

ДОГОВОР НА ОКАЗАНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Настоящий договор на оказание платежных услуг (далее – Договор) заключен между АО ДБ «Национальный Банк Пакистана» в Казахстане (далее – Банк) и Клиентом. Договор регулирует отношения по предоставлению Банком услуг, указанных в п.2.2. Договора, Клиенту.

Договор является договором присоединения и определен Банком в стандартной форме. Договор считается принятым Клиентом в случае его присоединения к Договору в целом. Документом, подтверждающим присоединение к настоящему Договору и получение услуг, является платежный документ и/или заявление в зависимости от вида услуги (далее – Платежный документ). Сведения о Банке и Плательщике указываются в Платежном документе. При этом, Платежный документ является неотъемлемой частью настоящего Договора

Подпись Клиента (его законного представителя) на Платежном документе 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 был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Платежный документ, подписанный Клиентом;
- Клиент соглашается со всеми условиями и порядком осуществления Банком платежных услуг, предусмотренных настоящим Договором

Договор действует в отношении одной конкретной услуги, выбранной Клиентом, вступает в силу с момента присоединения Клиента к Договору в порядке, предусмотренном Договором при условии оплаты Клиентом всех комиссий, подлежащих взиманию в соответствии с тарифами Банка и Договором, и действует до момента завершения оказания Банком услуги, для получения которой Клиент присоединился к Договору.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В Договоре используются следующие понятия:

- 1) Услуга – платежная услуга, оказываемая Банком Клиенту в рамках настоящего Договора;
- 2) Клиент – физическое лицо, присоединившееся к Договору, осуществляющее платежи и (или) переводы денег в порядке, предусмотренном Договором;
- 3) Получатель – лицо, в пользу которого Клиентом осуществляется платеж и (или) перевод денег;
- 4) Тарифы Банка – действующие ставки и тарифы Банка, взимаемые Банком за оказываемые им Услуги. В Договоре под Тарифами понимаются ставки и тарифы, действующие на момент заключения Договора.
- 5) Указание – распоряжение Клиента Банку об осуществлении платежа и (или) перевода денег, которое выражается в форме поручения.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В рамках Договора Клиенту Банком могут быть оказаны следующие Услуги:

- 1) услуга по приему наличных денег для зачисления на банковские счета третьих лиц;
- 2) услуга по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег;
- 3) услуга по осуществлению переводов денег без открытия банковского счета.

3. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ УСЛУГИ

3.1. Для получения Услуги Клиенту необходимо оплатить комиссии, взимаемые в соответствии с Тарифами Банка. Тарифы Банка размещены на Интернет-ресурсе Банка: www.jsnbp.kz

3.2. Присоединяясь к Договору, Клиент предоставляет свое безусловное согласие на получение любой информации и/или документов, уведомлений, извещений, которые адресуются и/или будут адресоваться Банком Клиенту, по реквизитам, указанным в соответствующем Платежном документе, а также на то, что уведомления, извещения и иная информация Банка Клиенту:

- вручаются лично работником Банка или через курьерскую или иную службу под расписку о получении;
- или
- направляются по факсу или электронной почте с подтверждением о получении, сформированным в автоматическом режиме с помощью соответствующих программно-технических средств; или
- доводятся посредством размещения информации в помещениях Банка; или
- доводятся путем опубликования на Интернет-ресурсе Банка www.jsnbp.kz; или
- сообщаются устно по телефону с использованием общей городской или мобильной связи, с записью разговора или без;

3.3. Банк оказывает Клиенту Услугу в соответствии с условиями Договора, требованиями законодательства Республики Казахстан и при одновременном выполнении следующих условий:

- 3.3.1. наличие у Банка технической возможности для оказания Услуги;
- 3.3.2. оплата Клиентом комиссии за оказание Банком Услуги согласно Тарифам Банка;
- 3.3.3. отсутствие запретов на проведение операций, предусмотренных Договором, правилами платежной системы и законодательством Республики Казахстан.

3.4. Банк имеет право отказать Клиенту в оказании Услуги в следующих случаях:

- 3.4.1. в случае невыполнения условий, указанных в пункте 3.3. Договора;
- 3.4.2. в случае, если параметры операции, указанные Клиентом, не соответствуют установленным Банком ограничениям по сумме и количеству операций.
- 3.4.3. в случае несоответствия операции Клиента требованиям законодательства РК, внутренним документам Банка, а также, если у Банка возникли подозрения в том, что операция осуществляется с нарушением правил Платежных систем или носит мошеннический характер.

3.5. Отказ в исполнении Указания Банком, помимо указанных в п.3.4. Договора оснований, производится по следующим основаниям:

1) если Указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки, в том числе, если Указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного Договором;

2) при несоблюдении инициатором требований к порядку составления и предъявления Указания и (или) иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями Договора;

3) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Казахстан;

4) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу Получателя;

3.6. Банк не несет ответственности за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении Указания, приведшие к переводу денег/платежу в некорректной сумме или по некорректным реквизитам. В указанных случаях Услуга считается оказанной Банком Клиенту надлежащим образом и в полном соответствии с Договором, Клиент самостоятельно урегулирует дальнейшие взаиморасчеты с лицом (-ами), которому (-ым) поступили деньги в результате оказания Банком Услуги.

3.7. Клиент имеет возможность отказаться от получения Услуги в любой момент до присоединения к Договору или до принятия Банком денег от Клиента после момента Присоединения к Договору.

3.8. Обменный курс при оказании Услуги в иностранной валюте определяется Банком по курсу Банка, установленному на момент оказания Клиенту Услуги.

3.9. *Сроки исполнения Указаний:*

3.9.1. Исполнение Указания совершается Банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения Указания.

3.9.2. Международные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее трех операционных дней, следующих за днем получения Указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством Республики Казахстан.

3.9.3. Отказ в исполнении Указания совершается Банком не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения Указания, с указанием причины отказа.

3.10. *Порядок защитных действий от несанкционированных платежей:*

3.10.1. Платеж является санкционированным, если он произведен лицом, которое имело полномочие совершить данный платеж, и не противоречит законодательству Республики Казахстан. В случае осуществления платежа путем перевода денег платеж будет санкционированным также при условии, если указание принято Банком с соблюдением установленного порядка защитных действий от несанкционированных платежей.

3.10.2. Несанкционированными являются платеж и (или) перевод денег, осуществленные без соблюдения требований, установленных пунктом 3.11.1 Договора. Несанкционированными платежами и (или) переводами денег являются также платежи или переводы денег с использованием поддельных платежных инструментов.

3.10.3. Защитой от несанкционированных платежей и (или) переводов денег является соблюдение соответствующих норм, установленных законодательством Республики Казахстан и Договором.

3.10.4. В качестве защитных действий от несанкционированных платежей работник Банка осуществляет визуальный контроль за соответствием Клиента, предъявляющего Указание, фотографии на документе, удостоверяющем личность Клиента, подписи на Указании подписи в документе, удостоверяющем личность. В случае их схожести ответственность за несанкционированный платеж Банк не несет. По соглашению между Банком и Клиентом могут быть предусмотрены дополнительные элементы защитных действий от несанкционированных платежей.

3.11. Банк размещает информацию об Услугах Банка на Интернет-ресурсе Банка по адресу www.jsncbp.kz

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. оказывать Услуги в объеме и сроки, установленные Договором;

4.1.2. принять все необходимые меры организационного и технического характера для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации, полученной Банком в рамках оказания Услуги Клиенту;

4.1.3. хранить банковскую тайну по операциям Клиента, и персональные данные о Клиенте. Указанная информация могут быть предоставлены Банком третьим лицам в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

4.1.4. рассматривать претензии Клиентов по Услуге в порядке и сроки, установленные законодательством РК и Договором;

4.1.5. вести обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и условиями настоящего Договора.

4.1.6. Осуществлять идентификацию клиента, а также лимитировать суммы платежных услуг во избежание совершения несанкционированных платежей.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. требовать от Клиента соблюдения условий Договора и оплаты комиссий за оказание Услуги согласно Тарифам Банка;

4.2.2. отказать Клиенту в предоставлении Услуги по основаниям, установленным Договором и/или законодательством РК, а также в случае, если установлено предоставление Клиентом некорректной информации, необходимой для осуществления платежа и(или) перевода;

4.2.3. запросить у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки ее соответствия законодательству Республики Казахстан;

4.2.4. на обработку любой информации, относящейся к персональным данным Клиента, с использованием средств автоматизации или без таковых, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, предоставленных Банку в связи с заключением Договора, и иные действия, предусмотренные законом РК от 21.05.2013 № 94-V "О персональных данных и их защите";

4.2.5. без объяснения причин отказать в установлении деловых отношений с Клиентом; .

4.3. Клиент обязуется:

- 4.3.1. соблюдать условия Договора;
 - 4.3.2. не проводить операции, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики;
 - 4.3.3. не передавать информацию об Услуге третьим лицам;
 - 4.3.4. до присоединения к Договору ознакомиться с условиями Договора, Тарифами Банка и ограничениями Банка на предоставление Услуги;
 - 4.3.5. оплачивать в полном объеме комиссию Банка согласно Тарифам Банка, а также возмещать все затраты, понесенные Банком в связи с исполнением им Указаний Клиента, в валюте, размерах и на условиях, установленных Тарифами;
 - 4.3.6. предоставлять достоверную информацию, запрашиваемую Банком при оказании Банком Услуги;
 - 4.3.7. осуществлять операции, связанные с платежами и переводами денег, предусмотренные настоящим Договором, в строгом соответствии с законодательством РК;
 - 4.3.8. по первому требованию Банка в сроки, установленные Банком, предоставить и/или обеспечить предоставление информации и/или документации, которая необходима для того, чтобы Банк имел возможность осуществить и соблюсти все требования правил, существующих в Банке и/или норм, установленных действующим законодательством РК.
- 4.4. Клиент имеет право:
- 4.4.1. получать от Банка информацию в порядке, предусмотренном Договором;
 - 4.4.2. пользоваться Услугами Банка в порядке, предусмотренном Договором;
 - 4.4.3. обратиться в Банк с письменной претензией по оказанной Услуге не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты оказания Услуги. В случае не предъявления Банку в указанный срок письменной претензии по Услуге, она считается подтвержденной и в дальнейшем обжалованию не подлежит.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 5.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, а также за достоверность информации, предоставляемой в рамках Договора в соответствии с законодательством РК.
- 5.2. Банк не несет ответственности за неисполнение своих обязательств перед Клиентом, если исполнение обязательств зависит от определенных действий третьей стороны, а также, если невыполнение или несвоевременное выполнение связано с тем, что третья сторона не может, либо отказывается совершить необходимые действия, совершает их с нарушениями установленного порядка или недоступна для Банка.
- 5.3. Банк не несет ответственности в случае, если информация, связанная с использованием Клиентом Услуги, станет известной третьим лицам во время использования Клиентом Услуги в результате их доступа к информации при передаче по каналам связи, находящимся вне пределов Банка.
- 5.4. Банк не несет ответственности, если информация об изменении Договора, опубликованная в порядке и в сроки, установленные Договором, не была получена и/или изучена и/или правильно понята Клиентом.
- 5.5. Банк не несет ответственности за правильность введенных Клиентом данных при осуществлении платежной услуги Банка.
- 5.6. Стороны освобождаются от ответственности, если надлежащему исполнению обязательств, предусмотренных Договором, препятствовали чрезвычайные и непреодолимые обстоятельства (пожар, стихийные бедствия, акты и решения органов власти и т.д.).
- 5.7. Клиент несет ответственность за ненадлежащее соблюдение Договора в полном объеме понесенных Банком убытков.
- 5.8. За необоснованный отказ от исполнения платежного документа Клиента, Банк возмещает Клиенту ущерб в размере комиссии, уплаченной Клиентом. Если Клиент не уплатил комиссию за услугу, Банк возмещает Клиенту ущерб в размере одного месячного расчетного показателя;

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

- 6.1. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством РК.
- 6.2. Все претензии и обращения по спорным ситуациям, разногласиям, в том числе по несанкционированным платежам предоставляются Клиентом в письменном виде по адресу, указанному в ст. 8 Договора. Ответ на такие претензии и обращения предоставляется в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц. Стороны будут прилагать все усилия к тому, чтобы решить возникновение разногласия и споры, связанные с исполнением Договора путем переговоров в течение 30 календарных дней.
- 6.3. В случае не достижения согласия Сторон в указанные сроки, спор по усмотрению Банка рассматривается в суде по месту нахождения Банка либо его филиалов, по выбору Банка.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.1. Договор вступает в силу с момента присоединения Клиента к Договору.
- 7.2. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке в случае нарушения другой Стороной законодательства Республики Казахстан или Договора, или возникновения подозрений о потенциальном нарушении законодательства РК и/или настоящего Договора.
- 7.3. Настоящий Договор составлен на казахском и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу. При наличии разночтений преимущественную силу имеет текст на русском языке.
- 7.4. Присоединением к настоящему Договору Клиент подтверждает согласие на сбор и обработку Банком своих персональных данных.
- 7.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ БАНКА