



## 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 АО «Цеснабанк» (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 Платательщик оплачивает банковские услуги, размещены на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: [www.tsb.kz](http://www.tsb.kz), в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях.

**1.2.** Банк осуществляет платежные услуги, предусмотренные настоящим Договором, на основании подписанного Платательщиком 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.tsb.kz](http://www.tsb.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.tsb.kz](http://www.tsb.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.** Платательщик 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 Платательщиком.

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

**3.3.** Плательщик обязан ознакомиться с Тарифами Банка.

**3.4.** Плательщик 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.tsb.kz](http://www.tsb.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, сбоя программно-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.tsb.kz](http://www.tsb.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 и разногласия, возникающие в процессе заключения и исполнения настоящего договора или связанные с ним (в том числе, по несанкционированным операциям), рассматриваются Сторонами совместно в срок не позднее 10 (десять) рабочих дней.

В случае (после) возникновения оснований для предъявления иска Плательщик обязуется заключить арбитражное соглашение о разрешении спора по настоящему Договору в Постоянно действующем Арбитраже «Большое жюри Казахстана» в следующей редакции: «Споры, связанные с Договором об оказании платежных услуг без открытия банковского счета, заключенным между АО «Цеснабанк» и */указывается наименование Плательщика/* */указывается дата заключения договора/*, подлежат рассмотрению в Постоянно действующем Арбитраже «Большое жюри Казахстана», одним или несколькими арбитрами, в соответствии с его регламентом, являющимся неотъемлемой частью настоящего арбитражного соглашения, в редакции, действующей на дату подачи Заявления о рассмотрении спора, за исключением споров, не подведомственных арбитражам в соответствии с законодательством Республики Казахстан и подлежащих, в связи с этим, рассмотрению в компетентном суде. Решение Арбитража «Большое жюри Казахстана» является окончательным. Регламент Постоянно действующего Арбитража «Большое жюри Казахстана» размещен на сайте [www.kazcourt.kz](http://www.kazcourt.kz).

**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:**

010000, г. Астана, район Есиль, ул. Сығанак, д. 24, Республика Казахстан

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от 26.12.2003 г.

(внесены изменения и дополнения 19 мая 2014 года)

БИН 920140000084

ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК,

БИК TSESKZKA