

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ И ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕГ, РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ АО «ALTYN BANK» (ДБ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»)

1. Основные положения

1.1. Настоящие Общие условия открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц, проведения платежей и переводов денег, расчетно-кассового обслуживания АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана») (далее «Общие условия») устанавливают порядок и условия оказания Банком банковских услуг по открытию, ведению и закрытию текущих счетов физических лиц, осуществления платежей и переводов денег, расчетно-кассового обслуживания.

1.2. Общие условия являются неотъемлемой частью Комплексного договора.

1.3. Общие условия и Комплексный договор считаются принятыми Клиентом Банка в случае его присоединения к настоящим Общим условиям в целом, путем заключения с Банком Договора/подачи Заявления, содержащего указание о присоединении к Общим условиям и последующим акцептованием Банком такого Договора/Заявления, если иное не предусмотрено Общими условиями и/или Комплексным договором.

1.4. Заявление на открытие текущего счета, подаваемое Клиентом, акцептованное Банком, в порядке, предусмотренном Комплексным договором, в совокупности с настоящими Общими условиями представляют собой Договор текущего счета физического лица, являющегося неотъемлемой частью Комплексного договора и заключаемого на условиях присоединения в порядке, предусмотренном ст. 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

2. Термины и определения.

Применяемые в настоящих Общих условиях термины и определения имеют следующее значение:

Банк - АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»), его филиалы/подразделения/работников.

Выписка по Счету - Периодически предоставляемая Банком письменная выписка, отражающая кредитовые/ дебетовые операции по Счету за определенный период, а также иную информацию, предусмотренную Действующим законодательством. Выписка является одним из видов Уведомления и служит достаточным доказательством совершения операций по Счету. Операции считаются совершенными в Рабочий день, указанный в Выписке.

Действующее законодательство - Действующее законодательство Республики Казахстан, а также международные договоры (соглашения, конвенции), ратифицированные Республикой Казахстан в установленном порядке.

Договор – если не предусмотрено иное любой из договоров:

Договор текущего счета физического лица, заключаемый в соответствии с Общими условиями открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц, проведения платежей и переводов денег, расчетно-кассового обслуживания АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»);

Договор платежной карточки;

Договор кредитной линии для физических лиц;

Договор срочного вклада;

Договор потребительского кредита/ иной договор, предусмотренный внутренними политиками, стандартами, и процедурами Банка, заключаемый в рамках Комплексного договора, в порядке, предусмотренном соответствующими Общими условиями.

Задолженность - Означает все и любые долги Клиента Банку по Договору и/или настоящим Комплексному договору, включая, но не ограничиваясь, суммой Основного долга по Кредиту, Технического овердрафта, Вознаграждения, комиссий Банка, неустойки (штрафа, пени), иными долгами, которые могут возникнуть у Клиента по отношению к Банку в соответствии с положениями Договора, и/или настоящими Условиями.

Заявление - волеизъявление Клиента/ Вкладчика/ Держателя карточки, предоставляющее полномочия Банку на совершение действий, связанных с установлением и/или осуществлением правоотношений по банковскому обслуживанию изложенное в письменной /электронной форме.

Клиент - физическое лицо, заключившее с Банком Комплексный договор.

Комплексный договор - заключенный между Банком и Клиентом, договор комплексного банковского обслуживания, включающий в себя в качестве составных частей Общие условия, Договоры.

Контакт-центр – структурное подразделение Банка, осуществляющее прием и обработку звонков Клиентов/Держателей Дополнительных Карточек, информирование о продуктах и услугах Банка, активацию, блокировку Карточек и иные функции, определяемые Банком, для текущего обслуживания Клиента

Общие условия - если не указано иное, любые из Общих условий, содержащие в себя ссылку на Комплексный договор и являющиеся его неотъемлемой частью, в том числе:

- Общие условия открытия, ведения и закрытия текущих счетов физических лиц, проведения платежей и переводов денег, расчетно-кассового обслуживания АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»);
- Общие условия открытия вкладов (депозитов) и условия проведения операций по вкладу (депозиту);

- Общие условия выдачи и использования платежных карточек международных платежных систем АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»);
- Общие условия предоставления банковских займов физическим лицам АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»).

Операционный день - период времени, в течение которого Банк открыт для приема, обработки и передачи платежных сообщений и осуществления переводов денег по ним;

Рабочий день - день, когда Банк открыт для проведения банковских операций.

Сторона/Стороны - Банк и/или Клиент/Держатель карточки, Сторона/Стороны Комплексного договора, Договора.

Счет - текущий счет Клиента в Банке в любой валюте (валютах), предложенной Банком в соответствии с Комплексным договором, Договором.

Овердрафт - Означает дебетовый баланс на Текущем Счете/ Текущем счете для карточных операций или превышение Клиентом суммы Кредита по Кредитному договору.

Тарифы - действующие размеры комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого за оказываемые им банковские и иные услуги, которые, если иное не предусмотрено Действующим законодательством и/или соответствующим Договором, могут изменяться Банком в одностороннем порядке и/или в соответствии с отдельным соглашением между Банком и Клиентом, являющиеся неотъемлемой частью Комплексного договора. В тексте настоящих Общих условий под Тарифами понимаются тарифы, действующие на момент проведения соответствующей операции/ оказания соответствующей услуги Банком.

Уполномоченный орган - Означает уполномоченный государственный орган Республики Казахстан, осуществляющий в пределах своей компетенции, регулирование и надзор над оказанием банками услуг по открытию, ведению и закрытию банковских счетов, выпуску и обслуживанию Карточек, а также предоставлению Кредитов.

3. Порядок открытия Счета

3.1. Банк открывает Счет при заключении Договора, присваивает клиенту индивидуальный идентификационный код, в случае получения от Клиента всех необходимых документов, установленных Банком, по форме и содержанию соответствующих требованиям, установленным Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, международной банковской практикой и обычаями делового оборота и акцепта Банком Заявления об открытии текущего счета Клиента.

3.2. Подписывая Заявление об открытии текущего счета Клиент свидетельствует о том, что Клиент:

а) получил, прочитал, понял и согласен с положениями Комплексного договора, Общих условий, присоединился к ним в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и обязуется своевременно и в полном объеме выполнять все их положения;

б) принимает на себя и согласен с возможными неблагоприятными последствиями неисполнения и/или ненадлежащего исполнения положений Комплексного договора, настоящих Общих условий;

в) не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на настоящих Общих условиях, Комплексном договоре как на доказательство того, что Комплексный договор, Общие условия не были им получены, если у Банка имеется Заявление об открытии текущего счета, подписанное Клиентом.

3.3. Банк вправе по своему усмотрению, без какого-либо дополнительного согласия Клиента, вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия/ ведения/ закрытия Счетов, в случае, если того требует Действующее законодательство и/или внутренние политики, стандарты и процедуры Банка. Если, в связи с такими изменениями, для открытия/ ведения/ закрытия Счета, требуется предоставление дополнительных документов, Клиент, присоединяясь к настоящим Общим условиям, выражает свое согласие и обязуется предоставить их в указанный Банком срок в соответствии с перечнем, указанным Банком.

3.4. В случае изменения персональных данных и/или информации, касающейся ведения Счета, Клиент обязан немедленно уведомить об этом Банк с приложением оригиналов (нотариально заверенных копий, копий) документов, подтверждающих такие изменения, в соответствии с требованиями Действующего законодательства, внутренних документов Банка. Любые такие изменения вступают в силу только после подтверждения получения Банком уведомления Клиента и соответствующих подтверждающих документов. Банк вправе потребовать, а Клиент обязан предоставить Банку документы, подтверждающие эти изменения.

3.5. Счет используется Клиентом в соответствии с требованиями Действующего законодательства и настоящих Общих условий.

3.6. Открытие Счета третьим лицом от имени Клиента производится на основании нотариально заверенной доверенности, выданной Клиентом в пользу такого третьего лица, или в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством. Открытие первого Счета на имя Клиента в Банке третьим лицом - представителем не допускается.

3.7. Банк самостоятельно принимает решение об открытии или отказе в открытии Счета.

4. Платежные услуги. Виды и общая характеристика оказываемых платежных услуг. Порядок и максимальный срок оказания платежной услуги.

- 4.1. В соответствии с настоящими Общими условиями Банк оказывает следующие виды платежных услуг:
- 1) услуги по приему и осуществлению платежей и (или) переводов денег с использованием банковского счета;
 - 2) услуги по приему наличных денег для зачисления на банковские счета, в том числе третьих лиц;
 - 3) услуги по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денег;
 - 4) услуги по осуществлению переводов денег без открытия банковского счета;
 - 5) услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, для осуществления платежа и (или) перевода либо принятия денег по данным платежам.
- 4.2. Платежные услуги оказываются Банком с учетом времени, необходимого для исполнения банковской операции, и в очередности, определяемой Клиентом, если иное не предусмотрено Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, и с учетом соблюдения требований, предусмотренных законодательством о валютном регулировании.
- 4.3. Распоряжение деньгами на Счете осуществляется посредством дачи письменных указаний Клиентом, если иное не предусмотрено Действующим законодательством, Комплексным договором. Указания о распоряжении Счетом должны быть выполнены на стандартных бланках, применяемых Банком. Клиент вправе предоставить Банку указания в иной форме, при условии, что такое указание будет содержать всю информацию, необходимую для должного исполнения Банком указания Клиента, предусмотренную Действующим законодательством, политиками, стандартами и процедурами Банка. В таком случае, Банк самостоятельно формирует платежный документ по форме, требуемой Действующим законодательством либо используемой Банком. Такая услуга оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.
- 4.4. Любые иные способы предоставления указаний о распоряжении деньгами на Счете должны быть предварительно согласованы между Банком и Клиентом в письменной форме, после чего эти указания будут приниматься Банком к исполнению.
- 4.5. Банк не принимает к исполнению платежные документы:
- а) содержащие неясные указания; не заполненные или не подписанные от имени Клиента;
 - б) не содержащие сведения, предусмотренные Действующим законодательством;
 - в) заполненные карандашом;
 - г) содержащие исправления;
 - д) содержащие указания о проведении операций, нарушающих Действующее законодательство;
 - е) в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.
- Банк возвращает такие платежные документы Клиенту с соблюдением процедуры, предусмотренной Действующим законодательством. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банка в исполнении таких указаний.
- 4.6. Банк принимает только те платежные документы и иные инструкции, которые оформлены в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством. В противном случае, Банк в сроки, предусмотренные законодательством, возвращает поручения Клиенту или высылает Клиенту извещение об отказе в исполнении поручения, указав причину отказа, при этом Банк не несет ответственности за потери и убытки, понесенные Клиентом.
- 4.7. Банк осуществляет платежи и переводы денег в соответствии с указаниями Клиента в пределах баланса на Счете. В случае если на Счете недостаточно денег, Банк вправе вернуть платежные документы Клиенту без исполнения или выслать в адрес Клиента извещение об отказе в исполнении в срок, предусмотренный Действующим законодательством. Банк не производит частичное исполнение платежных документов Клиента.
- 4.8. Банк кредитует Счет на сумму, переведенную в пользу Клиента (за вычетом расходов, связанных с этим переводом), в сроки, установленные Действующим законодательством. Клиент обязан уведомить Банк о кредитовании на его Счет суммы, которую Клиент не ожидал и/или не должен был получить, не позднее 3 (трех) Рабочих дней со дня, когда Клиенту стало известно о факте зачисления такой суммы.
- 4.9. Настоящим Стороны соглашаются, что все и любые указания Клиента, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение Операционного дня, если иной срок не указан в Тарифах Банка, являющихся неотъемлемой частью Комплексного договора. Указания, сделанные Клиентом после Операционного дня, акцептуются Банком следующим Операционным днем.
- 4.10. Клиент принимает на себя весь риск и ответственность, связанные с предоставлением Банку указаний, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, по истечении Операционного дня.
- 4.11. Настоящим Клиент заявляет и гарантирует, что принимает на себя весь риск и всю ответственность, связанные с неверным указанием реквизитов в платежных документах.

- 4.12. Клиент обязан предоставить Банку, по его требованию, документы, подтверждающие обоснованность платежа.
- 4.13. В платежных документах Клиентом должна быть указана дата валютирования. Права и обязанности Банка в связи с акцептом таких платежных документов регулируются Действующим законодательством и настоящими Общими условиями.
- 4.14. Отзыв Клиентом акцептованного Банком указания и приостановление исполнения указания производятся в порядке и в сроки, установленные Действующим законодательством.
- 4.15. Банк переводит деньги с одного Счета Клиента на другой, открытый в Банке, при наличии письменной инструкции Клиента относительно таких полномочий Банка. При этом предоставление Клиентом платежных документов для осуществления каждой такой операции производится по желанию Клиента, если иное не предусмотрено Действующим законодательством, соглашением Сторон, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.
- 4.16. В отношении Счетов, на остатки, по которым начисляется вознаграждение, дата валютирования является предметом действующих на тот момент правил валютирования (которые могут периодически изменяться Банком по его усмотрению без предварительного уведомления Клиента). Размер комиссий в отношении такого перевода предусматривается в Тарифах Банка, которые время от времени могут изменяться Банком. Банк вправе списывать комиссии со Счета Клиента без его предварительного согласия.
- 4.17. В случае обнаружения Банком произведенных им ошибок в проводке по Счету, подтверждении, выписке по Счету и/или другой информации, которую Банк предоставил Клиенту, Банк обязан немедленно уведомить об этом Клиента и в кратчайшие сроки произвести исправления неправильно произведенных расчетов. Банк вправе производить корректировку расчетов путем кредитования либо дебетования Счета без предварительного согласия Клиента. При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате таких исправлений, за исключением тех неверно произведенных расчетов, которые явились результатом грубой небрежности со стороны Банка.
- 4.18. Клиент настоящим признает и соглашается с тем, что Банк, будучи частью банковской сети Группы «Халык», активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, включая, без ограничений, легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, мошенничество, коррупцию и т.д. Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы не была подорвана вера Клиентов в добропорядочность Банка. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к Клиентам Банка и сделкам/транзакциям/ платежам/ переводам денег, совершаемым Клиентами Банка, которые могут периодически изменяться. В случае, если такие сделки/ транзакции/ платежи/ переводы денег не отвечают требованиям, политикам, стандартам и процедурам Банка/ Группы «Халык», то Банк вправе отказать в предоставлении своих услуг.
- 4.19. Настоящим Клиент принимает во внимание и соглашается, что:
- а) Банком могут применяться электронные системы и другие способы, выявляющие платежи/переводы денег Клиента, не отвечающие требованиям, установленным в пункте 4.18. Общих условий;
 - б) при обнаружении такого платежа/ перевода денег, Банк вправе отказать в акцепте платежного документа Клиента и/или потребовать предоставления любой дополнительной информации, необходимой для анализа указанного платежа/ перевода. При непредставлении такой информации в указанные Банком сроки, Банк вправе произвести возврат поступивших в пользу Клиента денег или отказать в акцепте платежного документа.
- 4.20. Клиент предоставляет Банку согласие на предоставление информации о проводимых платежах/переводах денег/платежных документах в правоохранительные органы, Уполномоченный орган, а также иные государственные органы и учреждения в случаях, установленных Действующим законодательством.
- 4.21. Клиент через Доверенное лицо, если таковое имеется, может распоряжаться деньгами, хранящимися на Счете, посредством письменных поручений (распоряжений), которые должны предоставляться Банку на стандартных бланках поручений (распоряжений), применяемых Банком, если не имеется другой договоренности между Сторонами.
- 4.22. Любые иные способы предоставления поручений должны быть отдельно согласованы между Банком и Клиентом в письменной форме и с учетом норм действующего законодательства.
- 4.23. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, и который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными государственными органами в отношении иностранной валюты. Такими ограничениями могут являться, включая, но, не ограничиваясь, введение валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов или иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на Счете.
- 4.24. В случае осуществления переводов по поручению Клиента со счета в одной валюте на счета третьих лиц или Клиента в другой валюте Банк осуществляет конвертацию по текущему курсу, установленному Банком на момент осуществления такой операции, если сторонами не оговорено иное. Такие операции производятся с соблюдением требований валютного законодательства.
- 4.25. Все операции в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан производятся в безналичном порядке через их банковские счета, если законодательством не установлено другое.

5. Кассовое обслуживание в помещениях Банка

5.1. Операции с наличными деньгами включают в себя: прием Банком наличных денег в различных валютах, пересчет, сортировку, упаковку, размен, обмен, зачисление, снятие и их выдачу, хранение Банком банкнот и монет в различных валютах. Указанные операции с наличными деньгами осуществляются Банком в течение Операционного дня в порядке, установленном Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, за исключением операций, связанных с использованием банкоматов.

5.2. Банк кредитует Счет Клиента на сумму фактически полученных денег после их полистного пересчета и упаковки. Выдача наличных денег производится в пределах остатка на Счете за минусом комиссии Банка, предусмотренной Тарифами Банка, за исключением случаев предоставления овердрафтов. В случае снятия наличных денег Банк имеет право потребовать от Клиента предварительного уведомления не менее чем за пять рабочих дней до такого снятия с указанием суммы, подлежащей к снятию. В случае последующего отказа Клиента от такого снятия комиссионные, списанные Банком за снятие наличных, не возвращаются. В случае внесения Клиентом наличных денег на Счет в крупном размере Банк имеет право потребовать документы, подтверждающие происхождение вносимых денег.

5.3. Клиент настоящим соглашается, что Деньги, внесенные на Счет от его имени, могут быть получены Клиентом наличными в том филиале/ подразделении Банка, в котором они были внесены на Счет, или в другом филиале/ подразделении Банка на территории Республики Казахстан (за исключением получения наличных денег при помощи Карточки) в порядке, установленном Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

5.4. Кассовое обслуживание в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства. При осуществлении конвертации в процессе осуществления кассовых операций Стороны, если между ними нет иной договоренности, применяют текущий курс Банка на момент конвертации.

6. Операции с иностранной валютой

6.1. Счет может использоваться Клиентом для осуществления операций с иностранной валютой, в рамках правил, предусмотренных Действующим законодательством и Общими условиями.

6.2. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными государственными органами в отношении иностранной валюты, включая, но не ограничиваясь, введение валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов или иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на Счете.

6.3. Все операции с иностранной валютой производятся в порядке, установленном Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, включая, но не ограничиваясь, запрет на осуществление расчетов в иностранной валюте между резидентами Республики Казахстан.

6.4. Обменный курс устанавливается самостоятельно Банком в момент проведения операции, оказании платежной услуги,

6.5. Клиент подтверждает свою осведомленность об ответственности за нарушение Действующего законодательства, об обязанностях Банка в части осуществления функций агента валютного контроля, установленных Действующим законодательством, а также уведомления Банком правоохранительных органов и Уполномоченного органа о нарушениях Действующего законодательства, допущенных Клиентом.

7. Списание средств со Счета

7.1 Списание средств со Счета производится только с согласия Клиента за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством, Договором, настоящими Общими условиями, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

7.2 Платежные указания третьего лица принимаются к исполнению и выполняются без дополнительного согласия Клиента на основании решения соответствующего судебного или иного государственного органа Республики Казахстан, а также по другим основаниям, предусмотренным Действующим законодательством. Банк имеет право производить безакцептные списания со счетов Клиента, если третье лицо предъявит в Банк указание с приложением к нему документа, содержащего согласие Клиента на безакцептное изъятие денег с его счета.

7.3 Банк вправе дебетовать все и любые Счета Клиента без его предварительного согласия в отношении корректирующих операций Банка в соответствии с п.2.16. Статьи 2 настоящих Общих условий, а также в порядке зачета любых и всех сумм, предназначенных к уплате задолженности Клиента Банку, включая любые и все комиссии, на которые Банк имеет право на основании Тарифов Банка, Общих условий и последующих поправок к ним.

7.4 Все суммы, изъятые Банком со Счета в качестве в целях погашения Задолженности распределяются в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

7.5 Клиент должен осторожно обращаться с бланками, носителями данных и средствами связи, предоставленными в его распоряжение Банком. Если Клиенту станет известно о таких обстоятельствах, как, например, утеря, кража или несанкционированное использование бланков, носителей данных и средств связи, Клиент обязан немедленно уведомить

об этом Банк в письменной форме.

7.6 Приостановление операций по Счету и/или арест Денег на Счете осуществляется Банком по основаниям и в соответствии с процедурой, установленной Действующим законодательством.

7.7 Банк вправе не исполнять инструкции Клиента, в том числе, связанные с осуществлением платежей/ переводов в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями, Договором, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

7.8 При образовании Овердрафта Банк вправе дебетовать все и любые Счета Клиента без его предварительного согласия и проводить списание задолженности Клиента Банку.

8. Услуги по конвертации

8.1 Клиент обязан соблюдать Действующее законодательство регулирующее проведение конверсионных операций и использованию конвертированных денег.

8.2 Конвертация осуществляется в пределах баланса на Счете и на основании заявки Клиента, подготовленной по форме, установленной Банком на момент конвертации и/или по форме, согласованной между Банком и Клиентом. Банк может не требовать оформления заявки на конвертацию в случаях, предусмотренных в п.п.4.24. и пп.5.4. ст. 3.

8.2 Курс конвертации согласовывается между Банком и Клиентом. Банк осуществляет операции по конвертации в соответствии с Действующим законодательством и при наличии денег Клиента:

а) из иностранной валюты в казахстанские тенге;

б) из казахстанских тенге в иностранную валюту. При отсутствии такой договоренности применяется текущий курс, установленный Банком на момент конвертации.

8.3 Клиент вправе, по своему усмотрению, уполномочить Банк на конвертацию денег с любого из Счетов, открытых в Банке, из одной валюты в другую.

8.4 Клиент вправе, по своему усмотрению, уполномочить Банк производить конвертацию поступающих в пользу Клиента денег в валюту Счета. Банк уполномочен производить указанные действия, на основании Заявления Клиента об открытии текущего счета и без какого-либо дополнительного согласия или полномочия со стороны Клиента по стандартному текущему курсу Банка.

8.5 Банк, в соответствии с Действующим законодательством, осуществляет операции по конвертации:

а) из иностранной валюты в казахстанские тенге (FCY-KZT);

б) из казахстанских тенге в иностранную валюту (KZT-FCY);

в) из иностранной валюты в другую иностранную валюту (FCY-FCY).

8.6 При осуществлении операций по Текущим счетам курс конвертации определяется Банком.

8.7 При исполнении платежей, в которых валюта платежа не соответствует валюте банковского счета, Банк осуществляет конвертацию по курсу обмена валют на день совершения платежа, установленному Банком.

9. Плата за оказываемые Банком Услуги

9.1 Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им инструкций/ распоряжений Клиента, в размере и в порядке предусмотрено Тарифами Банка, если иное в письменной форме не согласовано между Банком и Клиентом. Размер взимаемых сборов и комиссий за услуги оказываемые Банком установлен в Тарифах, размещенных на интернет – ресурсе Банка : altynbank.kz Банка время от времени могут изменяться и дополняться Банком в одностороннем порядке.

9.2 Банк вправе взимать плату (комиссии) за предоставленные им услуги путем прямого дебетования Счета Клиента на сумму комиссий без его предварительного согласия. В случае недостаточности суммы денег на Счете в валюте, в которой подлежит списание данных комиссий, Банк вправе конвертировать необходимый эквивалент суммы комиссий со Счетов в другой валюте и покрыть сумму комиссий. Конвертация производится по текущему курсу, установленному Банком на день списания.

9.3 Если сумма на Счете недостаточна для оплаты услуг Банка, Банк вправе по собственному усмотрению взыскивать суммы задолженности Клиента в соответствии с Законодательством, в том числе путем безакцептного списания суммы задолженности с любых счетов Клиента, открытых в любых Банках, или, в качестве альтернативы, уменьшить подлежащую к оплате за услуги сумму до имеющейся на Счете суммы и приостановить оказание услуг. Возобновление оказания услуг после приостановления будет рассматриваться Банком только в случае оплаты Банку Клиентом сумм, которые подлежали бы оплате Банку, если бы оказание услуг не было приостановлено, а ранее подлежащие к оплате Банку суммы не были уменьшены Банком.

9.4 Банк вправе включать в Выписку по Счету подтверждение о взимании комиссий и предоставлять дополнительные письменные отчеты при условии, если данную информацию нельзя получить из документа, касающегося соответствующей услуги Банка.

9.5 Комиссия за обслуживание Счета взимается в порядке и в размере, предусмотренном Тарифами.

9.6 Настоящим Стороны соглашаются, что в случае:

а) расторжения Комплексного договора и/или Договоров, заключенных в соответствии с Общими условиями, комиссия, уплаченная Клиентом, за оказанные Банком услуги возврату Клиенту не подлежит;

б) отсутствия операций по Счету, инициированных Клиентом, в течение срока, определенного внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, Банк вправе без дополнительного уведомления Клиента перевести обслуживание Счета на другой Тариф, закрыть счет, списать комиссию согласно Тарифам Банка.

10. Порядок предоставления информации о платежной услуге

10.1 Банк предоставляет Клиенту Выписки по Счету по требованию Клиента. За предоставление Выписок взимается комиссия Банка, предусмотренная Тарифами Банка. Банк может извещать Клиента об исполнении его платежных поручений путем направления уведомлений в произвольной форме.

11. Порядок предъявления претензий и разрешения спорных ситуаций. Порядок регулирования вопросов по несанкционированным платежным услугам.

11.1 Клиент обязан незамедлительно проверять всю информацию, полученную от Банка, в том числе, указанную в Уведомлениях. Кроме того, Клиент обязан проверять правильность исполнения Банком поручений Клиента. Если Клиент обнаружит какие-либо неточности, неправильное и/или неполное исполнение, наличие несанкционированных операций, он должен немедленно уведомить об этом Банк устно по телефону, а затем и в письменной форме.

11.2 В случае если Банк обнаружит какие-либо ошибки/ неточности, возникшие при проведении операции по Счету и/или существующие в информации, предоставленной Клиенту, в том числе в Уведомлениях, Банк обязан исправить такие ошибки/ неточности. При этом, за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством, Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом, в связи с исправлением обнаруженных ошибок/ неточностей. Банк также вправе без согласия Клиента производить корректировку расчетов путем кредитования/ дебетования Счета.

11.3 В случае если Клиент не опротестует в письменной форме неправильно произведенные операции по Счету в течение 6 (шести) месяцев с даты их совершения, то будет считаться, что они одобрены и приняты Клиентом в полном объеме. В этом случае, неблагоприятные последствия, связанные с осуществлением указанных операций являются риском и ответственностью Клиента. При обнаружении арифметических ошибок Банк обязан исправить их по истечении указанного срока.

11.4 Клиент вправе требовать предоставления Банком копии документов, подтверждающих обоснованность произведенных операций по Счету.

11.5 По всем спорам Клиент обращается с письменным запросом в Банк. Банк в зависимости от существа спора самостоятельно определяет срок его рассмотрения в соответствии с внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка/ родительской компании Банка, соответствующей международной платежной системе.

11.6 В случае признания претензии Клиента обоснованной, Банк производит корректировку произведенной операции, а также иные необходимые действия для урегулирования возникшей ситуации.

11.7 В случае признания претензии Клиента необоснованной, Клиент возмещает Банку все расходы, связанные с рассмотрением предъявленной претензии, включая, но не ограничиваясь, комиссиями Банка за рассмотрение претензии, штрафами соответствующей платежной системе, которые в некоторых случаях могут превышать сумму спорной операции. Банк вправе на основании настоящих Условий и без какого-либо дополнительного согласия Клиента снять со Счета сумму понесенных расходов.

11.8 Клиент настоящим соглашается, что при решении вопроса о подлинности подписи Клиента на платежных документах, Банк и Клиент будут руководствоваться следующим правилом: подпись на платежном документе может быть признана поддельной в случае, когда первый символ подписи на платежном документе не соответствует начальному символу подписи Клиента (имени или фамилии) на Карточке/ Карточке с образцами подписей/ документе, удостоверяющим личность. Данное положение не распространяется на операции, осуществляемые с использованием Карточки в связи с тем, что у Банка отсутствует техническая возможность и обусловленная законодательством обязанность осуществлять верификацию подписи Держателя карточки.

12. Закрытие Счета. Порядок расторжения договора

12.1 Банк и Клиент вправе заявить о расторжении Договора текущего счета, предупредив другую Сторону заявлением на закрытие Счета (надлежащим образом подписанным уполномоченными лицами) не позднее срока, согласованного Сторонами, но не позднее срока, установленного Законодательством РК.

12.2 Банк вправе в любое время без предварительного уведомления Клиента в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора, закрыть Счет, прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета, в случае нарушения Клиентом Законодательства, невыполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием Счета в Банке, образования несанкционированного авторизованного отрицательного баланса по Счету, поступления Клиента на государственную службу Республики Казахстан, уголовного преследования Клиента или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента, если в отношении Клиента имеются какие-либо санкции или

ограничения, наложенные иностранными/ международными/ национальными организациями

12.3 (FATF, OFAC, ООН и т.д), если у Банка имеются подозрения (и Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию доходов) и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента и/или наступлении иных условий, которые могут по мнению Банка иметь любые негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения платежных инструкций Клиента. По возможности Банк вправе, но не обязан направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от Договора и закрытии Счета в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

12.4 После прекращения Договора Клиент и Банк обязаны полностью выполнить все оставшиеся поручения и обязательства, возникшие по Договору, но не завершённые полностью на дату прекращения последнего. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе брать в зачет все претензии, которые он может иметь к Клиенту. Если нет возможности прекратить ответственность Банка из-за характера оставшихся в силе обязательств (например, банковской гарантии, открытого аккредитива и т.п.), Клиент обязан предоставить по требованию Банка соответствующее обеспечение для выполнения имеющихся у него обязательств перед Банком.

12.5 Остаток средств на Счете выплачивается Клиенту наличными, если это допускается Действующим законодательством, переводится на другой счет в Банке или ином банке по письменному указанию Клиента, или учитываются Банком на специальном небанковском счете или выполняется иная инструкция Клиента, не противоречащая Действующему законодательству. По требованию Банка Клиент обязан в течение трех дней с момента поступления такого требования Банка предоставить Банку письменные указания о переводе на другой счет в ином банке и/или снятии наличными остатка средств на Счете. В случае неисполнения указанного обязательства Клиент выплачивает Банку неустойку в размере 0,5% от суммы остатка за каждый день просрочки. Данное условие будет действовать до полного его исполнения независимо от того, что Договор.

12.6 Распоряжение и закрытие Счета несовершеннолетнего Клиента осуществляется в соответствии с требованиями Законодательства.