

Утверждена:
Советом директоров АО «Цеснабанк»
решение № 22/02/17-03 от «22» февраля 2017 г.

Правлением АО «Цеснабанк»
протокол № 24-17 от «15» февраля 2017 г.
С учетом изменений, согласно Выписки
из Протокола Правления от 19.04.2019 г. №47-19

С изменениями, утвержденными
Правлением протокол от «02» апреля 2021г. № 45-21

Советом директоров для лиц,
связанных с АО «Jusan Bank» особыми отношениями
Протокол от «23» апреля 2021г. № 23/04/21-01

ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Настоящий Договор об оказании платежных услуг без открытия банковского счета (далее – Договор) определяет условия и порядок осуществления Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank (далее – Банк) платежных услуг:

- по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег (далее – Плательщик);
- по осуществлению переводов денег Плательщика без открытия банковского счета (далее – Перевод денег), в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон, а также иные особенности правоотношений между Банком и Плательщиком (как определено ниже).

Настоящий Договор является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты Плательщиком не иначе, как путем присоединения к настоящему Договору при получении банковских услуг – осуществлении платежей без открытия банковского счета/переводов денег без открытия банковского счета. Документом, подтверждающим присоединение к настоящему Договору и получение услуг, является платежный документ (далее – Платежный документ). Сведения о Банке и Плательщике указываются в Платежном документе. При этом, Платежный документ является неотъемлемой частью настоящего Договора.

Подписание Плательщиком (его законным Представителем) Платежного документа свидетельствует, о том, что:

- Плательщик прочитал, понял и принял условия Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- Договор не содержит каких-либо обременительных для Плательщика условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
- Плательщик не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Платежный документ, подписанный Плательщиком;
- Плательщик соглашается со всеми условиями и порядком осуществления Банком платежных услуг, предусмотренных настоящим Договором;
- все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Плательщика;
- заключение Договора и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению любой нормы законодательства Республики Казахстан и/или применимого к Плательщику законодательства.

Все Приложения к Договору (при их наличии), документы, принятые Банком от Плательщика в рамках оказываемых Банком платежных услуг, предусмотренных настоящим Договором, (путем проставления соответствующей отметки Банка), являются неотъемлемой частью Договора, если иное не оговорено в тексте самого документа.

1. Предмет Договора

1.1. Банк оказывает платежные услуги, предусмотренные настоящим Договором, согласно действующим Тарифам Банка (далее - Тарифы). Актуальные Тарифы Банка, согласно которым Плательщик оплачивает банковские услуги, размещены на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: www.jysanbank.kz, в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях.

1.2. Банк осуществляет платежные услуги, предусмотренные настоящим Договором, на основании подписанного Плательщиком и принятого Банком (путем проставления соответствующей отметки Банка) Платежного документа к настоящему Договору, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

1.3. Информация о платежных услугах, предусмотренных настоящим Договором, размещена на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: www.jysanbank.kz, а также в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте.

1.4. При осуществлении операций по Переводу денег в иностранной валюте, операции осуществляются в соответствии с обменным курсом, установленным Банком на момент совершения операций.

2. Порядок оказания Услуг

2.1. Банковское обслуживание Плательщика по оказанию платежных услуг, предусмотренных настоящим Договором, производится в течение операционного дня, продолжительность которого определяется Банком самостоятельно. Информация о соответствующих изменениях в графике операционного дня размещается не позднее 3 (три) рабочих дней до введения в действие таких изменений на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: www.jysanbank.kz, а также в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте.

2.2. Оказание платежных услуг, предусмотренных настоящим Договором, осуществляется Банком по Платежному документу в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

2.3. Плательщик передает в Банк Платежный документ и вносит деньги для проведения соответствующей операции, предусмотренной настоящим Договором. Банк оказывает платежную услугу, предусмотренную настоящим Договором, в пределах суммы, внесенной Плательщиком.

2.4. Права требования, возникающие у Плательщика с момента заключения Договора, не могут быть переданы Плательщиком третьим лицам.

2.5. По поручению Плательщика внесенные им на основании Платежного документа деньги предназначены для:

2.5.1. Изъятия комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за оказание платежной услуги, предусмотренной настоящим Договором, в соответствии с Тарифами Банка (в случае взимания таковой).

2.5.2. Осуществления Платежа/Перевода денег без открытия банковского счета в пользу Получателя перевода, в соответствии с реквизитами, указанными Плательщиком в Платежном документе.

2.6. Возврат денег при оказании платежных услуг и приостановление оказания платежных услуг, предусмотренных настоящим Договором, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, производится как наличным способом, так и по реквизитам, предоставленным Плательщиком.

2.7. Плательщик несет ответственность за правильность информации, указанной в Платежном документе и не вправе предъявлять к Банку каких-либо претензий, в связи с исполнением Банком своих обязательств по Договору, в случае указания ошибочных данных в Платежном документе.

3. Права и обязанности Плательщика:

3.1. Платательщик не вправе передать третьим лицам права требования к Банку, возникшие в связи с заключением Договора на условиях настоящего Договора.

3.2. Платательщик вправе совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

3.3. Платательщик обязан ознакомиться с Тарифами Банка.

3.4. Платательщик обязан предоставлять надлежащим образом оформленные документы, истребуемые Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

4. Права и обязанности Банка:

4.1. Банк при оказании платежной услуги вправе истребовать любые документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

4.2. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в настоящий Договор и Тарифы, разместив информацию на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: www.jysanbank.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.

Непредоставление Плательщиком в Банк заявления о непринятии изменений и/или дополнений в Тарифы Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента информирования Плательщика о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы, означает согласие Плательщика с новыми Тарифами, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Плательщика о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы.

4.3. Банк вправе отказать в проведении операции, приостановить операции по осуществлению платежных услуг, предусмотренных настоящим Договором, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Закон ПОД/ФТ).

4.4. Банк вправе не устанавливать, а также прекратить деловые отношения с Плательщиком в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Плательщиком сведений либо непредставления Плательщиком сведений и информации, необходимых для обновления данных о Плательщике (его представителе), а также в случае возникновения в процессе обслуживания Плательщика подозрений о том, что деловые отношения используются Плательщиком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных Законом ПОД/ФТ.

4.5. Банк вправе отказаться от исполнения Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом ПОД/ФТ. Банк сообщает об отказе от исполнения Договора в момент обращения в Банк и предоставления Платежного документа либо направляет по адресу Плательщика, указанному в реквизитах Платежного документа, уведомление об отказе от исполнения настоящего Договора в электронной форме или по почте с уведомлением (по усмотрению Банка) до конца текущего операционного дня, следующего за днем получения Платежного документа, с указанием причины отказа.

4.6. Банк обязан оказать платежные услуги, предусмотренные настоящим Договором, в соответствии с требованиями Плательщика, указанными в п. 2.5. настоящего Договора, не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения Платежного документа, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», при условии, что требования Платежного документа указаны Плательщиком в размере, равном размеру денежного требования, и, поступивший от Плательщика, Платежный документ содержит все необходимые для совершения операции реквизиты.

4.7. Банк вправе взимать с Плательщика комиссионное вознаграждение за осуществление платежных услуг, предусмотренных настоящим Договором, в соответствии с Тарифами, установленными Банком, на день совершения соответствующей операции.

4.8. Банк обязан обеспечивать конфиденциальность любой информации, полученной Банком от Плательщика в рамках исполнения Договора.

5. Ответственность Сторон

Ответственность Банка:

5.1. За совершение нарушений, связанных с банковским обслуживанием Плательщика, Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.2. За неисполнение указаний Плательщика по оказанию платежной услуги, указанной в Платежном документе, Банк по письменному требованию Плательщика оплачивает ему неустойку в размере 0,01% от суммы операции за каждый день просрочки путем зачисления суммы неустойки по реквизитам, указанным в письменном требовании Плательщика, в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения письменного требования Плательщика.

Ответственность Плательщика:

5.3. Плательщик несет ответственность за достоверность информации о:

- (i) Получателе Платежа/Перевода, в пользу которого осуществляется Платеж/Перевод, и его банковских реквизитах;
- (ii) платежных реквизитах, идентифицирующих назначение Платежа/Перевода;
- (iii) Сумме Платежа/Перевода и других реквизитах, подлежащих указанию. В случае недостоверности указанной информации Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Плательщиком обязательств перед Получателем Платежа/Перевода.

5.4. Плательщик несет ответственность за законность совершаемых им операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для осуществления платежных услуг, предусмотренных настоящим Договором.

Исключение ответственности:

5.5. Стороны не несут ответственности за случаи неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, включая, но, не ограничиваясь: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком Республики Казахстан 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 настоящего Договора.

5.6. Банк не несет ответственности за исполнение Платежного документа Плательщика с неверно указанными реквизитами.

5.7. Банк не несет ответственности перед Плательщиком за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, возникшее в результате неясных, неполных или неточных инструкций Плательщика либо третьих лиц, и по другим причинам, не зависящим от Банка.

5.8. В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий настоящего Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Плательщику неправомерными действиями/бездействиями, размер которого должен быть подтвержден соответствующими документами.

6. Условия действия Договора

6.1. Договор считается заключенным на условиях настоящего Договора с момента внесения Плательщиком денег в целях осуществления Платежа/Перевода в кассу Банка на основании Платежного документа, являющегося неотъемлемой частью настоящего Договора и подтверждающим факт заключения Договора. Подтверждением факта внесения денег является соответствующая отметка Банка на Платежном документе.

6.2. Договор вступает в силу с даты внесения Плательщиком денег на основании Платежного документа в соответствии с пунктом 6.1. настоящего Договора, и действует до исполнения Сторонами своих обязательств по Договору.

6.3. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Договор, разместив информацию на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: www.jysanbank.kz, в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте. Информация о соответствующих изменениях и/или дополнениях доводится до сведения Плательщика не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

6.4. Непредоставление Плательщиком в Банк заявления о непринятии условий Договора с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 5 (пять) рабочих дней с момента информирования Плательщика о внесении изменений и/или дополнений в Договор, означает согласие Плательщика 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 Плательщика с новой (измененной/дополненной) редакцией Договора.

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

6.6. При внесении изменений в законодательство Республики Казахстан, требующих внесения изменений и/или дополнений в Договор, до внесения изменений и дополнений в Договор в соответствии с порядком, установленным разделом 6 настоящего Договора, стороны Договора руководствуются соответствующими положениями законодательства Республики Казахстан.

7. Порядок разрешения споров

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

7.2. Все споры, связанные с настоящим Договором, неурегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению по выбору истца/заявителя в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или его филиала (за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан установлена исключительная подсудность) либо в Постоянно действующем «Арбитражном суде Алматы», в соответствии с его Регламентом, являющимся неотъемлемой частью настоящего арбитражного соглашения, в редакции, действующей на дату подачи иска/заявления в арбитраж, за исключением споров неподведомственных арбитражам в соответствии с законодательством Республики Казахстан и подлежащих, в связи с этим, рассмотрению в судах Республики Казахстан.

7.3. Взаимные претензии по расчетам между Плательщиком и Получателем денег рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

8. Конфиденциальность

8.1. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с Договором, а также сам факт заключения Договора, являются конфиденциальной информацией и не могут быть разглашены третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не вытекает из требований законодательства Республики Казахстан или условий Договора.

8.2. Банк предпримет все зависящие от него меры для обеспечения конфиденциальности информации относительно Плательщика и услуг, оказываемых Банком в соответствии с Договором.

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

8.4. Настоящим Плательщик предоставляет Банку свое безусловное согласие на сбор Банком из всех источников и обработку, распространение Банком любой информации о Плательщике, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну, персональные данные Плательщика (далее – Информация), в целях заключения и в рамках исполнения настоящего Договора и/или иных сделок с Банком, в том числе надлежащего исполнения Плательщиком своих обязательств по ним, а также в связи с возникновением или возможностью возникновения, между Банком и/или Плательщиком, и/или любыми третьими лицами, в т.ч., с которыми Плательщик и (или) Банк связан (-ы) обстоятельствами или отношениями, любых отношений, включая, но, не ограничиваясь, связанных с: оказанием банковских и иных услуг, в т.ч., совершением перед их оказанием и в процессе их оказания любых действий/сделок (по оценке и (или) страхованию (если предусмотрено) и т.п.); направлением уведомлений, требований, а также информированием, в т.ч. об услугах Банка; запросом и получением любых сведений и информации; уступкой прав требования; а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора, обработки и распространения Информации. Сбор, обработка и распространение Информации

осуществляется по усмотрению Банка любыми способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

Банк вправе:

- 1) передавать Информацию уполномоченным государственным органам и любым иным лицам, когда Банк обязан или вправе совершить такие действия в соответствии с требованиями законодательства, заключенными договорами и в иных случаях; осуществлять трансграничную передачу Информации, в т.ч. согласно пп. 1) п. 3 ст. 16 Закона РК «О персональных данных и их защите» (далее – Закон);
- 2) распространять Информацию, в т.ч. согласно п. 2 ст. 15 Закона;
- 3) самостоятельно определять условия доступа к Информации;
- 4) хранить Информацию на любых носителях в течение сроков хранения, установленных законодательством РК и внутренними документами Банка, после прекращения правоотношений с Банком.

Банк не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых Банком действиях по сбору, обработке и передаче Информации любым третьим лицам.

Плательщик обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней письменно сообщать Банку о новой Информации, любых изменениях и/или дополнениях Информации, переданной им Банку, с предоставлением Банку соответствующих подтверждающих документов для внесения Банком в Информацию изменений и (или) дополнений.

9. Заключительные положения

Заголовки.

9.1. 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.

Язык.

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

Прочие условия.

9.3. Настоящий Договор по требованию Плательщика, вручается ему при подписании им Платежного документа. В случае, если Плательщик желает получать иные услуги, предоставляемые Банком, кроме предусмотренных в Договоре, требуется заключение отдельных договоров на оказание соответствующих услуг, а также соблюдение иных требований, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и/или внутренними политиками, стандартами, процедурами, иными внутренними документами Банка.

Реквизиты Банка:

050059, Республика Казахстан, г. Алматы пр. Нурсултана Назарбаева, д. 242

Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 18.03.2021 г.

БИН 920140000084

ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК,

БИК TSESKZKA