Приложение 17
к Правилам перевода денег на банковские счета физических лиц
в рамках банковского продукта «Зарплатный проект»
АО «Народный Банк Казахстана»

Техническая спецификация к Договору о государственных закупках услуг по Зарплатному проекту АО «Народный Банк Казахстана»

1. Предмет технической спецификации

1.1. В порядке и на условиях, установленных настоящим Договором о государственных закупках услуг по Зарплатному проекту АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Договор), Заказчик поручает, а Банк осуществляет по поручениям Заказчика переводы денег, связанные с выплатой Заказчиком заработной платы, социальных и компенсационных выплат, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан, и иных выплат, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, на банковские счета (далее – счета) физических лиц (далее – получателей):

текущие счета в соответствии с приложениями 1 и 2 к настоящей технической спецификации;

текущие счета в карточной базе в соответствии с приложениями 1, 2 и 3 к настоящей технической спецификации.

1.2. Вознаграждение, причитающееся Банку за услуги, оказываемые по Договору:

[оплачивается Заказчиком в размере 0.3 % (Ноль целых три десятая процента) от каждой переводимой Заказчиком суммы денег в порядке, установленном п. 2.3 технической спецификации, за исключением повторно переводимой Заказчиком суммы денег по результатам возвратов по причине неправильного указания реквизитов одного или нескольких получателей из электронного списка;]

1.3. Условия и тарифы по платежным карточкам, установленные АО «Казкоммерцбанк» в отношении физических лиц (получателей) в рамках договоров, предметом которых является исполнение поручений Клиента о переводах денег, связанных с выплатой Клиентом заработной платы, социальных и компенсационных выплат, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан, и иных выплат, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, на банковские счета физических лиц (текущие счета и текущие счета в карточной базе) или аналогичные условия, заключенных до 27 июля 2018 года, действуют до даты первого перевыпуска карточки по любым причинам с момента заключения настоящего Договора. После первого перевыпуска карточки с момента заключения настоящего Договора в отношении физических лиц применяются тарифы, размещенные на сайте Банка по следующему адресу: www.halykbank.kz.

2. Основные условия технической спецификации

2.1. Переводы денег по Договору выполняются Банком в случае, если они были осуществлены Заказчиком с указанием реквизитов согласно Приложению 2 к настоящей технической спецификации и только на счета получателей, открытые в Банке.

2.2. Порядок открытия и ведения счетов регулируется действующим законодательством Республики Казахстан и отдельными договорами банковского счета/обслуживания, заключаемыми между Банком и получателями.

2.3. При осуществлении переводов денег на счета получателей с условием оплаты вознаграждения Заказчиком осуществлять перевод денег на счета получателей необходимо двумя платежными документами:

- платежное поручение в формате сообщения MT-102, включающее в себя список получателей;
- платежное поручение в формате сообщения MT-100, включающее сумму

вознаграждения Банка.

2.4. Отказ Банком в исполнении (либо приеме) платежного документа Заказчика осуществляется в случаях, установленных пп. 3.2.1 технической спецификации.

2.5. Выплаты денег получателям с их счетов осуществляются Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними правилами Банка и договорами банковского счета/обслуживания, заключаемыми между Банком и получателями.

2.6. Выплата денег со счета физического лица осуществляется по первому требованию владельца счета.

2.7. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей и регулирования вопросов по несанкционированным платежам**,** порядок определения обменного курса, применяемого при осуществлении переводов в иностранной валюте, регулируются в рамках договора текущего банковского счета Заказчика, а также договоров текущего банковского счета/текущего счета в карточной базе, заключенных между Банком и получателями.

3. Права и обязанности Сторон

3.1. **Банк обязуется:**

3.1.1. предоставить Заказчику уникальный номер счета (уникод), присваиваемый Заказчику Банком и предназначенный для перевода денег на банковские счета получателей и комиссионного вознаграждения Банка;

3.1.2. зачислять соответствующие суммы денег на счета получателей[2] в течение операционного дня Банка в день получения платежного документа Банком. Если платёжный документ получен после окончания операционного дня, установленного Банком, то такой платёжный документ считается полученным Банком в начале следующего операционного дня.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. отказать в исполнении платежных документов Заказчика о переводе денег на счета получателей в следующих случаях:

- невыполнения Заказчиком условий оплаты вознаграждения, причитающегося Банку, согласно п. 1.2 настоящей технической спецификации (в случае если вознаграждение оплачивается Заказчиком);
- в случае расхождения итоговой суммы в списках с суммой, указанной в платежном документе;
- в случае несоответствия реквизитов Заказчика, указанных в Приложении 2 к настоящей технической спецификации, с данными, указанными в платежном документе;
- при оформлении представленных Заказчиком платежных документов с нарушением требований Договора, технической спецификации и действующего законодательства Республики Казахстан;
- невыполнения Заказчиком обязанностей согласно п. 3.3.2 и 3.3.9 настоящей технической спецификации;

3.2.2. отклонить запрос Заказчика на прекращение обработки принятого Банком платежного документа в формате MT-102, если зачисление денег на счета получателей уже произведено;

3.2.3. в случае неверного указания Заказчиком реквизитов одного или нескольких получателей в представленном списке осуществить возврат Заказчику сумму денег только по данным получателям из списка, при этом в случае, если вознаграждение оплачивается Заказчиком, комиссия, переведенная Банку за услуги по переводу денег, не возвращается;

3.2.4. изменить реквизиты Банка (номер банковского счета для перевода денег и оплаты комиссии) и порядок зачисления денег на банковские счета получателей без внесения изменений в Договор путем направления Заказчику уведомления об этом. При этом уведомление должно быть направлено Заказчику не позднее чем за 30 (тридцать) календарных

---

[2] Зачисления денег на счета получателей осуществляются в сроки согласно нормам Закона от 26 июля 2016 года № 11-VI ЗРК «О платежах и платежных системах».

дней до даты вступления в силу соответствующих изменений;

3.2.5. изменить действующие условия обслуживания получателя по банковскому счету на стандартные после получения от Заказчика письменного уведомления об увольнении работника (-ов);

3.2.6. требовать от Заказчика (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации Заказчика (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также представления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, документов, связанных с проведением операций;

3.2.7. прекратить деловые отношения с Заказчиком в одностороннем порядке в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

3.2.8. отказать Заказчику или приостановить исполнение его указания 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;

3.2.9. прекратить деловые отношения с Заказчиком путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях:

- предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Заказчиком, подозрений о том, что деловые отношения используются Заказчиком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- неоднократных отказов в проведении расходных операций по банковскому счету либо приостановления всех операций по банковским счетам Заказчика;
- наличия санкций в отношении Заказчика и (или) его аффилиированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, ФАТФ и ООН).

3.2.10. в случае неоплаты Клиентом причитающегося вознаграждения Банка в соответствии с пунктом 3.3.1. изъять сумму вознаграждения Банка с любого счета Клиента, открытого в Банке, путем прямого дебетования счета.

3.3. Заказчик обязан:

3.3.1. оплатить Банку причитающееся вознаграждение за услуги по переводу денег, предназначенных для зачисления на счета получателей, рассчитанное в соответствии с п. 1.2 настоящей технической спецификации (в случае если вознаграждение оплачивается Заказчиком). В случае наличия просрочки по оплате вознаграждения Банка более 30 (тридцать) календарных дней Клиент дает свое безусловное и безотзывное согласие на изъятие Банком с любого счета Клиента открытого в Банке сумм вознаграждения за оказанные в рамках Договора услуги путем прямого дебетования счета;

3.3.2. осуществлять переводы денег на банковские счета получателей в рамках Договора платежным документом в формате сообщения MT102 (даже при условии отправки денег на одного получателя) и только на реквизиты, указанные Банком, список которых указывается в Приложении 2 к настоящей технической спецификации;

3.3.3. уведомить получателей денег о необходимости оплаты ими вознаграждения Банку за услуги по переводу денег, рассчитанного в соответствии с п. 1.2 настоящей технической спецификации, с каждого платежа (в случае если вознаграждение удерживается с физического лица);

3.3.4. определить ответственных лиц, которые будут регистрировать номера счетов получателей, составлять список на перевод денег, осуществлять с Банком текущую работу, связанную с обслуживанием получателей денег;

3.3.5. информировать получателей о переводе денег в Банку для зачисления на их

счета;

3.3.6. направлять Банку уведомление об изменении реквизитов, почтового адреса Заказчика. При этом уведомление должно быть направлено Банку не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений;

3.3.7. оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказанные услуги в день перевода денег согласно п. 1.2 настоящей технической спецификации (в случае если вознаграждение оплачивается Заказчиком);

3.3.8. письменно уведомлять Банк об увольнении, подаче заявления работника (-ов) об увольнении и/или отказе получать выплаты через банковский счет не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты фактического увольнения либо не позднее 15 (пятнадцать) календарных дней после того, как такая информация стала известна Заказчику. В случае смерти работника (-ов) письменно уведомить об этом Банк в течение 3 рабочих дней с момента, как это стало известно Заказчику;

3.3.9. не использовать реквизиты, указанные Банком в Приложении 2 к настоящей технической спецификации, при отправке денег не в рамках Договора;

3.3.10. предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, включая информацию о бенефициарных собственниках.

3.4. **Заказчик имеет право:**

3.4.1. давать указания Банку путем направления платежных документов на перевод денег на счета получателей в соответствии с предоставленными электронными списками;

3.4.2. направлять в Банк письма о возврате ошибочно переведенных сумм по вине Заказчика на счета получателей только в случае, если указание о переводе денег является ошибочным в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

3.4.3. изменить реквизиты Заказчика (номер банковского счета для перевода денег и оплаты комиссии) без внесения изменений в Договор путем направления Банку уведомления об изменении реквизитов. При этом уведомление должно быть направлено Банку не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

3.5. Настоящим, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите», [Заказчик][3] [лицо, подписывающее Договор от имени Заказчика][4] предоставляет Банку и (или) организациям, входящим в состав финансовой Группы «Халык» (Банк и его дочерние организации (далее – Организации)) согласие на сбор и обработку Банком и (или) Организациям своих персональных данных с целью заключения с Банком и исполнения Договора, на трансграничную передачу своих персональных данных, в т.ч. согласно пп.1) п.3 ст.16 Закона, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка и (или) Организаций возникает необходимость сбора, обработки персональных данных.

Сбор и обработка персональных данных осуществляется Банком и (или) Организациями способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

3.6. Настоящим Заказчик заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Заказчиком Банку и (или) Организациям по Договору, дополнительным соглашениям к Договору, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка и (или) Организаций возникает необходимость сбора, обработки персональных данных, Заказчик предварительно получил у субъектов персональных данных согласия на сбор и обработку персональных данных, на трансграничную передачу их персональных данных, в т.ч. согласно пп.1) п.3 ст.16 Закона, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных.

---

[3] Текст в квадратных скобках оставлять в тексте Договора, заключаемого с индивидуальным предпринимателем.

[4] Текст в квадратных скобках оставлять в тексте Договора, заключаемого с юридическим лицом.

В случае необходимости, определяемой Банком и (или) Организациями, Заказчик предоставляет Банку и (или) Организациям документальное подтверждение наличия собранных Заказчиком у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на трансграничную передачу их персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку и (или) Организациям их получение.

Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных возлагается на Заказчика. В случае применения к Банку и (или) Организациям каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Заказчик обязуется возместить Банку и (или) Организациям, по требованию Банка и (или) Организаций, любые понесенные Банком и (или) Организациями расходы и убытки.

3.7. Настоящим Заказчик дает свое безусловное и безотзывное письменное согласие Банку и (или) Организациям на раскрытие любых сведений о Заказчике, представителе Заказчика, подписавшем Договор, условиях сделок, заключенных/заключаемых Банком с ним, исполнении Сторонами обязательств по ним, а также любой другой информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну, Организациям.

4. Ответственность Сторон

4.1. Стороны несут ответственность по Договору в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

4.2. Банк несет ответственность:

4.2.1. за несвоевременное или неправильное зачисление денег на счета получателя/получателей или необоснованный отказ от исполнения указания о зачислении денег по вине Банка, Банк уплачивает в пользу Заказчика неустойку (в виде штрафа) в размере 0,01 % от суммы операции, но не более 3 (три) месячных расчетных показателей. Стороны соглашаются, что выплата указанной неустойки производится Банком также в целях покрытия убытков (реального ущерба), которые Заказчик может понести в случае ненадлежащего исполнения Банком указания Заказчика или необоснованного отказа от его исполнения, и Банк не производит других выплат по возмещению убытков сверх указанной неустойки (исключительная неустойка).

Банк не несет ответственности за несвоевременное или неправильное зачисление денег на счета получателей, если это вызвано неправильным оформлением Заказчиком платежных документов и/или списков, а также неправильным указанием ИИН или номера лицевого счета получателя/получателей. Банк не обязан уведомлять Заказчика и не несет ответственности за неуведомление Заказчика об отказе в исполнении (либо приеме) платежных документов;

4.2.2. за разглашение банковской тайны – в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

4.3. Заказчик несет ответственность:

4.3.1. за правильность оформления платежных документов и достоверность данных в предоставляемых в электронной форме списках;

4.3.2. перед получателями за неосуществление и/или несвоевременное осуществление переводов денег, а также за полноту переводов в соответствии с законодательством, трудовыми договорами и иными договорами, заключенными между Заказчиком и получателями денег.

5. Конфиденциальность

5.1. Информация, предоставляемая Сторонами друг другу в связи с исполнением

Договора, является конфиденциальной и не может быть разглашена без предварительного письменного согласия другой Стороны. За разглашение этой информации Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

5.2. Режим охраны Конфиденциальной информации Стороны соблюдают путем уведомления любого и каждого своего работника и должностного лица о неразглашении Конфиденциальной информации другой Стороны.

5.3. В случае, если Сторона намеревается раскрыть Конфиденциальную информацию третьим лицам, она должна (i) уведомить об этом другую Сторону, являющуюся собственником Конфиденциальной информации, и получить ее предварительное письменное согласие на такое раскрытие; (ii) в случае получения такого письменного согласия на раскрытие Конфиденциальной информации у обладателя такой информации получить заблаговременно от третьего лица письменное обязательство о соблюдении требований неразглашения предоставляемой ему конфиденциальной информации.

5.4. Ни одна из Сторон не будет опубликовывать пресс-релизы или делать иные публичные заявления и сообщения, касающиеся условий Договора, за исключением (i) заявлений, сделанных по согласованию между Сторонами, или (ii) если опубликование такого заявления требуется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан при условии согласования между Сторонами текста, формы и источника распространения заявления.

5.5. В случае разглашения либо распространения любой из Сторон конфиденциальной информации другой Стороны виновная Сторона будет обязана возместить убытки, понесенные другой Стороной вследствие разглашения такой информации, и будет подлежать иной ответственности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан. Данные требования не применяются, когда разгласившая конфиденциальную информацию Сторона докажет, что (i) такое разглашение являлось требованием действующего законодательства Республики Казахстан либо (ii) разглашение Конфиденциальной информации произведено после письменного одобрения другой Стороны, либо (iii) Конфиденциальная информация стала доступна третьим лицам по обстоятельствам, не связанным с Договором.

6. Форс-мажор

6.1. Сторона освобождается от ответственности за полное или частичное невыполнение обязательств по Договору, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, включая, но не ограничиваясь: войны, беспорядки, забастовки, пожары, взрывы, наводнения и иные стихийные бедствия, независимо от места происшествия события, решения любого государственного органа, запрещающие выполнение Договора, и другие обстоятельства непреодолимой силы (далее – Форс-мажор), при условии, что обстоятельства Форс-мажора непосредственно повлияли на выполнение обязательств по Договору.

6.2. При возникновении обстоятельств Форс-мажора Сторона, чье выполнение каких-либо обязательств в соответствии с Договором оказалось невозможным в силу наступления обстоятельств Форс-мажора, должна незамедлительно (не позднее 3 (три) рабочих дней от даты наступления обстоятельств Форс-мажора) уведомить об этом другую Сторону в письменной форме и предпринять все возможные действия для того, чтобы снизить потери или ущерб в отношении другой Стороны и восстановить свою способность выполнять обязательства по Договору. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое обстоятельство Форс-мажора как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнения обязательств по Договору, за исключением случаев, когда такое неуведомление или несвоевременное уведомление прямо вызвано соответствующим обстоятельством Форс-мажора.

6.3. Срок исполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства Форс-мажора, а также последствия, вызванные этими обстоятельствами. Если невозможность полного или частичного исполнения Сторонами

обязательств по Договору в связи с наступлением обстоятельств Форс-мажора будет существовать свыше 60 (шестьдесят) календарных дней, то Стороны вправе расторгнуть Договор. В этом случае Стороны обязуются произвести окончательный взаиморасчет в течение 10 (десять) календарных дней со дня расторжения Договора по вышеуказанным обстоятельствам.

6.4. В течение 3 (три) календарных дней со дня прекращения обстоятельств Форс-мажора вовлеченная в него Сторона должна письменно уведомить другую Сторону о прекращении обстоятельств Форс-мажора и обязана возобновить исполнение своих обязательств по Договору.

6.5. Уведомление о начале и о прекращении обстоятельств Форс-мажора должно подтверждаться документом соответствующей компетентной организации. В случае если обстоятельства Форс-мажора носят общеизвестный характер и широко освещаются в средствах массовой информации, то предоставление вышеуказанного документа не обязательно.

7. Прочие условия

7.1. Любая из Сторон вправе в любое время отказаться от исполнения Договора в одностороннем порядке, представив письменное уведомление об этом другой Стороне не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты отказа, при условии выполнения всех взаиморасчетов по Договору.

7.2. Все изменения и дополнения к Договору (за исключением прав Сторон, оговоренных в п. 3.2.4 и п. 3.4.3 технической спецификации) могут быть внесены только в виде письменного соглашения Сторон.

7.3. Договор выполнен в идентичных экземплярах на государственном и русском языках, каждый из которых считается оригиналом и имеет равную юридическую силу. Заказчик вправе выбрать язык сделки. Языком сделки является язык по выбору Заказчика. В случае противоречия между версиями Договора приоритет при толковании положений Договора отдается содержанию Договора на [государственном][русском][5] языке. Настоящим Заказчик заявляет, что выбор языка(-ов) сделки по Договору осуществлен им самостоятельно и никаких возражений и претензий к Банку относительно языка (-ов) сделки по Договору он не имеет и в дальнейшем иметь не будет.

7.4. Во всем остальном, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан.

7.5. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора, будут по возможности решаться путем переговоров между Сторонами. Претензии, направляемые Сторонами друг другу, необходимо составлять и направлять в письменной форме. Претензии Заказчика Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка, а также в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.6. Все споры, по которым не было достигнуто соглашение, подлежат разрешению в судах Республики Казахстан в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

7.7. Заказчик вправе ознакомиться с предложением по услугам Банка по Зарплатному проекту и контактными телефонами Банка на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz, с информацией о предоставлении указанных услуг и по другим вопросам - при обращении в Банк.

7.8. Все договоры, заключенные между Клиентом и АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», предметом которых является исполнение поручений Клиента о переводах денег, связанных с выплатой Клиентом заработной платы, социальных и компенсационных выплат, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан, и иных выплат, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, на банковские счета физических лиц (текущие счета и текущие счета в карточной базе) или

[5] Ненужное удалить.

аналогичные условия, заключенные до 27 июля 2018 года, считаются расторгнутыми по соглашению Сторон с даты заключеия настоящего Договора, за исключением условий данных договоров, применимых к тарифам в отношении физических лиц (получателей), которые продолжают действовать до наступления условий в соответствии с пунктом 1.3. настоящего Договора.

Приложение 1
к Технической спецификации

1. Порядок перевода денег на банковские счета и комиссионного вознаграждения Банка

1.1. Для перевода денег на банковские счета и комиссионного вознаграждения Банка Банк присваивает Заказчику уникальный номер счета (далее – уникод).

1.2. Переводы в рамках Договора осуществляются Заказчиком на реквизиты, указанные Банком в приложении 2 к технической спецификации.

1.3. Если Заказчик имеет счет в Банке, платежный документ формируется на электронном носителе и на бумажном носителе в двух экземплярах. Платежное поручение и список в бумажной форме подписываются уполномоченными лицами Заказчика и заверяются печатью в соответствии с документом с образцами подписей и оттиском печати. Если список составлен на нескольких листах, то каждая страница подписывается уполномоченными лицами Заказчика, подписавшими платежное поручение и список, а на последней странице списка, кроме постраничного итога, выводится общий итог цифрами и прописью. В списке на бумажном носителе Заказчик обязательно указывает данные получателя: номер банковского счета, фамилию, имя и отчество, данные удостоверения личности, ИИН.

1.4. Заказчик вправе дополнительно заключить с Банком договор банковского обслуживания в системе «Интернет-банкинг для юридических лиц». В этом случае список предоставляется в Банк только на электронном носителе информации или отправляется в Банк по каналам связи без документарного подтверждения.

1.5. Для перевода денег на Банковские счета получателей Заказчик формирует платежный документ в формате сообщения MT102:

в поле «Назначение платежа» Заказчик указывает: «для зачисления заработной платы/иных выплат за _____ согласно списку»;

в поле «код назначения платежа» (/KNP/)» указывает значение в соответствии с видом платежа: «332» – при зачислении заработной платы, «190» – при отправке алиментов, и другие КПН в соответствии с видом платежа;

в поле «:59:» «/SECO/» (сектор экономики) указывает значение /SECO/9.

1.6. Если комиссионное вознаграждение за услуги Банку оплачивает Заказчик, то для перевода комиссионного вознаграждения Банка Заказчик формирует платежный документ в формате сообщения MT100:

в поле «код назначения платежа» (/KNP/)» указывает значение в соответствии с видом платежа: «841» – оплата вознаграждения Банка.

в поле «:59:» «/SECO/» (сектор экономики) указывает значение /SECO/4.

1.7. Для осуществления переводов денег на текущие счета в карточной базе ответственные работники Заказчика представляют в Банк документы, необходимые для выпуска платежных карточек.

1.8. За услуги, оказываемые по карточкам, Банк взимает с текущих счетов в карточной базе получателей вознаграждение в соответствии с утвержденными Тарифами Банка на услуги, оказываемые по карточкам, действующими на дату уплаты вознаграждения.

1.9. Банк выдает карточки и ПИН-конверты ответственному работнику в соответствии со списком ответственных лиц, определенных Заказчиком для осуществления текущей работы с Банком.

1.10. Ответственные работники Заказчика выдают полученные в Банке карточки и ПИН-конверты получателям выплат.

2. Описание формата сообщения MT102 для перевода денег на Банковские счета

Файл формируется в текстовом формате.

Содержание файла.

{1:(содержит информацию по Банку-отправителю и Банку-получателю перевода}

{2:(содержит информацию о системе прохождения платежа}

{4:

:20: (референс операции)

:50:/D/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx (номер банковского счета, с которого производится перевод).

/NAME/ (наименование Заказчика)
/IDN/xxxxxxxxxxxx (БИН Заказчика)

/CHIEF/ (Ф.И.О. руководителя)

/MAINBK/ (Ф.И.О. главного бухгалтера)

/IRS/ (признак резидентства инициатора перевода)

/SECO/ (сектор экономики Заказчика)

:52B: (БИК Банка инициатора)

:57B: (БИК Банка)

:59:xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx (уникод)

/NAME/ (наименование Банка)
/IDN/xxxxxxxxxxxx (БИН Банка)

/IRS/ (признак резидентства получателей денег)

/SECO/ (сектор экономики получателей денег)

:70:

/NUM/ (номер документа)

/DATE/xxxxxx (дата документа)

/VO/ (вид операции)

/SEND/ (способ отправки документа)

/KNP/ (код назначения платежа)

/ASSIGN/ для зачисления заработной платы за _____. (Необходимо учитывать ограничения «62x 6*70x - назначение платежа» (1-я строка поля д.б. не более 62 символов, последующие 6 – не более 70)). Т.е. общее кол-во символов в 7 строках не должно превышать 482 символа)

:21:1 (референс в пакете)

:32B:KZT4000,00

:70:

/FM/(Фамилия получателя денег)

/NM/(Имя получателя денег)

/FT/(Отчество получателя денег)
/IDN/xxxxxxxxxxxx (ИИН получателя денег)

/LA/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxx (номер лицевого счета).

:32A:020508KZT4000,00 (итоговая сумма)

-}

Приложение 2
к Технической спецификации

Реквизиты АО «Народный Банк Казахстана» для перевода денег на банковские счета физических лиц и комиссионного вознаграждения Банка:

№ п/п	Вид перевода	Наименование Банка	БИН Банка	БИК Банка	Уникод для перевода формата сообщения MT102/MT100
1	На текущие счета				
2	На текущие счета в карточной базе				

Приложение 3
к Технической спецификации

Инструкция по выпуску карточек

1. Порядок приема документов, необходимых для выпуска карточек

1.1. Ответственный работник, уполномоченный представлять в Банк документы для выпуска карточек:

1) разъясняет условия выпуска карточек, предлагаемых Банком;

2) предлагает ознакомиться с правилами пользования карточкой и Тарифами;

3) осуществляет сбор документов, необходимых для выпуска карточек;

4) проверяет правильность заполнения документов, заполненных и подписанных получателями денег, при обнаружении каких-либо ошибок возвращает их на исправление;

5) визирует заявления на получение карточек и указывает в них свою фамилию и инициалы, наименование Заказчика;

6) при необходимости осуществляет сбор вознаграждения за обслуживание карточек согласно Тарифам с составлением ведомости, в которой указываются следующие данные: номер по порядку, фамилия, имя и отчество получателя, внесенная им сумма вознаграждения за обслуживание карточки;

7) доставляет документы, необходимые для выпуска карточек, и вознаграждение за обслуживание карточек в Банк.

2. **Порядок учета и хранения полученных в Банке карточек и ПИН-конвертов**

2.1. Полученные в Банке карточки и ПИН-конверты для выдачи получателям денег ответственный работник:

регистрирует номера карточек получателей в специально заведенном журнале/реестре полученных карточек;

обеспечивает сохранность полученных в Банке и не выданных получателям карточек;

в случае утери/хищения карточки, полученной в Банке и не выданной Заказчику, немедленно обращается в Банк с письменным требованием о блокировании карточки;

сдает в Банк карточки, не выданные получателям в течение 2 (двух) календарных месяцев с даты получения их из Банка;

в случае расторжения Договора возвращает Банку все карточки, полученные и не выданные получателям, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения от Банка письменного уведомления.

3. Порядок выдачи карточек и ПИН-конвертов

3.1. В целях обеспечения учета и сохранности полученных карточек и ПИН-конвертов их рекомендуется хранить раздельно в несгораемых сейфах и в алфавитном порядке.

3.2. При выдаче карточки получателю Ответственный работник, уполномоченный осуществлять выдачу карточек:

убеждается в личности получателя по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;

сверяет фамилию и имя на карточке с фамилией и именем в документе, удостоверяющем личность;

выдает получателю карточку, вторые экземпляры договоров, подписанные Банком, и правила пользования карточкой под подпись в списке выданных карточек с указанием даты и времени выдачи;

предлагает получателю расписаться на панели для образца подписи на оборотной стороне карточки;

направляет для получения ПИН-конверта к Ответственному работнику, уполномоченному осуществлять выдачу ПИН-конвертов.

3.3. При выдаче ПИН-конверта Ответственный работник, уполномоченный осуществлять выдачу ПИН-конвертов:

убеждается в личности получателя по предъявленному им документу, удостоверяющему личность;

сверяет фамилию и имя на ПИН-конверте с фамилией и именем в документе, удостоверяющем личность;

выдает получателю ПИН-конверт под подпись в списке выданных карточек и предлагает вскрыть ПИН-конверт в его присутствии и убедиться, что ПИН-код напечатан разборчиво.

3.4. Копия списка выданных карточек передается в бухгалтерию Заказчика для формирования списков для зачисления.

3.5. Карточки и ПИН-конверты, полученные Ответственными работниками и не востребованные получателями в течение 2 (двух) календарных месяцев с даты их получения, подлежат возврату Ответственными работниками в Банк. По факту приема-передачи карточек и ПИН-конвертов формируется акт приема-передачи карточек и ПИН-конвертов по форме, определенной Банком (в двух экземплярах, по одному экземпляру для Организации и Банка).

3.6. Невостребованная карточка в присутствии Ответственных работников разрезается вдоль и поперек на четыре части с обязательным нарушением целостности магнитной полосы/микропроцессора, и разрезанные части скрепляются липкой лентой (скотчем). Работник Банка связывается с Центром авторизации и производит блокирование карточки, указывает в акте время и номер регистрации блокирования карточки.

4. Порядок замены карточек по истечении срока действия

4.1. Для замены карточки по истечении срока действия Ответственный работник:

предлагает получателю денег заполнить и подписать заявление на замену карточки с указанием: фамилии, имени, отчества, кодового слова, данных документа, удостоверяющего личность, обстоятельств и причины замены карточки;

предлагает получателю денег предъявить старую карточку;

при отсутствии у получателя старой карточки сообщает, что замена карточки будет производиться как при утере карточки, и с текущего счета в карточной базе будет удержано вознаграждение за блокирование карточки согласно Тарифам Банка;

при наличии у получателя денег старой карточки:

разрезает старую карточку вдоль и поперек на четыре части с обязательным нарушением целостности магнитной полосы/микропроцессора и скрепляет разрезанные части карточки липкой лентой (скотчем);

предлагает получателю указать в заявлении на замену карточки, что старая карточка разрезана в его присутствии, и расписаться;

визирует заявление на замену карточки и указывает в нем свою фамилию и инициалы, наименование Организации;

доставляет Заявление на замену карточки.