

Жалақы/шәкіртақы аудару бойынша банктік қызмет көрсету және жалақы жобасы бойынша қызмет көрсету шартының үлгі нысаны

Осы Шарт (әрі қарай мәтін бойынша – Шарт) қосылу шарты болып табылады және «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың (әрі қарай мәтін бойынша – Банк) Ұйымның жұмыскерлері/студенттері үшін ағымдағы шоттар ашуға, төлем карталарын шығаруға және оларға қызмет көрсетуге, Ұйымның (мәтін бойынша – Ұйым) атынан Банкке қолма-қол ақшасыз тәсілмен түскен төлемдерді жұмыскерлердің/студенттердің ағымдағы шоттарына аударуға байланысты қызмет көрсету ерекшеліктері мен тәртібін белгілейді. Ұйымның Қосылу туралы өтінішке қол қоюы Ұйымның Шартқа қосылу фактісін растайды.

Шартта пайдаланылатын терминдер мен анықтамалар:

Ұйым – Банкпен Жалақы/шәкіртақы аудару бойынша банктік қызмет көрсету және жалақы жобасы бойынша қызмет көрсету шартының үлгі нысанын жасаған заңды тұлға.

Төлем – шәкіртақы, жалақы, біліктілік үшін төленетін үстемеақылар, ағымдағы сыйлықақы, бірреттік сыйақылар, жеңілдіктер мен қосымша ақылар, материалдық көмек, ынталандыру және өтем жасау сипатындағы төлемдер (мысалы, мереке және демалыс күндеріндегі жұмыс үшін) және жеке тұлғалардың Ұйым Карточка ұстаушылардың пайдасына аударатын өзге кірістері.

Жалақы жобасы – Банк көрсететін қызмет. Осы қызметтің аясында Банк төлем карточкаларын шығарады, сонымен қатар Карточка ұстаушылардың пайдасына ақша аудару (төлем жасау) қызметтерін көрсетеді.

Ұйымның жұмыскері/студенті – Ұйыммен шарт жасаған, сонымен қатар Банкпен Банктік шот ашу, оған қызмет көрсету және Visa/Mastercard/UnionPay (жеке тұлғалар) (дебет карточкасы) халықаралық төлем карточкаларын шығару туралы шарттың үлгі нысанын және «Банк ЦентрКредит» АҚ-та жеке тұлғаларға қашықтан кешенді банктік қызмет көрсету туралы шарттың» үлгі нысанын жасаған жеке тұлға.

Тарифтер – Банк көрсететін қызметтер/ Шарт бойынша Карточка ұстаушылар жүргізкен

Типовая форма Договора банковского обслуживания по перечислению заработных плат/ стипендий и предоставлению услуг по зарплатному проекту

Настоящий Договор (далее по тексту – Договор) является договором присоединения и определяет особенности и порядок предоставления АО «Банк ЦентрКредит» (далее по тексту – Банк) услуг, связанных с открытием текущих счетов, выпуском и обслуживанием платежных карточек для работников/студентов Организации, зачислением на текущие счета работников/студентов выплат, поступивших в Банк безналичным путем от Организации (по тексту – Организация). Подписание Организацией Заявления о присоединении подтверждает факт присоединения Организации к Договору.

Термины и определения, используемые в Договоре:

Организация – юридическое лицо, заключившее с Банком Типовую форму Договора банковского обслуживания по перечислению заработных плат/ стипендий и предоставлению услуг по зарплатному проекту.

Выплата – стипендия, заработная плата, квалификационные надбавки, текущее премирование, единовременное вознаграждение, льготы и доплаты, материальная помощь, выплаты стимулирующего и компенсирующего характера (например, за работу в праздничные или выходные дни) и прочие доходы физических лиц в пользу Держателей карточек, перечисляемая Организацией.

Зарплатный проект – услуга Банка, в рамках которой Банк осуществляет выпуск платежных карточек, а также предоставляет услуги по зачислению денег (выплаты), в пользу Держателей карточек.

Работник/студент Организации – физическое лицо, заключившее с Организацией договор, а также с Банком Типовую форму Договора на открытие, обслуживание банковского счета и выпуска международной платежной карточки Visa/ Mastercard/UnionPay (физические лица) (дебетная карточка) и Типовую форму «Договора на комплексное дистанционное банковское обслуживание физических лиц в АО

операциялар үшін Банктің комиссияларының/сыйақыларының/Банктің қызметтері мен өнімдері бойынша сыйақылардың мөлшерлерін белгілейтін қолданыстағы тарифтер. Тарифтер www.bcc.kz мекенжайы бойынша Банктің интернет-ресурсында орналастырылады.

Карточка/карта/төлем карточкасы – төлем карточкасы, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін ақпарат енгізілген электронды терминалдар мен басқа да қондырғылар арқылы ағымдағы шоттағы ақшаға қол жеткізу құралы.

Карточка ұстаушы – Банкке Банктік шот ашу, оған қызмет көрсету және Visa/Mastercard/UnionPay (жеке тұлғалар) (дебет карточкасы) халықаралық төлем карточкаларын шығару туралы шарттың үлгі нысанына және «Банк ЦентрКредит» АҚ-та жеке тұлғаларға қашықтан кешенді банктік қызмет көрсету туралы шарттың» үлгі нысанына қосылу туралы Өтініштің үлгі нысанын беретін және атына ағымдағы шот ашылып, төлем карточкасы шығарылатын жеке тұлға.

Ағымдағы шот – Карточканы немесе Карточканың деректемелерін пайдалану арқылы жүзеге асырылған карточкалық операциялар көрінетін және Карточканы пайдалану арқылы жасалған операциялар бойынша есеп айырысу үшін пайдаланылатын Карточка ұстаушының Банкте ашылған банктік шоты.

Карточкалық операция (транзакция) – тауарлар мен қызметтерге төлем жасау немесе карточканы пайдалану арқылы қолма-қол ақша беру операциялары.

Тізім – төлем құжаты және MT102 форматындағы электронды файл.

Қосылу туралы өтініш – Жалақы/ шәкіртақы аудару бойынша банктік қызмет көрсету және жалақы жобасы бойынша қызмет көрсету шартының үлгі нысанына қосылу туралы Өтініш (Қосылу туралы өтініш).

1. Шарттың мәні

1.1. Ұйымның жұмыскерлеріне/студенттеріне арналған төлем карточкаларын шығару Ұйым Банкке тапсырған, Ұйымның

«Банк ЦентрКредит».

Тарифы – действующие Тарифы, определяющие размеры комиссий/вознаграждений

Банка/вознаграждений по услугам и продуктам Банка, взимаемые за оказываемые им услуги/совершаемые Держателями карточек операции по Договору. Тарифы размещаются на интернет ресурсе Банка по адресу: www.bcc.kz.

Карточка/карта/платежная карточка – платежная карточка, средство доступа к деньгам на текущем счете через электронные терминалы и другие устройства, которое содержит информацию, позволяющую осуществлять Карточные операции согласно законодательству Республики Казахстан.

Держатель карточки – физическое лицо, подающее Банку Типовую форму Заявления о присоединении к Типовой форме Договора на открытие, обслуживание банковского счета и выпуска международной платежной карточки Visa/ Mastercard/UnionPay (физические лица) (дебетная карточка) и к Типовой форме «Договора на комплексное дистанционное банковское обслуживание физических лиц в АО «Банк ЦентрКредит», на имя которого открывается текущий счет и выпускается платежная карточка.

Текущий счет – банковский счет Держателя карточки, открытый в Банке, по которому отражаются Карточные операции, осуществленные с использованием Карточки либо ее реквизитов и используемый для расчетов по операциям, совершенным с использованием Карточки.

Карточная операция (транзакция) – операция оплаты товаров и услуг или выдачи наличных денег, совершаемая с использованием карточки.

Список – платежный документ и электронный файл в формате MT102.

Заявление о присоединении – Заявление о присоединении к типовой форме договора банковского обслуживания по перечислению заработных плат/ стипендий и предоставлению услуг по зарплатному проекту (Заявление о присоединении).

1. Предмет Договора

1.1. Выпуск платежных карточек для работников/студентов Организации осуществляется на основании предоставленных

жұмыскерлері/студенттері толтырып, қол қойған Банктік шот ашу, оған қызмет көрсету және Visa/Mastercard/UnionPay (жеке тұлғалар) (дебет карточкасы) халықаралық төлем карточкаларын шығару туралы шарттың үлгі нысанына және «Банк ЦентрКредит» АҚ-та жеке тұлғаларға қашықтан кешенді банктік қызмет көрсету туралы шарттың» үлгі нысанына қосылу туралы Өтініштердің үлгі нысандарының негізінде жүзеге асырылады немесе Ұйым жұмыскерлерінің/студенттерінің Банкке тікелей өтініш жасауының негізінде жүзеге асырылады, бұл ретте ағымдағы шот ашуға және төлем карточкасын шығаруға қажетті құжаттарды Ұйымның жұмыскерлері/студенттері Банкке өз бетінше тапсырады.

1.2. Жалақыны Ұйым жұмыскерлерінің/студенттерінің ағымдағы шоттарына есепке алу, Ұйымның Банкпен бірлесіп әрекет етуі, Карточка ұстаушылардың ағымдағы шоттарына жалақыны есепке алғаны үшін Банктің қызметіне жасалатын төлемдердің мөлшері мен мерзімдері осы Шарт арқылы және Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша реттеледі.

1.3. Шартта, сонымен қатар Шарттың 1.1.-тармағында көрсетілген өтініштерде белгіленген талаптарға сәйкес Банк Карточка ұстаушыларға арнап шығарылған төлем карточкаларына қызмет көрсетеді.

1.4. Ұйым Шартқа қол қоя отырып, Банктің Ұйымның банктік шотынан/ Ұйымның Банкте ашылған кез келген банктік шотынан тікелей дебеттеу (акцептісіз есептен шығару) арқылы сыйақы сомасын алуға сөзсіз келісімін береді.

1.5. Төлем карточкалары бойынша жүргізілетін операцияларға байланысты комиссиялар www.bcc.kz мекенжайы бойынша Банктің интернет-ресурсында орналастырылған Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес Карточка ұстаушылардан алынады.

1.6. Төлем карточкаларын шығару, беру Шарттың 1-қосымшасына сәйкес жүргізіледі.

2. Тараптардың міндеттері:

2.1. Банктің міндеттері:

2.1.1. Ұйымның ақшаны Карточка ұстаушылардың пайдасына аударуы үшін Ұйымға банктік деректемелерді хабарлау.

2.1.2. Ұйым/Карточка ұстаушы Қазақстан

Банку Организацией Типовых форм Заявлений о присоединении к Типовой форме Договора на открытие, обслуживание банковского счета и выпуска международной платежной карточки Visa/ Mastercard/UnionPay (физические лица) (дебетная карточка) и к Типовой форме «Договора на комплексное дистанционное банковское обслуживание физических лиц в АО «Банк ЦентрКредит», заполненных и подписанных работниками/студентами Организации или при непосредственном обращении работников/студентов Организации в Банк, в этом случае, документы, необходимые для открытия текущего счета и выпуска платежной карточки, предоставляются Банку работниками/студентами Организации самостоятельно.

1.2. Порядок зачисления денег на текущие счета работников/студентов Организации, взаимодействие Организации с Банком, размер и сроки оплаты услуг Банка за зачисление денег на текущие счета Держателей карточек регламентируются Договором, и законодательством Республики Казахстан.

1.3. Банк производит обслуживание платежных карточек, выпущенных для Держателей карточек, согласно установленным условиям Договора, Договоров, включая заявления, указанных в пункте 1.1. Договора.

1.4. Подписанием Договора, Организация предоставляет Банку безусловное согласие, на изъятие суммы вознаграждения Банка с банковского счета Организации/любого банковского счета Организации, открытого в Банке, путем прямого дебетования (безакцептного списания).

1.5. Комиссии, связанные с операциями по платежным карточкам, взимаются с Держателей карточек в соответствии с действующими тарифами Банка, размещенными на интернет-ресурсе www.bcc.kz.

1.6. Порядок выпуска, выдачи платежных карточек производится согласно Приложению 1 к Договору.

2. Обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Сообщить Организации банковские реквизиты для перечисления Организацией денег в пользу Держателей карточек.

2.1.2. Изготовить и выдать Карточки

Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес барлық қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда, осы Шарттың және Қосылу туралы өтініштің аясында Карточкалар дайындау және шығару, шығарылған карточкаларды карточка ұстаушыларға беру.

2.1.3. Ұйым аударған ақшаның шегінде Шартта көзделген талаптарда ақша сомасын ұйым ұсынған Тізімнің негізінде Банктің операциялық күнінің ішінде Карточка ұстаушылардың ағымдағы шоттарына аудару.

2.1.4. Карточкалардың қолданыс мерзімі аяқталған жағдайда, Карточка ұстаушылардың жазбаша өтініші бойынша, сондай-ақ Шартта, процедураларда және Банктің тарифтерінде көзделген талаптармен Карточкаларды қайта шығару.

2.2. Ұйымның міндеттері:

2.2.1. Тараптар Қосылу туралы өтінішке қол қойған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде Банкке жазбаша хабарлай отырып, келесі уәкілетті тұлғаларды белгілеу:

1) Банктік шот ашу, оған қызмет көрсету және Visa/ Mastercard/UnionPay (жеке тұлғалар) (дебет карточкасы) халықаралық төлем карточкаларын шығару туралы шарттың үлгі нысанына және «Банк ЦентрКредит» АҚ-та жеке тұлғаларға қашықтан кешенді банктік қызмет көрсету туралы шарттың» үлгі нысанына қосылу туралы Өтініштердің үлгі нысандарында көрсетілген деректерді жинау үшін, олардың толықтығы және шынайылығы, сонымен қатар карточка шығаруға қажетті құжаттарды Банкке тапсыру үшін жауапты тұлғалар;

2) Карточка ұстаушыларға кейін карточкалар мен ДСН-конверттерді табыстау үшін Банкте карточкалар мен ДСН-конверттерді алу және/немесе талап етілмеген карточкалар мен ДСН-конверттерді Банкке қайтару үшін жауапты тұлғалар.

2.2.2. Карточка ұстаушыға аударылған ақшаның сомасы туралы өз бетінше хабарлап тұру.

2.2.3. Жұмыстан нақты шығардан 15 (он бес) күнтізбелік күн бұрын немесе мұндай ақпарат Ұйымға белгілі болғаннан кейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей Карточка ұстаушының жұмыстан шығатыны/оқудан шығатыны туралы Банкке жазбаша хабарлау.

Держателям карточки, выпущенные в рамках Договора и Заявления о присоединении, в случае

предоставления Организацией/Держателем карточки всех необходимых документов в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

2.1.3. Зачислять на условиях, предусмотренных Договором, суммы денег на текущие счета Держателей карточек, в пределах перечисленных Организацией денег в течение операционного дня Банка на основании предоставленного организацией Списка

2.1.4. По письменному заявлению Держателей карточек производить перевыпуск Карточек, в случае истечения срока их действия, а также на условиях, предусмотренных Договором, процедурами и Тарифами Банка.

2.2. Организация обязуется:

2.2.1. Определить уполномоченных лиц, с последующим письменным уведомлением Банка, в течение 3 (трех) календарных дней, с даты подписания Организацией Заявления о присоединении:

1) ответственных за сбор, полноту и достоверность данных, указанных в Типовых форм Заявлений о присоединении к Типовой форме Договора на открытие, обслуживание банковского счета и выпуска международной платежной карточки Visa/ Mastercard/UnionPay (физические лица) (дебетная карточка) и к Типовой форме «Договора на комплексное дистанционное банковское обслуживание физических лиц в АО «Банк ЦентрКредит» и представление в Банк необходимых документов на выпуск карточек;

2) ответственных за получение в Банке карточек и ПИН-конвертов для последующей передачи Держателям карточек и/или возврат невостребованных карточек и ПИН-конвертов в Банк.

2.2.2. Самостоятельно информировать Держателя карточки о сумме перечисленных денег.

2.2.3. Письменно уведомлять Банк об увольнении/отчислении Держателя карточки не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты фактического увольнения либо не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, когда такая информация стала известна Организации.

2.2.4. Карточка ұстаушы қайтыс болған жағдайда, бұл жөнінде Ұйымға белгілі болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке хабарлау.

2.2.5. Бюджетке төленетін төлемдерді қоса алғанда міндетті төлемдер бойынша барлық есеп айырысуды өз бетінше жүргізу.

2.2.6. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес төлем құжаттарын ресімдеу. Тізімде толық, дұрыс және шынайы деректерді көрсету.

2.2.7. Осы Шартты орындау үшін төлем құжаттарын MT-102 форматында жасау.

2.2.8. Карточка ұстаушыларға Банктің тарифтеріне сәйкес комиссия төлеу тәртібі туралы хабарлау.

2.2.9. Қосылу туралы өтініште көрсетілген тарифтерге сәйкес Банкке тиесілі барлық комиссияны төлеу.

2.2.10. Карточка ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аударылған күні (сыйақыны Ұйым төлеген жағдайда) көрсетілген қызметтер үшін Банкке комиссиялық сыйақы төлеу.

2.2.11. Карточка ұстаушыларға ақша аудару қызметі үшін әрбір төлемнен (егер Ұйым Карточка ұстаушылардың комиссия төлеуін таңдаған жағдайда) кейін Банкке сыйақы төлеу қажет екені туралы хабарлау.

2.2.12. Егер Ұйым Қосылу туралы өтініште көрсетілген талаптарға сәйкес осы комиссиялық сыйақы төлемін өзіне алса, Ұйым/Карточка ұстаушы карточка шығару туралы сәйкес өтінішін берген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Карточканы шығару және жылдық қызмет көрсету үшін алынатын Банктің комиссиясын төлейді.

2.2.13. Шарттың 1-қосымшасының талаптарына сәйкес алған карточкалардың есебін жүргізуді, сақтауды және Карточка ұстаушыларға картоканың тапсырылун қамтамасыз ету.

2.2.14. Осы Шарттың 1-қосымшасының талаптарына сәйкес ДСН-конверттердің есебін жүргізуді, сақтауды және оның бүтіндігін (ДСН-конверттерді тек алушы-Карточка ұстаушы ғана ашады) қамтамасыз ету, сондай-ақ Карточка ұстаушыларға дсн-конверттерді осы Шарттың 1-

2.2.4. В случае смерти Держателя карточки, письменно уведомить об этом Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, когда это стало известно Организации.

2.2.5. Самостоятельно производить все расчёты по всем обязательным платежам, включая платежи в бюджет.

2.2.6. Оформлять платежные документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. Указывать полные, правильные и достоверные данные в Списке.

2.2.7. Составлять платежные документы для исполнения настоящего Договора в формате MT-102.

2.2.8. Уведомить Держателей карточек о порядке оплаты комиссий согласно тарифам Банка.

2.2.9. Оплачивать Банку все причитающиеся комиссии в соответствии с тарифами, указанными в Заявлении о присоединении.

2.2.10. Оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказанные услуги в день перевода денег на текущие счета Держателей карточек (в случае если вознаграждение оплачивается Организацией).

2.2.11. Уведомить Держателей карточек о необходимости оплаты ими вознаграждения Банку за услуги по переводу денег с каждого платежа (в случае, если Организацией осуществлён выбор оплаты комиссии Держателями карточек).

2.2.12. Оплачивать комиссионное вознаграждение Банка за выпуск и годовое обслуживание Карточки в течение 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления соответствующих заявлений Организацией /Держателем карточки на выпуск карточек, в случае, если Организация берет на себя оплату данных комиссионных вознаграждений в соответствие с условиями, указанными в Заявлении о присоединении.

2.2.13. Обеспечить учёт, сохранность полученных карточек и обеспечить передачу карточек Держателям карточек в соответствии с требованиями Приложения 1 к Договору.

2.2.14. Обеспечить учёт, сохранность и целостность ПИН-конвертов (вскрытие ПИН-конвертов осуществляется только строго получателем-Держателем карточки), а также обеспечить передачу ПИН-конвертов Держателям карточек, в целостном виде, в

қосымшасының талаптарына сәйкес бүтін күйінде беруді қамтамасыз ету.

2.2.15. Ұйымның уәкілетті тұлғаларының/ қызмеркерлерінің / студенттерінің Шарттың 1-қосымшасында белгіленген талаптарды сақтауын қамтамасыз ету.

2.2.16. қол үлгілері және бедері бар құжаттарға енгізілген тұлғалардың жеке қатысуымен нотариатты немесе банктің уәкілетті тұлғасы куәландырған қолдардың үлгілері және мөр бедері бар уақытша/жаңа құжатты ұсына отырып, Ұйымның атауының өзгеруі, мөрдің жоғалуы, тозуы туралы Банкке жазбаша хабарлау.

2.2.17. Банкке Карточка ұстаушылар тиісті дәрежеде қол қойған Банктік шотты ашу, қызмет көрсету және Visa/ Mastercard/UnionPay халықаралық төлем карточкаларын (жеке тұлғаларға арналған) (дебет карточкасы) шығару бойынша шарттың үлгі нысанына және «Банк ЦентрКредит» АҚ-та жеке тұлғаларға кешенді қашықтан банктік қызмет көрсету шартының» үлгі нысанына қосылу туралы Өтініштердің үлгі нысанының ұсынылуын қамтамасыз ету.

2.2.18. Карточка ұстаушылардың тізімі өзгерген жағдайда, төлем карточкаларын шығару үшін барлық қажетті құжаттарды ұсына отырып жаңа Карточка ұстаушылар туралы жазбаша ақпаратты уақытылы ұсыну. Ұйым осы тармақтың қағидасын орындамаған жағдайда, Банк төлем карточкаларын шығармағаны /деректердің болмағаны үшін жауап бермейді.

2.2.19. Ұйым алушы-Карточка ұстаушының жалған қол қою фактісін анықтаған жағдайда, Ұйымға бұл туралы белгілі болған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде бұл туралы Банкке хабарлау.

2.2.20. Қосылу туралы өтінішке өзгерістер енгізбей-ақ Ұйымның деректемелерін (ақша аудару және комиссия төлеу үшін банктік шоттың нөмірін) өзгерту қажеттілігі туралы Банкке жазбаша хабарлау. Бұл кезде хабарлама Банкке сәйкес өзгерістер күшіне енген күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей жіберілуі қажет.

2.2.21. Банктің www.bcc.kz интернет ресурсында Шартқа енгізілген өзгерістермен және толықтырулармен өз бетімен танысады.

2.2.22. Банктің www.bcc.kz интернет ресурсында

соответствии с требованиями Приложения 1 к Договору.

2.2.15. Обеспечить соблюдение требований уполномоченными лицами/работниками/студентами Организации, установленных в Приложении 1 к Договору.

2.2.16. Письменно уведомить Банк о переименовании Организации, об утере, износе печати с предоставлением временного/нового документа с образцами подписей и оттиска печати заверенного нотариально либо уполномоченным лицом Банка при личном присутствии лиц, внесенных в документ с образцами подписей и оттиска.

2.2.17. Обеспечить предоставление в Банк надлежащим образом подписанных Держателями карточек Типовых форм Заявлений о присоединении к Типовой форме Договора на открытие, обслуживание банковского счета и выпуска международной платежной карточки Visa/ Mastercard/UnionPay (физические лица) (дебетная карточка) и к Типовой форме «Договора на комплексное дистанционное банковское обслуживание физических лиц в АО «Банк ЦентрКредит».

2.2.18. В случае изменения списка Держателей карточек, своевременно предоставлять письменную информацию о новых Держателях карточек с предоставлением всех необходимых документов для выпуска платежных карточек. В случае невыполнения Организацией положений настоящего пункта, Банк не несет ответственность за невыпуск/отсутствие данных платежных карточек.

2.2.19. В случаях установления Организацией факта подделки подписи получателя-Держателя карточки, уведомить об этом Банк в течение 3 (трёх) календарных дней с даты, когда об этом стало известно Организации.

2.2.20. Письменно уведомить Банк о необходимости изменения реквизитов Организации (номер банковского счета для перевода денег и оплаты комиссии) без внесения изменений в Заявление о присоединении. При этом, уведомление должно быть направлено Банку не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

2.2.21. Самостоятельно ознакамливаться с изменениями и дополнениями в Договор на интернет ресурсе Банка www.bcc.kz.

2.2.22. В случае внесения изменений и

орналасқан Шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда Карточка ұстаушыларын бұндай өзгерістер/толықтырулар туралы таныстыру.

2.2.23. Егер Ұйымның кінәсінен төлемдер қателесіп екі рет есептелген болса, Ұйым қателесіп ақша аударылған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде төлемді қайтару туралы Банкке хат жіберуі тиіс.

3. Тараптардың құқықтары

3.1. Банктің құқықтары:

3.1.1. Келесі жағдайда:

а) Ұйымның Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзғанын немесе жүргізілген операциялардың Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкессіздігін дәлелдейтін деректер болған кезде;

б) егер төлем құжатында көрсетілген сома Карточка ұстаушылардың тізімінде көрсетілген сомаға сәйкес келмесе;

в) төлем тапсырмаларын осы Шартта көзделмеген форматта алса;

г) Қосылу туралы өтініште көрсетілген тарифтерге сәйкес Ұйым белгілеген тәсілмен Банкке тиесілі сыйақыны төлеу талабын Ұйым орындамаған жағдайда;

д) егер Карточка ұстаушылардың шоттарына ақша аударылған болса, Банк қабылдаған Тізімді өңдеуді тоқтату туралы Ұйымның сауалын қабылдаудан бас тарту;

е) Ұйым ұсынылған тізімдегі бір немесе бірнеше Карточка ұстаушылардың деректемелерін дұрыс көрсетпеген жағдайда, соның ішінде осы Шарттың 2.2.18-тармағында көзделген жағдайда, Банк Карточка ұстаушылардың шоттарына нақты ақша аудармаған жағдайда, тізімдегі осы Карточка ұстаушылар бойынша ғана ақша сомасын Ұйымға, Карточка ұстаушылардың шотына қайтарып беру. Осы тармақта және осы Шарттың 4.4. және 4.6-тармақтарында көрсетілген жағдайларда, Карточка ұстаушылардың шоттарына нақты ақша аударылған кезде, Ұйым Карточка ұстаушылардан қажетті ақша сомасын өз бетінше қайтарады. Бұл кезде осы Шарт бойынша сыйақыны/комиссияны Ұйым төлесе, онда осы тармақта көрсетілген жағдайларда, Ұйымның қызмет үшін Банкке аударған сыйақы/комиссия сомасын Банк қайтармайды.

дополнений в Договор размещенный на интернет ресурсе Банка www.bcc.kz, ознакамливать Держателей карточек с такими изменениями/дополнениями.

2.2.23. В случаях, когда платежи по вине Организации ошибочно зачислены дважды, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента ошибочного зачисления предоставить Банку письмо на возврат платежа.

3. Права Сторон

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. Отказать в совершении операций по зачислению зарплаты на текущие счета:

а) при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Организацией законодательства Республики Казахстан, либо несоответствии законодательству Республики Казахстан совершаемых операций;

б) если сумма, указанная в платежном документе, не совпадает с суммой, указанной в списках Держателей карточек;

в) получения платежных поручений в формате, не предусмотренном настоящим Договором;

г) в случае невыполнения Организацией условий оплаты вознаграждения, причитающегося Банку, способом, определенным Организацией в соответствии с тарифами, указанными в Заявлении о присоединении;

д) отклонить запрос Организации на прекращение обработки принятого Банком Списка, если зачисление денег на текущие счета Держателей карточек уже произведено;

е) в случае неверного указания Организацией реквизитов одного или нескольких Держателей карточек в представленном Списке, в том числе в случае, предусмотренном в подпункте 2.2.18 настоящего Договора, осуществить возврат Организации суммы денег только по данным Держателям карточек из Списка и только в случаях, если фактически Банком не было осуществлено зачисление денег на текущие счета Держателей карточек. При фактическом зачислении денег на текущие счета Держателей карточек в случаях, указанных в настоящем пункте и пунктах 4.4. и 4.6. настоящего Договора, то Организация осуществляет самостоятельно возврат необходимых сумм денег с Держателей карточек. При этом, если вознаграждение/комиссии по настоящему Договору оплачиваются Организацией, то в случаях, указанных в настоящем пункте,

ж) осы Шартта көзделген басқа міндеттемелерді бұзған кезде;

з) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа жағдайларда ағымдағы шоттарға жалақы аудару бойынша операцияларды жүргізуден бас тарту.

3.1.2. Қазақстан Республикасы заңнамасына және осы Шартқа, сонымен қатар тиісті түрде ресімделген ағымдағы шоттарға аудару тізіміне сәйкес ресімделген төлем құжатына сәйкес жасалған ағымдағы шоттарға ақша аударудың күшін жою туралы Ұйымның сауалын қабылдаудан бас тарту.

3.1.3. Ұйымның кінәсінен ақшаны заңсыз аудару немесе Карточка ұстаушыларының тізімінде деректемелерді дұрыс көрсетпеу деректері анықталған кезде, талап етілмеген ақша сомасында/дұрыс көрсетілмеген деректемелер сомасында ақшаны қайтару.

3.1.4. Банктің қызметтері бойынша Тарифтерге өзгерістер енгізу. Тарифтердің өзгеруі туралы ақпарат Ұйым өз бетімен біледі және қажет болған жағдайда Карточка ұстаушыларға дейін жеткізеді. Өзгерітлег тарифтер туралы ақпаратты Банктің www.bcc.kz интернет-ресурсында орналастырған сәттен бастап Ұйымға хабарланған болып есептеледі.

3.1.5. Банктің осы Шарттың мәні аясындағы операцияларды жүргізуіне негіз болатын барлық қажетті құжаттарды талап ету.

3.1.6. Ұйымды (оның өкілін) сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды беруді, сондай-ақ салық резиденттігі туралы, қызметінің түрі және жүргізілетін операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтер, операциялар жүргізуге байланысты құжаттар беруді Ұйымнан (оның өкілінен) талап ету;

3.1.7. «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы заңында немесе Қазақстан Республикасы бекіткен халықаралық шартта көзделген, сондай-ақ Қазақстан

переведенная Банку Организацией сумма вознаграждения/ комиссии за услуги, Банком не возвращается;

ж) при нарушении иных обязательств, предусмотренных настоящим Договором;

з) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3.1.2. Отклонить запрос Организации на отмену зачисления денег на текущие счета, совершенного, согласно платежному документу, оформленному в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором, и надлежащим образом оформленному Списку для дальнейшего зачисления на текущие счета.

3.1.3. При установлении факта несанкционированного перечисления денег, либо неверного указания реквизитов в Списке Держателей карточек, по вине Организации, осуществлять возврат денег на сумму не востребовавшихся денег/неверно указанных реквизитов.

3.1.4. Вносить изменения в Тарифы на услуги Банка. Информацию об изменении тарифов Организация узнает самостоятельно и при необходимости доводит до Держателей карточек. Информация об изменённых тарифах считается доведённой до Организации с момента их размещения на интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz.

3.1.5. Требовать все необходимые документы, служащие основанием для проведения Банком операций в рамках предмета настоящего Договора.

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

3.1.7. Отказать Организации или приостановить исполнение его указания в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или

Республикасы бейрезиденті банктермен жасалған шартта көзделген жағдайда Ұйымның нұсқауын орындаудан бас тарту немесе орындауды уақытша тоқтату;

3.1.8. Төмендегі жағдайда:

- «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының заңында және «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының заңында көзделген жағдайда;

- Ұйым жүргізетін операцияларды зерттеу барысында Ұйымның іскерлік қарым-қатынасты қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланатыны туралы күдік туындаған;

- банктік шот бойынша шығыс операцияларын жүргізуден бірнеше рет бас тартқан немесе Ұйымның банктік шоттары бойынша барлық операциялар уақытша тоқтатылған;

- кез келген елдің (мысалы, ОҒАС) немесе халықаралық ұйымның (оған қоса, бірақ мұнымен шектелмейтін ФАТФ және БҰҰ) юрисдикциясына сәйкес Ұйымға және/немесе оның үлестес тұлғаларына қатысты салынған санкция болған;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген, тиісті дәрежеде тексеру жүргізу бойынша шараларды қабылдау мүмкін болмаған жағдайда;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге жағдайларда Шартты орындаудан біржақты тәртіппен бас тарту арқылы Ұйыммен іскерлік қарым-қатынасты тоқтату.

3.1.9. Банктің тарифтеріне және Шарттың талаптарына сәйкес мөлшерде және мөлшерлеме бойынша банктік шотты тікелей дебеттеу (акцептсіз есептен шығару) арқылы Банкте немесе ҚР өзге екінші деңгейлі Банктерінде ашылған Ұйымның кез келген банктік шоттарынан Банктің қызметтері үшін сыйақы сомасын, сондай-ақ Банктің Ұйымның банктік шотына қате есептелген ақша сомасын алу.

3.1.10. Карточка ұстаушыларының ағымдағы шоттарына ақша есептеу бойынша жеке жеңілдік берілген тарифтерді белгілеу. Тарифтің іс-әрекет ету мерзімі 1 (бір) күнтізбелік жыл. Қажет болған жағдайда жеңілдік берілген тарифтердің іс-әрекет

международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренных договором с банками – нерезидентами Республики Казахстан.

3.1.8. Прекратить деловые отношения с Организацией 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 Организацией, подозрений о том, что деловые отношения используются Организацией 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 Организации;

- наличия санкций в отношении Организации и (или) его аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, ОҒАС) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, ФАТФ и ООН);

- невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3.1.9. Изъять суммы вознаграждения за услуги Банка с любых банковских счетов Организации, открытых в Банке, либо в иных Банках второго уровня РК, путем прямого дебетования (безакцептного списания) банковского счета, в размере и по ставке в соответствии с Тарифами Банка и условиями Договора, а также ошибочно зачисленные суммы денег Банком на банковский счет Организации.

3.1.10. Установить индивидуальный льготный тариф по зачислению денег на текущие счета Держателей карточек. Срок действия тарифа 1 (один) календарный год. В случае необходимости срок действия льготного тарифа

ету кезеңі ұзартылуы/жаңартылуы мүмкін. Жеке жеңілдік берілген тарифтің іс-әрекет ету мерзімі мерзімі аяқталғаннан кейін Ұйым Банкке қызметтер үшін Банктің www.bcc.kz интернет-ресурсында орналастырылған стандарт тариф бойынша төлем жасайды.

3.1.11. Ұйымның немесе Карточка ұстаушылардың банктік шоттарына тыйым салу, шығыс операцияларын уақытша тоқтату туралы өкім шығару және/немесе үшінші тұлғалар талап қойған жағдайда, сондай-ақ ҚР заңнамасында көзделген басқа жағдайларда шығыс операцияларын жүргізуден бас тарту.

3.1.12. Шарттың 2.2.16.-тармақшасына сәйкес Клиентті атын өзгерткен жағдайда, мөрді жоғалтқан немесе ол озған жағдайда нотариатты немесе банктің уәкілетті тұлғасы куәландырған қолдардың үлгілері және мөр бедері бар уақытша/жаңа құжатты ұсынған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Клиенттің төлем құжаттарын мөрсіз қабылдау.

3.1.13. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайлар және негіздер бойынша және/немесе Ұйымның қызметкерлеріне/студенттеріне ағымдағы шоттарды ашу және төлем карточкаларын шығару үшін қажетті құжаттар пакетін Ұйым ұсынбаған жағдайда.

3.2. Ұйымның құқықтары:

3.2.1. Банкке Алушылардың тізімін жібере отырып, ақша аударуға нұсқау беру;

3.2.2. мөрі болған кезде, мөрдің көнеріп немесе жоғалып қалғаны туралы өтініштің негізінде, сондай-ақ атауы өзгерген жағдайда, мөрі дайын болғанша қол қою үлгілері көрсетілген құжаттағы қолдар қойылған, бірақ мөрінің жоқтығы туралы белгісі бар төлем құжаты арқылы қызметті пайдалану;

3.2.3. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Шарттың талаптарына сәйкес ақша аудару туралы нұсқауда «қателесіп» деген белгісі болған жағдайда ғана ұйымның кінәсінен қателесіп аударылған соманы алушының ағымдағы шотына аудару туралы хатты Банкке жіберу.

4. Тараптардың жауапкершілігі

4.1. Тараптар Шартқа және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауап береді.

может быть пролонгирован/обновлен. По истечению срока действия индивидуального льготного тарифа, Организация оплачивает Банку за услуги по стандартному тарифу, размещенному на интернет –ресурсе Банка www.bcc.kz.

3.1.11. Отказать в совершении расходных операций, в случае наложения ареста, распоряжения о приостановлении расходных операций и/или требований третьих лиц на банковские счета Организации либо Держателей карточек, а также в иных случаях предусмотренных законодательством РК.

3.1.12. Принимать платежные документы Клиента, без печати в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня предоставления временного/ нового документа с образцами подписей и оттиска печати заверенного нотариально либо уполномоченным лицом банка, в случае переименования Клиента, утери или износа печати согласно подпункту 2.2.16. Договора.

3.1.13. В случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка и/или при не предоставлении Организацией необходимого пакета документов для открытия текущего счета и выпуска платежной карточки работникам/студентам Организации, отказать в открытии текущего счета и выпуске карточки.

3.2. Организация имеет право:

3.2.1. Давать указания Банку на перевод денег, путем направления Списка получателей.

3.2.2. При наличии печати на основании заявления об износе или утере печатей, а также в случае изменения наименования, обслуживаться платежным документом с пометкой об отсутствии печати при наличии подписей, указанных в документе с образцами подписей, до изготовления печати.

3.2.3. Направлять в Банк письма о возврате ошибочно переведенных сумм по вине Организации на текущие счета получателей только в случае, если указание о переводе денег является ошибочным в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и на условиях Договора.

4. Ответственность Сторон

4.1. Стороны несут ответственность в соответствии с Договором и действующим законодательством Республики Казахстан.

4.2. Банк алушының/алушылардың ағымдағы шоттарына уақытылы және дұрыс ақша аударылмағаны немесе Банктің кінәсінен ақша аудару туралы нұсқауды орындаудан негізсіз бас тартқаны үшін жауап береді, мұндай жағдайда, Банк Ұйымның пайдасына жүргізілетін операция сомасының 0,01% мөлшерінде, бірақ 3 (үш) айлық есептік көрсеткіштен аспайтын мөлшерде тұрақсыздық айыбын (айыппұл түрінде) төлейді. Тараптар сонымен қатар Банктің көрсетілген тұрақсыздық айыбы (айрықша тұрақсыздық айыбы) сомасын төлейтініне және залалды өтеу бойынша басқа төлемді, оның ішінде нақты залалды төлемейтініне келіседі.

4.3. Қосылу туралы өтінімде және Банктің тарифтерінде белгіленген комиссияны төлемеген жағдайда, Ұйым Банкке жүргізілген операция сомасының 0,01% мөлшерінде, бірақ мерзімінен кешіктірілген әрбір күн үшін 3 (үш) айлық есептік көрсеткіштен аспайтын сомада өсімпұл төлейді.

4.4. Төлем құжаттарындағы деректемелердің дұрыс және толық болуы үшін, сондай-ақ Банкке электрондық нысанда берілген тізімдердегі ақпараттың шынайылығы үшін оларды ұсынған Ұйым жауап береді.

4.5. Бұл өтінімді осыған уәкілетті Ұйымның тұлғасы ұсынған болса, Ұйым карточка ұстаушының қолдарының түпнұсқалылығы үшін, Visa/ Mastercard/UnionPay (жеке тұлға) (дебет карточкасы) халықаралық төлем карточкасын ашу, банктік шотқа қызмет көрсету және шығару туралы шарттың үлгі нысанына және «Банк ЦентрКредит» АҚ-та жеке тұлғаларға кешенді қашықтан банктік қызмет көрсету туралы шарттың үлгі нысанына Қосылу туралы өтінімнің үлгі нысанында және Банкке берілген басқа құжаттарда көрсетілген деректердің толықтығы мен шынайылығы үшін жауап береді.

Қойылған қолдар жасанды болған немесе осы тармақтың қағидасы бұзылған жағдайда, Ұйым Банкке осы бұзушылықтың салдарынан пайда болған залалды өтеуге міндеттенеді.

4.6. Егер бұл Ұйымның төлем құжаттарын және/немесе тізімдерді дұрыс ресімдеуінің салдарынан, сондай-ақ алушының/алушылардың ЖСН-інің немесе дербес шоты нөмірінің дұрыс көрсетілмеуінен болса, Банк алушылардың шоттарына ақшаны уақытылы немесе дұрыс

4.2. Банк несет ответственность за несвоевременное или неправильное зачисление денег на текущие счета получателя/получателей или необоснованный отказ от исполнения указания о зачислении денег по вине Банка, в этом случае Банк уплачивает в пользу Организации неустойку (в виде штрафа) в размере 0,01 % от суммы операции, но не более 3 (три) месячных расчетных показателей. Стороны соглашаются, что Банк уплачивает сумму указанной неустойки (исключительная неустойка) и не производит других выплат по возмещению убытков, в том числе реального ущерба.

4.3. Организация уплачивает Банку пеню в размере 0,01 % от суммы операции, но не более 3 (трёх) месячных расчетных показателей за каждый день просрочки в случае неуплаты комиссий, установленных Заявлением о присоединении и Тарифами Банка.

4.4. Ответственность за полноту и правильность реквизитов, указанных в платежных документах, а также за достоверность информации в Списках, представленных Банку в электронной форме, несет Организация, представившая их.

4.5. Организация несет ответственность за подлинность подписи Держателя карточки, за полноту и достоверность указанных данных в Типовой форме Заявлений о присоединении к Типовой форме Договора на открытие, обслуживание банковского счета и выпуска международной платежной карточки Visa/ Mastercard/UnionPay (физические лица) (дебетная карточка) и к Типовой форме «Договора на комплексное дистанционное банковское обслуживание физических лиц в АО «Банк ЦентрКредит» и в иных документах, предоставляемых в Банк, в случае если данное заявление предоставляется в Банк уполномоченным на то лицом Организации. В случае подделки подписи либо нарушения положений настоящего пункта Организация обязуется возместить Банку понесенные убытки, возникшие вследствие данного нарушения.

4.6. Банк не несет ответственности за несвоевременное или неправильное зачисление денег на текущие счета получателей, если это вызвано неправильным оформлением Организацией платежных документов и/или Списков, неправильным указанием ИИН или

есепке алмағаны үшін жауап бермейді.

4.7. Банктік құпияны жария ету Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарының аясында ашылса, Банк банктік құпияның жария болғаны үшін жауап бермейді.

4.8. Банк сәйкес заң актілерінің немесе уәкілетті органдардың шешімдерінің негізінде жасалған шектеулердің, салынған тыйымдардың немесе Карточка ұстаушының шотына қатысты іс-әрекеттердің нәтижесінде Карточка ұстаушыға тиген залал үшін жауап бермейді.

4.9. Ағымдағы шоттар бойынша жүргізілетін операциялар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің әрекетінің/әрекетсіздігінің нәтижесінде, Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес ағымдағы шот бойынша шектеулер пайда болудың нәтижесінде немесе уәкілетті органдардың шешімдерінен кешіктірілсе, сондай-ақ Ұйым Карточка ұстаушылардың алдындағы міндеттемелерін және/немесе осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Банк Ұйымның, сондай-ақ Карточка ұстаушылардың алдында жауап бермейді.

4.10. Ұйым мөрін жоғалтып алғаны және қол қою үлгілері көрсетілген құжаттағы өзгерістер туралы Банкке уақытылы хабарламаған жағдайда, Банк Ұйым мен Карточка ұстаушылар алдында жауап бермейді.

4.11. Банк Ұйым мен Карточка ұстаушы арасында, соның ішінде кез келген үшінші тұлғамен арада пайда болған барлық даулы мәселелер бойынша жауап бермейді.

4.12. Ұйым төлем құжаттарының және Тізімнің дұрыс ресімделуі үшін жауап береді. Ұйым Карточка ұстаушылардың ағымдағы шотына қателесіп аударылған ақша үшін жауап бермейді.

5. Форс-мажор

5.1. Тараптар осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті дәрежеде орындамағаны үшін, егер мұндай орындамау немесе тиісті дәрежеде орындамау дүлей күшті жағдайлардың (форс-мажор жағдайларының) салдарынан болса жауапкершіліктен босатылады.

5.2. Дүлей күшті жағдайлар деп Тараптар осы Шартқа қол қойғаннан кейін Тараптардың еркінен тыс пайда болған және олардың туындауы мен әрекетіне Тараптар қарсы тұра алмаған осындай дүлей күшті жағдайлардың,

номера текущего счета получателя/получателей.

4.7. Банк не несет ответственности за разглашение банковской тайны, в случае если разглашение банковской тайны раскрыто в рамках требований законодательства Республики Казахстан.

4.8. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Держателю карточки в результате ограничений, запретов, либо действий в отношении его текущего счета, совершенных на основании соответствующих законодательных актов или решений уполномоченных органов.

4.9. Банк не несет ответственности перед Организацией, а также Держателями карточек, если операции по текущим счетам задерживаются в результате действий/бездействий Национального Банка Республики Казахстан, в результате возникших ограничений по текущему счету в соответствии с законодательством РК, либо решениями уполномоченных органов, а также в случае невыполнения Организацией обязательств перед Держателем карточки и/или обязательств по настоящему Договору.

4.10. Банк не несет ответственности перед Организацией и Держателями карточек, в случае несвоевременного извещения Организацией Банка о фактах утери печати и изменениях в документе с образцами подписей.

4.11. Банк не несет ответственности по всем спорам, возникшим между Организацией и Держателем карточки, в том числе с любым третьим лицом.

4.12. Организация несет ответственность за правильность оформления платежных документов и Списка. Организация несет ответственность за ошибочное зачисление денег на текущие счета Держателей карточек.

5. Форс-мажор

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

5.2. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают внешние и чрезвычайные события, которые возникли после подписания настоящего Договора, помимо воли Сторон, наступлению и действию которых Стороны не

атап айтқанда табиғи және техногенді сипаттағы табиғи апаттар, көтерілістер, әскери қимылдар, қызмет көрсетуші компаниялардың әрекеттері, Қазақстан Республикасының мемлекеттік органдары мен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің тікелей осы Шарттың мәніне қатысты қызметке тыйым салатын немесе шектейтін әрекеттері мен шешімдері туындағанда оған ұшыраған Тарап қолдануы қажет, нақты жағдайда Тараптан талап етуге және күтуге болады деп есептейтін іс-шаралар мен тәсілдер арқылы қарсы тұра алмаған сыртқы және төтенше жағдайларды түсінеді.

5.3. Осы Шарттың 5.2-тармағында көрсетілген жағдайлардың салдарынан осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауға мүмкіндігі болмаған Тарап саналы мерзімде екінші Тарапқа осындай жағдайлардың орнағаны мен тоқтағаны туралы кез келген тәсілмен хабарлауы тиіс.

6. Даулы мәселелерді шешу

6.1. Шарт бойынша Тараптар арасында пайда болатын барлық даулы мәселелер келіссөз арқылы шешіледі.

6.2. Тараптар Шарт бойынша барлық мүмкін болатын шағымдарды Тараптар оларды алған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде қарастырылуы тиіс деп белгіледі.

6.3. Тараптардың бір-біріне жіберетін шағымдары жазбаша нысанда жасалуы және жіберілуі тиіс.

6.4. Келісімге келмеген барлық даулы мәселелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының соттарында шешілуі тиіс.

7. Шартты өзгерту тәртібі

7.1. Банктің Шартқа өзгерістер енгізуге құқығы бар. Банк Шартқа енгізілген өзгерістер туралы www.bcc.kz мекенжайы бойынша Банктің интернет-ресурсына ақпарат орналастыру арқылы олар күшіне (қолданысқа) енгізілетін күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей хабарлайды.

7.2. Ұйым Банкке өзгеріс енгізу туралы Банкке ақпарат орналастырған сәттен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде енгізілген өзгерістерді есепке ала отырып, Шарттың талаптарының қабылданбағаны туралы тиісті өтінім бермесе ол Ұйымның Шарттың жаңа (өзгертілген)

могли воспрепятствовать с помощью мер и средств, применение которых в конкретной ситуации справедливо требовать и ожидать от Стороны, подвергшейся действию непреодолимой силы, а именно: стихийные бедствия, природного и техногенного характера, забастовки, военные действия, действия компаний – поставщиков услуг, действия и решения государственных органов Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, запрещающие или ограничивающие деятельность, непосредственно относящуюся к предмету настоящего Договора.

5.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору вследствие обстоятельств указанных в пункте 5.2. настоящего Договора, должна в разумный срок доступным способом известить другую Сторону о наступлении и прекращении этих обстоятельств.

6. Разрешение споров

6.1. Все споры, возникающие между Сторонами по Договору, разрешаются посредством переговоров.

6.2. Стороны устанавливают, что все возможные претензии по Договору должны быть рассмотрены Сторонами в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты их получения.

6.3. Претензии, направляемые Сторонами друг другу, необходимо составлять и направлять в письменной форме.

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

7. Порядок изменения Договора

7.1. Банк вправе вносить изменения в Договор. О внесенных в Договор изменениях Банк информирует Организацию не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их вступления в силу (в действие) путем размещения информации на интернет-ресурсе Банка по адресу www.bcc.kz.

7.2. Не представление Организацией в Банк соответствующего заявления о неприятии условий Договора с учетом внесенных изменений в течение 15 (пятнадцать) календарных дней с момента размещения информации Банка о внесении изменений,

нұсқасымен келісетінін және енгізілген өзгерістерді есепке ала отырып, тұтас оған қосылатынын білдіреді.

7.3. Шартқа енгізілген өзгерістермен келіспеген жағдайда, Ұйымның Шартқа енгізілген өзгерістер қолданылатын күнге дейін Шартты бұзғаны үшін Банкке қосымша комиссия төлемей тиісті өтінім беру арқылы Шартты бұзуға құқығы бар.

8. Шарттың қолданыс мерзімі және қосымша талаптар

8.1. Шарт Қосылу туралы өтінімге қол қойған күннен бастап күшіне енеді және мерзімсіз уақытқа дейін қолданыста болады.

8.2. Шарт Тараптардың осы Шартта көзделген қаржылық және басқа орындалмаған өзара міндеттемелері, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген нормаларға сәйкес шотқа (шоттарға) қатысты орындалмаған талаптары жоқ болған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасына, Шартқа сәйкес, сондай-ақ Тараптардың кез келгенінің қалауы бойынша біржақты тәртіппен бұзылуы мүмкін.

8.3. Ұйым Шарт бойынша орындалмаған міндеттемелер болмаған кезде өзі белгілеген Шарт бұзылатын күннен 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Банкке тиісті жазбаша хабарлама жөнелту арқылы осы Шартты орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы.

8.4. Егер шартты бұзу сәтінде Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өзге мерзім белгіленбесе, Банк Шартты бұзу болжанған күннен кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Ұйымға сәйкес жазбаша хабарлама жолдау арқылы Шартты орындаудан бас тартуға құқылы.

8.5. Осы арқылы Тараптар Карточка ұстаушы жұмыстан босатылған / шығарылған және қайтыс болған жағдайда Шарттың 2.2.3 және 2.2.4-тармақшаларына сәйкес төлем карточкаларына Банктің тарифтеріне сәйкес стандартты қызмет көрсетілетініне келіседі, бұл ретте Ұйымның немесе Карточка ұстаушының келісімі талап етілмейді.

означает согласие Организации с новой (измененной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений.

7.3. В случае несогласия с внесенными изменениями в Договор Организация вправе до даты, с которой будут применяться изменения в Договор, расторгнуть Договор путем подачи соответствующего заявления без уплаты Банку дополнительной комиссии за его расторжение.

8. Срок действия Договора и дополнительные условия

8.1. Договор вступает в силу с даты подписания Организацией Заявления о присоединении и действует бессрочно.

8.2. Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором, а также по желанию любой из Сторон при условии, что Стороны не имеют невыполненных финансовых и иных, предусмотренных настоящим Договором, взаимных обязательств, а также при условии отсутствия неисполненных требований к Счету (-ам) в соответствии с нормами предусмотренными действующим законодательством Республики Казахстан.

8.3. Организация вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора при отсутствии неисполненных обязательств по Договору путем направления Банку соответствующего письменного уведомления за 30 (тридцать) календарных дней до определенной им даты расторжения Договора.

8.4. Банк вправе отказаться от исполнения Договора путем направления Организации соответствующего письменного уведомления не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, если законодательством Республики Казахстан на момент расторжения Договора не будет предусмотрен иной срок.

8.5. Настоящим Стороны согласились, что в случае увольнения/отчисления и смерти Держателя карточек согласно подпунктов 2.2.3 и 2.2.4 Договора платежные карточки переводятся на стандартное обслуживание согласно тарифам Банка, при этом согласие Организации или Держателя карточек не требуется.

8.6. Шартта көзделмеген барлық қалған жағдайларда Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады.

8.7. Шартқа қатысы бар барлық құжаттар Шарттың талаптарына, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес мемлекеттік және/немесе орыс тілдерінде жасалуы тиіс.

8.8. Ұйым Қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, Шарт бойынша Ұйым Банкке тапсыратын және болашақта тапсыруы тиіс дербес деректер субъектісінің дербес деректеріне қатысты, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) банктің ішкі құжаттарына сәйкес дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындайтын өзге жағдайларда Ұйымның дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинауға және өңдеуге, олардың дербес деректерін трансшекаралық тапсыруға, дербес деректерді үшінші тұлғаларға, соның ішінде Банкке тапсыруға, Банктің дербес деректерді өңдеуіне қатысты алдын ала келісімін алғанын куәландырады. Банк белгілейтін қажет болған жағдайда Ұйым Банкке Ұйымның өз жұмыскерлерінен / студенттерінен / өкілдерінен / уәкілетті тұлғаларынан жиналған дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді трансшекаралық тапсыруға, дербес деректерді үшінші тұлғаларға, соның ішінде Банкке тапсыруға, Банктің дербес деректерді өңдеуіне қатысты келісімінің болуын растайтын құжаттарды ұсынады, ал келісімнің болуын құжат жүзінде растау мүмкін болмаған кезде, осындай келісімді жинайды, кейін Банкке оның алынғанын растайды. Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді трансшекаралық тапсыруға, дербес деректерді үшінші тұлғаларға, соның ішінде Банкке тапсыруға, Банктің дербес деректерді өңдеуіне қатысты келісімнің болмауы үшін жауапкершілік Ұйымға жүктеледі. Қазақстан Республикасының дербес деректер туралы заңнамасының бұзылғаны үшін Банкке қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда Ұйым Банкке банктің талап етуі бойынша Банкке келтірілген кез келген шығыстар мен залалды өтеуге міндеттенеді.

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

8.7. Все документы, имеющие отношение к Договору, должны составляться в соответствии с условиями Договора, требованиями действующего законодательства Республики Казахстан на государственном и/или русском языках.

8.8. Организация подписанием Заявления о присоединении заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Организацией Банку по Договору, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки персональных данных, Организация предварительно получила у субъектов персональных данных согласие на сбор и обработку персональных данных, на трансграничную передачу их персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных. В случае необходимости, определяемой Банком, Организация предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Организацией у его работников/студентов/представителей/уполномоченных лиц 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, обработку Банком персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку их получение. Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных возлагается на Организацию. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Организация обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

8.9. Шарт бұзылған жағдайда Банк Карточка ұстаушыларға стандартты талаптар бойынша Банктің тарифтеріне сәйкес төлем карточкаларына қызмет көрсету бойынша қызмет көрсетуді жалғастырады.

8.10. Шарт бұзылған жағдайда Ұйым төлеген комиссиялық сыйақыны Банк қайтармайды.

9. Банктің заңды мекенжайы мен төлем деректемелері

«Банк ЦентрКредит» АҚ
Қазақстан Республикасы, А25D5G0
Алматы қ., әл-Фараби даңғ., 38
БСН – 980640000093
БСК – КСJBKZ
www.bcc.kz

*Жалақы/шәкіртақы аудару бойынша
банктік қызмет көрсету және жалақы
жобасы бойынша қызмет көрсету туралы
шарттың үлгі нысанына 1-қосымша*

Төлем карточкаларын шығару жөніндегі нұсқаулық

1. Карточка шығаруға қажетті құжаттарды қабылдау тәртібі

1.1. Банктік шот ашу, оған қызмет көрсету және Visa/ Mastercard/UnionPay (жеке тұлғалар) халықаралық төлем карточкасын (дебеттік карточка) шығару туралы шарттың үлгі нысанына және «Банк ЦентрКредит» АҚ-та жеке тұлғаларға кешенді қашықтан банктік қызмет көрсету туралы шарттың үлгі нысанына қосылу туралы өтініштің үлгі нысанында көрсетілген деректерді жинауға, олардың толықтығына және шынайылығына және Банкке карточка шығаруға қажетті құжаттарды ұсынуға жауапты уәкілетті тұлға:

- 1) Банк ұсынатын карточкаларды шығару талаптарын түсіндіреді;
- 2) карточканы пайдалану ережелерімен және Тарифтермен танысуды ұсынады;
- 3) карточкаларды шығаруға қажетті құжаттарды жинастырады;
- 4) ақша алушылар толтырған және қолдарын қойған құжаттардың дұрыс толтырылуын тексереді, қандай да бір қатені анықтаған жағдайда оларды түзету үшін кейін қайтарады;
- 5) қажет болған кезде мынадай мәліметтер:

8.9. В случае прекращения Договора, Банк продолжает оказывать Держателям карточек услуги по обслуживанию платежных карточек в соответствии с тарифами Банка по стандартным условиям.

8.10. В случае прекращения Договора, комиссионное вознаграждение, уплаченное Организацией, Банком не возвращается.

9. Юридический адрес и платежные реквизиты Банка

АО «Банк ЦентрКредит»
Республика Казахстан, А25D5G0
г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38
БИН – 980640000093
БИК – КСJBKZ
www.bcc.kz

*Приложение 1 к Типовой форме Договора
банковского обслуживания по перечислению
заработных плат/стипендий и
предоставлению услуг по зарплатному
проекту*

Инструкция по выпуску платежных карточек

1. Порядок приёма документов, необходимых для выпуска карточек

1.1. Уполномоченное лицо, ответственное за сбор, полноту и достоверность данных, указанных в Типовых форм Заявлений о присоединении к Типовой форме Договора на открытие, обслуживание банковского счета и выпуска международной платежной карточки Visa/ Mastercard/UnionPay (физические лица) (дебетная карточка) и к Типовой форме «Договора на комплексное дистанционное банковское обслуживание физических лиц в АО «Банк ЦентрКредит» и представление в Банк необходимых документов на выпуск 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) при необходимости осуществляет сбор

алушының реттік нөмірі, тегі, аты және әкесінің аты, карточкаға қызмет көрсетілгені үшін төлеген сыйақы сомасы көрсетілген ведомосты жасай отырып, Тарифтерге сәйкес карточкаларға қызмет көрсетілгені үшін сыйақы жинастыруды жүзеге асырады;

6) карточкаларды шығаруға қажетті құжаттарды және карточкаға қызмет көрсетілгені үшін сыйақыны Банкке жеткізеді.

7) Карточка ұстаушылар үшін алынған карточкалардың есебін жүргізеді.

2. Банктен алынған карточкалар мен ДСН-конверттерді есепке алу және сақтау тәртібі

2.1. Ақша алушыларға беру үшін Банктен карточкалар мен ДСН-конверттер алынғаннан кейін ақша алушыларға кейін беру үшін Банктен карточкалар мен ДСН-конверттерді алуға және/немесе талап етілмеген карточкалар мен ДСН-конверттерді Банкке қайтаруға жауапты уәкілетті тұлға:

1) Банктен алынған және/немесе алушыларға берілмеген (ашылмаған) карточкалардың сақталуын және төлем карточкалары мен ДСН-конверттердің бүтіндігін (ДСН-конверттерді тек алушы –Карточка ұстаушылар ғана ашады) қамтамасыз етеді;

2) Банктен алынған және Ұйым Карточка ұстаушыға бермеген карточкалар жоғалған / ұрланған жағдайда дереу карточканы тосқауылдау туралы жазбаша талаппен Банкке жүгінеді;

3) алушыларға берілмеген карточкаларды Банктен оларды алған күннен бастап 1 (бір) күнтізбелік ай ішінде ДСН-конверттері бар (бүтін, ашылмаған) төлем карточкасын Банкке қайта өткізеді;

4) Шарт бұзылған жағдайда, Банкке барлық алынған және карточка алушыларға берілмеген ДСН-конверттері бар (бүтін, ашылмаған) карточкаларды Банктің жазбаша хабарламасы келіп түскен күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде қайтарады.

3. Карточкалар мен ДСН-конверттерді беру тәртібі

3.1. Алынған карточкалар мен ДСН-конверттерді есепке алуды және сақтауды қамтамасыз ету мақсатында оларды жанбайтын сейфтерде және алфавиттік тәртіппен, бір-бірінен бөлек сақтау ұсынылады.

3.2. Карточка алушыға берілген кезде карточкаларды беруге жауапты уәкілетті тұлға:

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;

6) доставляет документы, необходимые для выпуска карточек, и вознаграждение за обслуживание карточек в Банк;

7) ведет учет полученных карточек для Держателей карточек.

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

2.1. После получения в Банке карточек и ПИН-конвертов для выдачи получателем денег уполномоченное лицо, ответственное за получение в Банке карточек и ПИН-конвертов для последующей передачи Держателям карточек и/или возврат не востребовавшихся карточек и ПИН-конвертов в Банк:

1) обеспечивает сохранность и целостность платёжных карточек и ПИН-конвертов (вскрытие ПИН-конвертов осуществляется только строго получателем-Держателем карточки), полученных в Банке, и/или не выданных получателем карточек (не вскрытых);

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

3) сдает в Банк платежные карточки с ПИН-конвертами (целостные, не вскрытые), не выданные получателем, в течение 1 (одного) календарного месяца с даты получения их в Банке;

4) в случае расторжения Договора возвращает Банку все карточки с ПИН-конвертами (целостные, не вскрытые), полученные и не выданные получателем, 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 учёта и сохранности полученных карточек и ПИН-конвертов их рекомендуется хранить отдельно в несгораемых сейфах и в алфавитном порядке

3.2. При выдаче карточки получателю, уполномоченное лицо, ответственное за

1) алушы ұсынған, жеке тұлғасын куәландыратын құжат бойынша оны тексереді;

2) карточкада көрсетілген аты-жөнін жеке тұлғасын куәландыратын құжаттағы аты-жөнімен салыстырып тексереді;

3) Алушыға карточканы беру күні мен уақытын көрсете отырып, берілген карточкалар тізіміне қол қойғызып береді;

4) алушыға карточканың сыртқы бетіндегі қол қою үлгісінің панелінде қол қоюды ұсынады;

5) алушыны ДСН-конверттерді беруге жауапты уәкілетті жұмыскерге ДСН-конверттерді алуға жібереді.

3.3. ДСН-конверттерді беру кезінде ДСН-конверттерді беруге жауапты уәкілетті тұлға:

1) алушы ұсынған, жеке тұлғасын куәландыратын құжат бойынша оны тексереді;

2) карточкада көрсетілген аты-жөнін жеке тұлғасын куәландыратын құжаттағы аты-жөнімен салыстырып тексереді;

3) берілетін карточкалар тізіміне алушыға қол қойдырып ДСН-конвертті (бүтін, ашылмаған) береді және ДСН-конвертті оның көзінше ашып көруді және ДСН-кодтың айқын басылғанына көз жеткізуді ұсынады, бұл кезде Карточка ұстаушыға ДСН-конверттегі деректерді үшінші тұлғаларға, соның ішінде ДСН-конвертті ұсынатын уәкілетті тұлғаға жария етпеу қажеттігі туралы түсіндіреді.

3.4. Ұйымның уәкілетті тұлғалары алған және оларды алған күннен бастап 1 (бір) күнтізбелік күн ішінде алушылар талап етпеген карточкалар мен ДСН-конверттерді Ұйымның уәкілетті тұлғалары Банкке қайтаруы тиіс. Карточкалар мен ДСН-конверттерді қабылдау-өткізу фактісі бойынша Банк белгілеген нысанда карточкалар мен ДСН-конверттерді қабылдау-өткізу актісі (екі данада, ұйым және Банк үшін бір-бір данадан) жасалады.

выдачу карточек:

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

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

3) выдает получателю Карточку под подпись в списке выданных карточек с указанием даты и времени выдачи;

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

5) направляет для получения ПИН-конверта к уполномоченному лицу, ответственному за выдачу ПИН-конвертов.

3.3. При выдаче ПИН-конверта уполномоченное лицо, ответственное за выдачу ПИН-конвертов:

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

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

3) выдает получателю ПИН-конверт (целостный, не вскрытый) под подпись в списке выданных карточек и предлагает вскрыть ПИН-конверт в его присутствии и убедиться, что ПИН-код напечатан разборчиво, при этом объяснив Держателю карточки о не разглашении содержимого ПИН-конверта третьим лицам, в том числе уполномоченному лицу, осуществляющему выдачу ПИН-конвертов.

3.4. Карточки и ПИН-конверты, полученные уполномоченными лицами Организации и не востребовавшиеся получателями в течение 1 (одного) календарного месяца с даты их получения, подлежат возврату уполномоченными лицами Организации в Банк. По факту приёма-передачи карточек и ПИН-конвертов формируется акт приёма-передачи карточек и ПИН-конвертов по форме, определенной Банком (в двух экземплярах, по одному экземпляру для Организации и Банка).