

**Договор № 5**  
о переводах денег на банковские счета физических лиц

г. Шардара

«13» 02 2016г.

**Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»**, именуемое в дальнейшем «**Банк**», в лице Начальника Шардаринского РУ №291900 Южно – Казахстанского областного филиала АО «НБК» Ибрагимов Б.Д. действующего на основании доверенности №13 от 01.01.2016г., с одной стороны, и КГУ «Общая средняя школа №12», именуемое (-ый; -ая) в дальнейшем «**Клиент**», в лице Директора Алипбаева Тагабек Куттыбековича, действующего (-ей) на основании Устава, с другой стороны, далее совместно именуемые «**Стороны**», а по отдельности «**Сторона**», заключили Договор о нижеследующем.

**1. Предмет Договора**

1.1. В порядке и на условиях, установленных Договором, Клиент поручает, а Банк осуществляет по поручениям Клиента переводы денег, связанные с выплатой Клиентом заработной платы, социальных и компенсационных выплат, предусмотренных трудовым законодательством Республики Казахстан, и иных выплат, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, на банковские счета (далее – счета) физических лиц (далее – получателей):

текущие счета в соответствии с приложениями 1 и 2 к Договору;

текущие счета в карточной базе в соответствии с приложениями 1, 2 и 3 к Договору.

1.2. Вознаграждение, причитающееся Банку за услуги, оказываемые по Договору: оплачивается Клиентом в размере 0,3 % (ноль целых три десятых процентов) от каждой переводимой Клиентом суммы денег в порядке, установленном п. 2.3 Договора, за исключением повторно переводимой Клиентом суммы денег по результатам возвратов по причине неправильного указания реквизитов одного или нескольких получателей из электронного списка;

удерживается с физического лица в размере 0 % (ноль процентов) от суммы, переводимой на счет физического лица (только при переводах денег на текущие счета в карточной базе);

удерживается с физического лица в размере 0 % (ноль процентов) от суммы денег, снимаемой физическим лицом со счета.

**2. Основные условия Договора**

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

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

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

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

2.4. Отказ Банком в акцепте (либо приеме) платежного документа Клиента осуществляется в случаях, установленных п. 3.2.1 Договора.

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

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

**3. Права и обязанности Сторон**

**3.1. Банк обязуется:**

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

3.1.2. в течение 3 (три) рабочих дней со дня поступления денег зачислять соответствующие суммы денег на счета получателей.

**3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. отказать в акцепте платежных документов Клиента о переводе денег на счета получателей в следующих случаях:

157

- невыполнения Клиентом условий оплаты вознаграждения, причитающегося Банку, согласно п. 1.2 Договора (в случае если вознаграждение оплачивается Клиентом);
- в случае расхождения итоговой суммы в списках с суммой, указанной в платежном документе;
- в случае несоответствия реквизитов Клиента, указанных в Приложении 2 к Договору, с данными, указанными в платежном документе;

■ при оформлении представленных Клиентом платежных документов с нарушением требований Договора и действующего законодательства Республики Казахстан;

- невыполнения Клиентом обязанностей согласно п. 3.3.2 и 3.3.9 Договора;

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

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

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

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

3.2.6. без дополнительного согласования с Клиентом и получателями Клиента взимать вознаграждение за услуги по стандартному Тарифу в случае, если Клиент не осуществляет переводы денег на счета получателей в течение 6 (шести) последовательных месяцев с даты осуществления последнего перевода.

### **3.3. Клиент обязан:**

3.3.1. оплатить Банку причитающееся вознаграждение за услуги по переводу денег, предназначенных для зачисления на счета получателей, рассчитанное в соответствии с п. 1.2 Договора (в случае если вознаграждение оплачивается Клиентом);

3.3.2. осуществлять переводы денег на банковские счета получателей в рамках договора платежным документом в формате сообщения МТ102 (даже при условии отправки денег на одного получателя) и только на реквизиты, указанные Банком, список которых указывается в Приложении 2 к Договору;

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

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

3.3.5. информировать получателей о переводе денег в Банк для зачисления на их счета;

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

3.3.7. оплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказанные услуги в день перевода денег согласно п. 1.2 Договора (в случае если вознаграждение оплачивается Клиентом);

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

3.3.9. не использовать реквизиты, указанные Банком в Приложении 2 к Договору, при отправке денег не в рамках Договора.

### **3.4. Клиент имеет право:**

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

3.4.2. направлять в Банк письма о возврате ошибочно переведенных сумм по вине Клиента на счета получателей только в случае, если указание о переводе денег является ошибочным в соответствии с

3

действующим законодательством Республики Казахстан (ст. 33 Закона РК «О платежах и переводах денег»);

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

3.5. Настоящим, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите», [Клиент]<sup>2</sup> [лицо, подписывающее Договор от имени Клиента]<sup>3</sup> предоставляет Банку согласие на сбор и обработку Банком своих персональных данных с целью заключения с Банком и исполнения Договора, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных.

Сбор и обработка персональных данных осуществляется по усмотрению Банка любыми способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

3.6. Настоящим Клиент заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку по Договору, дополнительным соглашениям к 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 согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе банку, обработку Банком персональных данных.

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 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 Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

#### 4. Ответственность Сторон

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

##### **4.2. Банк несет ответственность:**

4.2.1. за несвоевременное или неправильное зачисление денег на счета получателей по вине Банка, Банк уплачивает в пользу Клиента неустойку (в виде пени) в размере **0,02%** от несвоевременно или неправильно зачисленной суммы за каждый день просрочки. Банк не несет ответственность за несвоевременное или неправильное зачисление денег на счета получателей, если это вызвано неправильным оформлением Клиентом платежных документов и/или списков; а также не обязан уведомлять Клиента и не несет ответственность за неуведомление Клиента об отказе в акцепте (либо приеме) платежных документов. Банк не несет ответственность за несвоевременное или неправильное зачисление денег на счета получателей, если это вызвано неправильным указанием ИИН или номера лицевого счета получателя/получателей;

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

##### **4.3. Клиент несет ответственность:**

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

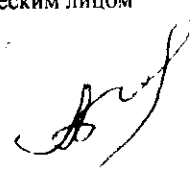
4.3.2. перед получателями за неосуществление и/или несвоевременное осуществление переводов денег, а также за полноту переводов в соответствии с законодательством, трудовыми договорами и иными договорами, заключенными между Клиентом и получателями денег.

#### 5. Конфиденциальность

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

<sup>2</sup> текст в квадратных скобках оставлять в тексте договора, заключаемого с индивидуальным предпринимателем

<sup>3</sup> текст в квадратных скобках оставлять в тексте договора, заключаемого с юридическим лицом



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

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

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

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

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

## 6. Форс-мажор

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

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

6.3. Срок исполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовали обстоятельства Форс-мажора, а также последствия, вызванные этими обстоятельствами. Если невозможность полного или частичного исполнения Сторонами обязательств по Договору в связи с наступлением обстоятельств Форс-мажора будет существовать свыше 60 (шестьдесят) календарных дней, то Стороны вправе расторгнуть Договор. В этом случае Стороны обязуются произвести окончательный взаиморасчет в течение 10 (десять) календарных дней со дня расторжения Договора по вышеуказанным обстоятельствам.

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

6.5. Уведомление о начале и о прекращении обстоятельств Форс-мажора должно подтверждаться документом соответствующей компетентной организации. В случае, если обстоятельства Форс-мажора

носят общеизвестный характер и широко освещаются в средствах массовой информации, то предоставление вышеуказанного документа не обязательно.

### 7. Прочие условия

7.1. Договор вступает в силу по истечении 5 (пять) рабочих дней с даты его подписания обеими Сторонами, указанной в преамбуле, и действует до «31» декабря 2016 года. В случае если ни одна из Сторон за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия Договора не заявит о своем намерении прекратить действие Договора, он считается пролонгированным на каждый последующий год.

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

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

7.4. Договор выполнен в идентичных экземплярах на государственном и русском языках, каждый из которых считается оригиналом и имеет равную юридическую силу. Клиент вправе выбрать язык сделки. Языком сделки является язык по выбору Клиента. В случае противоречия между версиями Договора приоритет при толковании положений Договора отдается содержанию Договора на [государственном][русском]<sup>4</sup> языке. Настоящим Клиент заявляет, что выбор языка(-ов) сделки по Договору осуществлен им самостоятельно, и никаких возражений и претензий к Банку относительно языка (-ов) сделки по Договору он не имеет и в дальнейшем иметь не будет.

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

7.6. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора, будут, по возможности, решаться путем переговоров между Сторонами.

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

### 8. Места нахождения, банковские реквизиты и подписи Сторон:

#### БАНК

АО «Народный Банк Казахстана»  
05008 г.Алматы пр.Абая -109-в  
Южно-Казахстанский ОФ АО «Народный Банк  
Казахстана»  
100008, г.Шымкент, пр.Бейбитшилик, 26  
Тел./факс/4252/589-776,589-779 вн.3741,3705,8702.  
БИН\*\* 940140000385  
БИК HSBKZZKX  
ИИК(IBAN) KZ \_\_\_\_\_

в формате MT-102

ИИК (IBAN)комиссии KZ \_\_\_\_\_

в формате MT100

Код сектора экономики 4  
Признак резидентства 1  
КНП - 841  
Ибрагимов Б.Д. \_\_\_\_\_

(подпись)

м.п.

#### КЛИЕНТ

КГУ «Общая средняя школа №12».

ЮКО г.Шардара ул.Муратбаева б/н

Тел./факс 87757302856  
БИН/ИИН\*\*010940005371  
Б/счет(IBAN) № KZ97070103KSN5816000  
БИК KKMFKZ2A  
Код сектора экономики 16  
Признак резидентства 1

Алипбаев Т.К. \_\_\_\_\_

(подпись)

м.п.

<sup>4</sup> ненужное удалить

Приложение 1  
к Договору о переводах денег  
на банковские счета физических лиц

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

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

1.2. Переводы в рамках Договора, осуществляются Клиентом на реквизиты, указанные Банком в приложении 2 к Договору.

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

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

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

в поле «Назначение платежа» Клиент указывает: «для зачисления заработной платы/иных выплат за \_\_\_\_\_ согласно списку»;

в поле «код назначения платежа» (/KNP/) указывает значение в соответствии с видом платежа: «311» – при зачислении заработной платы, «119» – при отправке алиментов, и другие КПН в соответствии с видом платежа;

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

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

в поле «код назначения платежа» (/KNP/) указывает значение в соответствии с видом платежа: «840» – оплата вознаграждения Банка.

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

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

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

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

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

## 2. Описание формата сообщения MT102 для перевода денег на банковские счета

Файл формируется в текстовом формате.

Содержание файла.

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

{2:(содержит информацию о системе прохождения платежа)}

{4:

:20: (референс операции)

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

/NAME/ (наименование Клиента)

/IDN/xxxxxxxxxxxx (БИН Клиента)

/CHIEF/ (Ф.И.О. руководителя)

/MAINBK/ (Ф.И.О. главного бухгалтера)

/IRS/ (признак резидентства инициатора перевода)  
 /SECO/ (сектор экономики Клиента)  
 :52B: (БИК Банка инициатора)  
 :57B: (БИК Банка)  
 :59:xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx (уникод)  
 /NAME/ (наименование Банка)  
 /IDN/xxxxxxxxxxxxx (БИН Банка)  
 /IRS/ (признак резидентства получателей денег)  
 /SECO/ (сектор экономики получателей денег)  
 :70:  
 /NUM/ (номер документа)  
 /DATE/xxxxxx (дата документа)  
 /VO/ (вид операции)  
 /SEND/ (способ отправки документа)  
 /KNP/ (код назначения платежа)  
 /ASSIGN/ для зачисления заработной платы за \_\_\_\_\_. (Необходимо учитывать ограничения  
 «62x 6\*70x - назначение платежа» (1-я строка поля д.б. не более 62 символов, последующие 6 – не более  
 70). Т.е. общее кол-во символов в 7 строках не должно превышать 482 символа)  
 :21:1 (референс в пакете)  
 :32B:KZT4000,00  
 :70:  
 /FM/(Фамилия получателя денег)  
 /NM/(Имя получателя денег)  
 /FT/(Отчество получателя денег)  
 /IDN/xxxxxxxxxxxxx (ИИН получателя денег)  
 /LA/xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx (номер лицевого счета).  
 :32A:020508KZT4000,00 (итоговая сумма)  
 -}



Приложение 2  
к Договору о переводах денег  
на банковские счета физических лиц

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

| п/п | Вид перевода                            | Наименование<br>Банка | БИН Банка | БИК Банка | Уникод для перевода<br>формата сообщения<br>MT102/MT100 |
|-----|-----------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------|---------------------------------------------------------|
| 1   | На текущие<br>счета                     |                       |           |           |                                                         |
| 2   | На текущие<br>счета в<br>карточной базе |                       |           |           |                                                         |





### Инструкция по выпуску карточек

#### 1. Порядок приёма документов, необходимых для выпуска карточек

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

- 1) разъясняет условия выпуска карточек, предлагаемых Банком;
- 2) предлагает ознакомиться с правилами пользования карточкой и Тарифами;
- 3) осуществляет сбор документов, необходимых для выпуска карточек;
- 4) проверяет правильность заполнения документов, заполненных и подписанных получателями денег, при обнаружении каких-либо ошибок возвращает их на исправление;
- 5) визирует заявления на получение карточек и указывает в них свою фамилию и инициалы, наименование Клиента;
- 6) при необходимости осуществляет сбор вознаграждения за обслуживание карточек согласно Тарифам с составлением ведомости, в которой указываются следующие данные: номер по порядку, фамилия, имя и отчество получателя, внесенная им сумма вознаграждения за обслуживание карточки;
- 7) доставляет документы, необходимые для выпуска карточек, и вознаграждение за обслуживание карточек в Банк.

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

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

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

обеспечивает сохранность полученных в Банке и не выданных получателям карточек;

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

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

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

#### 3. Порядок выдачи карточек и ПИН-конвертов

3.1. В целях обеспечения 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 Ответственный работник, уполномоченный осуществлять выдачу карточек:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5. Карточки и ПИН-конверты, полученные Ответственными работниками и невостребованные получателями в течение 2 (двух) календарных месяцев с даты их получения, подлежат возврату Ответственными работниками 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).

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

#### **4. Порядок замены карточек по истечении срока действия**

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

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

предлагает получателю денег предъявить старую карточку;

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

при наличии у получателя денег старой карточки:

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

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

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

доставляет Заявление на замену карточки вместе с разрезанной карточкой в отделение Банка.

