

**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/подписания заявления, посредством которых открывается текущий счет (далее по тексту – договор/заявление на открытие текущего счета), Декларации (для клиентов Private Banking), которые в совокупности с настоящими Общими условиями представляют собой Договор текущего счета, заключаемый на условиях присоединения в порядке, предусмотренном ст. 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

**1.4.** В соответствии с положениями Действующего законодательства, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка по текущему счету осуществляются операции, связанные с:

1.4.1. осуществлением переводов денег со Счета Клиента на иные счета Клиента либо на счета других лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан), в том числе на Сберегательные счета в соответствующей валюте;

1.4.2. зачислением на Счет в тенге или в иностранной валюте (в зависимости от валюты Счета), поступающие наличными либо безналичным путем с иных счетов Клиента или других лиц (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан);

1.4.3. выдачей Клиенту со Счета наличных денег в валюте Счета;

1.4.4. выдачей выписок по Счету по требованию Клиента;

1.4.5. осуществлением операций покупки/продажи наличной и безналичной валюты согласно заявлениям Клиента на конвертацию.

## **2. Термины и определения**

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

**Выписка по Счету** - предоставляемая Банком информация о состоянии счета Клиента и движения денежных средств, формируемая по форме, установленной Банком, за определенный период времени.

**Счет** - банковский счет Клиента в любой валюте (валютах), открытый Банком по запросу Клиента в соответствии с условиями Комплексного договора/Общих условий/Договора.

**Овердрафт** - дебетовый баланс на Счете, в том числе на Счете для карточных операций, или превышение Клиентом суммы Кредита по Кредитному договору.

Иные термины и определения используются в значении, закрепленном в Комплексном договоре, Действующем законодательстве, внутренних документах Банка.

## **3. Порядок открытия Счета**

**3.1** Для открытия Счета Клиент и Банк заключают Договор текущего счета в момент личного присутствия Клиента в Банке, последующие текущие счета можно открывать посредством системы интернет-банкинг. Банк вправе в течение 3 (трех) Рабочих дней рассматривать заявление/договор на открытие текущего счета и в случае согласия, Банк акцептует его путем подписания уполномоченным лицом Банка и заверением печатью и/или путем направления соответствующего Уведомления в системе интернет-банкинг, после чего Банк открывает Клиенту текущий счет с присвоением индивидуального идентификационного кода.

**3.1.** Открытие Счета производится после получения от Клиента всех необходимых документов, установленных Банком, Действующим законодательством, по форме и содержанию соответствующих требованиям, установленным Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

**3.2.** 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, обязуется предоставить их в указанный Банком срок в соответствии с перечнем, указанным Банком.

**3.3.** 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.

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

**3.5.** 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.

**3.6.** Банк самостоятельно принимает решение об открытии или отказе в открытии Счета.

#### **4. Порядок распоряжения деньгами, находящимися на Счете Клиента**

**4.1.** Распоряжение деньгами на Счете осуществляется посредством дачи письменных указаний Клиентом, если иное не предусмотрено Действующим законодательством. 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.

**4.2.** 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.

**4.3.** Настоящим Клиент соглашается, что в целях верификации Банком распоряжений Клиента Банк может осуществить звонок на мобильный номер Клиента, известный Банку как мобильный номер Клиента.

**4.4.** Банк вправе не исполнять инструкции Клиента, в том числе связанные с осуществлением платежей/переводов в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, Договором текущего счета, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка. Кроме того, 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, дополнения и поправки, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством;
- д.** содержащие указания о проведении операций, нарушающих Действующее законодательство;
- е.** содержащие признаки подделки, в том числе, в случаях, если платежный документ был передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного Действующим законодательством, Правилами, Договором между отправителем и Банком отправителя денег;
- ж.** в случае технической невозможности для банка исполнить указание, содержащееся в платежном документе;
- з.** в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

**4.5.** Банк принимает только те платежные документы и иные инструкции, которые оформлены в соответствии с требованиями, предусмотренными Действующим законодательством. В противном случае Банк в сроки, предусмотренные Действующим 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 в связи с отказом Банка таких поручений.

**4.6.** 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.

**4.7.** 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 его Счета на сумму, 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.

**4.8.** 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.

**4.9.** 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.

**4.10.** Настоящим Клиент заявляет и гарантирует, что принимает на себя весь риск и всю ответственность, связанные с неверным указанием реквизитов в платежных документах.

**4.11.** Клиент обязан предоставить Банку, по его требованию, документы, подтверждающие обоснованность платежа.

**4.12.** В платежных документах Клиентом может быть указана дата валютирования. Права и обязанности Банка в связи с акцептом таких платежных документов регулируются Действующим законодательством и настоящими Общими условиями.

**4.13.** Отзыв Клиентом акцептованного Банком указания и приостановление исполнения указания производятся в порядке и в сроки, установленные Действующим законодательством.

**4.14.** Банк переводит деньги с одного Счета Клиента на другой, открытый в Банке, при наличии письменной инструкции Клиента относительно таких полномочий Банка, если иное не предусмотрено Действующим законодательством, соглашением Сторон, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

**4.15.** Банк вправе списывать комиссии со Счета Клиента без его предварительного согласия.

**4.16.** 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.

**4.17.** Настоящим Клиент принимает во внимание и соглашается, что Банком могут применяться электронные системы и другие способы, выявляющие платежи/переводы денег Клиента, не отвечающие требованиям Общих условий, Комплексного договора, Действующего законодательства, 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.

**4.18.** Клиент соглашается на предоставление Банком 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.

**4.19.** 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.

**4.20.** Все операции в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан производятся в безналичном порядке через их банковские Счета, если Действующим законодательством не установлено другое.

## **5. Урегулирование претензий, разрешение спорных ситуаций и порядок защитных действий от несанкционированных платежей**

**5.1.** Клиент обязан незамедлительно проверять всю информацию (в том числе корреспонденцию, Выписки по Счету и иную информацию), полученную от Банка. Кроме того, Клиент обязан проверять правильность исполнения Банком указаний Клиента. Если Клиент обнаружит какие-либо неточности, неправильное и/или неполное исполнение инструкций Клиента, наличие несанкционированных операций, он должен немедленно уведомить об этом Банк устно по телефону, а затем и в письменной форме.

**5.2.** В случае, если Клиент не опротестует в письменной форме неправильно произведенные операции по Счету в течение 45 (сорока пяти) календарных дней, 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.

**5.3.** По всем претензиям и спорам, в том числе по несанкционированным платежным услугам, Клиент обращается с письменным запросом в Банк. Банк в зависимости от существа претензии или спора

самостоятельно определяет срок его рассмотрения в соответствии с нормами Действующего законодательства, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, Акционера Банка / Группы Акционера Банка, соответствующей международной платежной системы.

**5.4.** В случае признания претензии Клиента обоснованной, Банк производит корректировку произведенной операции, а также иные необходимые действия для урегулирования возникшей ситуации. При этом, в любом случае ответственность Банка ограничена реальным ущербом, и Банк не обязан возмещать Клиенту какую-либо упущенную выгоду.

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

**5.6.** Присоединяясь к настоящим Общим Условиям, Клиент предоставляет Банку письменное согласие на возврат денег по ошибочному, несанкционированному платежу и/или переводу денег, переводу денег на основании поддельного платежного документа, при установлении факта ошибочности зачисления денег на Счет путем кредитования либо дебетования Счета без дополнительного предварительного уведомления, либо согласия Клиента и предоставления каких-либо документов. При этом Банк вправе до установления реквизитов получателя денег, куда следует произвести возврат денег по ошибочному, несанкционированному платежу и/или переводу денег, ошибочному зачислению денег на Счет, отказать в исполнении платежных указаний Клиента в пределах суммы денег по произведенному ошибочному, несанкционированному платежу и/или переводу денег и по ошибочному зачислению денег на Счет. При этом, Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате такого возврата денег по ошибочному, несанкционированному платежу и/или переводу денег, ошибочному зачислению денег на Счет, либо отказа в исполнении платежных документов Клиента в соответствии с настоящим пунктом, за исключением тех неверно произведенных расчетов, которые возникли по вине Банка.

**5.7.** В случае отсутствия движения денег на Счете Клиента более 12 (двенадцати) месяцев, Банк признает счет неактивным и блокирует его в целях сохранения безопасности и сохранности денег Клиента. При этом Банк вправе списывать соответствующую комиссию согласно утвержденным Тарифам.

## **6. Кассовое обслуживание в помещениях Банка**

**6.1** 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 сроки, установленные Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, за исключением операций, связанных с использованием банкоматов. Банк вправе отказать в операции с наличными деньгами в случаях и по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка.

**6.2** 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 5 (пять) рабочих дней до такого снятия с указанием суммы, подлежащей к снятию. В случае последующего отказа Клиента от такого снятия комиссии, списанные Банком за снятие наличных, не возвращаются. В случае внесения Клиентом наличных денег на Счет в крупном размере (крупный размер определяется Банком самостоятельно, индивидуально) Банк имеет право потребовать документы, подтверждающие происхождение вносимых денег.

**6.3** 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.

**6.4** 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 дату и время проведения конвертации.

## **7. Операции с иностранной валютой**

**7.1.** Счет может использоваться Клиентом для осуществления операций с иностранной валютой, в соответствии с Действующим законодательством и Общими условиями.

**7.2.** 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.

**7.3.** 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.

**7.4.** Обменный курс устанавливается самостоятельно Банком в момент проведения операции, оказания платежной услуги.

**7.5.** 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.

## **8. Списание средств со Счета**

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

**8.2** 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 списания со счетов Клиента без его согласия при предъявлении в Банк указаний третьих лиц, не требующих согласия в соответствии с действующим законодательством.

**8.3** Клиент дает свое безотзывное согласие Банку на списание денег на основании платежного ордера или платежного требования путем прямого дебетования всех и любых Счетов Клиента, открытых в Банке и/или других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях, как по настоящим Общим условиям, так и по иным Договорам, заключенным между Клиентом и Банком, в случаях, определенных настоящими Общими условиями.

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

**8.5** 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.

**8.6** Приостановление операций по Счету и/или арест, замораживание денег на Счете осуществляется Банком по основаниям и в соответствии с процедурой, установленной Действующим законодательством. Возобновление операций по счету Клиента производится Банком в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

**8.7** При образовании Овердрафта, а также при наличии других неисполненных обязательств по Договору, в том числе, но не ограничиваясь, по уплате комиссий, Банк вправе без какого-либо дополнительного согласия Клиента списать (изъять) деньги в сумме Задолженности на основании платежного ордера или платежного требования путем прямого дебетования Счета Клиента или банковских счетов Клиента, открытых в Банке, и/или других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях.

## **9. Услуги по конвертации**

**9.1** Клиент обязан соблюдать Действующее законодательство, регулирующее проведение конверсионных операций и использование конвертированных денег.

**9.2** 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. 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;
- в) из иностранной валюты в другую иностранную валюту.

При отсутствии договоренности по курсу конвертации применяется текущий курс, установленный Банком на момент совершения конвертации.

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

## **10. Порядок расторжения Договора текущего счета и закрытия Счета**

**10.1.** Банк и Клиент вправе заявить о расторжении Договора текущего счета в порядке, предусмотренном Действующим законодательством, Комплексным договором, настоящими Общими условиями.

**10.2.** В случае получения Заявления Клиента о закрытии Счета, при отсутствии причин, препятствующих закрытию Счета в соответствии с Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями Банк закрывает Счет в не позднее 30 рабочих дней после получения Заявления от Клиента. При закрытии Счета, Банк оставляет за собой право списать комиссию в размере, предусмотренном в Тарифах Банка.

**10.3.** Банк вправе в любое время без предварительного уведомления Клиента по любым основаниям и без объяснения причин в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора текущего счета, закрыть Счет, прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета, в случае нарушения Клиентом Действующего 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 (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), полученных преступным путем 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, указаний Клиента. По возможности Банк вправе, но не обязан направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от Договора текущего счета и закрытии Счета в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

**10.4.** Банк вправе расторгнуть Договор текущего счета в одностороннем порядке, в случае признания счета неактивным и/или отсутствия денег на Счете Клиента более срока, предусмотренного Действующим законодательством. При этом Клиент соглашается, что Банк уведомляет Клиента об отказе от исполнения Договора текущего счета любым из способов, предусмотренных п. 8.1 Комплексного договора.

**10.5.** Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор текущего счета в любой момент, по любым основаниям, в том числе в случае нарушения Клиентом условий Комплексного договора/Общих условий/соответствующего Договора/требований Действующего законодательства, прекратить/отказаться от предоставления банковских услуг, в том числе платежных, уведомив об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) Рабочих дней до планируемой даты расторжения (отказа), если иное не предусмотрено в Комплексном договоре/Общих условиях/Договорах, в случае нарушения Клиентом условий Комплексного договора, Общих условий, Договоров в части и/или в целом, а также:

- определения Банком наличия угрозы надлежащему исполнению любого из обязательств Клиента по Комплексному договору/Общим условиям/Договору (включая, но, не ограничиваясь в связи с оспариванием действительности условий Комплексного договора, Общих условий, Договора), или недостоверности и/или неполноты предоставленных Банку или запрошенных Банком документов и/или информации; и/или
- наличия угрозы нарушения Банком требований Действующего законодательства, политик/процедур или правил Акционера Банка, или Группы Акционера Банка, международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан;
- нарушения Клиентом /выявления Банком недостоверности любого из Заявлений, подтверждений и гарантий Клиента, изложенных в документах, подписанных/акцептованных Клиентом, в том числе, но не ограничиваясь: Заявлениях, анкетах, Декларации, а также в случае если Заявления, подтверждения и гарантии Клиента являются вводящими в заблуждение; и/или
- нарушения Клиентом своих обязательств по предоставлению достоверной информации и документов, связанных с получением и обслуживанием Кредита, а также предоставляемых Банком в кредитные бюро; и/или
- изменения требований Действующего законодательства, влияющих на надлежащее исполнение Банком требований Действующего законодательства, Комплексного договора/ Общих условий/ Договора; и/или

- возбуждения судебных процедур Клиентом или против него, способных негативным образом повлиять на надлежащее исполнение Банком, Клиентом обязательств по Комплексному договору, Общим условиям, Договору и/или негативным образом повлиять на деловую репутацию Банка; и/или
- в случае отсутствия у Банка согласий Клиента, необходимых, требуемых в соответствии с Действующим законодательством, международными договорами, ратифицированными Республики Казахстан;
- в иных случаях, предусмотренных Комплексным договором, Общими условиями, Договором.

При этом Банк не должен доказывать или каким-либо иным образом подтверждать основания отказа Банка от оказания банковской, в том числе платежной услуги.

**10.6.** Договор текущего счета не может быть расторгнут, а Счет закрыт при наличии неисполненных финансовых и иных обязательств, в том числе неоплаченных комиссий, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством. После заявления любой из Сторон о прекращении действия Договора текущего счета, Стороны обязаны полностью выполнить все оставшиеся невыполненными обязательства. Все обязательства Клиента перед Банком подлежат полному и немедленному исполнению. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе удовлетворить свои требования путем прямого дебетования либо изъятия денег со Счета. Если нет возможности прекратить обязательства Клиента или Банка за Клиента перед третьими лицами из-за характера оставшихся в силе обязательств, Клиент обязан предоставить по требованию Банка соответствующее обеспечение для выполнения имеющихся у него обязательств перед Банком.

**10.7.** Клиент не вправе закрыть Счет и расторгнуть Договор текущего счета, если хотя бы в одном действующем Договоре, заключенном между Банком и Клиентом, имеется ссылка на Счет, подлежащий закрытию, как банковский Счет, на который и/или с которого производятся взаиморасчеты между Сторонами, предусмотренные таким Договором. В этом случае, Стороны обязуются принять меры для внесения изменений в такие Договоры в части указания номера другого банковского Счета (иного Счета), открытого в Банке, или другого способа проведения взаиморасчетов между Сторонами, не предполагающего использование Счета.

**10.8.** Распоряжение и закрытие Счета несовершеннолетнего Клиента осуществляется в соответствии с требованиями Действующего законодательства.