

Утвержден
Советом директоров АО «АТФБанк»
(Протокол №12-з/2020 от «08» апреля 2020 года)

Правлением АО «АТФБанк»
(Протокол №19 от «04» марта 2020 года)

ДОГОВОР ОБ ОКАЗАНИИ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ СИСТЕМЫ «ATF BUSINESS»

Настоящий Договор об оказании электронных банковских услуг посредством системы «ATF BUSINESS» (далее – Договор) является типовой формой и определяет условия и порядок оказания АО «АТФБанк» (далее – Банк) Электронных банковских услуг Клиенту (как он определен ниже) посредством Системы (как она определена ниже), устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон (как определено ниже), а также иные условия оказания Банком Электронных банковских услуг Клиенту. Банк и Клиент далее совместно могут именоваться «Сторонами», а каждый по отдельности – «Стороной» или как указано выше.

Условия Договора определены в стандартной форме и могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем подписания Заявления о присоединении к Договору (далее – Заявление о присоединении) в соответствии с требованиями статьи 389 Гражданского Кодекса Республики Казахстан. При этом, Заявление и Договор рассматриваются исключительно в качестве единого документа. Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении о присоединении. Сведения о Банке могут указываться в Договоре.

Подписание Клиентом Заявления о присоединении означает присоединение Клиента к Договору в целом. Подпись Клиента на Заявлении о присоединении свидетельствует о том, что:

- Клиент прочитал, понял и принял Договор в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;

- Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;

- Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом;

- Клиент соглашается со всеми условиями оказания Электронных банковских услуг (как этот термин определен далее);

- все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;

- заключение Договора и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и/или иных документов Клиента и/или любого положения документов Клиента и/или любого положения законодательства Республики Казахстан и/или применимого к Клиенту законодательства;

- Клиенту была предоставлена информация о тарифах, об условиях оказания Электронных банковских услуг посредством Системы.

Все приложения к Договору (при их наличии), Заявления, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых услуг по Договору, являются неотъемлемой частью Договора, если иное не оговорено в тексте самого Заявления.

1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

Термины, начинающиеся с заглавной буквы, используемые по тексту Договора, имеют нижеуказанные значения, если иное значение не определено непосредственно в тексте Договора. Термины в единственном числе подразумевают также множественное число, и наоборот.

1.1. Аутентификация – подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа в соответствии с требованиями Процедуры безопасности, установленной Банком;

1.2. Банк – АО «АТФБанк», включая его филиалы;

1.3. Банковский счет (Банковский счет Клиента) – способ отражения и учета движения денег Клиента в Банке, а также договорных отношений между Банком и Клиентом по банковскому обслуживанию Клиента. В рамках Договора к Банковскому счету относится Текущий и/или Сберегательный счет (-а);

1.4. Веб-сайт Банка – <http://www.atfbank.kz>;

1.5. Заявление о присоединении – заявление Клиента, составленное по форме, установленной Банком, на основании которого Клиент присоединяется к Договору, после проставления Банком отметки о его принятии. Заявление о присоединении подписывается Клиентом в 2 (двух) идентичных экземплярах, 1 (один) экземпляр Заявления о присоединении с отметкой Банка о его принятии передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения Договора;

1.6. Идентификация – процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение Электронных банковских услуг;

1.7. Информационные банковские услуги – услуги Банка, обслуживающего Банковский счет Клиента, по предоставлению Клиенту или третьему лицу по поручению и с согласия Клиента информации об остатках и (движении) денег по его Банковскому счету, о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по этому счету, и иной информации по запросу Клиента либо по Договору;

1.8. Имя пользователя (Логин) – уникальное имя Клиента в Системе, используемое для получения Электронных банковских услуг;

1.9. Клиент – индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой (частные нотариусы, частные судебные исполнители, адвокаты, профессиональные медиаторы, являющиеся резидентами Республики Казахстан). Клиент является Пользователем Системы;

1.10. Код регистрации (ОТР) – персональный идентификационный номер Клиента, необходимый для регистрации в Системе «ATF Business»;

1.11. Контактные данные – контактные телефоны и адреса Банка для обращения по вопросам, связанным с предоставлением Электронных банковских услуг, указанные в пункте 3.16. Договора;

1.12. НУЦ РК – Национальный удостоверяющий центр Республики Казахстан, удостоверяющий центр, предоставляющий средства Электронной цифровой подписи и регистрационные свидетельства физическим или юридическим лицам для формирования Электронных документов в государственных и негосударственных информационных системах;

1.13. Пароль (Пароль для входа в Систему) – совокупность цифровых, буквенных и иных символов, предназначенная для подтверждения прав Клиента на вход в Систему Банка для получения Электронных банковских услуг;

1.14. Правила оказания электронных банковских услуг – правила Банка, регулирующие порядок оказания Электронных банковских услуг Клиенту, размещенные на Веб-сайте Банка;

1.15. Процедура безопасности – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для Идентификации и Аутентификации Клиента при составлении, передаче и получении Электронных документов с целью установления его прав на получение Электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых Электронных документов;

1.16. Рабочие дни – дни, не являющиеся выходными либо праздничными, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

1.17. Сберегательный счет – банковский счет в любой валюте, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского вклада, для оказания услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и указанным договором;

1.18. Система (Система «ATF Business») – программное обеспечение, защищенный веб-сервис для Клиентов позволяющее (-ий) Банку оказать Электронные банковские услуги. Доступ к Системе «ATF Business» осуществляется через Интернет посредством веб-адреса Системы «ATF Business»: www.atfbusiness.kz, а также посредством мобильного приложения, установленного на мобильном/цифровом устройстве Клиента;

1.19. Тарифы (Тарифы Банка) – размеры комиссионного вознаграждения Банка, взимаемые за оказываемые им банковские и иные услуги, которые, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Казахстан и/или Договором, могут изменяться Банком в одностороннем порядке;

1.20. Текущий счет – банковский счет в любой валюте, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского счета, для оказания услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором;

1.21. Электронные банковские услуги – услуги, связанные с доступом Клиента к своему Банковскому счету посредством Системы для получения Электронных платежных услуг и Информационных банковских услуг;

1.22. Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством ЭЦП, составленный отправителем и не содержащий искажений и (или) изменений, внесенных в него после составления, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

1.23. Электронные платежные услуги – Электронные банковские услуги, связанные с проведением платежей и (или) переводов денег, обменных операций с иностранной валютой с использованием Банковского счета Клиента и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к Информационным банковским услугам;

1.24. Электронная цифровая подпись (ЭЦП) – набор электронных цифровых символов, созданный средствами Электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность Электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания. ЭЦП позволяет установить автора Электронного документа и/или средство Аутентификации, с использованием которого осуществлена его передача и подтверждение, что Электронный документ не был изменен с момента его подписания.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Банк оказывает Клиенту Электронные банковские услуги в порядке и на условиях, установленных Договором.

2.2. Электронные банковские услуги включают в себя:

2.2.1. Информационные банковские услуги:

а) предоставление доступа к Банковским счетам Клиента, подключенным к Системе (в т.ч. предоставление информации об остатках и движении денег по Банковским счетам Клиента, просмотр информации по Банковским счетам Клиента);

б) настройка списков получателей платежей, включая внесение необходимых изменений;

в) создание шаблонов Электронных документов для осуществления однотипных платежей и переводов в будущем.

2.2.2. Электронные платежные услуги:

а) направление Электронных документов Банку для осуществления платежей и переводов денег с Текущих счетов;

б) направление Электронных документов Банку для осуществления покупки, продажи иностранной валюты;

в) открытие Текущего счета.

2.3. Перечень услуг, указанных в пункте 2.2. Договора, не является исчерпывающим и может дополняться Банком по своему усмотрению. Уведомление об изменении перечня услуг, предоставляемых Банком в Системе, производится путем размещения соответствующей информации на Веб-сайте Банка и/или в Системе.

3. ПОРЯДОК, СПОСОБ И УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

3.1. Доступ Клиенту к Электронным банковским услугам предоставляется удаленно через Систему, по защищенным каналам связи посредством сети Интернет в соответствии с Процедурой безопасности.

3.2. Клиент согласен с тем, что для работы в/с Системе (-ой) Клиент должен обеспечить самостоятельно наличие программно-технических средств, предусмотренных Правилами оказания электронных банковских услуг.

- 3.3.** Доступ Клиенту к Электронным банковским услугам возможен только после заключения Сторонами Договора и прохождения регистрации Клиента в Системе.
- 3.4.** Порядок и условия прохождения регистрации Клиента в Системе устанавливаются Правилами оказания электронных банковских услуг.
- 3.5.** Предоставление Информационных банковских услуг осуществляется при условии Идентификации в соответствии с Процедурой безопасности.
- 3.6.** Предоставление Электронных платежных услуг осуществляется при условии Идентификации и Аутентификации в соответствии с Процедурой безопасности.
- 3.7.** Порядок и условия Идентификации, а также Аутентификации, предоставления Электронных документов через Систему, устанавливается Правилами оказания электронных банковских услуг.
- 3.8.** Подключение Банковских счетов Клиента к Системе осуществляется автоматически, после подписания Клиентом Заявления на присоединение и регистрации в Системе.
- 3.9.** Осуществление платежей и переводов через Систему осуществляется только с Текущих счетов Клиента.
- 3.10.** При осуществлении платежей и переводов через Систему Клиент использует формы Электронных документов, имеющих в Системе и соответствующих законодательству Республики Казахстан.
- 3.11.** Осуществление платежей и переводов в национальной и иностранной валюте, через Систему осуществляется с соблюдением законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле.
- 3.12.** Исполнение Банком Электронных документов, отказ в исполнении Банком Электронных документов, осуществление действий по исполнению Электронных документов производится Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором, соответствующим договором банковского счета, другими договорами, которые регулируют отношения между Банком и Клиентом по конкретному Банковскому счету Клиента.
- 3.13.** Клиент оплачивает Электронные банковские услуги в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент оказания Электронных банковских услуг.
- 3.14.** Настоящим Стороны соглашаются, что Банк вправе рассматривать любые Электронные документы, полученные через Систему и предоставленные Банку с использованием Процедуры безопасности, как надлежащим образом санкционированные Клиентом.
- 3.15.** При оказании Банком Электронных банковских услуг у Банка остается подтверждение об отправке и/или получении сообщений, на основании которых Клиенту оказываются Электронные банковские услуги. Подтверждением отправки Клиентом и/или получения Банком Электронного документа является указание в Системе соответствующего статуса Электронного документа (отправлен, получен и др.). Срок для подтверждения отправки, получения Электронного документа определяется работой Системы, который не превышает 1 (один) рабочий день в случае корректной работы Системы.
- 3.16.** По вопросам, связанным с оказанием Электронных банковских услуг Клиент может обратиться по следующим Контактным данным: телефон: 8-8000-800-283 (звонок по Казахстану бесплатный), +7 (727) 258-30-00 по г. Алматы.
- Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25D5F7, г. Алматы, Медеуский район, проспект Аль-Фараби, 36.
- Адреса филиалов Банка указаны на Веб-сайте Банка.
- Банк вправе в одностороннем порядке изменять Контактные данные с уведомлением Клиента о таких изменениях на Веб-сайте Банка и/или в Системе.
- 3.17.** Курс обмена валют, применяемый при оказании Электронных банковских услуг в иностранной валюте по Договору, устанавливается Банком.
- 3.18.** Максимальный срок оказания Электронных банковских услуг, при условии исправной работы Системы:
- 3.18.1.** по Информационным банковским услугам – не позднее 3 (трех) рабочих дней;
- 3.18.2.** по Электронным платежным услугам – в срок, установленный законодательством Республики Казахстан и (или) соответствующим договором, заключенным между Клиентом и Банком, в рамках которого оказывается услуга (в т.ч. договором банковского счета и/или другими договорами, которые регулируют отношения между Банком и Клиентом по конкретному Банковскому счету Клиента).

4. ПРОЦЕДУРА БЕЗОПАСНОСТИ

4.1. Настоящим Стороны обязуются соблюдать процедуры по обеспечению защиты информации, изложенные в Правилах оказания электронных банковских услуг.

4.2. Организационные меры, порядок и программно-технические средства защиты обеспечения информационной безопасности при оказании Электронных банковских услуг указываются в Правилах оказания электронных банковских услуг.

4.3. В целях Идентификации Клиента при входе в Систему предусматриваются следующие идентифицирующие данные: Имя пользователя (Логин) и Пароль.

Аутентификация производится путем подписания Клиентом Электронных документов с использованием ЭЦП Клиента, выданной НУЦ РК.

4.4. В целях соблюдения Процедур безопасности, Клиент обязан сменить Код регистрации полученный от Банка, на Пароль. Также Клиент должен изменять Пароль для входа в Систему «ATF Business» 1 (один) раз в 30 (тридцать) календарных дней.

4.5. В целях безопасности, в Системе предусмотрена функция автоматического отключения текущей сессии Клиента в Системе. Под автоматическим отключением текущей сессии Клиента в Системе понимается отказ в оказании Электронных банковских услуг в случае продолжительного (более 10 (десяти) последовательных минут) отсутствия активных действий Клиента в Системе (неосуществление любых операций и действий и т.д.). При этом, запрещается оставлять персональный компьютер и/или иное цифровое устройство с которого осуществлен вход в Систему с открытой сессией в отсутствие Клиента.

4.6. При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа или перевода денег и иных несанкционированных действий, возникающих при оказании Банком Электронных банковских услуг, Банк уведомляет об этом Клиента, в отношении которого были допущены такие действия, не позднее следующего Рабочего дня после их обнаружения.

4.7. В случае возникновения несанкционированных действий, указанных в пункте 4.6. Договора, Банк незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их последствий и предотвращения их появления в будущем.

4.8. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно-техническим средствам, применяемым Банком и его Клиентом, включая организационные меры и программно-технические средства защиты, должны отвечать требованиям законодательства Республики Казахстан.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Банк обязуется:

5.1.1. зарегистрировать Клиента в Системе в порядке и на условиях, установленных Правилами оказания электронных банковских услуг и Договором;

5.1.2. оказывать Электронные банковские услуги Клиенту на условиях и в порядке, установленных Договором и Правилами оказания электронных банковских услуг;

5.1.3. если иное не предусмотрено Договором, предоставить Клиенту Код регистрации для первичной регистрации в Системе;

5.1.4. исполнять Электронные документы Клиента, указанные в подпункте 2.2.2. пункта 2.2. Договора для совершения платежей и (или) переводов, в порядке и на условиях, установленных Договором и Правилами оказания электронных банковских услуг, соответствующим договором, регулирующим отношения между Банком и Клиентом в части проведения операций по Банковскому счету Клиента, при условии соблюдения Клиентом Процедуры безопасности и законодательства Республики Казахстан;

5.1.5. не разглашать третьим лицам информацию, полученную от Клиента при оказании Электронных банковских услуг (за исключением случаев предусмотренных законодательством Республики Казахстан);

5.1.6. блокировать доступ (приостанавливать оказание Электронных банковских услуг) в Систему Клиенту в случае его письменного обращения в Банк либо обращения по телефону в Банк по Контактным данным.

При этом, в случае обращения по телефону в Банк по Контактным данным блокирование доступа в Систему осуществляется Банком в течение срока, установленного Правилами оказания электронных банковских услуг, после идентификации в порядке, предусмотренном Правилами оказания электронных банковских услуг;

5.1.7. нести иные обязанности, предусмотренные Договором.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. отказать Клиенту в регистрации в Системе, в случае ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с Договором и/или несоблюдения Клиентом процедуры регистрации и Процедуры безопасности в соответствии с Правилами оказания электронных банковских услуг;

5.2.2. отказать в оказании Электронных банковских услуг в любом из следующих случаев:

5.2.2.1. неверного указания имени пользователя (Логина) и/или Пароля для входа в Систему более 3 (трех) раз подряд;

5.2.2.2. несоответствия Электронных документов требованиям законодательства Республики Казахстан и/или Договору и/или Правилам оказания электронных банковских услуг и/или иному договору, регулиющему отношения между Банком и Клиентом в части проведения операций по Банковскому счету;

5.2.2.3. несоблюдения Клиентом Процедуры безопасности;

5.2.2.4. наличие оснований для отказа в исполнении Электронных документов Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или Договором и/или Правилам оказания электронных банковских услуг и/или соответствующим договором, регуливающим отношения между Банком и Клиентом в части проведения операций по Банковскому счету, Правилами об общих условиях проведения операций АО «АТФБанк», размещенных на Веб-сайте Банка;

5.2.2.5. не предоставления Клиентом требуемых Банком документов, необходимых для осуществления платежа или перевода денег, покупки/продажи иностранной валюты;

5.2.2.6. в иных случаях, если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности Системы, сохранности денег Клиента;

5.2.3. приостановить или прекратить оказание Электронных банковских услуг по основаниям, установленным Договором и/или законодательством Республики Казахстан. Возобновление оказания Электронных банковских услуг производится в порядке, установленном Договором, Правилами оказания электронных банковских услуг;

5.2.4. в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Правила оказания электронных банковских услуг с уведомлением Клиента о таких изменениях и/или дополнениях через Веб-сайт Банка и/или Систему, в сроки, предусмотренные Правилами оказания электронных банковских услуг;

5.2.5. в одностороннем порядке изменять Контактные данные с уведомлением Клиента о таких изменениях на Веб-сайте Банка за 10 (десять) Рабочих дней до предполагаемой даты изменения контактных данных/либо в течение 10 (десяти) Рабочих дней со дня изменения Контактных данных;

5.2.6. в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы с уведомлением Клиента о таких изменениях на Веб-сайте Банка, за исключением тарифов, одностороннее изменение которых запрещается законодательством Республики Казахстан;

5.2.7. приостанавливать оказание Электронных банковских услуг в случае истечения срока действия ЭЦП Клиента;

5.2.8. пользоваться услугами третьих лиц при выполнении своих обязательств по Договору и указаний Клиента и оказании Клиенту иных услуг в соответствии с Договором, включая (но, не ограничиваясь) случаи, когда необходимость в пользовании услугами третьих лиц прямо не установлена законодательством Республики Казахстан;

5.2.9. приостанавливать расходные операции по Текущему счету, в случаях, предусмотренных действующим законодательством или Договором;

5.2.10. затребовать от Клиента информацию и документы, необходимые для оказания Электронных банковских услуг;

5.2.11. без объяснения причин прекратить деловые отношения с Клиентом, а также отказать в исполнении Электронных документов либо приостанавливать совершение операций по Банковскому счету по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

5.2.12. реализовывать иные права, предусмотренные Договором.

5.3. Клиент обязуется:

5.3.1. оплачивать услуги Банка согласно действующим Тарифам Банка;

5.3.2. соблюдать требования Договора, Правил оказания электронных банковских услуг, законодательства Республики Казахстан и соответствующих договоров банковского счета, иных договоров, регламентирующих отношения Клиента и Банка в части проведения операций по Банковскому счету;

5.3.3. не разглашать/не передавать третьим лицам и обеспечить сохранность Имени пользователя (Логина) и Пароля для входа в Систему, а равно обязан хранить их в условиях, исключающих доступ к ним неуполномоченных лиц, отдельно друг от друга; не оставлять персональный компьютер, смартфон либо иное цифровое устройство с текущей сессией в Системе в отсутствие Пользователя;

5.3.4. в случае утери/разглашения/передачи третьим лицам Имени пользователя (Логина) и/или Пароля для входа в Систему и/или ЭЦП незамедлительно известить об этом Банк в целях приостановления или прекращения оказания Электронных банковских услуг;

5.3.5. предоставлять Банку необходимые документы для осуществления платежа или перевода денег, покупки/продажи иностранной валюты;

5.3.6. незамедлительно информировать Банк об обнаружении несанкционированного доступа к Системе от имени Клиента и/или подозрениях на несанкционированный доступ к Системе в целях, включая, но, не ограничиваясь, получения доступа к Банковским счетам Клиента, получения Электронных банковских услуг от имени Клиента;

5.3.7. при необходимости проведения платежа или перевода денег обеспечить на соответствующем Текущем счете Клиента достаточную сумму денег для проведения платежа или перевода денег и оплаты комиссионного вознаграждения за услуги Банка в соответствии с действующими тарифами Банка;

5.3.8. своевременно перевыпускать ЭЦП;

5.3.9. подписывать Электронные документы в Системе ЭЦП;

5.3.10. уважать стремление Банка защищать свою репутацию и политику Банка придерживаться международных стандартов борьбы с легализацией денег, полученных незаконными/преступными способами, а также соблюдать законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В случае внесения/зачисления крупных сумм (крупный размер определяется Банком самостоятельно) на Банковский счет, Банк имеет право потребовать, а Клиент обязан предоставить в установленный Банком срок документы, подтверждающие легальность происхождения этих денег. При не предоставлении указанных документов, Банк считает легальность денег не подтвержденной и имеет право не зачислять деньги на Банковский счет и/или в одностороннем внесудебном порядке отказать от исполнения Договора. Банк также вправе отказать в проведении или прекратить проведение любой операции Клиента, если такой отказ или прекращение осуществляется Банком согласно санкциям, наложенным в соответствии с требованиями уполномоченных органов Республики Казахстан либо с юрисдикцией любой страны (например, OFAC¹) или международной организации (включая, но не ограничиваясь ООН²), действие которых распространяется на Банк и Клиента;

При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения Электронных документов Клиента, отказом Банка в исполнении или прекращением исполнения Электронных документов Клиента в связи с вышеуказанными санкциями, а также в случае, если такие подозрения не подтвердились;

¹ OFAC – Управление по контролю за иностранными активами Казначейства США. Подразделение государственного казначейства США, обеспечивающее национальную безопасность и ведущее борьбу с иностранным терроризмом, наркоторговлей и деятельностью, связанной с распространением оружия массового поражения; контролирует применение экономических санкций, в частности замораживание иностранных активов, находящихся на территории США

² ООН – Организация Объединенных Наций (ООН). Международная организация, созданная для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, развития сотрудничества между государствами

5.3.11. в сроки установленные Банком, предоставить в Банк необходимые для открытия Банковского счета, проведения операций по нему, выпуска и обслуживания платежной карточки, достоверную информацию и документы в объеме, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан, Договором, корпоративными нормативными документами Банка, включая, но, не ограничиваясь, для целей подтверждения обоснованности проведения платежа и/или перевода денег, осуществления валютных операций (копии договоров, контрактов, соглашений и/или иных сделок и документов), а также необходимые для того, чтобы Банк имел возможность осуществить и соблюсти все требования необходимых процедур по надлежащей проверке клиента или прочих подобных процедур, существующих в Банке и/или установленных действующим законодательством;

5.3.12. нести иные обязанности, предусмотренные Договором.

5.4. Клиент вправе:

5.4.1. получать банковские услуги в Системе в соответствии с Правилами оказания электронных банковских услуг и согласно Тарифам Банка;

5.4.2. требовать приостановления оказания Электронных банковских услуг в случае разглашения/передачи третьим лицам Имени пользователя (логина) и/или Пароля для входа в Систему и/или ЭЦП их утери и/или подозрения совершения мошеннических операций через Систему;

5.4.3. получать Электронные банковские услуги удаленно по каналам связи через Интернет с любого персонального компьютера и/или цифрового устройства, имеющего доступ к сети Интернет в порядке и на условиях, предусмотренных Договором. При этом, Клиент должен соблюдать рекомендации по безопасности, указанные в процедуре безопасности и Правилах оказания электронных банковских услуг;

5.4.4. реализовывать иные права, предусмотренные Договором.

6. ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ КЛИЕНТА

6.1. Настоящим Клиент подтверждает, что:

6.1.1. полностью и надлежащим образом ознакомлен с Договором, Правилами оказания электронных банковских услуг, Процедурами безопасности, полностью и безоговорочно с ними согласен и принимает их в полном объеме, а также подтверждает, что они достаточны для защиты интересов Клиента;

6.1.2. вся информация, предоставленная Клиентом для целей заключения и исполнения Договора, является/будет являться достоверной, полной и точной;

6.1.3. заключение Договора не противоречит, и не будет противоречить любым договорам, стороной которых является Клиент, а также любым иным требованиям, которые Клиент обязан соблюдать или которые к нему применимы, в том числе законодательству Республики Казахстан и законодательству страны резидентства Клиента;

6.2. Клиент признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера Клиентов в добропорядочность Банка не была никоим образом подорвана.

6.3. Настоящим Клиент заверяет, что в отношении субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку по Договору, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Клиент предварительно получил у субъектов персональных данных, которые он предоставил, согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством Республики Казахстан.

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

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

7. РАСЧЕТЫ ПО ДОГОВОРУ

7.1. Оплата за оказание услуг по Договору, в т.ч. за проведение банковских операций по Банковским счетам Клиента взимается Банком путем прямого дебетования Банковского счета, указанного в Заявлении о присоединении, согласно действующим тарифам Банка. В случае, если на указанном Банковском счете отсутствуют или недостаточно денег для оплаты комиссионного вознаграждения Банка либо если в Заявлении о присоединении не указаны реквизиты Банковского счета, оплата комиссионного вознаграждения Банка осуществляется с любых Банковских счетов Клиента путем прямого дебетования Банковских счетов Клиента согласно действующим Тарифам Банка.

Размеры комиссионного вознаграждения Банка за оказание услуг по Договору, а также порядок их взимания, определяются Тарифами Банка, которые размещаются на Веб-сайте Банка.

7.2. Договор является также договором прямого дебетования Банковского счета Клиента, в соответствии с которым Клиент предоставил Банку безусловное, бесспорное согласие на изъятие денег с любого Банковского счета Клиента на основании требований Банка (прямое дебетование Банковского счета) по уплате комиссионного вознаграждения Банка.

7.3. Прямое дебетование Банковского счета в счет оплаты комиссионного вознаграждения Банка производится Банком самостоятельно без предоставления Клиентом каких-либо дополнительных согласий, на основании Договора.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. Банк не несет ответственность:

8.1.1. за любой ущерб, возникший вследствие неправильного оформления Клиентом Электронных документов, а также в случае несоответствия Электронных документов Клиента требованиям Договора, Правил оказания электронных банковских услуг, законодательства Республики Казахстан;

8.1.2. за ошибки, отказ, задержки и сбой в работе программного обеспечения, вызванные по вине Клиента либо в случаях предусмотренных, пунктом 10.1. Договора;

8.1.3. за ошибки, задержки, невозможность Клиента получить доступ к Системе, связанные с неисправностью оборудования Клиента и/или иных третьих лиц;

8.1.4. за ущерб, возникший вследствие утери/разглашения/передачи третьим лицам Клиентом Имени пользователя (Логина) и/или Пароля для входа в Систему и/или ЭЦП, пароля, который требуется для использования ЭЦП и/или мобильного/цифрового устройства, на котором установлено мобильное приложение для использования Системы.

8.1.5. за невозможность отменить или изменить Электронный документ Клиента;

8.1.6. за повреждение оборудования Клиента и/или информации, хранящейся на оборудовании Клиента, за безопасность программного обеспечения и персональных компьютеров либо цифровых устройств Клиента от различных компьютерных вирусов и других повреждений, при несоблюдении Клиентом Процедуры безопасности и требований Правил оказания электронных банковских услуг;

8.1.7. за отказ в исполнении Электронных документов Клиента в соответствии с требованиями Договора и/или соответствующего договора банковского счета и/или другими договорами, которые регулируют отношения между Банком и Клиентом по конкретному Банковскому счету Клиента, и/или законодательства Республики Казахстан;

8.1.8. за ущерб, возникший в результате доступа третьих лиц к информации, содержащей данные Имени пользователя (логин) и/или Пароля для входа в Систему, оставления персонального компьютера и/или цифрового устройства с текущей сессией в Системе в отсутствие Клиента;

8.1.9. за сохранность архивов платежных документов и выписок, размещенных на жестком диске и/или памяти цифрового устройства Клиента;

8.2. Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействием Банка.

9. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

9.1. Настоящим Клиент, безусловно и безотзывно уполномочивает Банк на предоставление, на конфиденциальной основе, на основании Договора и без какого-либо дополнительного согласия Клиента, следующим третьим лицам:

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

б) любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, третьим лицам, участвующим в осуществлении платежа и/или перевода денег (в том числе, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и т.д.), органам и/или организациям, осуществляющим регистрацию залога имущества, доверенному лицу, осуществляющему реализацию имущества в принудительном внесудебном порядке, для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан, - всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну, которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан;

в) уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговым органам, в т.ч. налоговым органам США (IRS) и иностранным налоговым агентам, - всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую и/или иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, определенных Законом США о налоговом режиме иностранных счетов FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

Настоящие полномочия являются действительными при условии, что Банком, акционерами Банка, аффилированными лицами Банка достигнуты все необходимые договоренности с такими третьими лицами о соблюдении конфиденциальности в той разумной степени, которая допустима и достижима в каждом конкретном случае.

10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

10.1. Ни одна из Сторон не несет ответственность за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение каких-либо обязательств по Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. Для целей Договора, к обстоятельствам непреодолимой силы Стороны относят, включая, но не ограничиваясь: землетрясения, сели, наводнения, пожары, войны, восстания, мятежи, революции, беспорядки, волнения, национализации, изъятия для государственных нужд, издания нормативных правовых или иных обязательных к исполнению актов (аресты и распоряжения о приостановлении расходных операций предъявляемые к банковским счетам Сторон не относятся к указанным случаям), преступные действия лиц, не являющихся работниками Сторон, а также сбои, критические ошибки в электронных системах/сетях центральных, национальных и иных банков, иные обстоятельства, не дающие банкам осуществлять платежи.

При этом, пострадавшая Сторона должна уведомить любыми доступными способами (письменно, по телефону, по факсу или другим каналам связи) другую Сторону о наступлении таких обстоятельств в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты появления обстоятельств непреодолимой силы с описанием обстоятельств.

11. УВЕДОМЛЕНИЯ

11.1. Все уведомления и сообщения, предусмотренные Договором, если иное не предусмотрено Договором, направляются в письменной форме на казахском и/или русском и/или английском языке и посылаются по почтовому адресу, адресу электронной почты (e-mail), указанные в Договоре, если не будут предоставлены другие адреса (реквизиты) в порядке, установленном Договором и/или Правилами оказания электронных банковских услуг.

11.2. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любые уведомления и сообщения от Банка Клиенту, если иное не предусмотрено Договором, считаются оформленными в письменном виде и полученными Клиентом, когда такие уведомления соответствуют хотя бы одному из следующих критериев:

11.2.1. вручаются лично под расписку о получении;

11.2.2. направляются через курьерскую или почтовую службу;

11.2.3. направляются по электронной почте (e-mail);

11.2.4. размещаются в средствах массовой информации, в т.ч. на Веб-сайте Банка;

11.2.5. размещаются в Системе.

11.3. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любые уведомления и сообщения от Клиента Банку, если иное не предусмотрено Договором, считаются оформленными в письменном виде и полученными Банком, когда такие уведомления соответствуют хотя бы одному из следующих критериев:

11.3.1. вручаются уполномоченному работнику Банка, в том числе работнику канцелярии Банка, под расписку о получении;

11.3.2. направляются через курьерскую или почтовую службу.

11.4. Все уведомления, направляемые согласно настоящей статье, считаются полученными:

11.4.1. если они вручаются лично Клиенту, уполномоченному работнику Банка – на дату вручения;

11.4.2. если они направляются через курьерскую или почтовую службу – на дату доставки почтового отправления;

11.4.3. если они размещаются в средствах массовой информации, в т.ч. на Веб-сайте Банка в сети Интернет, размещаются в Системе – на дату размещения, если иное не предусмотрено в тексте самого сообщения;

11.4.4. если они направляются по электронной почте (e-mail) – на дату отправки уведомления. При этом надлежащим доказательством факта и даты доставки уведомления Клиенту является подтверждение, содержащее необходимую информацию (к примеру: копия отправленного уведомления с указанием электронного адреса (e-mail), даты и времени отправки уведомления и т.д.).

11.5. В случае изменения Сторонами адреса, номера телефакса или телефона или каких-либо иных реквизитов), они должны уведомить об этом друг друга в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней, в соответствии с порядком, предусмотренным Договором.

11.6. Клиент соглашается, что размещенные на Веб-сайте Банка уведомления об изменении тарифов Банка и условий предоставления банковских продуктов/услуг, являются официально объявленными и вступившими в действие.

11.7. Клиент принимает на себя весь и любой риск использования средств оперативной связи, включая, но не ограничиваясь, возможность любых умышленных действий третьих лиц, в том числе, мошенничества, неуполномоченного доступа к отправленной информации, а также утрату такой информации до ее получения Клиентом/Банком, вызванную сбоями в работе средств оперативной связи, поставщиков услуг, оборудования, используемого для передачи сообщений и уведомлений.

11.8. Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение уведомлений и сообщений Клиентом, вызванное изменением реквизитов Клиента, связанных с его идентификацией при использовании средств оперативной связи, о которых Клиент письменно не уведомил Банк в соответствии с Договором.

12. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Договор регулируется законодательством Республики Казахстан. Все прочее, в том числе не урегулированное Договором, но вытекающее из него, регулируется законодательством Республики Казахстан.

12.2. Все споры и разногласия, возникающие по Договору, первоначально подлежат урегулированию путем переговоров между Сторонами.

12.3. В случае, когда Стороны не могут достигнуть согласия в отношении претензий и споров в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня, когда одна из Сторон первой уведомляет другую Сторону о таких претензиях и спорах, все споры, разногласия, требования, возникающие в связи с Договором или касающиеся нарушения условий Договора, подлежат окончательному разрешению в уполномоченных судах Республики Казахстан.

13. ОСНОВАНИЯ ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

13.1. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента приостановить оказание (предоставление) Электронных банковских услуг и/или приостановить доступ Клиенту к Электронным банковским услугам в следующих случаях:

13.1.2. неверного указания в Системе Клиентом Имени пользователя (Логина) и/или Пароля для входа в Систему более 3 (трех) раз подряд;

13.1.3. при возникновении подозрений на угрозу несанкционированного доступа к Банковским счетам Клиента;

13.1.4. при наложении ареста и/или приостановлении расходных операций и/или наличии неисполненных требований третьих лиц на Банковском счете Клиента, по которому оказываются Электронные банковские услуги.

13.2. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента прекратить оказание (предоставление) Электронных банковских услуг в следующих случаях:

13.2.1. если Клиент имеет просроченную задолженность по оплате услуг в рамках Договора и/или в рамках иных договоров между Банком и Клиентом;

13.2.2. если все Банковские счета Клиента в Банке закрыты.

13.3. Банк приостанавливает или прекращает оказание Клиенту Электронных банковских услуг в случае:

13.3.1. нарушения Клиентом порядка и условий оказания Электронных банковских услуг, предусмотренных Договором;

13.3.2. неисправности технических средств, обеспечивающих оказание Электронных банковских услуг;

13.3.3. по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и Договором.

13.4. Настоящим Стороны договорились, что факт блокирования доступа к Системе путем блокирования доступа к Электронным банковским услугам Клиента в целях приостановления или прекращения оказания Электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным подпунктами 13.3.1. и 13.3.2. пункта 13.3. Договора, является надлежащим уведомлением Клиента о приостановлении/прекращении оказания (предоставления) Электронных банковских услуг.

13.5. При устранении причин, повлекших приостановление права Клиента на получение Электронных банковских услуг через Систему по основаниям, предусмотренным подпунктами 13.3.1. и 13.3.2. пункта 13.3. Договора, Банк возобновляет оказание (предоставление) Клиенту Электронных банковских услуг. При этом достаточным и надлежащим уведомлением Клиента о возобновлении его прав является размещение соответствующей информации в Системе и предоставление доступа к Системе.

14. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

14.1. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

а) не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денег или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

б) не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством Республики Казахстан, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, коррупция.

14.2. Каждая из Сторон отказывается от стимулирования каким-либо образом работников/представителей другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не перечисленными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

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

- а) предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- б) предоставление каких-либо гарантий;
- в) ускорение существующих процедур;

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

14.3. Клиент принимает на себя полную ответственность за поддержание и регулярный контроль за организацией безопасности доступа и использования Системы, контроль над надлежащим использованием и хранением Имени пользователя (логин) и Пароля для входа в Систему и ЭЦП в соответствии с требованиями Договора и Правил оказания электронных банковских услуг.

14.4. В порядке и сроки, установленные Правилами оказания электронных банковских услуг Клиент обязан лично провести перевыпуск ЭЦП в НУЦ РК до истечения срока действия предыдущего ЭЦП, и сменить ранее присвоенный пароль к ЭЦП, согласно требованиям Процедуры безопасности и требованиям Правил оказания электронных банковских услуг;

14.5. В целях соблюдения норм законодательства Республики Казахстан об электронном документе и электронной цифровой подписи Клиент обязуется:

- предоставлять Банку достоверную информацию;
- принимать меры для защиты Пароля, ЭЦП от неправомерного доступа и использования, а также хранить ЭЦП в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Договором и Правилами оказания электронных банковских услуг.

15. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА.

ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

15.1. Договор вступает в силу с момента подписания Клиентом Заявления о присоединении и принятия его Банком путем проставления соответствующей отметки. Срок действия Договора не ограничен и определяется наличием заинтересованности Сторон.

15.2. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Клиентом, вносить изменения и/или дополнения в Договор. О внесенных в Договор изменениях и/или дополнениях Банк информирует Клиента путем размещения информации на Веб-сайте Банка, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений и/или дополнений в силу.

Непредоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии условий Договора с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 5 (пять) календарных дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор, означает согласие Клиента с новой (измененной/дополненной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и/или дополнений

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

15.3. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон в любое время.

15.4. Договор может быть расторгнут любой из Сторон в одностороннем внесудебном порядке (односторонний отказ от исполнения Договора) при условии предварительного письменного уведомления другой Стороны не менее, чем за 5 (пять) Рабочих дней до планируемой даты расторжения. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке при условии, что Стороны не имеют невыполненных финансовых и иных, предусмотренных Договором, взаимных обязательств.

15.5. Приложения к Договору являются его неотъемлемыми частями. Иные вопросы, не урегулированные Договором, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, корпоративными нормативными документами Банка и обычаями делового оборота, принятыми в банковской практике.

15.6. Банк вправе уступать или передавать любые права или обязательства по Договору, до тех пор, пока это не противоречит порядку, установленному законодательством Республики Казахстан. Такие уступка, передача или перевод не требуют дополнительного согласия Клиента.

Клиент не вправе уступать или передавать какие-либо из своих прав или обязательств возникших в связи с Договором без предварительного письменного согласия Банка.

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

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

16. АДРЕС И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА

АО «АТФБанк»

Республика Казахстан, А25D5F7,

г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36,

БИН 951140000151

БИК/SWIFT ALMNKZKA

ИИК KZ87125KZT1001300216 в РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» (БИК NBRKKZ)