



Утвержден  
Правлением АО «Нурбанк»  
Протокол №42 от «25» мая 2018г.

**Договор  
по осуществлению платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета (договор  
присоединения)**

Настоящей формой типового Договора по осуществлению платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета определяются условия и порядок осуществления Акционерным обществом «Нурбанк» (далее - Банк) через свои филиалы и их дополнительные помещения, находящиеся по нескольким адресам, следующих видов платежных услуг:

услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег (далее – Клиент);

услуги по осуществлению переводов денег Клиента без открытия банковского счета;

услуги по приему наличных денег Клиента для зачисления на банковские счета, в том числе третьих лиц,

далее совместно или по-отдельности именуемая (-ые) «Платежная услуга». Банк и Клиент совместно именуется по настоящему Договору «Стороны», а по-отдельности «Сторона».

**1. Предмет Договора**

1.1. Настоящий Договор является договором присоединения, заключаемым Сторонами в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к настоящему Договору в целом.

1.2. Инициирование Клиентом процесса оказания Платежной услуги путем подписания в филиале Банка и его дополнительных помещениях, находящихся по нескольким адресам, заявления на перевод, представления платежного поручения/извещения или иного платежного документа, который может быть использован для предоставления указания Банку о проведении платежа и (или) перевода денег, прием Банком наличных денег от Клиента для осуществления платежа без открытия банковского счета и (или) зачисления на банковские счета, в том числе третьих лиц (далее – Операции), в соответствии с законодательством Республики Казахстан, также проведения Операций через электронные терминалы Банка, и внесения денег для осуществления Операции и оплаты комиссии Банка означает присоединение Клиента к настоящему Договору, и основанием для оказания Банком Платежной услуги.

1.3. Заполнение, подписание и (или) предоставление Клиентом (представителем) указания на осуществление Операции, в том числе посредством использования электронных терминалов Банка, свидетельствует, о том, что:

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

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

Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи в настоящем Договоре, как доказательство того, что настоящий Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется экземпляр платежного документа, инициированного Клиентом в порядке, установленном настоящим Договором, и/или доказательство внесения Клиентом денег в целях осуществления Операции;

Клиент соглашается со всеми условиями и порядком осуществления Банком Платежных услуг;

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

заключение настоящего Договора и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению любой нормы законодательства Республики Казахстан и/или применимого к Клиенту законодательства Республики Казахстан. Все документы, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых Банком Платежных услуг, являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.4. Банк до оказания Платежной услуги предоставляет Клиенту информацию о размере взимаемой комиссии в денежном выражении, или при отсутствии такой возможности указывает сумму взимаемой комиссии при совершении самой Операции (при проведении платежей через электронные терминалы Банка). Подробную информацию о Платежных услугах, предусмотренных настоящим Договором, включая возможные способы и преимущества того или иного способа предоставления указания в Банк об оказании Платежной услуги (посредством обращения в филиалы Банка, платежи через электронные терминалы Банка), стандартные сроки оказания Платежной услуги, перечень необходимых документов, размеры комиссионного вознаграждения (комиссии), взыскиваемого Банком за оказание Платежной услуги (далее –

Тарифы Банка), и прочую информацию, Клиент может получить непосредственно при обращении в филиалы Банка или их дополнительные помещения, находящиеся по нескольким адресам (устно и (или) письменно), при проведении Операции через электронные терминалы, в которых указывается стоимость Платежной услуги, а также на корпоративном интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) и (или) по номерам телефона Контактного центра Банка.

## 2. Порядок оказания Платежных услуг

2.1. Платежные услуги оказываются Банком Клиенту в течение установленного им операционного дня с 09:00 до 18:00 часов времени города Астаны. Информация об изменениях продолжительности операционного дня доводится до сведения Клиента путем размещения объявления на корпоративном интернет-ресурсе Банка по адресу: [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz), а также в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях, находящихся по нескольким адресам, в доступном для обозрения месте. Прием указания и распоряжения об его отзыве либо приостановлении его исполнения осуществляется Банком только в течение операционного дня. Если указание или распоряжение о его отзыве либо приостановлении его исполнения получено после окончания операционного дня, установленного Банком, то такое указание или распоряжение считается полученным Банком в начале следующего операционного дня.

2.2. Максимальный срок оказания Платежной услуги не может превышать срок, установленный законодательством Республики Казахстан для данного вида Платежной услуги.

2.3. Клиент вносит деньги для проведения Операции и оплаты комиссии Банка в соответствии с Тарифами Банка (в случае взимания таковой). Банк оказывает Платежную услугу в пределах суммы, внесенной Клиентом.

2.4. После внесения Клиентом денег в целях получения Платежной услуги Банк выдает Клиенту соответствующий подтверждающий документ (чек/квитанцию), содержание и форма которого соответствуют требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

2.5. Банк не принимает к исполнению платежные документы, отказывает в проведении Операции и не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банка в исполнении указаний Клиента (представителя) на осуществление Операции:

- при необеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода; содержащие неясные указания, признаки подделки, исправления, дополнения и поправки, в том числе, если указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей;

- при несоблюдении Клиентом требований к порядку составления и предъявления указания и (или) иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями настоящего Договора;

- содержащие указания о проведении Операции, нарушающие законодательство Республики Казахстан;

- при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;

- в случае невозможности принятия Банком мер по проверке достоверности и обновления сведений о Клиенте (представителе);

- при отказе Клиента (представителя) от предоставления сведений и информации, необходимых для надлежащей проверки Клиента (представителя) и оказания Платежной услуги, в соответствии с требованиями, предусмотренными Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон ПОД/ФТ) и (или) международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, договорами с банками-нерезидентами Республики Казахстан и условиями настоящего Договора;

- в иных случаях, предусмотренных Законом ПОД/ФТ, Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка;

- в случае если, по мнению Банка, имеет место неблагоприятное изменение условий осуществления Банком своей деятельности, либо исполнение обязательств по настоящему Договору влечет для Банка ухудшение финансового состояния/ущерб. Отказ в исполнении указания совершается Банком в течение операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа.

2.6. При совершении переводов (в том числе международных):

Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на предоставление Банком по запросу банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента, сведений и разъяснений, касающихся Операции и участвующих в ней лиц;

в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить банку-корреспонденту для завершения Операции, Клиент обязуется предоставить Банку такие сведения, разъяснения или документы в необходимом объеме и в срок, определенный законодательством Республики Казахстан. При этом Банк не несет ответственность за неисполнение перевода денег, невозможность его завершения при непредставлении Клиентом таких сведений, пояснений и документов.

2.7. При проведении Операции по переводу денег Клиента банк-корреспондент, руководствуясь требованиями законодательства Республики Казахстан, либо в случаях совершения международных переводов соответствующего иностранного государства, правомочен:

приостановить перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой Операции;

отказать в завершении перевода денег без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку;

заблокировать деньги на неопределенный срок.

В случае невозможности завершения Операции ввиду указанных в настоящем пункте причин, Банк не несет ответственность за действия банков-корреспондентов, участвующих в проведении Операции, и не осуществляет возврат Клиенту оплаченной им комиссии.

2.8. Клиент несет ответственность за правильность информации, указанной в платежном документе, и не вправе предъявлять к Банку какие-либо претензии в связи с исполнением Банком своих обязательств по настоящему Договору, в случае указания ошибочных данных в платежном документе/при проведении Операции.

2.9. Клиент оплачивает Банку комиссии за оказываемые Банком Платежные услуги, в том числе за проведение международных платежей и (или) переводов денег согласно действующим на момент присоединения Клиента к настоящему Договору Тарифам Банка, путем внесения наличными суммы денег, достаточной для осуществления Операции в соответствии с указанием Клиента и оплаты комиссии Банку.

2.10. При осуществлении Операции по переводу денег в иностранной валюте, Операция осуществляется в соответствии с обменным курсом, установленным Банком на момент совершения Операции, с взиманием комиссии согласно действующим на момент заключения настоящего Договора Тарифам Банка.

2.11. Проведение валютных Операций осуществляется Банком в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, межбанковской практикой, внутренними правилами Банка и настоящим Договором.

2.12. Клиент принимает на себя риск, связанный с проведением Операции в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан/иностранного государства, в отношении иностранной валюты, включая, но, не ограничиваясь, введение валютного контроля или валютных ограничений.

2.13. В качестве элементов защитных действий от несанкционированных платежей и (или) перевода денег Банком используется:

идентификация Клиента (представителя) по документу, удостоверяющему личность;

проверка срока действия документа, удостоверяющего личность;

сверка данных документа, удостоверяющего личность Клиента (представителя), с данными в операционной системе Банка.

Санкционирование и защита платежа и (или) перевода денег через электронный терминал осуществляется самим Клиентом (представителем) непосредственно при проведении Операции. В случае обращения Клиента об ошибочном указании, Банк осуществляет проверку данных об иницировании (санкционировании) указаний Клиента (представителя) на осуществление Операции или распоряжений об их отзыве Клиентом (представителем), и выявлении возможных ошибок.

### **3. Права и обязанности Сторон**

#### **3.1. Клиент вправе:**

3.1.1. обратиться в Банк для получения дополнительной информации, копий подтверждающих документов по оказанной Платежной услуге, в случае возникновения сомнений в надлежащем оказании Платежной услуги (по сведениям Клиента платеж/перевод денег не получен получателем (бенефициаром), сумма платежа и (или) перевода денег не соответствует указанию Клиента и прочее);

3.1.2. расторгнуть настоящий Договор, предъявив в Банк распоряжение об отзыве указания и приостановлении исполнения Банком указания Клиента до исполнения Банком указания и (или) до направления Банком бенефициару информации о принятии платежа в его пользу. При получении распоряжения Клиента об отзыве неисполненного либо неисполненного в полном объеме платежного документа Банк не исполняет платежный документ и возвращает его не позднее одного операционного дня, следующего за днем получения такого распоряжения, одновременно направляя Клиенту уведомление об исполнении полученного распоряжения (по телефону/электронной почте). Возврат денег, в том числе оплаченной Клиентом комиссии, осуществляется Банком, в случае если распоряжение Клиента об отзыве платежного документа поступило в Банк до исполнения Банком платежного документа и (или) до направления Банком бенефициару информации о принятии платежа в его пользу, наличным способом или путем зачисления денег на банковский счет Клиента по реквизитам, предоставленным Клиентом. В случае если распоряжение Клиента об отзыве платежного документа поступило в Банк после исполнения Банком платежного документа, комиссия Банком не возвращается.

#### **3.2. Клиент обязуется:**

3.2.1. оплачивать Платежные услуги в соответствии с действующими на момент заключения настоящего Договора Тарифами Банка;

3.2.2. в целях получения Платежной услуги давать Банку письменные указания, оформленные с учетом требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка;

3.2.3. предоставлять надлежащим образом оформленные документы и дополнительную информацию и (или) документы, требуемые Банком в целях проверки Банком соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, Закона о ПОД/ФТ, международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Казахстан;

3.2.4. не передавать третьим лицам права требования к Банку, возникшие на условиях настоящего Договора, без согласия Банка.

### 3.3. **Банк вправе:**

3.3.1. взимать с Клиента комиссию за осуществление Платежных услуг в порядке, предусмотренном настоящим Договором и законодательством Республики Казахстан;

3.3.2. истребовать документы и информацию, необходимые для оказания Платежной услуги, а также в случаях, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, внутренними документами Банка и настоящим Договором;

3.3.3. отказать в установлении деловых отношений в случаях: невозможности фиксирования Банком сведений, необходимых для идентификации Клиента (представителя);

возникновения подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

3.3.4. в целях предотвращения случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег (легализации) доходов, финансирование терроризма, мошенничество, коррупцию, Банк вправе, по своему собственному усмотрению, устанавливать требования к критериям по отнесению Операции к подозрительной, и приостанавливать или отказывать в проведении такой Операции.

### 3.4. **Банк обязуется:**

3.4.1. оказать Платежные услуги, предусмотренные настоящим Договором, в день их инициирования Клиентом, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах», при условии, что поступившее (-ий) от Клиента указание содержит все необходимые для совершения Операции реквизиты, предоставления Клиентом (представителем) документов и информации, необходимых для оказания Платежной услуги, в том числе предусмотренных Законом ПОД/ФТ, международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, договорами с банками-нерезидентами и условиями настоящего Договора;

3.4.2. обеспечить обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим Договором и внутренними документами Банка;

3.4.3. гарантировать тайну по Операциям, которая может быть предоставлена третьим лицам по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, договорами с банками-нерезидентами и настоящим Договором;

3.4.4. не передавать и не разглашать иным способом полученные от Клиента персональные данные, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

## 4. **Ответственность Сторон**

4.1. Каждая из Сторон несет ответственность перед другой Стороной за нарушение взятых на себя обязательств по настоящему Договору - в соответствии с настоящим Договором, а во всем, что не урегулировано настоящим Договором - в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.2. Клиент несет ответственность за:

надлежащее исполнение условий настоящего Договора;

достоверность информации о получателе платежа и (или) перевода денег, в пользу которого осуществляется платеж и (или) перевод денег, и его реквизитах, за достоверность платежных реквизитов, идентифицирующих назначение платежа и (или) перевода денег, а также за достоверность сведений и информации, предоставленных Клиентом (представителем) по запросу Банка в соответствии с Законом ПОД/ФТ, международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, договорами с банками-нерезидентами и условиями настоящего Договора;

законность совершаемых Клиентом Операций и достоверность представляемых в Банк платежных документов, служащих основанием для осуществления Платежных услуг.

4.3. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, в случае если их исполнению препятствовали обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), то есть чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, включая, но, не ограничиваясь: стихийные бедствия (землетрясения, наводнения и т.п.),

война, военные действия, террористические акты, пожар, за исключением поджога, и другие обстоятельства, не зависящие от воли Сторон, а также принятие уполномоченными органами Республики Казахстан нормативных правовых актов, препятствующих Сторонам выполнить свои обязательства по настоящему Договору. При этом срок исполнения обязательств Сторон приостанавливается соразмерно сроку действия обстоятельств непреодолимой силы.

4.4. За причинение ущерба, в том числе в случае необоснованного отказа от исполнения или ненадлежащего исполнения указания Клиента, Банк возмещает Клиенту ущерб в размере 2 (двух) месячных расчетных показателей, действующем на момент предъявления Клиентом письменного требования. Способ возмещения ущерба согласовывается Сторонами.

4.5. Банк не несет ответственность:

за отказ от проведения, а также приостановление Операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе Законом о ПОД/ФТ, международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, договорами с банками-нерезидентами и условиями настоящего Договора;

за ущерб, в том числе упущенную Клиентом выгоду, возникший вследствие приостановления/отказа Банком (-а) от проведения Операций по вышеуказанным в настоящем пункте и Договоре основаниям;

за неисполнение платежного документа с неверно указанными Клиентом или его уполномоченным представителем реквизитами, а также в случае сбоя работы программного обеспечения Банка и при непринятии платежей и (или) перевода денег банком получателя денег;

за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, возникшее в результате неясных, неполных или неточных указаний Клиента, и по другим причинам, не зависящим от Банка;

за неисполнение Банком указания Клиента в связи с включением получателя денег и/или его бенефициарных собственников и/или банка получателя денег в список санкций Совета Безопасности ООН, и/или OFAC, и/или Евросоюза, и/или списки Specially designated Nationals и Designated IRGC Affiliated and Designated Iran Linked Financial Institutions Департамента Казначейства США и Государственного Департамента США, и/или иные санкционные списки, повлекшие блокировку или возврат без исполнения указания Клиента;

за неосведомленность Клиента об изменении Банком размеров комиссий (тарифов) Банка, изменения продолжительности операционного дня Банка.

## **5. Условия действия Договора**

5.1. Настоящий Договор считается заключенным, если Банк принимает к исполнению указание Клиента в момент обращения Клиента в Банк за оказанием ему Платежной услуги и (или) внесения Клиентом денег в целях осуществления Операции, подтверждающих факт заключения настоящего Договора.

5.2. Настоящий Договор действует до момента завершения Банком единовременного оказания Платежной услуги/исполнения указания Клиента по настоящему Договору.

5.3. При иницировании Клиентом процесса на оказание новой Платежной услуги настоящий Договор считается каждый раз вновь заключенным на условиях, которые действуют на дату предоставления в Банк платежного документа и (или) внесения денег для проведения Операции.

5.4. По требованию Клиента Банк вручает Клиенту настоящий Договор на бумажном носителе при подписании им Платежного документа. В случае если Клиент желает получать иные услуги, не предусмотренные настоящим Договором, требуется заключение отдельных договоров на оказание Банком иных платежных услуг.

## **6. Порядок разрешения споров**

6.1. В разрешении вопросов, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан и (или) международными договорами.

6.2. Настоящий Договор регулируется законодательством Республики Казахстан. Все споры по настоящему Договору и в связи с ним разрешаются путем переговоров. Обращения Клиента, содержащие претензию относительно услуг, оказываемых по настоящему Договору, рассматриваются Банком в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан для рассмотрения обращений. При недостижении Сторонами согласия, спор подлежит рассмотрению в судебном порядке по месту нахождения Банка либо его филиала, по выбору Банка.

6.3. Претензии по расчетам между Клиентом и бенефициаром рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

## **7. Конфиденциальность**

7.1. Банк гарантирует тайну по Операциям в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Информация (в том числе составляющая банковскую тайну) может быть предоставлена Банком лицам и по основаниям, указанным в законодательстве Республики Казахстан, в том числе Национальному Банку Республики Казахстан, государственному органу, осуществляющему финансовый мониторинг в

соответствии с требованиями Закона ПОД/ФТ, аудиторам в рамках проводимого аудита/проверок в отношении Банка, юридическим лицам, входящим в состав банковского конгломерата, по запросам банков – корреспондентов, если у последних имеются сомнения в законности проводимых Операций, либо данная информация им необходима для проведения Операции, и (или) контрагента Банка при условии заключения Банком с таким лицом соглашения, по которому контрагент принял обязательство о неразглашении полученной от Банка информации третьим лицам.

7.2. Клиент, предоставляя Банку указание об оказании Платежной услуги в порядке, установленном настоящим Договором и (или) законодательством Республики Казахстан, дает Банку официальное письменное согласие на предоставление Банком информации (в том числе составляющей банковскую тайну) в соответствии с условиями настоящего Договора и (или) законодательства Республики Казахстан.

7.3. Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на сбор и обработку Банком персональных данных Клиента согласно Приложению 1 к настоящему Договору.

7.4. Настоящим Клиент дает свое согласие на предоставление Банком документов и информации, требуемых в рамках закона США о выполнении налоговых требований по зарубежным счетам (FATCA), в том числе заполненных налоговых форм IRS США, Федеральной налоговой службе США (IRS) (в случае если Клиент подпадает под действие закона США о выполнении налоговых требований по зарубежным счетам (FATCA)).

## 8. Заключительные положения

8.1. Настоящий Договор представляет собой полную договоренность между Сторонами относительно его условий.

8.2. Настоящий Договор составлен на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу. В случае разночтения или расхождения в толковании содержания настоящего Договора, версия настоящего Договора на русском языке имеет преимущественную силу перед версией настоящего Договора, составленного на государственном языке.

### Приложение 1

к Договору по осуществлению платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета

#### Дербес деректерді жинауға және ондеуге келісімі

Осы құжат арқылы Субъекті «Нұрбанк» АҚ-ға (бұдан былай – Банк) Қазақстан Республикасының заңнамасында, халықаралық/үкіметаралық келісімдермен, шетелдік заңнаманың, оның ішінде FATCA талаптарын орындау үшін Банк пен Субъекті немесе оның өкілі арасында жасалған қандай да бір операцияларды жүргізу, кез келген іс-әрекеттерді жасау, қандай да бір мәмілелер жасау (немесе жасалуы мүмкін) немесе орындауға қатысы бар және (немесе) қатысы болуы мүмкін әрекеттерді, жүргізу үшін автоматтандыру құралдарын пайдалану және/немесе пайдаланусыз дербес деректерді жинақтауға, сақтауға, өзгертуге, толықтыруға, пайдалануға, таратуға, дара биліктен айыру, бұғаттау және жою (бұдан былай – дербес деректерді жинау және өңдеу), мыналарды қоса, бірақ бұлармен шектелмей: файлға жазу, көшірме жасау, резервтік көшірме жасау, қорғау, жүйелеу, жинақтау, сақтау, анықтау (жаңғырту, өзгерту), шығарып алу, пайдалану, дара биліктен айыру, бұғаттау, алып тастау, жою, тарату (оның ішінде беру, трансшекаралық беру (тиісті шетел мемлекеті берілетін ондай деректердің қорғалуын қамтамасыз етуіне қарамастан) қол жеткізу, оның ішінде қандай да бір операцияларды жүргізу, кез келген іс-әрекеттерді жасау, қандай да бір мәмілелер жасау (немесе жасалуы мүмкін) немесе орындауға қатысы бар және (немесе) қатысы болуы мүмкін сенімді тұлғалардың, заңды өкілдердің, серіктес қарыз алушылардың, кепілгерлердің, кепіл болған тұлғалардың, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе осы Келісімде тікелей қарастырылған жағдайларда үшінші тұлғалардың қол жеткізу шараларын жүзеге асыруға өзінің келісімін береді.

1. Қағаз тасығыштағы және (немесе) ақпараттық жүйелердегі және (немесе) Банктің кез келген деректер базасындағы электрондық форматта субъектінің дербес деректерін жинау және өңдеу, оның ішінде мына мақсаттарға:

1) Субъектіге (оның өкіліне) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған банктік және өзге қызметтерді көрсету, соларды Банк субъектіге (оның өкіліне) тиісті келісімшарттардың (келісімдердің) шарттарымен көрсетеді,

#### Согласие на сбор и обработку персональных данных

Субъект путем подписания настоящего документа, предоставляет свое согласие Акционерному обществу «Нурбанк» (далее – Банк) осуществлять действия, направленные на накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных (далее – сбор и обработка персональных данных) с использованием средств автоматизации и/или без использования таковых, включая, но, не ограничиваясь, запись, копирование, резервное копирование, защиту, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, распространение (в том числе передачу, трансграничную передачу (независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых таких данных), доступ, в том числе доверенным лицам, законным представителям, созаемщикам, залогодателям, гарантам, поручителям, а также третьим лицам в случаях, прямо указанным законодательством Республики Казахстан или в настоящем Соглашении, которые имеют и/или могут иметь отношение к проведению операций/осуществлению действий/заключению и/или исполнению любых сделок, заключенных/которые возможно будут заключены между субъектом или его представителем и Банком и при совершении иных действий (операций), необходимых для выполнения требований, установленных законодательством Республики Казахстан, международными/межправительственными соглашениями, иностранного законодательства, в том числе требованиями FATCA.

1. Сбор и обработка персональных данных субъекта на бумажных носителях и (или) в электронном формате в информационных системах и (или) любых базах данных Банка осуществляется, в том числе, для следующих целей:

1) оказания субъекту (его представителю) банковских или иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, которые будут оказаны субъекту (его представителю) Банком на условиях соответствующих договоров (соглашений), исполнения

операцияларды/төлемдерді орындау, қате есепке алынған сомаларды қайтару, сомаларды іздеу үшін, т.с.с.; субъектінің (оның өкілінің) өтінішін қарау үшін;

2) Банкпен мәміле жасау мүмкіндігін, мәміле жасалуын, Банк операция жүргізу, субъект айтқан әрекеттерді Банктің орындау мүмкіндіктерін қарастыру үшін;

3) ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін Банк субъектінің дербес деректерін субъектінің (оның өкілінің) контрагенттеріне және субъектінің (оның өкілінің) тапсырмаларын аударатын/бағыттайтын/процессингілейтін барлық банктерге/процессингілік компанияларға/төлем жүйелеріне беруі мүмкін;

4) тапсырмалардың, бұйрықтардың, өкімдердің, нұсқаулардың, т.с.с. шеңберінде, оның ішінде бағалы қағаздардың Қазақстан Республикасындағы нарығында, халықаралық ұйымдастырылған/ұйымдастырылмаған шетелдік нарықта мәмілелерді және/немесе операция жасау, жүзеге асыру, орындау үшін Банк субъектінің дербес деректерін есеп жүргізетін ұйымдарға, депозитарийлерге, кастодиантқа, шетелдік кастодиантқа, қор биржаларына, халықаралық есептесу (төлем) жүйелеріне, субъектінің (оның өкілінің) контрагенттеріне, және субъектінің (оның өкілінің) ондай мәмілелерді және/немесе операция жасау туралы тапсырмаларды, бұйрықтарды, өкімдерді, нұсқауларды, т.с.с. аударатын/бағыттайтын/процессингілейтін барлық банктерге/процессингілік компанияларға беруі мүмкін;

5) Банктің ішкі бақылауы және есебін жүргізу, сонымен қатар субъекті (оның өкілі) мен Банк қолданыстағы тиісті келісімшарттар (келісімдер) бойынша өз міндеттерін тиісінше орындағанын бақылау және растау үшін;

6) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес іскерлік қатынас орнатқан және клиенттің операцияларын жүзеге асырған кезде Банк өз клиентін тиісінше тексеру міндетін атқаруы үшін;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес рұқсатсыз операция жүргізілу тәуекелдерін азайту мақсатында Банк өз клиентін сәйкестендіру міндетін атқаруы үшін;

8) Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзім ішінде бухгалтерлік есепте қолданылатын бастапқы құжаттарды сақтау және есебін жүргізу міндетін атқаруы үшін;

9) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, сонымен қатар Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілерімен белгіленген құжаттарды, материалдарды, досьелерді сақтау міндетін атқаруы үшін;

10) тиісті келісімшарттар (келісімдер) бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда ондай келісімшарттар (келісімдер) бойынша берешектерді өндіріп алу сондай-ақ кепілзаттық мүлікті сату ісі тапсырылатын коллекторлық агенттіктермен және (немесе) басқа мамандандырылған тұлғалармен немесе Банктің жұмыскерімен жұмыс істеу үшін;

11) бір қарыз алушыға байланысты ең жоғарғы тәуекелді есептеу және пруденциалды, өзге нормативтер мен лимиттерді сақтау үшін;

12) есептілікті және/немесе ақпаратты Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарына, «Қазақстанның жеке тұлғалардың депозиттерін кепілдендіру қоры» АҚ-ға беру үшін;

13) шақырылған мамандандырылған үшінші тұлғалар Банктің жұмысына аудит жүргізуі үшін;

14) үшінші тұлғалар Банк пайдалынатын бағдарламалық жабдықтарға қызмет көрсетулері және сүйемелдеулері үшін;

15) мамандандырылған үшінші тұлғалар Банктің мүлкі мен субъектіге тиесілі мүлікті бағалаулары үшін;

16) Егер тиісті келісімшарттардың, Банк өнімдерінің шарттарында, Қазақстан Республикасының заңнамасында сақтандыру көзделсе тәуекелдерді сақтандыруды және (немесе) сақтандырудың басқа түрлерін жүзеге асыру үшін;

17) Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған тәртіп пен шектеулерді ескере отырып, сәйкестендіру және Банктің ғимараттарына/ақпараттық жүйелеріне кіру мақсатында;

18) Банктің қауіпсіздік режимін қамтамасыз ету үшін;

19) ақпаратпен алмасу үшін, оның ішінде субъектінің (және/немесе үшінші тұлғалардың) жүгінімдеріне, шағымдарына, ұсыныстарына, кінәрат тағуларына, тапсырмаларына және т.с.с., жауап беру үшін, курьердің, курьерлік қызметтің көрсететін қызметтері арқылы жөнелту (жеткізу) алу субъектінің (оның өкілінің) мекенжайына корреспонденция (пошталық жіберім) жөнелту (алу) үшін;

20) егер Банк пен субъекті (оның өкілі) арасында жасалған тиісті келісімшарттардың (келісімдердің) шарттарында талап ету

операций/платежей, возврата ошибочно зачисленных сумм, поиска сумм и т.д; для рассмотрения заявки субъекта (его представителя);

2) рассмотрения возможности заключения и заключения сделок с Банком, проведения Банком операций, выполнения Банком указанных субъектом действий;

3) осуществления денежных переводов персональные данные субъекта могут быть предоставлены Банком контрагенту субъекта (его представителя) и всем банкам/процессинговым компаниям/платежным системам, через которые проходит перевод/маршрутизация/процессинг поручений субъекта (его представителя);

4) заключения, совершения, исполнения сделок и/или операций в рамках поручений, приказов, распоряжений, указаний и т.д., в том числе на рынке ценных бумаг Республики Казахстан, международном организованном/неорганизованном зарубежном рынке, персональные данные субъекта могут быть предоставлены Банком учетным организациям, депозитариям, кастодиану, зарубежному кастодиану, фондовым биржам, международным расчетным (платежным) системам, контрагентам субъекта (его представителя) и всем банкам/процессинговым компаниям, через которые проходит перевод/маршрутизация/процессинг таких поручений, приказов, распоряжений, указаний и т.д. на совершение сделок/выполнение операций;

5) внутреннего контроля и учета Банка, а также для контроля и подтверждения надлежащего исполнения субъектом (его представителем) и Банком своих обязательств, по соответствующим договорам (соглашениям);

6) выполнения обязанности по надлежащей проверке Банком своего клиента при установлении деловых отношений и осуществлении операций клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

7) выполнения Банком обязанности по идентификации клиента в целях минимизации рисков несанкционированных операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

8) выполнения Банком обязанности по хранению и учету первичных документов, используемых в бухгалтерском учете в течение сроков, установленных законодательством Республики Казахстан;

9) выполнения Банком обязанности по хранению документов, материалов, досье установленных Национальным Банком Республики Казахстан, а также иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

10) целей работы Банка с коллекторскими агентствами и (или) иными специализированными лицами или работниками Банка, которым будет поручено осуществить мероприятия по взысканию задолженности по соответствующим договорам (соглашениям), в случае нарушения обязательств по таким договорам (соглашениям), а также проведения торгов связанных с реализацией залогового имущества;

11) расчета Банком максимального размера риска на одного заемщика и соблюдения пруденциальных и иных нормативов и лимитов;

12) предоставления отчетности и/или информации в уполномоченные органы Республики Казахстан, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов физических лиц»;

13) осуществления аудита деятельности Банка привлекаемым специализированным третьим лицом;

14) осуществления сопровождения и обслуживания третьими лицами программного обеспечения, используемого Банком;

15) осуществления оценки специализированными третьими лицами имущества Банка и имущества, принадлежащего субъекту;

16) осуществления страхования рисков и (или) иных видов страхования, если такое страхование предусмотрено условиями соответствующих договоров, продуктов Банка, законодательством Республики Казахстан;

17) идентификации и предоставления доступа в здания/информационные системы Банка в порядке и с учетом ограничений, предусмотренных внутренними документами Банка;

18) обеспечения режима безопасности Банка;

19) обмена информацией, в том числе, для рассмотрения и(или) предоставления ответов на обращения, жалобы, предложения, рекомендации, претензии, поручения и т.д. субъекта (и/или третьих лиц), передачи (получения) корреспонденции (почты) в адрес субъекта (его представителя) для отправки (доставки)/получения посредством услуг курьера, курьерской службы и т.д.;

20) уступки Банком прав требования по договорам (соглашениям), заключенным между субъектом (его представителем) и Банком, если такая уступка предусмотрена условиями соответствующих договоров

құқығын шегіну көзделсе Банк пен субъекті (оның өкілі) арасында жасалған тиісті келісімшарттар (келісімдер) бойынша талап ету құқығын шегіну үшін;

21) субъектіге кез келген ақпараттық материалдарды, оның ішінде Банктің өнімдері және/немесе көрсететін қызметтері туралы, сондай-ақ телефон, факсимилді байланыс, байланысудың басқа түрлері, сондай-ақ байланысудың ашық арналары (SMS, e-mail, факс, әлеуметтік желілер және т.с.с.) арқылы басқа да хабарламаларды беру (жөнелту) үшін;

22) тиісті келісімшарттар бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда немесе туындаған даулы жағдаяттарды, үшінші тұлғалармен болатын даулы жағдаяттарды да қоса сотта да соттан тыс Банктің құқығын қорғау үшін;

23) Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Қазақстан Республикасы қол қойған халықаралық келісімшарттармен белгіленген басқа мақсаттар үшін.

2. Субъектінің дербес деректеріне субъектіге қатысты, электрондық, қағаз немесе басқа да материалдық тасымалдағышта тіркелген, келесі деректер қамтылған, бұлармен шектелмей:

**(дербес деректер тізбесі Субъекті тізбеді көрсетілген барлық өзінің дербес деректерін береді дегенді білдірмейді. Субъектіге қызмет көрсету үшін және/немесе оның тапсырмасын орындау үшін Банкке қажет болатын дербес деректердің қажетті көлемін беруі тиіс)**

1) сауалнаманы толтыру және сәйкестендіру досьесін тиісінше түзу үшін қажетті мәліметтер: тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда); азаматтығы; жеке басын куәландыратын құжаттың деректері; жеке сәйкестендіру нөмірі; туған күні мен деректері; жынысы; фотобейнесі; тіркелген мекенжайы/нақты тұратын мекенжайы, жұмыс орны мен лауазымы; телефон нөмірлері (үй, жұмыс, ұялы) электрондық поштасының мекенжайы; мекенжай анықтамасында қамтылған ақпарат; қолы;

2) отбасылық/әлеуметтік жағдайы туралы мәлімет: некесі қиылғаны туралы куәліктің деректері, жұбайының тегі, аты, әкесінің аты (болған жағдайда), жұбайының жеке басын куәландыратын құжаттың деректері, асырауында адам немесе отбасында басқа адамдары бар/жоғын; туыстық қатысы, асырауындағы адамның немесе отбасындағы басқа адамдардың тегі, аты, әкесінің аты, туған күндері;

3) білімі, кәсібі, қызметтік жағдайы, іскерлік абыройы туралы мәлімет: білімі, мамандығы, біліктілігі, лауазымы, жеке кәсіпкерді мемлекеттік тіркеу туралы куәліктің деректері, лицензия болуын талап ететін жұмыспен шұғылдану лицензиясының, аттестатының, патенттерінің, дипломдарының, сертификаттарының деректері; сотты болғаны/болмағаны, қылмыстық/әкімшілік жауапкершілікке тартылғаны туралы ақпарат;

4) Банк (операция жүргізу, мәміле жасасу, әрекет жасау) қызмет көрсетуіне байланысты мәлімет: келісімшарттардың, оларға жасалған қосымша келісімдердің мәтіні, өтініштер, келісулер, хат жазысу, операция (төлем, қасалық және басқа құжаттар) жүргізу туралы нұсқаулар, құқық беретін құжаттары;

5) кредиттік тарихы туралы мәлімет, төлем қабілеттігін саралау үшін қажетті мәлімет: зейнетақылық аударымдары туралы мәлімет, табысы және шығыстары туралы мәлімет, оның ішінде сенімгерлік басқарудағы және сенімгерлік сақтаудағы банктік салымдары, банктік шоттары, банктік қарыздары, ақшалай қаржысы мен бағалы қағаздары бар/жоғы, туралы мәлімет;

6) мүлкі (мүліктік жағдайы) туралы мәлімет: банктік қарыз бойынша қамтама болып табылатын субъектінің және/немесе үшінші тұлғалардың мүлкі туралы мәлімет, сондай-ақ субъектінің кез келген басқа мүлкі, ондай мүліктің қандайда болмасын бейнелері/фотобейнелесі т.с.с. мәліметтер, мүлікке ауыртпалық салынғаны/салынбағаны туралы мәлімет, сәйкестендіру деректері, ауыртпалықты тіркеу туралы мәлімет; мүліктің жалпы сипаттамасы; құны; мүлік орналасқан мекенжай, мемлекеттік тіркеу деректері, субъектінің заңды тұлғалардың капиталына қатысуы – қатысу үлесі/акцияларының саны туралы мәлімет;

7) іскерлік қарым-қатынастарының мақсаты мен сипаттамалары туралы мәлімет жатады.

3. Осымен субъект:

1) осы Келісімнің мазмұны мен мәтіні оған түсінікті екенін, Келісімді түсінуге және оған қол қоюға кедергі болатындай жағдаяттардың жоқ екенін;

2) егер Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы

(соглашений), заключенных между субъектом (его представителем) и Банком;

21) предоставления (направления) субъекту любых информационных материалов, в том числе, о продуктах и/или услугах Банка, а также иных уведомлений посредством телефонной, факсимильной связи, иных видов связи, а также по открытым каналам связи (в том числе SMS, e-mail, факс, социальные сети и т.п.);

22) судебной и внесудебной защиты прав Банка в случае нарушения обязательств по соответствующим договорам или возникновения спорных ситуаций, включая спорные ситуации с третьими лицами;

23) иных целей, установленных законодательством Республики Казахстан или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

2. Персональными данными субъекта являются любые относящиеся к субъекту сведения, зафиксированные на электронном, бумажном или ином материальном носителе, которые могут содержать следующие данные, но, не ограничиваясь:

**(перечень персональных данных не означает, что субъект должен предоставить все свои персональные данные, содержащиеся в перечне. Субъект должен предоставлять необходимый объем персональных данных, который потребуется Банку для оказания соответствующей услуги и/или выполнения операции)**

1) сведения, необходимые для заполнения анкеты и надлежащей идентификации формирования досье: фамилия, имя, отчество (при наличии); гражданство; данные документа, удостоверяющего личность; индивидуальный идентификационный номер; дата и данные о рождении; пол; фотонизображение; регистрация по месту жительства/фактического места жительства, место работы и должности; номер телефона (домашний, рабочий, сотовый), адрес электронной почты; информация, содержащаяся в адресной справке; подпись;

2) сведения о семейном/социальном положении: данные свидетельства о заключении брака, фамилия, имя, отчество (при наличии) супруга(и), данные документа, удостоверяющего личность супруга(и); наличие/отсутствие иждивенцев или иных членов семьи; степень родства, фамилии, имена, отчества и даты рождения других членов семьи, иждивенцев;

3) сведения об образовании, профессиональной деятельности, служебном положении, деловой репутации: образование, профессия, квалификация, должность, данные свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, данные лицензии на осуществление лицензируемой деятельности, аттестатов, патентов, дипломов, сертификатов; информация о наличии/отсутствии судимости, привлечении к уголовной/административной ответственности;

4) сведения, связанные с оказанием Банком услуг (проведением операций, заключением сделок, выполнением действий): тексты договоров и дополнительных соглашений к ним, заявления, согласия, переписка, указания о проведении операций (платежные, кассовые и иные документы), правонаставивающие документы;

5) сведения о кредитной истории, сведения, необходимые для оценки платежеспособности: сведения о пенсионных отчислениях, сведения о доходах и расходах, сведения о наличии/отсутствии банковских вкладов, банковских счетов, банковских займов, денег и ценных бумаг, в том числе, находящихся в доверительном управлении и на доверительном хранении;

6) сведения об имуществе (имущественном) положении: сведения об имуществе субъекта и/или имуществе третьих лиц, которое является обеспечением по банковскому займу, а также об ином (любом) имуществе субъекта, изображение/фотонизображение такого имущества в любом формате и т.д., сведения о наличии/отсутствии обременений на имущество; идентификационные данные, данные о регистрации, обременении; общие характеристики имущества; стоимость; адрес (место нахождения) имущества, данные государственной регистрации, информация об участии субъекта в капитале юридических лиц – доля участия/численность акций;

7) сведения о цели и характере деловых отношений.

3. Настоящим, субъект подтверждает, что:

1) смысл и текст настоящего Соглашения ему понятен, отсутствуют какие либо обстоятельства, препятствующие для понимания текста Соглашения и его подписания;

2) настоящее Соглашение не подлежит отзыву в случаях, если это

келмейтін не болмаса Банк алдында орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда осы Келісім кері қайтарылуға жатпайтынын;

3) Банк Қазақстан Республикасында белгіленген жағдайларда берешекті өндіріп алу үшін Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған кез келген іс-шараларды жүргізу мақсатында субъектінің келісімінсіз оның дербес деректерін, оның ішінде басқа банктерден және(немесе) ұйымдардан жинауға және өңдеуге құқылы екенін;

4) Банк субъектінің дербес деректерін субъектінің өзінен және кез келген үшінші тұлғалардан жинауға (алуға), сондай-ақ егер бұл жағдай осы құжатта, Қазақстан Республикасының заңнамасында, халықаралық құқық пен халықаралық келісімшарттарда белгіленсе, субъектінің дербес деректерін үшінші тұлғаларға беруге\жалпылама қолжетімді дербес деректер көздерінде таратуға құқылы екенін;

5) егер субъекті (оның өкілі) мен Банк арасында жасалған тиісті мәміледе, келісімшартта субъектінің дербес деректерін Банктің байланысудың ашық арна арқылы жіберу қарастырылса/қарастырылатын болса субъект үшінші тұлғалардың деректерді рұқсатсыз алу тәуекелі барын ұғынатынын және де ондай тәуекелдерді мойындайтынын;

6) субъектіні Банк үшінші тұлғалардан оның дербес деректерін алғандығы және(немесе) үшінші тұлғаларға бергендігі жөнінде хабардар етудің қажеті жоқ екенін, ондай дербес деректерді Банк субъектінің рұқсатынсыз жинай береді (бере береді) және өндейді;

7) осы Келісім әмбебап болып табылады да кейіннен Банктің кез келген қызметін (тапсырманы орындау) алу мүмкіндігімен субъект оны бір рет қана береді және субъектіден екінші мәрте талап етілмейді;

8) осы Келісімді үшінші тұлға субъектінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге субъектінің Банкке келісімін бергенінің дәлелі ретінде берілгенін растайды.

противоречит законодательству Республики Казахстан, либо при наличии неисполненного обязательства перед Банком;

3) Банк вправе производить сбор и обработку персональных данных без согласия субъекта в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе, в иных банках и (или) организациях для целей проведения любых, не запрещенных законодательством Республики Казахстан, мероприятий по взысканию задолженности;

4) Банк вправе собирать (получать) персональные данные субъекта от самого субъекта и любых третьих лиц, а также передавать персональные данные субъекта третьим лицам/распространять в общедоступных источниках персональных данных, если это установлено настоящим документом, законодательством Республики Казахстан и требованиями международного права, международных договоров;

5) в случае, если соответствующей сделкой, договором, заключенными между субъектом (его представителем) и Банком, предусмотрена/будет предусмотрена передача Банком по открытым каналам связи персональных данных субъекта, субъект осознает риск несанкционированного получения их третьими лицами и принимает на себя такой риск;

6) уведомление субъекта о получении Банком от третьих лиц и (или) передаче Банком персональных данных субъекта третьим лицам не требуется, такие персональные данные могут собираться (передаваться) и обрабатываться Банком без уведомления субъекта;

7) настоящее Соглашение является универсальным и предоставляется субъектом один раз, с целью возможного получения в дальнейшем любой услуги (выполнения операций) Банка без повторного истребования согласия субъекта;

8) настоящее Соглашение может быть представлено третьим лицам в качестве доказательства о том, что согласие на сбор и обработку персональных данных субъекта было предоставлено субъектом Банку.