

**ДОГОВОР ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ПРИЕМУ И ПЕРЕВОДУ ПЛАТЕЖЕЙ
от физических лиц в пользу юридического лица (его филиалов и представительств),
иностранного дипломатического и консульского представительства, индивидуального
предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и
профессионального медиатора**

Настоящий Договор оказания услуг по приему и переводу платежей от физического лица в пользу юридического лица (его филиалов и представительств), иностранного дипломатического и консульского представительства, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора (далее – Договор) определяет условия и порядок осуществления АО «Jusan Bank» (далее – Банк) операций по приему платежей от физических лиц в национальной валюте (далее – Плательщики) для дальнейшего осуществления перевода в пользу юридического лица (его филиалов или представительств), иностранного дипломатического и консульского представительства, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора (далее – Клиент), устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон (как определено ниже), а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом (как определено ниже).

Договор является договором присоединения, заключаемым между Банком и Клиентом в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к Договору в целом на основании Заявления о присоединении к Договору (далее – Заявление о присоединении), подписанного Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении о присоединении. При этом, Заявление о присоединении и Договор рассматриваются исключительно в качестве единого документа.

Подписание Клиентом Заявления о присоединении свидетельствует о том, что:

- Клиент прочитал, понял и принял условия Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
- Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом (его Представителем);
- Клиент соглашается со всеми условиями по приему и переводу платежей от физических лиц в пользу Клиента;
- все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора;
- заключение Договора и исполнение его условий, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и (или) любого положения законодательства Республики Казахстан и (или) применимого к Клиенту законодательства.

Все Приложения к Договору (при их наличии), заявления, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых Банком услуг по приему и переводу платежей от физических лиц (Плательщиков) в пользу Клиента (путем проставления соответствующей отметки Банка), являются неотъемлемой частью Договора, если иное не оговорено в тексте самого Заявления о присоединении.

1. Предмет Договора

1.1. В соответствии с условиями Договора и на основании Заявления о присоединении Банк осуществляет прием платежей от физических лиц (далее – Плательщики) в национальной валюте для дальнейшего осуществления перевода в пользу Клиента за услуги и (или) товары, указанные в Заявлении о присоединении Клиентом.

1.2. Заключение Договора с Клиентом, являющимся лицом, связанным с Банком особыми отношениями, осуществляется в соответствии со статьей 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

1.3. Прием платежей производится через сеть филиалов Банка и отделений на всей территории Республики Казахстан, удаленные каналы обслуживания (банкомат, мобильное приложение, веб-банкинг, платежные терминалы и пр.), а также через Агентов с которыми у Банка заключены соответствующие соглашения. Настоящим Клиент дает согласие Банку на привлечение Агентов для осуществления принятия платежей от Плательщиков и переводов денег в пользу Клиента и предоставление Агентам информации, предусмотренной Договором.

1.4. Перевод денег, принятых от Плательщика в пользу Клиента осуществляется Банком на текущий банковский счет Клиента, реквизиты которого указаны Клиентом в Заявлении о присоединении (далее – Счет). При этом Клиент может указать текущий счет для осуществления расчетов по Договору, открытый в Банке либо в другом банке второго уровня. Изменение реквизитов Счета осуществляется Банком при условии предоставления Клиентом Банку письма не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты такого изменения.

1.5. Банк осуществляет прием и перевод платежей от Плательщика в пользу Клиента за комиссионное вознаграждение согласно действующим тарифам Банка (далее – Тарифы). Актуальные Тарифы Банка, согласно которым Клиент оплачивает банковские услуги, размещены на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz/www.jusan.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

2. Порядок и условия приема и перевода платежей

2.1. Банк осуществляет прием платежей от Плательщиков наличным/безналичным способом в национальной

валюту с дальнейшим осуществлением перевода в пользу Клиента.

2.2. Банк вправе отказать Плательщику в приеме платежа при невнесении им денег /либо недостаточности денег на счете Плательщика, необходимых для осуществления платежа, или несоблюдении требований к платежному документу, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка.

2.3. Суммы платежей, принятые от Плательщиков, Банк зачисляет на Счет Клиента, указанный в Заявлении о присоединении, при этом в случае если у Клиента:

- открыт Счет в Банке, то сумма платежей, принятых от Плательщика поступает на Счет Клиента в течение операционного дня Банка;
- отсутствует Счет в Банке, то сумма принятых платежей от Плательщиков переводится не позднее следующего операционного дня Банка.

2.4. Удержание комиссионного вознаграждения по приему платежей от Плательщиков в пользу Клиента, Банк осуществляет в размере и на условиях, указанных в действующих Тарифах Банка.

2.5. Клиент, подписав Заявление о присоединении поручает Банку самостоятельно взимать комиссионное вознаграждение путем его удержания с суммы платежа(-ей), на что Клиент дает свое безусловное и безотзывное согласие.

2.6. В случае отсутствия платежей в пользу Клиента в течении 3 (трех) месяцев подряд, Банк списывает комиссию согласно тарифам Банка со Счета Клиента, открытого в Банке.

2.7. Банк ежедневно информирует Клиента о принятых платежах путем направления в электронном виде сводного реестра согласно Приложения 2 к Договору, за предыдущий день, на электронный адрес Клиента, указанный в Заявлении о присоединении. При изменении электронного адреса, Клиент менее чем за 5 рабочих дней до его изменения предоставляет в Банк в письменном виде информацию об изменении электронного адреса Клиента.

2.8. Банк обеспечивает надлежащее функционирование систем, предназначенных для приема и обработки платежей, над которыми Банк имеет прямой контроль, и принимает все возможные меры для восстановления обслуживания в случае его приостановки по независящим от Банка причинам.

2.9. Банк вправе без согласования с Клиентом в рамках Договора, привлекать третьих лиц (поверенных) поставщиков услуг (кроме финансовых), осуществляющих прием от Плательщиков платежей, в том числе через электронные терминалы (далее – Агенты) на основании заключаемых Банком и Агентом соглашений в пользу Клиента.

2.10. Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется Банком путем изъятия денег с банковского счета Клиента, на который были зачислены указанные деньги, без его согласия.

3. Права и обязанности Клиента

Клиент имеет право:

3.1. получать от Банка информацию по принятым платежам на условиях, предусмотренных Договором и условиями технического взаимодействия;

3.2. знакомиться с Тарифами Банка, размещенными на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz/www.jusan.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях);

3.3. подавать Банку письменное заявление не менее чем за 10 (десять) рабочих дней о приостановлении платежей, с указанием причины и времени приостановления (блокировки).

Клиент обязан:

3.4. уведомить Плательщиков о возможности осуществления платежей через каналы обслуживания Банка.

3.5. уплачивать Банку комиссионное вознаграждение, согласно действующим Тарифам Банка. В случае недостаточности средств на Счете Клиента для оплаты комиссионного вознаграждения обеспечить его пополнение не позднее следующего дня;

3.6. по запросам Плательщиков и по предъявлении ими подтверждающего платежного документа, платеж, который был зачислен с ошибочными данными (реквизитами), произвести все действия, направленные на внесение исправлений и зачисление соответствующей суммы платежей;

3.7. уведомить Банк в письменном виде, в случае внесения изменений/дополнений в учредительные документы, изменения места нахождения, юридического адреса, номеров телефонов, факсов, номеров телефонов уполномоченных лиц Клиента, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий Договора, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты такого изменения с предоставлением документов, подтверждающих эти изменения, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка;

3.8. уведомлять Банк о всех технических сбоях на стороне Клиента и о их устранении и возобновлении приема платежей от Плательщиков;

3.9. самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, изменении и дополнении условий Договора на Интернет-ресурсе Банка по адресу: www.jysanbank.kz/www.jusan.kz, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

3.10. представить в Банк документы, необходимые для исполнения Банком требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

4. Права и обязанности Банка

Банк имеет право:

4.1. Истребовать любые документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, требованиями Банка для осуществления приема и перевода платежей с Плательщика в пользу Клиента, а также необходимые дополнительные документы при проведении операций по Счету и предоставлении иных банковских услуг, в том числе по требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Республики Казахстан самим Банком.

4.2. В одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Тарифы Банка, разместив об этом информацию на Интернет-ресурсе Банка по адресу: www.jysanbank.kz/www.jusan.kz, в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

4.3. Осуществлять изъятие (списание) комиссионного вознаграждения в соответствии с пунктами 2.4., 2.5. и 2.6 Договора.

4.4. Производить изъятие (списание) денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без предварительного уведомления и без его согласия на основании Договора в случаях задолженности комиссионного вознаграждения Клиентом перед Банком установленных пунктами 2.4., 2.5. и 2.6. Договора. В случае изъятия суммы денег в иной валюте (чем валюта Счета), конвертирование изъятых денег производится в порядке предусмотренным законодательством Республики Казахстан с удержанием комиссионного вознаграждения Банка за конвертацию в соответствии с действующими тарифами Банка.

4.5. Отказать в исполнении платежного документа Плательщика в случае непредставления Плательщиком сведений, необходимых Банку для осуществления возложенных на него функций; при не обеспечении Плательщиком суммы денег, необходимой для осуществления платежа/перевода; при обнаружении несоответствия сумм, указанных в платежном документе, цифрами и прописью; если платежный документ содержит признаки подделки, при несоблюдении иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями Договора.

4.6. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в случае отсутствия платежей в пользу Клиента в течении 3 (трех) месяцев подряд.

4.7. Прекратить деловые отношения с Клиентом в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами Банка.

4.8. Отказаться от исполнения Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – ПОДиФТ), а также на основании требований международных договоров, включая требования Организации Объединенных Наций в части санкционных программ. Односторонний отказ от исполнения Договора не допускается в случаях, установленных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». Банк направляет по адресу Клиента, указанному в реквизитах Договора, уведомление об отказе от исполнения Договора (полностью) в электронной форме или по почте (по усмотрению Банка) в течение 3 (три) рабочих дней со дня принятия решения. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений.

4.9. Приостанавливать расходные операции по Счету Клиента на основании информации о том, что уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включил Клиента и (или) бенефициарного собственника Клиента в список лиц, причастных к террористической деятельности, в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в перечень организаций и лиц связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также на основании требований международных договоров, включая требования Организации Объединенных Наций в части санкционных программ.

4.10. Приостанавливать операции Клиента, а также отказать в совершении операции, если осуществление операции, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в банках иностранных государств, запрещено или ограничено законодательством Республики Казахстан, законодательством таких иностранных государств, актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), международными санкциями, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, или если участником/ выгодоприобретателем операции является лицо, включенное в перечень лиц, в отношении которых применены международные санкции или санкции иностранных государств.

4.11. Прекратить деловые отношения с Клиентом, без предварительного уведомления Клиента, в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора в целом или его части, закрыть Счет(-а), прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета(-ов), в случае нарушения Клиентом законодательства Республики Казахстан, невыполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием Счета в Банке, образования отрицательного баланса по Счету, при банкротстве или ликвидации Клиента, уголовного преследования Клиента или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента, если в отношении Клиента имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные иностранными/ международными/ национальными организациями, включая, но не ограничиваясь FATF, OFAC, ООН, если у Банка имеются подозрения (и Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента и/или наступление иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения указаний Клиента. По возможности Банк вправе, но не обязан направить Вкладчику в последующем уведомление о таком отказе от Договора и закрытии Счета(-ов).

4.12. Приостанавливать операции по Счету, в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету или актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента, а также ограничивать Клиента в распоряжении деньгами, находящимися на Счете, в пределах суммы заемных средств, имеющих целевое назначение и поступивших на Счет на основании договора о предоставлении кредита, заключенного между Банком и Клиентом.

4.13. Отказать в банковском обслуживании в случаях, когда:

- данные Клиента и/или бенефициарного собственника (участника/учредителя/акционера) Клиента и/или любого из уполномоченных лиц Клиента, совпадают с данными лиц, указанных в перечне лиц, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма, аналогично, если состоят в списке мошенников или лжепредпринимателей;
- страна резидентства Клиента совпадает с перечнем стран, в отношении которых введены санкции или иные ограничения, делающие недопустимым/нежелательным сотрудничество с Банком, или в которых не должным образом реализована политика противодействия отмывания денег и финансирования терроризма;

▪ Клиент по необоснованным причинам не предоставляет информацию, касающуюся его идентификации или проводимых им операций, наличие которой обязательно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, международными требованиями, внутренними нормативными документами Банка.

4.14. В рамках Договора, привлекать Агентов, являющихся субъектами финансового мониторинга в соответствии с Законом о ПОДИФТ и имеющих статус платежной организации без согласования с Клиентом на услуги по приему платежей от Плательщиков в пользу Клиента.

Банк обязан:

4.15. Принимать платежи в пользу Клиента наличным/безналичным способом на условиях, предусмотренных Договором.

4.16. Суммы, принятые от Плательщиков перечислять в полном объеме Клиенту согласно пункту 2.3. Договора с учетом удержания комиссионного вознаграждения согласно Тарифам Банка, на Счет Клиента указанный в Заявлении о присоединении.

4.17. Приступить к приему платежей и их переводу в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня подписания Сторонами Заявления о присоединении к Договору, при предоставлении Клиентом в Банк всех требуемых Банком документов.

4.18. Информировать Агентов об условиях Договора и ответственности за неисполнение и /или ненадлежащее исполнение условий Договора.

4.19. Осуществлять контроль за соблюдением Агентом требований Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» (далее – Закон), законодательства о банковской и коммерческой тайне и условий оказания платежных услуг, в порядке установленных договором между Банком и Агентом.

5. Ответственность Сторон

Ответственность Банка:

5.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных Договором, Банк несет ответственность, установленную законодательством Республики Казахстан.

Ответственность Клиента:

5.2. Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе за соответствие совершаемых операций его уставной деятельности, а также за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и ведения операций по нему.

Исключение ответственности:

5.3. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: принятия уполномоченными государственными органами актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линии связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к предмету Договора.

5.4. Банк не несет ответственность за достоверность сведений, указанных Плательщиками в платежных документах и/или документах, на основании которых осуществляются платежи Плательщиков, в том числе ошибочно исполненных платежных документов, если ошибку в таком платежном документе совершил Плательщик.

5.5. В случае, если задержка перевода денег на банковский счет Клиента, произошла вследствие временного отсутствия электроэнергии, телефонной связи или интернет связи, Банк не несет ответственности за нарушение условий Договора.

5.6. Банк не несет ответственность за неисполнение условий Договора, в случае не уведомления Клиентом о изменении реквизитов, в порядке, предусмотренном пунктом 3.7. Договора.

5.7. Ответственность за обоснованность изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия несет инициатор платежного документа. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против изъятия (списания) денег со Счетов без его согласия.

5.8. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, возникшее в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, либо третьих лиц, техническим сбоям и по другим причинам, не зависящим от Банка, а также в случае не уведомления Банка о возникшем техническом сбое согласно пункту 3.8 Договора.

5.9. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, возникший в результате неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных Договором.

5.10. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по приему и переводу платежей, принятых от Плательщиков в пользу Клиента из-за наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством Республики Казахстан; а также за убытки, причиненные Клиенту в результате изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия третьими лицами.

6. Условия действия Договора

6.1. Заявление о присоединении считается принятым, а Договор – заключенным, с момента принятия Банком подписанного Клиентом (его Представителем) Заявления о присоединении путем проставления на нем соответствующей отметки, если иное не оговорено в тексте самого Заявления о присоединении. Срок действия Договора не ограничен и определяется наличием заинтересованности Сторон.

6.2. Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон, при условии предварительного письменного уведомления об этом другой Стороны не менее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора. При этом, Стороны, обязуются в течение 7 (семь) рабочих дней до дня досрочного расторжения Договора, произвести полный взаиморасчет по Договору.

7. Порядок разрешения споров

7.1. В части вопросов, не урегулированных Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

7.2. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения Договора или связанные с ним (в том числе, по несанкционированным операциям), рассматриваются Сторонами совместно в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней.

7.3. Все споры, связанные с Договором, неурегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению по выбору истца/заявителя в судах Республики Казахстан по месту нахождения ответчика (за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан установлена исключительная подсудность).

7.4. Взаимные претензии по расчетам между Плательщиком и Клиентом рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

8. Порядок изменения Договора

8.1. Банк вправе инициировать внесение изменений и (или) дополнений в Договор, разместив об этом информацию на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz/www.jusan.kz). Информация о соответствующих изменениях и (или) дополнениях доводится до сведения Клиента указанным способом не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и (или) дополнений.

8.2. Непредоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии условий Договора с учетом внесенных изменений и (или) дополнений в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и (или) дополнений в Договор, означает согласие Клиента с новой (измененной/дополненной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и (или) дополнений, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента с новой (измененной/дополненной) редакцией Договора.

8.3. После внесения изменений и (или) дополнений в Договор, он продолжает действовать в измененном/дополненном виде.

8.4. При внесении изменений в законодательство Республики Казахстан, требующих внесения изменений и/или дополнений в Договор, до внесения изменений и дополнений в Договор, стороны Договора руководствуются соответствующими положениями законодательства Республики Казахстан.

9. Конфиденциальность

9.1. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с Договором, является конфиденциальной информацией и не может быть разглашена третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не вытекает из требований законодательства Республики Казахстан или условий Договора.

9.2. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине Клиента или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

9.3. Подавая Заявление о присоединении Клиент соглашается, что для целей осуществления операций, предусмотренных Договором, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, устанавливающих необходимость соблюдения закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку, по его первому требованию, любую информацию в сроки, установленные Банком.

9.4. Подавая Заявление о присоединении Клиент безусловно и безотзывно уполномочивает Банк на предоставление, на конфиденциальной основе, на основании Договора без какого-либо дополнительного согласия Клиента, следующим третьим лицам:

а) юридическим лицам, являющимся крупными участниками Банка, аффилированным юридическим лицам Банка; уполномоченным государственным органам, судам, правоохранительным органам (в том числе, органам дознания и (или) предварительного следствия, органам национальной безопасности) по их запросу, либо в случае нарушения Клиентом обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Клиентом норм законодательства Республики Казахстан; любым третьим лицам, которым Банк уступает свои права требования по Договору, всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту и (или) Договору и (или) иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

б) любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и (или) аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, связанные с осуществлением платежа и (или) перевода денег (в том числе, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и т.д.), для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком, акционерами Банка и (или) аффилированными лицами Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан, любой информации, имеющей отношение к Клиенту и (или) Договору и (или) иным договорам, заключенным между Банком и (или) Клиентом и (или) третьими лицами, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну, которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и (или) аффилированным лицам Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан (предоставление отчетов/отчетности/ информации Национальному Банку Республики Казахстан, органам государственных доходов, а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость/обязанность предоставления такой информации/сведений;

в) уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговым органам, в том числе налоговым органам США (IRS) и иностранным налоговым агентам, любой информации, имеющей отношение к Клиенту и (или) Договору и (или) иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, Международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан.

9.5. Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней письменно сообщать Банку об изменении любой информации о Клиенте, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну, персональные, биометрические и (или) иные данные Клиента (его представителя), переданной им Банку, с предоставлением Банку соответствующих подтверждающих документов для внесения Банком в информацию изменений и (или) дополнений.

10. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

10.1. Настоящим Клиент гарантирует, что обладает необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих работников/ представителей/ уполномоченных лиц) на сбор и обработку Банком их персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством Республики Казахстан (далее – Согласие), переданных и подлежащих передаче в будущем Банку по Договору (по уполномоченным лицам и представителям), а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных.

В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу.

Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

10.2. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц Клиента, поступающих к ней от них либо от самой Стороны и безопасность при их обработке для целей и в связи с исполнением Договора в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных (далее – Закон о персональных данных).

10.3. Банк:

- обязуется осуществлять сбор, обработку и распространение персональных данных работников/ представителей/уполномоченных лиц Клиента, способами, не противоречащими Закону о персональных данных;
- вправе самостоятельно определять условия доступа к персональным данным работников/представителей/уполномоченных лиц Клиента;
- обязуется хранить персональные данные не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и уничтожать их по достижении целей обработки, с учетом требований действующего Закона о персональных данных;
- обязуется выполнять иные требования Закона о персональных данных в рамках исполнения Договора;
- не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых действиях по сбору, обработке и передаче персональных данных третьим лицам.

11. Заключительные положения

11.1. Договор представляет собой полное взаимопонимание Сторон в связи с его предметом, и заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения или договоренности, имевшиеся между Сторонами в отношении условий Договора.

11.2. Договор является обязательным для Сторон, их правопреемников и уполномоченных представителей.

11.3. Если какое-либо положение Договора утратит силу, станет недействительным или незаконным, это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность и законность остальных положений Договора. В таких случаях Стороны приложат все усилия для замены недействительного положения новым юридически значимым.

11.4. Подавая Заявление о присоединении, Клиент подтверждает, что:

- а) вся информация, предоставленная Клиентом, предоставленная для целей заключения и исполнения Договора, является/будет являться достоверной, полной и точной;
- б) заключение Договора не противоречит, и не будет противоречить любым договорам, стороной которых является Клиент, его уставным документам, а также любым иным требованиям, которые Клиент обязан соблюдать или которые к нему применимы, в том числе законодательству Республики Казахстан и законодательству страны резидентства Клиента;

в) Клиент должным образом создан и зарегистрирован в соответствии с законодательством страны своего резидентства;

г) Клиент и его Представители, уполномоченные лица имеют все необходимые права и полномочия от соответствующих корпоративных органов/государственных органов на заключение и исполнение Договора;

д) Клиентом выполняются и будут выполнены все требования законодательства Республики Казахстан в отношении порядка осуществления закупок финансовых услуг, в том числе Клиентом были проведены все необходимые процедуры по выбору Банка в качестве поставщика финансовых услуг, - в случае, если Клиент является субъектом естественной монополии, государственных закупок или к нему применяются иные требования, определяющие порядок и условия закупки финансовых услуг.

11.5. Клиент признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера клиентов в добропорядочность Банка не была никоим образом подорвана. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к клиентам Банка и сделкам и операциям, совершаемым клиентами Банка, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым тот или иной клиент Банка либо та или иная сделка или операция Клиента Банка может быть отнесен (-а) к категории необычных/подозрительных клиентов и (или) сделок.

11.6. Настоящим Клиент заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку по Договору (по уполномоченным лицам и представителям), а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Клиент предварительно получил у субъектов персональных данных, которые он предоставил, согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным

государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством Республики Казахстан.

В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу.

Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

11.7. Антикоррупционная оговорка.

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, коррупция.

Каждая из Сторон Договора 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 пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

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

а) предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;

б) предоставление каких-либо гарантий;

в) ускорение существующих процедур;

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

11.8. Порядок расположения статей, названия статей и другие заголовки, содержащиеся в Договоре, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или толкований каких-либо положений Договора.

11.9. Договор составлен на русском, казахском и английских языках. В случае несоответствия текстов Договора на казахском и русском, английском языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке.

11.10. Договор по требованию Клиента, вручается ему при подписании Заявления о присоединении, для удобства их применения, исполнения и соблюдения. В случае если Клиент желает получать иные услуги, предоставляемые Банком, кроме предусмотренных в Договоре, требуется заключение отдельных договоров на оказание соответствующих услуг, а также соблюдение иных требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

11.11. Все уведомления, подлежащие направлению в соответствии с условиями Договора, если иное не предусмотрено Договором, направляются Банком любым из следующих способов: по почте/по факсу/на электронный адрес/через систему «Интернет-Банкинг» /путем отправления SMS-сообщения по номеру мобильного телефона Клиента, указанным в Заявлении о присоединении к Договору/размещения информации на Интернет-ресурсе Банка/ размещение в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях.

Реквизиты Банка

A26F8T9, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242

БИН 920140000084

ИИК KZ48125KZT1001300336 в РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

БИК TSESKZKA

Электронный адрес: _____

Официальный Интернет-ресурс: www.jysanbank.kz/www.jusan.kz

к Договору оказания услуг по приему и переводу платежей от физических лиц в пользу юридического лица (его филиалов и представительств), иностранного дипломатического и консульского представительства, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора

Заявление о присоединении к Договору оказания услуг по приему и переводу платежей от физических лиц в пользу юридического лица (его филиалов и представительств), иностранного дипломатического и консульского представительства, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора (далее - Заявление о присоединении)

Наименование Клиента _____
(далее – Клиент)

БИН/ИИН:

[illegible]

Признак резидентства: Резидент ☐ Нерезидент ☐ Страна резидентства _____
ОКЭД _____

Наименование услуги и/или товара: _____;

КНП платежа

В соответствии со статьёй 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, настоящим Заявлением о присоединении Клиент принимает условия Договора оказания услуг по приему и переводу платежей от физических лиц в пользу юридического лица (его филиалов и представительств), иностранного дипломатического и консульского представительства, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора (далее – Договор), в редакции, размещенной на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz/www.jusan.kz) по состоянию на день его подписания, и подтверждает, что:

1) Договор прочитан, принят Клиентом в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые, исходя из разумно понимаемых интересов Клиента, не были бы приняты;

2) Заявление о присоединении в совокупности с Договором является Договором оказания услуг по приему и переводу платежей, принятых от Плательщика в пользу Клиента;

3) согласен на изменение и дополнение АО «Jusan Bank» (далее – Банк) Договора в одностороннем порядке путем размещения Договора в новой редакции, с учетом внесенных изменений и (или) дополнений, на Интернет-ресурсе Банка www.jysanbank.kz/www.jusan.kz;

4) согласен на ежемесячное изменение Банком в одностороннем порядке Тарифов, за прием платежей в пользу Клиента от физических лиц, который устанавливается на каждое первое число месяца, исходя из оборота по Счету Клиента за предыдущий месяц и действует в течение месяца;

5) согласен на изменение и/или дополнение в Тарифы Банка, в одностороннем порядке путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка по адресу: www.jysanbank.kz/www.jusan.kz и в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений;

6) не вправе ссылаться на отсутствие подписи уполномоченных лиц и печати (при наличии) на Договоре, как доказательство того, что Договор не был Клиентом прочитан/принят, если у Банка имеется Заявление о присоединении;

7) Банком была предоставлена исчерпывающая информация о: тарифах, условиях предоставления банковских услуг по Договору, перечне необходимых документов для заключения Договора, об ответственности и возможных рисках в случае невыполнения обязательств по Договору.

8) согласен на получение реестров, писем от Банка на электронный адрес, указанный в пункте 4 Заявления о присоединении, а также на получение материалов рекламного характера, коммерческих предложений и пр. рассылок от Банка;

9) подписав Заявление о присоединении подтверждает ознакомление с формой «Согласия на сбор и обработку персональных данных» (далее – Согласие), размещенной на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz/www.jusan.kz), и предоставление согласия на сбор и обработку Банком персональных данных уполномоченного лица Клиента, осуществляющего подписание Заявления в соответствии с ее содержанием, а также присоединение к такому Согласию в полном объеме.

Подписание Клиентом Заявления о присоединении свидетельствует о том, что:

- Клиент прочитал, понял и принял Договор в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
- Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как доказательство того, что Договор не были им прочитаны/поняты/приняты, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом;
- Клиент соглашается со всеми условиями оказания услуг по приему и переводу платежей от физического лица в пользу Клиента, предусмотренными Договором;
- все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора, а также открытия текущего банковского счета при такой необходимости;
- заключение Договора и исполнение их условий, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и (или) любого положения законодательства Республики Казахстан и (или) применимого к Клиенту законодательства.

Клиент поручает:

1. В порядке и на условиях, установленных Договором, осуществлять Банком прием платежей от физических лиц (далее – Плательщики) в национальной валюте для дальнейшего осуществления перевода в пользу Клиента за следующие услуги и/или товар: _____ (далее – платежи).
2. За оказанные услуги по приему платежей от Плательщиков в пользу Клиента, Банку удерживать комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка на момент оказания услуг с Клиента путем его удержания с суммы платежа.
3. Осуществлять зачисление наличных/безналичных платежей принятых от Плательщиков на Счет:
 - ☐ Открытый в АО «Jusan Bank»:
 - Счет № _____
 - БИН/ИИН _____
 - открытый в _____ филиале Банка
 - ☐ Открытый в (указать реквизиты Банка):
 - Банк _____
 - № Счета _____
 - Адрес _____
 - БИН _____
 - ИИК _____
 - БИК _____
4. Данные Клиента:
 - Фактический адрес места нахождения Клиента: _____
 - Контактные телефоны: _____
 - Электронная почта: _____
 - Обороты по Счету в месяц _____
5. Договор с Клиентом считается заключенным только после проставления отметки Банка о принятии подписанного Клиентом Заявления о присоединении. В случае, если на Заявлении о присоединении отсутствует отметка Банка, Договор считается не заключенным.
6. Банк вправе отказать в принятии Заявления о присоединении и установлении деловых отношений по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – ПОДиФТ), на основании требований международных договоров, включая требования Организации Объединенных Наций в части санкционных программ, а также в случае не предоставления требуемых Банком документов.
7. Банк вправе отказать в принятии Заявления о присоединении при наличии у Клиента неисполненных обязательств перед Банком либо нарушении Клиентом условий соглашений, ранее заключенных с Банком.
8. В случае возникновения вопросов по условиям Договора, а также возникновения каких-то ситуаций требующих разъяснений, Клиент должен обращаться в филиал Банка по реквизитам, указанным в отметках Банка.

Руководитель _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии)) (подпись)

М.П. (для юридических лиц, не относящихся
к субъектам частного предпринимательства)

«___» _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА

АО «Jusan Bank»
A26F8T9, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242
БИН 920140000084
ИИК KZ48125KZT1001300336 в РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»
БИК TSESKZKA, Кбе – 14

Операционное подразделение/Дополнительное помещение № _____
_____ филиала АО «Jusan Bank», с адресом:

от «___» _____ 20__ г.

Настоящее Заявление о присоединении принял, идентификацию Клиента осуществил, документы проверил.
«___» _____ 20__ г.

Ответственный работник фронт-офиса: _____
(Фамилия, имя, отчество) (подпись, штамп (при наличии))

Начальник операционного подразделения/ДП: _____
(Фамилия, имя, отчество) (подпись, штамп (при наличии))

к Договору оказания услуг по приему и переводу платежей от физических лиц в пользу юридического лица (его филиалов и представительств), иностранного дипломатического и консульского представительства, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора

Реестра принятых платежей в течение операционного дня/отчетного периода (по запросу)

Ежедневный реестр принятых АО «Jusan Bank» платежей за _____ года

(через подразделения (кассы) Банка, удаленные каналы (интернет-банкинг/мобильное приложение и др. удалённые каналы) и электронные терминалы Банка)

Реестр принятых платежей включает в себя информацию только по успешно проведенным платежам.

1	2	3	4	5	6	7	8,9,10....	11
№	ФИО Плательщика	Дата и время	Сумма платежа	Назначение платежа	XXX (Идентифика тор платежа)	XXX (Идентифика тор платежа)	Дополнитель ные поля идентификат ора (дополнить при необходимос ти)	Примечание
	Итого:							

Поставщик

Банк

_____ /

_____ /М.П.

М.П.(для юридических лиц, не относящихся к субъектам частного предпринимательства)