Договору, в том числе составляющую банковскую тайну, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, без какого-либо дополнительного согласия Организации на конфиденциальной основе в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, третьим лицам, с которыми Банком заключены договоры/соглашения или которые наняты или будут наняты Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для оказания третьими лицами услуг (консультативных, юридических, аудиторских и иных услуг). При этом данная информация и сведения предоставляются указанным третьим лицам в том объеме, который необходим и достаточен для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для осуществления Банком своей деятельности в рамках законодательства Республики Казахстан (предоставление отчетов/отчетности/информации уполномоченному органу по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Национальному Банку Республики Казахстан, органам государственных доходов, а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость/обязанность предоставления такой информации/сведений).

10. Срок действия и условия отказа от Договора. Внесение изменений и(или) дополнений в Договор

10.1. Договор вступает в силу с даты подписания Организацией Заявлении о присоединения и действует до прекращения/расторжения в порядке, определенном Договором.

10.2. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор (односторонний отказ от Договора), письменно уведомив другую Сторону не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты его предполагаемого расторжения. Расторжение Договора по инициативе Организации возможно при условии отсутствия у нее задолженности перед Банком по Договору. Стороны обязуются завершить все взаиморасчеты, не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты прекращения Договора.

10.3. Договор может быть расторгнут по взаимному согласию Сторон (путем заключения соглашения о расторжении либо обмена письмами), с предварительным, не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты прекращения Договора, осуществлением всех взаиморасчетов.

10.4. Банк вправе прекратить деловые отношения с Организацией, уведомив об этом Организацию, в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Организацией сведений либо непредставления Организацией сведений и информации, необходимых для обновления данных

кірістерді заңдастыру (жылыстату) мақсатында, Қазақстан Республикасының ПОДФТ туралы заңнамасында, Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру. Шарт хабарламада көрсетілген күннен бастап бұзылған болып есептеледі.

10.5. Банк ұйыммен алдын ала келіспей, біржақты тәртіппен Шартқа өзгерістер және / немесе толықтырулар енгізуге құқылы. Шартқа енгізілген өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы Банк ұйымды осындай өзгерістер және / немесе толықтырулар күшіне енгенге дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей Банктің Интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру арқылы хабардар етеді.

10.6. Ұйымның шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу туралы ұйымға хабарлаған сәттен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Енгізілген өзгерістер және/немесе толықтырулар ескеріле отырып, Шарт талаптарын қабылдамау туралы өтінішті Банкке ұсынбауы, ұйымның Шарттың жаңа (өзгертілген/толықтырылған) редакциясымен келісуін және енгізілген өзгерістерді және/немесе толықтыруларды ескере отырып, оған тұтастай қосылуын білдіреді. Шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілгеннен кейін ол өзгертілген/толықтырылған түрде қолданысын жалғастырады.

11. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ескертпе

11.1. Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау кезінде Тараптар, олардың үлестес тұлғалары, қызметкерлері немесе делдалдары:

а) қандай да бір заңсыз артықшылықтар немесе өзге де заңсыз әрекеттерді жүзеге асыру мақсатында осы тұлғалардың іс-әрекеттеріне немесе шешімдеріне ықпал ету үшін кез келген тұлғаларға тікелей немесе жанама түрде ақша немесе құндылықтарды төлемейді, төлеуді ұсынбайды және төлеуге рұқсат бермейді;

б) пара беру/алу, коммерциялық пара беру, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын бұзатын іс-әрекеттер ретінде Шарттың мақсаттары үшін қолданылатын Қазақстан Республикасының заңнамасымен сараланатын іс-әрекеттерді жүзеге асырмайды.

11.2. Тараптардың әрқайсысы басқа Тараптың қызметкерлерін/өкілдерін қандай да бір жолмен, оның ішінде ақша, сыйлықтар беру, олардың атына жұмыстарды (көрсетілетін қызметтерді) өтеусіз орындау жолымен және осы бөлімде көрсетілмеген басқа да тәсілдермен қызметкерді оны белгілі бір тәуелділікке қоятын және осы қызметкердің ынталандыратын тараптың пайдасына қандай да бір іс-әрекеттерді орындауын қамтамасыз етуге бағытталған ынталандырудан бас тартады.

11.3. Қызметкердің оны ынталандырушы Тараптың/Клиенттің пайдасына жүзеге асыратын әрекеттері төмендегідей түсіндіріледі:

11.3.1. басқа контрагенттермен салыстырғанда негізсіз артықшылықтар беру;

11.3.2. қандай да бір кепілдіктер беру;

11.3.3. қолданыстағы процедураларды жеделдету;

11.3.4. қызметкер өзінің лауазымдық міндеттері шеңберінде орындайтын, бірақ тараптар арасындағы қарым-қатынастардың айқындығы мен ашықтығы қағидаттарына қайшы келетін өзге де іс-әрекеттер

11.4. Тарапта қандай да бір Сыбайлас жемқорлыққа қарсы шарттардың бұзылуы орын алды немесе орын алуы мүмкін деген күдік туындаған жағдайда, тиісті Тарап 5 (бес) жұмыс күні ішінде екінші Тарапты жазбаша нысанда хабардар етуге міндеттенеді. Жазбаша хабарламадан кейін тиісті Тарап Шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын бұзушылықтың болмағаны немесе болмайтыны расталғанға дейін тоқтата тұруға құқылы. Бұл растау жазбаша хабарлама жіберілген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде жіберілуі тиіс.

12. Басқа ережелер

12.1. Келіссөздер жолымен реттелмеген Шартқа байланысты барлық даулар (Қазақстан Республикасының Азаматтық іс жүргізу кодексінің талаптарына сәйкес айрықша соттылық белгіленген жағдайларды қоспағанда) Банктің немесе оның

об Организации и/или бенефициарном собственнике, а также в случае возникновения в процессе обслуживания Организации подозрений о том, что Организация использует деловые отношения с Банком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о ПОДФТ, Договором и внутренними документами Банка. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении

10.5. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Организации, вносить в Договор изменения и/или дополнения. О внесенных в Договор изменениях и/или дополнениях Банк информирует Организацию путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления таких изменений и/или дополнений в силу.

10.6. Непредставление Организацией в Банк заявления о непринятии условий Договора с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента информирования Организации о внесении изменений и/или дополнений в Договор, означает согласие Организации с новой (измененной/дополненной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и/или дополнений. После внесения изменений и/или дополнений в Договор, он продолжает действовать в измененном/дополненном виде.

11. Антикоррупционная оговорка

11.1. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

а) не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денег или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

б) не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством Республики Казахстан, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства Республики Казахстан о противодействии коррупции.

11.2. Каждая из Сторон отказывается от стимулирования каким-либо образом работников/представителей другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не перечисленными в настоящем разделе способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

11.3. Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны/Клиента, понимаются:

11.3.1. предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;

11.3.2. предоставление каких-либо гарантий;

11.3.3. ускорение существующих процедур;

11.3.4. иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

11.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона в течение 5 (пяти) рабочих дней обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

12. Прочие положения

12.1. Все споры, связанные с Договором, неурегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению по выбору истца/заявителя в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или его филиала (за

филиалының орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасының соттарында талап қоюшының/өтініш берушінің таңдауы бойынша қаралуы тиіс. 12.2. Егер Шарттың кейбір талаптары заңсыз немесе жарамсыз болса, бұл Шарттың басқа ережелерінің жарамдылығы мен заңдылығына ешқандай әсер етпейді. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу нәтижесінде Шарттың ережелері Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына қайшы келген жағдайда, Тараптар Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті нормаларын басшылыққа алады. 12.3. Банктің мекенжайы туралы ақпарат: 050059, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 242 үй. 12.4. Банкті немесе Ұйымды қайта ұйымдастыру кезінде Банктің немесе Ұйымның Шарт бойынша барлық құқықтары мен міндеттемелері, егер олар Шарттың Тараптары болса, құқықтық мирасқорға өтеді. 12.5. Шарттың талаптарына сәйкес жіберілуі тиіс барлық хабарламаларды, оның ішінде кез келген ақпараттық материалдарды Ұйымның Банкі Шартта көрсетілген Ұйымның қолда бар деректемелері бойынша байланыс арнасы, сондай-ақ банктің Интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру арқылы жібереді. Клиентке хабарлама жіберудің форматын, түрін және тәсілін Банк дербес айқындайды. Банктің Банк хабарламаларын (оның ішінде кез келген ақпараттық материалдарды) алмағаны туралы хабарламаны/хабарды алмауы Банктің хабарламасын Ұйым алғанын және Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Банктің Ұйымды хабардар ету жөніндегі міндеттемелерін Банк тиісінше орындағанын растау болып саналады 12.6. Шарт қазақ және орыс тілдерінде жасалды, Шарт мәтіні қазақ және орыс тілдерінде әртүрлі оқылған жағдайда Тараптар Шарттың орыс тіліндегі мәтінін басшылыққа алады.	исключением случаев, когда в соответствии с требованиями Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан установлена исключительная подсудность). 12.2. Если какое-либо из условий Договора становится незаконным или недействительным, это ни в какой мере не влияет на действительность и законность других положений Договора. В случае, если в результате внесения изменений и/или дополнений в законодательство Республики Казахстан положения Договора будут противоречить нормам законодательства Республики Казахстан, Стороны руководствуются соответствующими нормами законодательства Республики Казахстан. 12.3. Информация об адресе Банка: A26F8T9, Республика Казахстан, г. Алматы пр. Нурсултан Назарбаев, д. 242. 12.4. При реорганизации Банка или Организации к правопреемнику переходят все права и обязательства Банка или Организации по Договору, как если бы они были сторонами Договора. 12.5. Все уведомления, подлежащие направлению в соответствии с условиями Договора, в том числе любые информационные материалы направляются Банком Организации по имеющимся у Банка реквизитам Организации, указанным в Договоре, путем Канала связи, а также размещения информации на Интернет-ресурсе Банка. Формат, вид и способ направления Клиенту уведомления определяются Банком самостоятельно. Неполучение Банком уведомления/сообщения о неполучении Организацией уведомлений Банка (в том числе любых информационных материалов) является подтверждением того, что уведомление Банка получено Организацией и обязательства Банка по уведомлению Организации в случаях и порядке, предусмотренных Договором и законодательством Республики Казахстан, исполнены Банком надлежащим образом. 12.6. Договор составлен на казахском и русском языках, в случае разночтения текста Договора на казахском и русском языках Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке.
Орналасқан жері, Банк деректемелері: A26F8T9, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 242-үй БСН 920140000084 ЖСК KZ48125KZT1001300336 «Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ БСК TSESKZKA Телефон: +7 7172 58 77 11 (Қазақстан Республикасының 16 қаласы үшін бірыңғай нөмір), 8 800 080 252 25 (қалалық телефондардан тегін қоңырау шалу) немесе 7711 (ұялы телефондардан тегін қоңырау шалу) Факс: +7 7172 77 01 95 Интернет-ресурс: www.alataucity.kz	**Места нахождения, реквизиты Банка:** A26F8T9, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нурсултан Назарбаев, дом 242 БИН 920140000084 ИИК KZ48125KZT1001300336 в РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» БИК TSESKZKA Телефоны: +7 7172 58 77 11 (единый номер для 16 городов Республики Казахстан), 8 800 080 252 25 (бесплатный звонок с городских телефонов) или 7711 (бесплатный звонок с мобильных телефонов) Факс: +7 7172 77 01 95 Интернет-ресурс: www.alataucity.kz

АО «Alatau City Bank»
Лист согласования

Документ	Служебная записка № СЗ-27-03/730-25 от 21 апреля 2025 г.
Заголовок	Внесение изменений в Договор о перечислении заработной платы и других выплат на банковские счета работников организации
Инициатор	Сутягина О.С., Руководитель по розничным продуктам , 21 апреля 2025 г. в 11:10
Подписант	Козлов И.А., Chief Product Owner , 21 апреля 2025 г. в 12:33

ФИО согласующего/ получателя	Должность согласующего/ получателя	Результат	Дата	Вложения	Комментарий
Утегулова М.М.	Эксперт	Положительный	28 апреля 2025 г. в 17:32		Согласован в рамках компетенции ДКК Договор о перечислении заработной платы и других выплат на банковские счета работников организации, размещенный в ЭДО 28.04.2025 г. в 15:02
Аязбеков А.А.	Директор департамента	Положительный	30 июня 2025 г. в 10:48		См. вложение от ЮД.
Мадиев Е.А.	Директор департамента	Положительный	29 апреля 2025 г. в 10:59		согласно резолюции Утегуловой Мадины
Есин А.С.	Chief Product Owner	Положительный	21 апреля 2025 г. в 14:11		

Проверил и учел все замечания и комментарии согласующих лиц _____Сутягина Ольга Сергеевна (Руководитель по розничным продуктам)

Кабеева М.
04.08.25 21.07.2025
Сергеева Д.

АО «Alatau City Bank»
Лист согласования

Документ	Служебная записка № СЗ-27-03/1197-25 от 30 июня 2025 г.
Заголовок	касательно перевода договора по ЗП проекту
Инициатор	Сутягина О.С., Руководитель по розничным продуктам , 30 июня 2025 г. в 11:56
Подписант	Жұмағалиев А.Қ., Директор департамента , 30 июня 2025 г. в 12:06

ФИО согласующего/ получателя	Должность согласующего/ получателя	Результат	Дата	Вложения	Комментарий
Хусаинов Р.Г. (Замещающий: Наурызбаева М.С.)	Директор департамента	Положительный	9 июля 2025 г. в 11:10		

Проверил и учел все замечания и комментарии согласующих лиц _____Сутягина Ольга Сергеевна (Руководитель по розничным продуктам)