

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/поддачи 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:

Акционер - лицо, лица, являющиеся собственниками акций Банка.

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.

Группа акционера - Акционер Банка, любые из его аффилированных лиц, дочерние организации, связанные лица, или любые их филиалы и отделения, такой же смысл имеет «любой член Группы Акционера».

Договор – если не предусмотрено иное любой из договоров:

Договор текущего счета физического лица, 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 - 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»);
- Общие условия предоставления сейфовых ячеек в аренду АО «Altyn Bank» (ДБ АО «Народный Банк Казахстана»).

Операционный день - установленный Банком период времени в течение Рабочего дня, в течение которого Банк открыт для приема, обработки указаний/распоряжений о приостановлении исполнения указаний Клиента, а также для проведения банковских и иных операций. Операционный день может отличаться для различных видов осуществляемых операций/ предоставляемых Банком услуг. Сведения об Операционном дне Банка доводятся до сведения Клиента посредством размещения соответствующей информации в помещениях Банка и/или на официальном интернет-ресурсе Банка: www.altynbank.kz.

Рабочий день - день кроме субботы, воскресенья и иных официальных выходных в Республике Казахстан), когда Банк открыт для проведения банковских операций, а также для приема и обработки указаний/распоряжений о приостановлении исполнения указаний Клиента

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 - определяемые Банком, действующие размеры комиссий Банка, взимаемых за оказываемые Банком банковские и иные услуги, которые, если иное не предусмотрено Действующим законодательством, могут изменяться Банком в одностороннем порядке и публикуемые на официальном Интернет-ресурсе Банка: www.altynbank.kz.

Текущий курс - означает обменный курс валюты, установленный Банком самостоятельно на момент предоставления платежной услуги.

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, Действующим законодательством, 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.

3.7. 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, 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.

4.2. 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 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 помарки, 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 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.

4.5. 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.

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 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.

4.8. Настоящим Стороны соглашаются что платежи, сделанные Клиентам по Кредитным платежным карточкам и Корпоративным платежным карточкам после 17-:00 акцептуются Банком и исполняются следующим Операционным днем.

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 может 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. 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 Акционера, 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 добросовестность 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 Акционера, 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 Общих условий, Комплексного договора, Действующего законодательства;

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, 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. 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 Банк обнаружит какие-либо ошибки/ неточности, возникшие при проведении операции по Счету и/или существующие в информации, предоставленной Клиенту, Банк обязан уведомить об этом Клиента и исправить такие ошибки/ неточности. При этом, за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством, Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом, в связи с исправлением обнаруженных ошибок/ неточностей. Банк вправе производить корректировку расчетов и/или несанкционированных платежей/переводов 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.

5.3. В случае, если Клиент не опротестует в письменной форме неправильно произведенные операции по Счету в течение 3 (трех) 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.

5.4. 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.

5.5. 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.

5.6. 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.

5.7. 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.

5.8. В случае возникновения несанкционированных платежей по операциям, проведенным по платежным карточкам условия рассмотрения данных обращений регулируется согласно внутренним правилам и процедурам Банка, и согласно Общим условиям выдачи и использования платежных карточек.

5.9. В случае возникновения спорной ситуации/претензии Клиента по Текущим счетам, а именно по карточным операциям, условия рассмотрения данных обращений регулируются согласно внутренним правилам и процедурам Банка, Договором и Общим условиями выдачи и использования платежных карточек.

5.10. 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, Договором банковского обслуживания, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка.

6.2 Банк кредитует Счет Клиента на сумму фактически полученных денег после их полного 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 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 рамках правил, предусмотренных 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, оказании 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, Договором, настоящими Общими условиями, 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 путем прямого дебетования всех и любых Счетов Клиента, открытых в Банке, 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 качестве 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 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.

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

9. Услуги по конвертации

9.1 Клиент обязан соблюдать Действующее законодательство регулирующее проведение конверсионных операций и использованию 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. Банк может не требовать оформления заявки на конвертацию в случаях, предусмотренных в п.п.4.24. 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 такой договоренности 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.

9.4 Клиент настоящим соглашается на исполнение платежного поручения, в котором валюта платежа не соответствует валюте Текущего счета, путем осуществления ее конвертации с применением курса обмена валют, установленному банком на день совершения платежа, если сторонами не оговорено другое. При этом Клиент соглашается, что за исполнение платежного поручения может взиматься комиссия Банка, согласно Тарифам, действующим на момент проведения такого поручения, если иное не предусмотрено действующим законодательством.

9.5 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).

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

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

10. Порядок расторжения договора и закрытия Счета

10.1. Банк и Клиент вправе заявить о расторжении Договора в порядке, предусмотренном Действующим

законодательством, Комплексным договором.

10.2. В случае получения заявления Клиента о закрытии банковского счета, при отсутствии причин, препятствующих закрытию Счета в соответствии с Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и/или Банк закрывает Счет в не позднее 30 рабочих дней после получения заявления от клиента.

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, 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 и закрытии Счета в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

10.4. Банк вправе расторгнуть Договор, Комплексный Договор в одностороннем порядке, в случае признания счета неактивным и/или отсутствия денег на Счете Клиента более срока, предусмотренного действующим Законодательством, и в других случаях, по любым основаниям прямо предусмотренных Комплексным договором, Договором в порядке, предусмотренном Действующим законодательством, Комплексным договором, Общими условиями, Договором. При этом Клиент соглашается, что Банк уведомляет Клиента об отказе от исполнения Общих условий, Договора любым из способов, предусмотренных п. 8.1 Комплексного договора.

10.5. Договор текущего счета не может быть расторгнут, а Счет закрыт, при наличии неисполненных финансовых и иных обязательств, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством. После заявления любой из Сторон о прекращении действия Договора, 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 с Текущего 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.

10.6. В течение 5 (пяти) Рабочих дней после выполнения всех существующих обязательств Клиентом и Банком, 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.

10.7. В случаях отсутствия указаний Клиента, Клиент соглашается что остаток Денег Банк вправе перечислить на депозит нотариуса в соответствии с Действующим законодательством. Клиент не вправе закрыть Счет и расторгнуть Общие условия, Договор, если хотя бы в одном действующем Договоре банковского обслуживания, 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 банковского обслуживания. В этом случае, Стороны обязуются принять меры для внесения изменений в такие Договоры банковского обслуживания в части указания номера другого банковского счета (иного Текущего 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.