



ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Директоров АО «Altyn Bank»
(ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)
(Протокол №12 от «28» августа 2025 года)
с Изменениями и дополнениями №1,
утвержденными Решением Совета директоров
АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)
(Протокол №31/03/26 от «31» марта 2026 года).

СОДЕРЖАНИЕ

Определения	3
Общие положения	7
Раздел I. Банковский счет.....	8
Глава 1. Общие положения по Счетам	8
Статья 1. Открытие Счета	8
Статья 2. Уполномоченные лица Клиента	9
Статья 3. Прием и осуществление Платежей и переводов Денег	10
Статья 4. Кассовое обслуживание в помещениях Банка	12
Статья 5. Операции с иностранной валютой	13
Статья 6. Услуги по конвертации	13
Статья 7. Списание Денег со Счета.....	15
Статья 8. Выписки по Счету.....	15
Статья 9. Урегулирование претензий / споров	16
Статья 10. Иные положения	17
Глава 2. Текущий счет.....	18
Статья 11. Операции, осуществляемые по Текущему счету	18
Статья 12. Права и обязанности Банка и Клиента	19
Статья 13. Вознаграждение по Текущему счету	21
Статья 14. Срок действия и порядок расторжения Договора текущего счета	22
Закрытие Текущего счета	22
Глава 3. Сберегательный счет.....	24
Статья 15. Операции, осуществляемые по Сберегательному счету	24
Статья 16. Общие условия и порядок размещения и возврата Вклада (депозита)	24
Общие положения о вознаграждении по Вкладу (депозиту)	24
Статья 17. Виды Вкладов (депозитов) и их условия	26
Статья 18. Права и обязанности Банка и Клиента	30
Статья 19. Срок действия Договора банковского вклада. Закрытие Сберегательного счета	31
Глава 4. Эскроу-счет	32
Статья 20. Операции, осуществляемые по эскроу-счету	32
Глава 5. Корреспондентский счет	32
Статья 21. Операции, осуществляемые по Корреспондентскому счету	32
Раздел II. Электронные банковские услуги (дистанционное банковское обслуживание)	32
Статья 22. Порядок предоставления электронных банковских услуг посредством систем дистанционного банковского обслуживания	32
Раздел III. Кредитование / Финансирование	33
Статья 23. Порядок предоставления финансирования	33
Раздел IV. Прочие условия	33
Статья 24. Плата за оказываемые Банком услуги.....	33
Статья 25. Использование услуг третьих лиц.....	34
Статья 26. Заявления и гарантии Клиента	34
Статья 27. Передача прав и обязанностей	36
Статья 28. Корреспонденция. Использование средств оперативной связи	36
Статья 29. Ответственность Сторон. Обстоятельства непреодолимой силы	38
Статья 30. Конфиденциальность и безопасность. Персональные данные	39
Статья 31. Юрисдикция и применимое право.....	40
Статья 32. Заключительные положения.....	40

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Термины, начинающиеся с заглавной буквы, используемые в тексте настоящих Общих Условий, имеют толкование, которое дано в статье «Определения», если иное толкование не содержится непосредственно в тексте данного документа или в тексте соответствующего Договора банковского обслуживания.

Иные термины и понятия, используемые в настоящих Общих Условиях, используются в значении, закрепленном в Действующем законодательстве.

Акционер Банка

Лицо/лица, являющееся/и/еся собственником/ами акции/й Банка.

Банк

АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd), его филиалы/подразделения/работников, агентов/представителей, должным образом уполномоченных представлять его в определенных взаимоотношениях, связанных с предоставлением Клиентам услуг.

Вклад (депозит)

Деньги, поступившие на Сберегательный счет Клиента в Банке в качестве изначально размещенной на Сберегательный счет суммы, в том числе, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада, суммы дополнительно размещенных взносов.

Выписка по Счету

Информация из автоматизированной банковской информационной системы Банка о транзакциях/проводках, имевших место по Счету Клиента. Выписка может быть предоставлена Клиенту в виде бумажной распечатки либо в электронном виде. Выписка является достаточным доказательством того, что указанные в ней операции, в том числе операции по предоставлению/привлечению финансирования и погашению Задолженности по предоставленным финансовым инструментам, имели место. В контексте настоящих Общих Условий и Договоров банковского обслуживания, заключенных в соответствии с настоящими Общими Условиями, Выписки из бухгалтерских проводок Банка являются надлежаще оформленными документами и не требуют какого-либо дополнительного удостоверения и/или проверки, если иные требования прямо не установлены Действующим законодательством, если они представляют собой распечатку на бумажном носителе информации о транзакциях, проведенных по Счету, в том числе в связи с предоставленным финансированием. Операции считаются совершенными в дату, которая указана как дата совершения операции в Выписке.

Группа Акционеров

Акционеры Банка, любые из их аффилированных лиц, дочерних организаций, связанных лиц, или любые их филиалы и отделения, такой же смысл имеет «любой член Группы Акционеров».

Действующее законодательство

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

Деньги

Наличные и безналичные деньги в любых валютах.

Договор банковского обслуживания

Любой из договоров (Договор текущего счета, Договор банковского вклада, Договор на открытие, обслуживание банковского счета и выпуск корпоративной платежной карточки, Договор корреспондентского счета, Договор дистанционного банковского обслуживания юридических лиц и/или иной договор, предусмотренный внутренними нормативными документами Банка, регулирующими порядок предоставления банковских услуг), заключаемых в рамках настоящих Общих Условий (в том числе – в форме заявлений), подписанных Клиентом, безусловно подтверждающий в целом присоединение Клиента к настоящим Общим Условиям, представляющим собой договор присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского Кодекса Республики Казахстан. Договор банковского обслуживания может быть заключен посредством подписания Банком и Клиентом соответствующего письменного соглашения и/или посредством подачи Клиентом Банку соответствующего Заявления и его акцепта Банком.

Договор банковского вклада

Договор, заключенный между Банком и Клиентом, регулирующий права и обязанности Клиента и Банка в связи с внесением Вклада (депозита) и открытием, ведением и закрытием Сберегательного счета.

Договор корреспондентского счета

Договор, заключенный между Банком и Клиентом, являющимся банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, регулирующий права и обязанности Клиента и Банка в связи с открытием, ведением и закрытием Корреспондентского счета.

Договор о предоставлении финансирования

Договор, заключенный между Клиентом и Банком, регулирующий права и обязанности Клиента и Банка в связи с предоставлением Банком Клиенту кредитного инструмента.

Договор текущего счета

Договор, заключенный между Банком и Клиентом, регулирующий права и обязанности Банка и Клиента в связи с открытием, ведением и закрытием Текущего счета.

Документ с образцами подписей

Документ с информацией о Клиенте и его представителях, уполномоченных открывать, закрывать Счета и осуществлять операции по Счету, с образцами их подписей и оттиска печати (при наличии требования) Клиента, оформленный в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

Задолженность

Все и любые долги Клиента перед Банком по Договору банковского обслуживания, настоящим Общим Условиям, включая, но не ограничиваясь, фактически полученной суммой основного долга и вознаграждением по банковскому займу, комиссионным вознаграждением Банка, неустойкой (штрафом, пеней), иными долгами, которые могут возникнуть у Клиента по отношению к Банку в соответствии с положениями Договора банковского обслуживания, настоящих Общих Условий. Расчет суммы Задолженности Клиента производится Банком на ежедневной основе, если иное не установлено соответствующим Договором банковского обслуживания.

Заявление

Письменный и/или электронный документ, предоставляемый/направляемый Клиентом Банку в целях присоединения к настоящим Общим Условиям и/или Договору банковского обслуживания. Заявление акцептуется Банком либо путем проставления подписи и/или печати, в том числе факсимиле, либо непосредственно при совершении первой операции в рамках Договора банковского обслуживания.

Клиент

Дипломатическое представительство, юридическое лицо и/или их обособленные структурные подразделения, заключившие с Банком Договор банковского обслуживания.

Корреспондентский счет

Банковский счет в любой валюте, открываемый Банком Клиенту, являющемуся банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на основании Договора корреспондентского счета, для выполнения операций банка или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и его (ее) клиентов, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и Договором корреспондентского счета.

Корреспонденция

Письменные и/или устные сообщения или указания Сторон на казахском и/или русском и/или английском языках, направленные способами, предусмотренными настоящими Общими Условиями, Действующим законодательством, Договорами банковского обслуживания, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка.

Корреспонденцией, исходящей от Банка в адрес Клиента, являются:

- Выписки по любым Счетам Клиента, открытым в Банке;
- различного рода документы, справки, извещения, уведомления, подтверждения Банка, адресуемые Клиенту, содержащие информацию о любых Счетах и/или операциях Клиента по Счетам, открытым в Банке;
- иная информация, направляемая Клиенту Банком в соответствии с положениями настоящих Общих Условий.

Номер Счета

Уникальный 20-значный буквенно-цифровой код, присвоенный Банком для идентификации Счета Клиента.

Общие Условия

Настоящие Общие Условия банковского обслуживания юридических лиц/ филиалов/представительств/финансовых институтов в АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd), составленные в соответствии с Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

Операционное время

Определенный период времени Операционного дня, в течение которого Банк осуществляет прием указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний, а также инструкций и/или документов по иным операциям Банка. Операционное время для различных видов осуществляемых операций/предоставляемых Банком услуг, может быть различно. Информация об Операционном времени указывается в Тарифах и доводится до сведения Клиента посредством размещения соответствующей информации на WEB-сайте Банка либо в соответствии с настоящими Общими Условиями и/или Действующим законодательством.

Операционный день

Установленный Банком период времени Рабочего дня (который время от времени может быть изменен Банком в одностороннем порядке), в течение которого Банком осуществляются прием (в пределах Операционного времени) и обработка указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний, а также иных операций Банка. Банк вправе, но не обязан уведомлять Клиента об изменении Операционного дня.

Рабочие дни

Дни (кроме субботы, воскресенья и иных официальных праздничных и выходных дней в Республике Казахстан), когда Банк открыт для проведения операций и совершения сделок, а также для приема и обработки указаний/распоряжений о приостановлении исполнения указаний Клиента или, в случае международного перевода средств в иностранной валюте, день, когда банки открыты для проведения операций в Республике Казахстан и стране, в которой такая иностранная валюта является законным платежным средством.

В случаях, когда при установлении сроков по тексту настоящих Общих Условий и Договора банковского обслуживания не указано напрямую на необходимость подсчета срока в Рабочих днях, такой срок подсчитывается в календарных днях. В случае, если дата либо последний день срока приходится на нерабочий день, датой либо днем окончания срока считается ближайший следующий за ним Рабочий день.

Сберегательный счет

Банковский счет, открываемый Банком Клиенту в валюте, согласованной с Банком, на основании соответствующего Договора банковского вклада.

Сторона/Стороны

Банк и/или Клиент.

Счет

Текущий счет, Сберегательный счет либо Корреспондентский счет Клиента, открытый в Банке в соответствии с настоящими Общими Условиями и Договором банковского обслуживания.

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 банковского обслуживания, могут изменяться Банком в одностороннем порядке. В тексте настоящих Общих Условий под Тарифами понимаются тарифы, действующие на момент проведения соответствующей операции/ оказания соответствующей услуги Банком.

Текущий курс

Курс конвертации/обмена валют, установленный Банком на момент осуществления операции.

Текущий счет

Банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании Договора текущего счета, для оказания услуг, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета.

Текущий счет для карточных операций

Текущий счет, открываемый Банком Клиенту для обеспечения проведения операций с использованием корпоративной платежной карточки и/или ее реквизитов, а также иных операций, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского обслуживания.

Уполномоченное лицо

Лицо, представляющее Клиента или действующее на основании законодательства, уполномоченное на открытие и совершение операций по Счету Клиента и иных действий в рамках Общих Условий, не противоречащих Действующему законодательству, а также работников и сотрудников Клиента, связанных с ним трудовыми или гражданскими правоотношениями.

Уполномоченный орган

Уполномоченный государственный орган Республики Казахстан, осуществляющий в пределах своей компетенции регулирование и надзор деятельности субъектов финансового рынка.

Эскроу-счет

Текущий или сберегательный счет, открываемый Клиентом на имя третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных Клиентом и отраженных в соответствующем Договоре банковского обслуживания.

ЭЦП

(электронная цифровая подпись) – набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания. Электронная цифровая подпись равнозначна собственноручной подписи подписывающего лица. Электронная цифровая подпись юридического лица выдается конкретному представителю юридического лица.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Общие Условия подготовлены на основе Действующего законодательства в соответствии с политикой Банка и Акционеров Банка/ Группы Акционеров по вопросам открытия, ведения, закрытия Счетов, осуществления платежей и иным вопросам, затрагиваемым в настоящих Общих Условиях.

Общие Условия применяются ко всем типам Счетов, открытых Клиентом в Банке. Настоящие Общие Условия предоставляются всем Клиентам Банка для их ознакомления (на WEB-сайте Банка и/или в отделениях Банка), принятия, соблюдения и руководства. Порядок предоставления банковских услуг и порядок работы с Клиентами Банка регулируется «Правилами об общих условиях проведения операций в Банке». Общие Условия представляют собой наиболее стандартные условия (формуляры) банковского обслуживания, установленные для всех Клиентов в соответствии со статьей 389 Гражданского Кодекса Республики Казахстан и к которым Клиент присоединяется в целом.

2. Общие Условия регулируют отношения между Банком и Клиентом, возникающие в связи с открытием, ведением и закрытием Клиентом в Банке одного и более Счетов, осуществлением платежных услуг и банковских операций, предусмотренных в настоящих Общих Условиях, а также иные вопросы, связанные с предоставлением услуг Банка. Клиент самостоятельно определяет перечень необходимых Счетов и/или услуг.

Банк вправе отказать в оказании предоставления платежных услуг, в предоставлении банковских операций, в случае нарушения Клиентом настоящих Общих условий/ условий Договоров банковского обслуживания и/или Действующего законодательства в части и/или в целом, по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством и/или Договором банковского обслуживания и/или в настоящих Общих Условиях; а также Банк вправе отказать в заключении последующего Договора банковского обслуживания, в том числе - прекратив деловые отношения или приостановив осуществление операций в случаях, прямо установленных Действующим законодательством или внутренними правилами Банка, с чем Клиент безусловно согласен.

В случае, если Клиент желает получать иные услуги, предоставляемые Банком, кроме предусмотренных в настоящих Общих Условиях, требуется заключение отдельных договоров на оказание соответствующих услуг, а также соблюдение иных требований, предусмотренных Действующим законодательством и/или внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка и Акционеров Банка / Группы Акционеров. Если иное не предусмотрено соответствующими договорами, заключенными в соответствии с настоящими Общими Условиями, такие договоры вступают в силу с даты их подписания Сторонами и/или с даты принятия Банком соответствующего Заявления от Клиента.

3. Настоящие Общие Условия считаются принятыми Клиентом Банка, в целом, в случае его присоединения к настоящим Общим Условиям путем заключения с Банком соответствующего Договора банковского обслуживания, содержащего прямое указание о присоединении к настоящим Общим Условиям, включая его термины и определения, сноски, примечания (при наличии).

Тексты настоящих Общих Условий и Договоров банковского обслуживания, заключаемых между Банком и Клиентом в соответствии с настоящими Общими Условиями, а также Тарифы являются неотъемлемыми частями единого правового документа.

Подпись Клиента на соответствующей странице Договора банковского обслуживания и/или на соответствующем Заявлении свидетельствует о том, что Клиент:

а) получил, прочитал, понял и согласен с положениями Общих Условий 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 Общих Условий;

в) не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на настоящих Общих Условиях как на доказательство того, что настоящие Общие Условия не были им получены и договор присоединения им не заключался с Банком, если у Банка имеется Заявление и/или Договор банковского обслуживания, подписанный Клиентом.

Требования по проставлению печати Клиента на Договоре банковского обслуживания, Общих Условиях, Заявлении, указаниях и на иных других документах Клиента, предъявляются в случае представления Клиентом инструкции Банку о необходимости наличия печати Клиента.

В случае, если Действующим законодательством будут установлены требования по регистрации Договоров банковского обслуживания, заключаемых в соответствии с настоящими Общими Условиями, обязательства по регистрации возлагаются на Клиента, равно как и все расходы, связанные с такой регистрацией.

4. Банк устанавливает предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по Вкладам (депозитам) и кредитам, предельные суммы и сроки принимаемых Вкладов (депозитов) и предоставляемых кредитов, которые Банк может изменять в одностороннем порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями. Действующие в Банке предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по Вкладам (депозитам) и кредитам, предельные суммы и сроки принимаемых Вкладов (депозитов) и предоставляемых кредитов, а также условия выплаты вознаграждения по Вкладам (депозитам) и кредитам установлены в «Правилах об общих условиях проведения операций в Банке», которые размещены на WEB-сайте Банка и с которыми Клиент обязан ознакомиться, о чем будет свидетельствовать факт заключения любого первого Договора банковского обслуживания. Банк самостоятельно, основываясь на различных факторах (кредитоспособность Клиента, текущая ситуация на рынках и пр.) определяет суммы, сроки и ставки вознаграждения, которые Банк может предложить Клиенту в рамках установленных предельных величин ставок вознаграждения по Вкладам (депозитам) и кредитам, предельных сумм и сроков принимаемых Вкладов (депозитов) и предоставляемых кредитов. Конкретные условия по Вкладам (депозитам) и кредитам для Клиента устанавливаются Банком в соответствующих Договорах банковского обслуживания.

РАЗДЕЛ I. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ

Глава 1. Общие положения по Счетам

Общие положения, предусмотренные настоящим разделом, применимы ко всем Счетам Клиента, открытым в Банке, вне зависимости от вида и валюты Счета и в части, не противоречащей Действующему законодательству.

Статья 1. Открытие Счета

1.1 Банк открывает Счет на основании Заявления на открытие Счета, Договора банковского обслуживания после получения от Клиента всех необходимых документов, по форме и содержанию соответствующих требованиям, установленным Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, Акционеров Банка / Группы Акционеров, международной банковской практикой и обычаями делового оборота. Действия Банка по открытию Счета рассматриваются и признаются Сторонами как акцепт Банком Заявления Клиента на открытие Счета.

1.2 Подписывая Договор банковского обслуживания и/или Заявление на открытие Счета, Клиент принимает на себя все условия открытия, ведения, закрытия Счетов, и присоединяется к настоящим Общим Условиям, а также подтверждает, что все положения настоящих Общих Условий и Договора банковского обслуживания в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента, а также не содержат любых обременительных для Клиента положений.

1.3 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 и/или требования Акционеров Банка / Группа Акционеров. 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 том виде и в отдельно указанный Банком срок в соответствии с перечнем, указанным Банком.

1.4 В случае изменения персональных данных и/или информации, имеющих или могущих иметь значение для Банка в связи с наличием Счета (включая, но, не ограничиваясь, изменениями юридического статуса Клиента, фамилий лиц, имеющих право подписи от имени Клиента, и др.), Клиент обязан уведомить об этом Банк с приложением оригиналов либо копий, заверенных приемлемым для Банка способом, документов, подтверждающих такие изменения. Любые такие изменения становятся действительными для Банка только после подтверждения получения Банком уведомления и соответствующих подтверждающих документов. В случае непредставления Клиентом всех необходимых документов, подтверждающих внесенные изменения, имеющаяся в Банке информация Клиента по персональным данным и/или информация, имеющая или могущая иметь значение для Банка в связи с наличием Счета, будет считаться актуальной на дату обращения Клиента в Банк. Банк

вправе потребовать, а Клиент обязан предоставить Банку любые документы, подтверждающие эти изменения.

1.5 Счета могут открываться и вестись как в тенге, так и в иностранной валюте. Счет может использоваться Клиентом для Вклада (депозита), снятия и перевода Денег на другие Счета, для осуществления платежей в пользу третьих лиц, а также для иных целей в соответствии с требованиями Действующего законодательства и настоящих Общих Условий.

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

Статья 2. Уполномоченные лица Клиента

2.1 Получение платежных услуг, проведение операций и получение иных банковских услуг Уполномоченным лицом Клиента осуществляется в соответствии с настоящими Общими Условиями, Договором банковского обслуживания, Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, Акционеров Банка / Группы Акционеров.

2.2 Настоящим Стороны соглашаются соблюдать нижеследующие условия по безопасности в целях максимально возможного снижения риска, связанного с предоставлением Клиентом полномочий Уполномоченному лицу при получении платежных услуг, при проведении операций по Счету и получении иных банковских услуг по распоряжению Счетом и/или Деньгами на нем:

2.2.1 Для подтверждения полномочий Уполномоченных лиц Клиент предоставляет Банку документы, предусмотренные Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка и Акционеров Банка / Группой Акционеров, обычаями делового оборота, в том числе Документ с образцами подписей;

2.2.2 При замене/изменении Уполномоченных лиц или их данных, образцов подписей, печатей (при наличии требования), указанных в представленном Банку Документе с образцами подписей и прекращении или переоформлении документов, подтверждающих их полномочия, либо при досрочном прекращении их полномочий, Клиент обязан уведомить об этом Банк в письменной форме с предоставлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения и/или новый Документ с образцами подписей, в сроки, установленные настоящими Общими Условиями. Банк вправе потребовать, а Клиент обязан предоставить Банку любые документы, подтверждающие эти изменения или новый Документ с образцами подписей. Непредставление Клиентом запрошенной Банком документации, может быть основанием для приостановления расходных операций по Счетам Клиента.

2.2.3 До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, уполномоченных на получение платежных услуг, на проведение операций и получение иных банковских услуг по распоряжению Счетом и/или Деньгами на нем, либо на получение Корреспонденции от Банка, Клиент обязуется не представлять в Банк платежные документы Клиента/не направлять Банку запросы и иную Корреспонденцию, подписанные от имени Клиента лицами, полномочия которых Банку не подтверждены, а также обязуется соблюдать порядок и сроки предоставления документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, уполномоченных на получения платежных услуг, на проведение операций и получения иных банковских услуг.

2.3 Вся Корреспонденция на бумажном носителе от имени Клиента в адрес Банка и платежные документы Клиента на бумажном носителе должны быть подписаны Уполномоченными лицами Клиента в соответствии с Документом с образцами подписей.

2.4 В случае переименования/изменения организационно-правовой формы Клиента, Банк, на основании заявления Клиента и временного документа с образцами подписей осуществляет обслуживание Клиента по временному документу с образцами подписей.

2.5 Банк вправе отказать в исполнении платежного документа либо иного указания Клиента, если:

- на указании/платежном документе отсутствует первая и/или вторая подпись (при необходимости проставления обоих),
- Уполномоченные лица, их данные и/или подписи, оттиск печати Клиента (при наличии требования о печати) на указании/платежном документе не соответствуют Уполномоченным лицам, их данным и/или подписям, оттиску печати Клиента (при наличии требования о печати) в Документе с образцами

подписей, имеющемся у Банка,

- в иных случаях, предусмотренных внутренними правилами Банка и/или Действующим законодательством.

2.6 В отношении операций, проводимых Уполномоченными лицами Клиента посредством использования электронных банковских услуг, Банком могут быть установлены иные меры, требования и условия по безопасности, нежели изложенные в настоящей Статье.

2.7 Клиент отвечает за действия Уполномоченных лиц как за свои собственные.

Статья 3. Прием и осуществление Платежей и переводов Денег

3.1 Все платежи и переводы Денег осуществляются Банком в сроки, не превышающие установленные Действующим законодательством.

3.2 Распоряжение Деньгами на Счете осуществляется посредством предоставления письменных указаний Клиентом. Указания о распоряжении Счетом должны быть составлены на казахском и (или) русском языках, выполнены на стандартных бланках, по форме, установленной Действующим законодательством либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком и/или обычаями делового оборота. Клиент вправе предоставить Банку указания в иной форме, если такая возможность предусмотрена Действующим законодательством и при условии, что такое указание будет содержать всю информацию, необходимую для должного исполнения Банком указания Клиента, предусмотренную Действующим законодательством, политиками, стандартами и процедурами Банка, Акционером Банка / Группой Акционеров. Такое указание может быть составлено на казахском, и (или) русском и (или) английском языках. В таком случае, Банк самостоятельно формирует платежный документ по форме, требуемой Действующим законодательством либо используемой Банком. Такая услуга оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

3.3 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.

3.4 Банк исполняет указания в соответствии с внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка в порядке, установленные Действующим законодательством.

Банк вправе не исполнять инструкции Клиента, в том числе связанные с осуществлением платежей/ переводов, в случаях и по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями, «Правилами об общих условиях проведения операций в Банке», Договором банковского обслуживания, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка и Акционером Банка / Группы Акционеров.

Кроме прочего, Банк не принимает к исполнению платежные документы:

- а) содержащие неясные указания;
- б) не заполненные или не подписанные от имени Клиента;
- в) не содержащие сведения, предусмотренные Действующим законодательством;
- г) заполненные карандашом;
- д) содержащие исправления;
- е) содержащие указания о проведении операций, нарушающих Действующее законодательство;
- ж) в случае технической невозможности для Банка исполнить указание, содержащееся в платежном документе;
- з) в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями, «Правилами об общих условиях проведения операций в Банке», договором между Банком и Клиентом, 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.

3.5 Банк принимает к исполнению 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 указания Клиенту или высылает Клиенту извещение об отказе в исполнении указания, указав причину отказа способами, предусмотренными настоящими Общими Условиями и по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством и настоящими Общими Условиями. При этом,

Банк не несет ответственности за потери и убытки, понесенные Клиентом.

3.6 Банк осуществляет платежи и переводы Денег в соответствии с указаниями Клиента в пределах баланса на Счете или в пределах суммы кредита при наличии должным образом оформленного и заключенного между Банком и Клиентом Договора о предоставлении финансирования. В случае, если на Счете недостаточно Денег или сумма платежа/перевода превышает сумму кредита, Банк вправе вернуть платежные документы Клиенту без исполнения. Банк не производит частичное исполнение платежных документов Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством.

3.7 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. При отсутствии уведомления Клиентом Банка об ошибочном зачислении на Счет Денег в срок, предусмотренный настоящими Общими Условиями, Клиент несет ответственность за понесенные Банком фактические убытки в полном объеме.

3.8 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. Указания, направленные Клиентом после Операционного дня, исполняются Банком следующим Операционным днем. При обработке указания Клиента, Банк в том числе руководствуется датой валютирования.

3.9 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.

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

3.11 Клиент обязан предоставить Банку, по его требованию, документы, подтверждающие обоснованность платежа, а также сведения об источнике финансирования совершаемых операций.

3.12 В платежных документах Клиентом может быть указана дата валютирования. Права и обязанности Банка в связи с исполнением таких платежных документов регулируются Действующим законодательством.

3.13 Отзыв Клиентом принятого Банком к исполнению указания и приостановление исполнения указания производится в порядке, по основаниям и в сроки, установленные Действующим законодательством.

3.14 Банк переводит Деньги с одного Счета Клиента на другой, открытый в Банке, при наличии письменной инструкции Клиента относительно таких полномочий Банка (длительное поручение) в соответствии с Действующим законодательством, договоренностями Сторон, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

3.15 Платежные документы и распоряжения об отзыве платежных документов и приостановлении исполнения указания могут представляться как в электронном виде, так и на бумажном носителе, если иное не предусмотрено Действующим законодательством. Предъявление электронным способом указаний о платежах и переводах Денег, а также распоряжений об их отзыве или приостановлении производится на основании и в порядке, предусмотренном соответствующим договором, регулирующим отношения Банка и Клиента по использованию электронных систем, который заключается в связи с наличием Счета в Банке, с соблюдением порядка защитных действий от несанкционированных платежей и переводов. Настоящие Общие Условия и Договор банковского обслуживания регулируют вопросы обработки Банком платежных документов, поступивших по электронным системам, в части, не урегулированной в таком специальном договоре.

3.16 В целях защиты от несанкционированных платежей по Счету Клиента Банк осуществляет следующие действия:

– при исполнении платежных указаний Клиента на основании оригиналов платежных документов на бумажном носителе Банк осуществляет визуальную сверку подписей Уполномоченных лиц и печати

Клиента (по требованию Клиента);

– при исполнении платежных указаний Клиента на основании электронных платежных документов Клиента защита от несанкционированных платежей осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими процедурами Банка по безопасности при оказании электронных банковских услуг.

3.17 Клиент соглашается, что Банк вправе выбрать по своему усмотрению банка-корреспондента для проведения операции Клиента. При этом, банки-корреспонденты, участвующие в проведении операции/платежа, могут удерживать комиссию за свои услуги с суммы платежа без дополнительного согласования с Клиентом.

Клиент также уведомлен и соглашается, что Банк не несет ответственности за действия банков-корреспондентов, участвующих в проведении операции, в том числе если банк-корреспондент в соответствии с требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международных договоров, международных экономических санкций, своих внутренних нормативных документов, политик и процедур:

- приостанавливает операцию Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;
- отказывает в завершении операции Клиента без конкретизации причин такого отказа;
- блокирует деньги Клиента на неопределенный срок;
- запрашивает любые необходимые документы для проведения операции;
- привлекает к обработке операции третий банк-корреспондент из-за отсутствия прямого SWIFT-кода.

3.18 В случае, если в результате проведения платежа Клиента Банк будет привлечен к ответственности по вине Клиента, Клиент соглашается по требованию Банка возместить Банку ущерб, возникший вследствие проведенного платежа.

3.19 При совершении переводов (в том числе международных) со Счета/ без использования Счета, Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на предоставление Банком по запросу банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента, сведений и разъяснений, касающихся операции и участвующих в ней лиц.

В случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить банку-корреспонденту для завершения операции, Клиент обязуется предоставить Банку такие сведения, разъяснения или документы в необходимом объеме и в срок, определенный Банком.

Статья 4. Кассовое обслуживание в помещениях Банка

4.1 Операции с наличными Деньгами включают в себя: прием Банком наличных Денег в различных валютах, пересчет, сортировку, упаковку, размен, обмен, зачисление, снятие и их выдачу в различных валютах. Указанные операции с наличными Деньгами осуществляются Банком в течение Операционного дня в порядке, установленном Действующим законодательством, Договором банковского обслуживания, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка. 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.

4.2 Банк кредитует Счет Клиента на сумму фактически полученных Денег после их приема, полного пересчета банкнот, а монет – по кружкам и упаковки.

4.3 Выдача наличных Денег производится по чекам и расходным кассовым ордерам в пределах доступного баланса на Счете. Выдача наличных Денег Клиенту осуществляется по заявке на получение наличных денег, представленной Клиентом не позднее одного рабочего дня до выдачи наличных Денег, в порядке, установленном Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

4.4 В случае внесения Клиентом наличных Денег на Счет в крупном размере, который определяется Банком исходя из требований Действующего законодательства и/или внутренних политик и стандартов Банка, Банк имеет право потребовать документы, подтверждающие происхождение вносимых Денег.

4.5 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 в порядке,

установленном Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

4.6 Кассовое обслуживание в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями Действующего законодательства о валютном регулировании.

Статья 5. Операции с иностранной валютой

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

5.2 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.

5.3 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.

5.4 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.

5.5 В случае осуществления платежа и (или) перевода денег по валютной операции, проведение которой может быть направлено на вывод денег из Республики Казахстан, уклонение от выполнения требований валютного законодательства Республики Казахстан, Клиент разрешает Банку передать информацию о данном платеже и (или) переводе денег органам валютного контроля и правоохранительным органам.

Статья 6. Услуги по конвертации

6.1 Клиент обязан соблюдать Действующее законодательство, регулирующее проведение конверсионных операций и использование конвертированных Денег.

6.2 Банк осуществляет операции по конвертации в соответствии с Действующим законодательством и в пределах доступного баланса на Счете с учетом комиссионного вознаграждения согласно Тарифам:

- 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);
- г) из иностранной валюты в казахстанские тенге (FCY-KZT) с использованием опции будущей даты валютирования;
- д) из казахстанских тенге в иностранную валюту (KZT-FCY) с использованием опции будущей даты валютирования;
- е) из иностранной валюты в другую иностранную валюту (FCY-FCY) с использованием опции будущей даты валютирования.

6.3 Клиент вправе, по своему усмотрению, уполномочить Банк на конвертацию Денег с любого из Счетов, открытых в Банке, из одной валюты в другую, при условии наличия у Клиента в Банке открытых Счетов в участвующих в конвертации валютах.

6.4 Применимый курс и объем конвертации может быть предварительно согласован между Банком и Клиентом.

Настоящим Стороны соглашаются, что для целей осуществления операций по конвертации (конверсионные сделки), как предусмотрено настоящими Общими Условиями и Договором банковского обслуживания, Стороны вправе использовать телефонную связь либо системы Refinitiv или Bloomberg. При согласовании курсов и иных существенных условий конверсионной сделки, все такие условия

оговариваются между Сторонами в ходе переговоров и фиксируются посредством записи, произведенной на специальном телефоне, оснащенный записывающим устройством, либо в записях переговоров систем Refinitiv или Bloomberg.

В случае использования Сторонами телефонной связи Стороны настоящим заявляют, что им известно о том, что запись переговоров по условиям конверсионной сделки автоматически производится на телефоне с записывающим устройством, установленном в офисе Банка, и на телефоне с записывающим устройством, при наличии такового у Клиента, и установленном в его офисе. Стороны не имеют каких-либо возражений против производимой записи.

Клиент соглашается, что Банк вправе хранить такие записи в течение срока, определенного Действующим законодательством и процедурами Банка.

Настоящим Стороны безотзывно соглашаются, что запись переговоров по условиям конверсионной сделки, произведенная посредством вышеназванного/-ных телефона/ телефонов с записывающим устройством, либо посредством систем Refinitiv или Bloomberg, будет являться достаточным доказательством достигнутых Сторонами договоренностей об участвующих в конверсионной сделке валютах, применяемом курсе конвертации и ее объемах.

6.5 Стороны признают, что конверсионная сделка считается заключенной между Сторонами с момента получения Банком волеизъявления Клиента заключить конверсионную сделку (фиксирования сделки Сторонами по вышеуказанным каналам связи или получения Заявления Клиента на конвертацию), как предусмотрено настоящими Общими Условиями, при отсутствии возражений Банка на заключение такой сделки.

6.6 Заявление Клиента на конвертацию по конверсионной сделке должно быть представлено Банку в течение Операционного дня даты заключения Сторонами конверсионной сделки.

6.7 В случае, если существенные условия конверсионной сделки, указанные в Заявлении Клиента на конвертацию, отличаются от условий, согласованных Сторонами ранее посредством телефонной связи либо посредством систем Refinitiv или Bloomberg, Стороны принимают меры по урегулированию расхождений в день получения Банком Заявления Клиента на конвертацию, соответственно.

В случае, если Сторонам не удалось урегулировать расхождения по конверсионной сделке, обязательства Сторон по которой уже были исполнены после получения Банком Заявления Клиента на конвертацию, настоящим Стороны соглашаются вернуть все полученное по такой сделке другой Стороне не позднее окончания следующего Операционного дня. Для этих целей, настоящим Клиент уполномочивает Банк без какого-либо предварительного согласия и дополнительного уведомления Клиента дебетовать/безакцептно списывать с любых Счетов Клиента в Банке суммы, подлежащие возврату Банку по исполненной конверсионной сделке в связи с наличием таких разногласий.

6.8 Каждая из Сторон несет ответственность за обеспечение доступа к средствам оперативной связи, используемым в соответствии с настоящим пунктом, только лицам, обладающим необходимой квалификацией и навыками, позволяющими им вести переговоры, определять условия и заключать конверсионные сделки в рамках настоящих Общих Условиях, а также уполномоченным на проведение переговоров с другой Стороной по условиям конверсионных сделок и на заключение таких конверсионных сделок от имени такой Стороны. Стороны признают, что сделки, заключаемые в рамках настоящих Общих Условиях, по условиям которых достигнута договоренность между Уполномоченными лицами, являются обязательными для исполнения Сторонами и Стороны несут всю ответственность за деятельность Уполномоченных лиц, связанную с заключением конверсионных сделок в соответствии с настоящими Общими Условиями. При этом Банк оставляет за собой право в любой момент времени, по своему усмотрению, внедрить дополнительные меры безопасности по идентификации и верификации полномочий лиц, ведущих переговоры по конверсионным сделкам от имени Клиента.

6.9 Настоящим Клиент уполномочивает Банк производить конвертацию поступающих в пользу Клиента Денег в валюту Счета. Банк уполномочен производить указанные действия на основании Договора банковского обслуживания и без какого-либо дополнительного согласия или полномочия со стороны Клиента по Текущему курсу Банка, если применение иного курса прямо не предусмотрено Действующим законодательством либо если иной курс предварительно не был согласован между Банком и Клиентом.

6.10 В случае выбора Клиентом опции исполнения конвертации с будущей датой валютирования Клиент должен обеспечить на Счете достаточную сумму Денег для покупки/продажи иностранной валюты в день направления заявления на конвертацию, с учетом комиссионного вознаграждения

согласно Тарифам. В случае отсутствия или недостаточности суммы Денег на Счете Клиента в дату заключения сделки (в дату получения Заявления Клиента на конвертацию), Банк вправе отказать в исполнении конвертации.

6.11. Банк вправе в случае наличия на валютном счете Клиента суммы свыше эквивалента, установленного Действующим законодательством и неиспользования ее Клиентом в течение 10 (десяти) рабочих дней, продать данную валюту за национальную валюту в сроки и в порядке, предусмотренные Действующим законодательством.

Статья 7. Списание Денег со Счета

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

7.2 Платежные требования 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.

7.3 Дополнительное согласие Клиента не требуется также, если между Банком и Клиентом дополнительно заключен договор прямого дебетования банковского счета и/или требование третьего лица основано на действующем договоре между Клиентом и Бенефициаром, являющимся кредитором либо гарантом, предусматривающим возможность безакцептного изъятия Денег со Счета, с соблюдением условий Действующего законодательства.

7.4 Банк вправе без какого-либо предварительного согласия и дополнительного уведомления Клиента дебетовать/безакцептно (бесспорно) списывать со Счета все или любые суммы, за представленные им услуги, в том числе сумму Задолженности по Договору о предоставлении финансирования, сумму комиссионного вознаграждения Банка, на основании любого договора с Банком (в том числе Договора о предоставлении финансирования), в котором предусмотрено такое право, а также в случаях, когда это необходимо для совершения Банком корректирующих проводок по Счету (ошибочно зачисленные на Счет Деньги и др.). При этом все суммы, изъятые Банком со Счета в качестве зачета Задолженности Банку, направляются в погашение такой Задолженности в очередности, предусмотренной Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и соответствующим договором между Банком и Клиентом.

7.5 Если Банком не получен платеж в полной сумме, причитающейся ему в соответствии с любым договором, заключенным с Банком, Банк вправе получить возмещение таких сумм посредством безакцептного списания и/или прямого дебетования сумм Задолженности Клиента по таким договорам в любое время со всех и любых Счетов, открытых на имя Клиента в Банке, на основании настоящих Общих Условий и без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Клиента.

В случае недостаточности суммы Денег на Счете в валюте, в которой подлежит списание Задолженности, Банк вправе конвертировать необходимый эквивалент суммы Задолженности с иных Счетов в другой валюте и покрыть такие суммы Задолженности, подлежащие уплате. Конвертация производится по Текущему курсу Банка, если применение иного курса прямо не предусмотрено Действующим законодательством.

Для указанных целей, настоящим Клиент дает свое безотзывное согласие и уполномочивает Банк на такое безакцептное списание и/или прямое дебетование сумм Задолженности Клиента по вышеуказанным договорам со Счетов Клиента, на основании настоящих Общих Условий и без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Клиента.

Статья 8. Выписки по Счету

8.1 Банк предоставляет Клиенту информацию о дебетовых/кредитовых операциях по Счету в виде Выписки. Выписка генерируется из автоматизированной банковской информационной системы Банка в виде распечатки электронного образа бухгалтерских записей по Счету, отражающих операции, фактически совершенные по Счету. Клиент самостоятельно определяет периодичность получения Выписок, с учетом технических возможностей Банка, и принимает на себя весь риск и ответственность, связанные с выбранной периодичностью. Выписка может быть предоставлена Клиенту в виде бумажной распечатки либо в электронном виде (при наличии соответствующего договора между

Банком и Клиентом на предоставление электронных банковских услуг).

8.2 Клиент соглашается, что Выписка по Счету является достаточным доказательством того, что Клиент был поставлен в известность о совершенных по Счету операциях, и отсутствие незамедлительного уведомления Банка о содержащихся в них ошибках/ несанкционированных операциях является риском и ответственностью Клиента.

8.3 Банк может извещать Клиента об исполнении его платежных поручений путем направления уведомлений в произвольной форме.

8.4 В случае неполучения Выписки в установленный срок, Клиент обязан незамедлительно в письменной форме проинформировать Банк. В случае, если Выписка, подлежащая предоставлению Клиенту по указанному Клиентом адресу, возвращается Банку, Банк направляет Выписку повторно. В случае если Выписка, подлежащая предоставлению Клиенту по указанному Клиентом почтовому адресу, возвращается Банку в связи с отсутствием указанного Клиентом почтового адреса либо Клиента - по такому почтовому адресу, Банк хранит Выписку в течение 3 (трех) последующих месяцев, после чего уничтожает ее. Клиент принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с неполучением Выписки и иной информации от Банка.

8.5 Клиент обязуется ежегодно, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты отправки Банком Клиенту уведомления о сверке, подтверждать остаток Денег на Счете. По истечении указанного срока остаток Денег на Счете Клиента, отраженный в письменном уведомлении считается подтвержденным, если отсутствуют письменные претензии от Клиента, свидетельствующие о наличии разночтений между Банком и Клиентом по сумме данного остатка.

8.6 Настоящим Клиент уполномочивает Банк направлять Выписки по каналам связи, предусмотренным Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского обслуживания, Уполномоченному лицу Клиента в соответствии с письменными указаниями Клиента. При этом, Клиент принимает на себя весь и любой риск, связанный с получением Выписок неуполномоченными лицами, включая, но, не ограничиваясь, возможностью любых умышленных действий третьих лиц, в том числе мошенничество, неуполномоченный доступ, а также утрата информации, содержащейся в Выписках до ее получения Клиентом.

Статья 9. Урегулирование претензий / споров

9.1 Клиент обязан незамедлительно проверять всю информацию (в том числе Корреспонденцию 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, наличие несанкционированных операций, он должен немедленно уведомить об этом Банк устно по телефону, а затем и в письменной форме.

9.2 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 в кратчайшие сроки 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 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.

9.3 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.

9.4 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, Акционеров Банка / Группы Акционеров Банка, соответствующей международной платежной системы.

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

9.6 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.

9.7 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/указания, 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 документов/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/указаний Клиента в соответствии с настоящим пунктом, за исключением тех неверно произведенных расчетов, которые возникли по вине Банка.

9.8 Клиент настоящим соглашается, что при решении вопроса о подлинности подписи Клиента на платежных документах/указаниях, предоставленных на бумажном носителе, 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 Документе с образцами подписей. Данное положение не распространяется на операции, осуществляемые с использованием корпоративных платежных карточек в связи с тем, что у Банка отсутствует техническая возможность и обусловленная Действующим законодательством обязанность осуществлять верификацию подписи держателя корпоративной платежной карточки.

Статья 10. Иные положения

10.1 Клиент настоящим выражает свое согласие с тем, что Банк вправе включить данные, содержащиеся в Документе с образцами подписей, включая образцы подписей (при наличии таковых), в электронную базу данных Банка, используемую для обслуживания Счета.

10.2 Банк вправе определять и контролировать направления использования Денег Клиентом, устанавливать контроль над Счетом и ограничивать права Клиента свободно распоряжаться Деньгами, в соответствии с условиями соответствующего договора о залоге, на основании которого Деньги на Счете являются предметом залога и обеспечивают исполнение обязательств Клиента перед Банком, либо иного договора, предусматривающего вышеописанные полномочия Банка.

10.3 Приостановление операций по Счету и/или арест Денег на Счете осуществляется Банком по основаниям и в соответствии с Действующим законодательством, Общими условиями и Договором банковского обслуживания.

10.4 Если Банк по распоряжению Клиента высылает Деньги, ценные бумаги, чеки или иные документы в адрес Клиента или третьих лиц, то Клиент несет все возможные риски, связанные с такой отправкой, если иное не будет определено в письменной форме.

10.5 Клиент должен бережно и аккуратно обращаться с бланками, платежными карточками, носителями данных и средствами связи, предоставленными в его распоряжение Банком. Если Клиенту станет

известно о таких обстоятельствах, как, например, утеря, кража или неправильное/ несанкционированное использование таких бланков, платежных карточек, носителей данных и средств связи, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме. Клиент несет ответственность за последствия ненадлежащего использования этих бланков, платежных карточек, носителей данных и средств связи, если только не докажет отсутствие своей вины.

10.6 Настоящим Стороны соглашаются, что Банк вправе заявить о расторжении Договора банковского обслуживания и закрытии Счета в случае отсутствия на Счете Денег, либо при нарушении Клиентом обязательств по настоящим Общим Условиям и/или Договору банковского обслуживания, а также по другим основаниям, предусмотренным настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского обслуживания, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка и Действующим законодательством.

Глава 2. Текущий счет

Статья 11. Операции, осуществляемые по Текущему счету

11.1 В соответствии с требованиями Действующего законодательства, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка, по Текущему счету осуществляются операции, связанные с:

- ❖ обеспечением наличия и использованием Банком Денег Клиента;
- ❖ принятием (зачислением) Денег в пользу Клиента;
- ❖ приемом и осуществлением платежей и переводов Денег Клиента на другие банковские счета Клиента либо в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета;
- ❖ осуществлением конверсионных операций по Счетам Клиента;
- ❖ исполнением распоряжений третьих лиц об изъятии Денег Клиента по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством и/или Договором текущего счета;
- ❖ осуществлением приема от Клиента и выдачи ему наличных денег на/с банковские(их) счета(ов) в порядке, установленном настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета;
- ❖ выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемыми настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета;
- ❖ предоставлением по требованию Клиента информации о сумме Денег Клиента в Банке и произведенных операциях в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета;
- ❖ предоставлением электронных банковских услуг (дистанционное банковское обслуживание), при наличии отдельного договора между Банком и Клиентом;
- ❖ осуществлением иного банковского обслуживания/предоставлением иных платежных услуг Клиента(у), предусмотренного(ых) настоящими Общими Условиями, Договором текущего счета, договором банковского обслуживания и Действующим законодательством, обычаями делового оборота, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка.

11.2. Дополнительная информация по оказанию платежных услуг/банковского обслуживания по Текущему счету предоставляется Банком по запросу Клиента способами, предусмотренными в Общих Условиях/ Договором банковского обслуживания и в сроки в соответствии с Правилами об общих условиях проведения операций в Банке и/или Действующим законодательством.

11.3 По усмотрению Банка на постоянной или временной основе Клиенту могут быть предоставлены дополнительные услуги в рамках Договора банковского обслуживания или введен особый режим ведения Текущего счета, как описано в настоящей статье, с оплатой комиссионного вознаграждения, в порядке, предусмотренном соответствующим Договором банковского обслуживания.

11.4. Ведение Текущего счета в режиме специального управления.

При наличии соответствующей договоренности между Банком и Клиентом, Банк осуществляет банковские операции по Текущему счету, ведение которого осуществляется в режиме специального управления, в соответствии с условиями и процедурами, согласованными между Банком и Клиентом в отдельно заключенном договоре.

11.5. Ведение Текущего счета для карточных операций.

В соответствии с требованиями Действующего законодательства, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка, по Текущему счету для карточных операций осуществляются операции, обычно осуществляемые по Текущему счету с учетом возможности доступа уполномоченных

лиц Клиента-держателей корпоративной платежной карточки к Деньгам Клиента на Текущем счете для карточных операций посредством использования корпоративной платежной карточки или ее реквизитов.

Условия предоставления корпоративных платежных карточек и порядок распоряжения Деньгами на Счете Клиента посредством использования корпоративных платежных карточек регулируется в соответствии с действующими в Банке правилами пользования платежной карточкой и/или отдельным договором между Банком и Клиентом.

Статья 12. Права и обязанности Банка и Клиента

12.1 Дополнительно к иным правам, предусмотренным настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета, Клиент вправе:

12.1.1 В соответствии с настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета распоряжаться Деньгами на Текущем счете;

12.1.2 Получать Выписки, справки о состоянии Текущего счета;

12.1.3 В любое время истребовать Деньги в пределах остатка на Текущем счете в порядке и на условиях, установленных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета.

12.2 Дополнительно к иным обязательствам, предусмотренным настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета, Клиент обязан:

12.2.1 Предоставить в Банк пакет документов, необходимый для открытия и ведения Текущего счета, а также пополнять данный пакет в случае изменений в ранее представленных документах, утери ими актуальности и прочих случаях, предусмотренных настоящими Общими Условиями, Договором текущего счета и/или Действующим законодательством, в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты таких изменений;

12.2.2 Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение за оказание услуг в соответствии с Тарифами и Договором банковского обслуживания, в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями и Договором банковского обслуживания, а также компенсировать Банку все затраты, понесенные Банком в связи с исполнением им указаний Клиента, в той валюте, в которой выполнялось указание Клиента, в тех размерах и на тех условиях, которые предусматриваются действующими на момент предоставления услуг Тарифами, если иное в письменной форме не согласовано между Банком и Клиентом;

12.2.3 Ознакомиться с информацией, содержащейся в Корреспонденции Банка и проверить наличие ошибочных или несанкционированных операций по Текущему счету в течение 1 (одного) Рабочего дня с даты получения. В случае неполучения Банком извещения Клиента об ошибках в вышеуказанный срок - возместить Банку суммы убытков, потерь, расходов и издержек, понесенных Банком в результате неисполнения или несвоевременного исполнения Клиентом вышеуказанных обязательств и/или исполнения Банком ошибочных (несанкционированных) указаний;

12.2.4 В случае истребования Банком у Клиента дополнительных документов в соответствии с настоящими Общими Условиями - предоставить такие документы Банку в установленный Банком срок;

12.2.5 Возместить Банку комиссии иных банков (в том числе иностранных банков), накладные расходы, в том числе почтово-телеграфные расходы, расходы на перевод с/на иностранный(-ого) язык(-а), верификацию, нотариальные услуги и иные расходы, если таковые требуются для надлежащего оказания Банком услуг в размере фактических затрат;

12.2.6 Поддерживать, предусмотренную Договором текущего счета, на Текущем счете сумму неснижаемого остатка денег, установленную Банком.

12.3 Дополнительно к иным правам, предусмотренным настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета, Банк вправе:

12.3.1 В пределах срока действия Договора текущего счета использовать Деньги по своему усмотрению;

12.3.2 Производить изъятие Денег с Текущего счета Клиента без его согласия и приостанавливать расходные операции в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и/или Договором текущего счета;

12.3.3 Взимать с Текущего счета комиссионное вознаграждение за оказание услуг в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату оказания услуг, в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями, а также требовать от Клиента компенсации всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им указаний Клиента, в той валюте, в которой выполнялось указание Клиента, в тех размерах и на тех условиях, которые предусматриваются действующими на момент предоставления услуг Тарифами, если иное в письменной форме не согласовано между Банком и Клиентом;

12.3.4 В случае обнаружения Банком произведенных им ошибок в операциях по Текущему счету, либо обнаружения Банком произведенного несанкционированного платежа и/или перевода - в безакцептном порядке, без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента, произвести возврат Денег по ошибочному либо несанкционированному платежу и/или переводу в порядке и в сроки, установленные настоящими Общими Условиями и Действующим законодательством;

12.3.5 Отказаться в исполнении платежных документов в случае возникновения просроченной Задолженности Клиента перед Банком по исполнению обязательств по Договорам банковского обслуживания, заключенным Банком с Клиентом;

12.3.6 По своему усмотрению, без какого-либо дополнительного согласия Клиента, вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия и ведения Текущего счета, в том числе, в случаях, прямо предусмотренных Действующим законодательством и/или внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка и требовать предоставления необходимых документов от Клиента. В случае, если Клиент не предоставит такие документы - приостановить/прекратить предоставление услуг по Договору текущего счета, а также вправе отказывать в исполнении платежных документов Клиента;

12.3.7 Пользоваться услугами третьих лиц при выполнении своих обязательств и указаний/распоряжений/инструкций Клиента и предоставлении Клиенту иных услуг в соответствии с Договором текущего счета, включая (но, не ограничиваясь) случаи, когда необходимость использования услуг третьих лиц прямо установлена Действующим законодательством;

12.3.8 Направлять Клиенту Корреспонденцию, в том числе носящую информационный либо рекламный характер, по почтовому и/или электронному адресу, указанному Клиентом;

12.3.9 Воздержаться от исполнения указаний Клиента (отказаться в исполнении платежного документа) в отношении Денег, размещенных на Текущем счете, в случае нарушения Клиентом условий Договора текущего счета, любого иного договора, соглашения и/или иного документа, подписанного с Банком, а также в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями, Договором текущего счета, любым иным договором, соглашением и/или иным документом, подписанным с Банком;

12.3.10 Закрывать Текущий счет, в случаях и порядке, предусмотренных Действующим законодательством Республики Казахстан, настоящими Общими Условиями и/или Договором текущего счета;

12.3.11 Отказаться в исполнении платежного документа Клиента, если исполнение платежного документа может привести к уменьшению неснижаемого остатка, установленного в соответствующем Договоре банковского обслуживания;

12.3.12 Отказаться в исполнении платежного документа Клиента в случае, если в результате исполнения Банком распоряжения Клиента, содержащегося в таком платежном документе, будет допущено использование Клиентом Денег, предоставленных Банком Клиенту в качестве банковского займа, не по целевому назначению, установленному соответствующим Договором о предоставлении финансирования, заключенным между Банком и Клиентом;

12.3.13 Банк вправе отказать в исполнении платежного документа Клиента в случае необеспечения Клиентом на Текущем счете суммы, достаточной для оплаты комиссионного вознаграждения Банка в соответствии с действующими Тарифами на дату осуществления платежа.

12.4 Дополнительно к иным обязательствам, предусмотренным настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета, Банк обязан:

12.4.1 Открыть Клиенту Текущий счет и учитывать на нем внесенные наличными или перечисленные в безналичном порядке Деньги;

12.4.2 Обеспечить наличие Денег Клиента на Текущем счете при предъявлении требований Клиента;

12.4.3 Производить операции по Текущему счету по поручению Клиента в строгом соответствии с Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета;

12.4.4 На периодической основе и/или по запросу Клиента предоставлять Клиенту Выписки по Текущему счету и иную информацию в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями и/или Договором текущего счета;

12.4.5 Обеспечить конфиденциальность информации относительно Текущего счета Клиента на условиях, установленных настоящими Общими Условиями и Действующим законодательством;

12.4.6 В случае обнаружения Банком произведенных им ошибок в учете по Текущему счету, подтверждении, Выписке по Текущему счету и/или другой информации, которую Банк предоставил Клиенту, - немедленно уведомить об этом Клиента и в кратчайшие сроки произвести исправления неправильно произведенных расчетов. Банк вправе производить корректировку расчетов путем кредитования либо дебетования Текущего счета без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента. При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате таких исправлений, за исключением тех неверно произведенных расчетов, которые были допущены по вине Банка.

Статья 13. Вознаграждение по Текущему счету

13.1 Банк вправе по своему усмотрению время от времени начислять вознаграждение на Деньги, находящиеся на Текущем счете Клиента, открытых до вступления в законную силу изменений в Действующем законодательстве о запрете начисления вознаграждения на Текущие счета.

13.2 Размер вознаграждения и период времени, в течение которого Банком будет начисляться вознаграждение, согласовывается Сторонами в устной форме с использованием телефонной связи, если Сторонами не согласован иной способ согласования условий начисления вознаграждения.

Настоящим Стороны соглашаются, что при согласовании Сторонами условий начисления вознаграждения в ходе переговоров с использованием телефонной связи, все такие условия оговариваются между Сторонами и фиксируются посредством записи, произведенной на специальном телефоне, оснащенном записывающим устройством.

Стороны настоящим заявляют, что им известно о том, что запись переговоров по условиям начисления вознаграждения на Деньги на Текущем счете автоматически производится на телефоне с записывающим устройством, установленном в офисе Банка.

Стороны не имеют каких-либо возражений против производимой записи.

Настоящим Стороны безотзывно соглашаются, что запись переговоров по условиям начисления вознаграждения, произведенная посредством вышеназванного телефона с записывающим устройством будет являться достаточным доказательством достигнутых Сторонами договоренностей.

13.3 Начисление и выплата вознаграждения по Текущему счету Клиента осуществляется в порядке, установленном Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка и Акционеров Банка / Группы Акционеров.

13.4 Если иное дополнительно не согласовано между Банком и Клиентом, вознаграждение по Текущему счету начисляется ежедневно по схеме – 365 (триста шестьдесят пять) дней в году и фактическое количество дней в месяце.

13.5 Выплата начисленного вознаграждения производится ежемесячно в последний Рабочий день месяца, если иное не оговорено Сторонами дополнительно. Если иное дополнительно не согласовано между Банком и Клиентом, начисленное вознаграждение выплачивается на Текущий счет, по которому производится начисление. При выплате вознаграждения по Текущему счету Банк производит удержание налогов, которые должны быть уплачены Клиентом в связи с получением дохода, в случаях, размере и порядке, установленных Действующим законодательством.

13.6 При этом, начисление вознаграждения по Текущему счету является не обязательством, а исключительным правом Банка, и такое начисление может быть отменено Банком в любой момент по любому основанию без какого-либо дополнительного уведомления.

Также, в случае отсутствия специальной договоренности между Банком и Клиентом, как предусмотрено настоящей Статьей, Банк вправе в одностороннем порядке приостанавливать/ возобновлять начисление и/или изменять условия начисления вознаграждения на остатки Денег на Текущем счете Клиента, в том числе размер вознаграждения, на основании решения уполномоченного органа Банка.

Статья 14. Срок действия и порядок расторжения Договора текущего счета. Закрытие Текущего счета

14.1 Договор текущего счета вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами. Срок действия Договора текущего счета не ограничен и определяется наличием заинтересованности Сторон.

14.2 Закрытие Текущего счета может быть произведено в любое время по инициативе Клиента согласно заявлению Клиента на закрытие Счета при отсутствии оснований, препятствующих закрытию Текущего счета в соответствии с Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и/или Договором текущего счета.

14.3 Закрытие Счета может быть произведено самостоятельно Банком в случае прекращения либо отказа Банком от исполнения Договора текущего счета по основаниям, предусмотренным в Действующем законодательстве и/или в Правилах об общих условиях проведения операций в Банке и/или указанным в подпунктах 14.3.1. и 14.3.2 настоящей статьи Общих Условий путем уведомления об этом Клиента не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до планируемой даты фактического прекращения, если иной срок не предусмотрен настоящими Общими Условиями, либо отказа от исполнения Договора текущего счета, если Действующим законодательством прямо не предусмотрены ограничения для прекращения либо отказа Банком от исполнения Договора текущего счета. Уведомление направляется по известному Банку адресу Клиента способами, предусмотренными в настоящих Общих Условиях.

14.3.1 Банк вправе прекратить либо отказаться от исполнения Договора текущего счета и/или оказания платежной услуги в одностороннем внесудебном порядке, путем направления уведомления Клиенту за 10 (десять) календарных дней в случаях:

- отсутствия Денег на Счете Клиента более одного года;
- отсутствия движения Денег на Счете Клиента более одного года;
- выявления Банком наличия угрозы ненадлежащего исполнения любого из обязательств Клиента по Договору текущего счета / Общих Условий, (включая, но, не ограничиваясь оспариванием действительности условий Договора текущего счета / Общих Условий), или предоставления Клиентом недостоверных/ой и/или неполных/ой документов и/или информации Банку; и/или
- наличия угрозы нарушения Банком требований Действующего законодательства, политик/процедур или групповых требований Акционеров Банка/ Группы Акционеров, международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан; и/или
- изменений Действующего законодательства, влияющих на надлежащее исполнение Банком требований Действующего законодательства, Договора текущего счета / Общих Условий, международных договоров, ратифицированных Республики Казахстан; и/или
- возбуждения судебных процедур Клиентом или против него, способных негативным образом повлиять на надлежащее исполнение Клиентом обязательств по Договору текущего счета / Общих Условий и/или негативным образом повлиять на деловую репутацию Банка; и/или
- непредставления Клиентом и/или его представителем документов, или сведений, запрашиваемых Банком в соответствии с Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка; и/или
- представления Клиентом и/или его представителем недействительных (утраченных, с истекшим сроком действия) или недостоверных документов и сведений; и/или

- невозможности установления предполагаемой цели и характера деловых отношений;
- наличия сведений о Клиенте и/или его представителе, и/или его бенефициарном собственнике в перечне Уполномоченного органа по финансовому мониторингу Республики Казахстан; и/или
- если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег/финансирование терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо; и/или
- если банковский документ подписан неуполномоченным лицом Клиента и/или образец подписи и оттиск печати (при наличии требования Клиента) не соответствуют данным из Документа с образцами подписей, имеющемуся в Банке; и/или
- наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; и/или
- в иных случаях, предусмотренных Договором банковского обслуживания, Договором текущего счета, Общими условиями, заключенными между Сторонами.

14.3.2 Банк также вправе в любое время без предварительного уведомления Клиента в одностороннем внесудебном порядке отказать от Договора текущего счета, закрыть Текущий счет, прекращая, тем самым, ведение и обслуживание Текущего счета, или отказать в оказании платежной услуги в случае, 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) 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 отказом Банка, банка-корреспондента Банка, участвующего в операции, в исполнении или прекращении исполнения платежных инструкций Клиента, в связи с санкциями, исполнением законодательства Республики Казахстан и международных норм о противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма, либо в случаях совершения международных переводов, норм законодательства соответствующего иностранного государства.

14.4 Договор текущего счета не может быть расторгнут, а Текущий счет закрыт, при наличии неисполненных финансовых и иных обязательств, 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 безакцептного 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 (например, банковской гарантии, открытого аккредитива и т.п.), Клиент обязан предоставить по требованию Банка соответствующее обеспечение для выполнения имеющихся у него обязательств перед Банком.

14.5 В течение 5 (пяти) Рабочих дней после выполнения всех существующих обязательств Клиентом и Банком, остаток Денег на Текущем счете переводится на другой банковский счет Клиента в Банке или ином банке, по письменному указанию Клиента либо в порядке, установленном Действующим законодательством.

14.6 С даты закрытия всех Текущих счетов, открытых в рамках Договора текущего счета, действие Договора текущего счета прекращается.

14.7 Клиент не вправе закрыть Текущий счет и расторгнуть Договор текущего счета, если хотя бы в одном действующем Договоре банковского обслуживания, заключенном между Банком и Клиентом, имеется ссылка на Текущий 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,

открытого в Банке, или другого способа проведения взаиморасчетов между Сторонами, не предполагающего использование Текущего счета.

14.8 Стороны настоящим соглашаются, что в случае прекращения Договора текущего счета (независимо от оснований), Договор текущего счета прекращает свое действие, за исключением положений Договора текущего счета, регулирующих вопросы конфиденциальности, которые остаются в силе до истечения сроков, установленных Действующим законодательством для хранения Банком Договора текущего счета и документов, связанных с открытием Текущего счета и проведением операций по нему.

Глава 3. Сберегательный счет

Статья 15. Операции, осуществляемые по Сберегательному счету

15.1 В соответствии с положениями Действующего законодательства, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка, по Сберегательному счету осуществляются операции, связанные с:

- ❖ осуществлением приема от Клиента Денег безналичным способом;
- ❖ выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемыми настоящими Общими Условиями и Договором банковского вклада;
- ❖ обеспечением наличия и использованием Банком сумм Вклада (депозита);
- ❖ возвратом Вклада (депозита) (полностью или в части) на условиях, предусмотренных настоящими Общими Условиями, Договором банковского вклада и Действующим законодательством, в том числе путем его перевода на другой банковский счет Клиента;
- ❖ исполнением указаний третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством и (или) Договором банковского вклада.

Статья 16. Общие условия и порядок размещения и возврата Вклада (депозита). Общие положения о вознаграждении по Вкладу (депозиту)

16.1 На основании Договора банковского вклада, заключенного между Банком и Клиентом, Банк соглашается открыть на имя Клиента Сберегательный счет и принять от Клиента сумму Вклада (депозита), выплачивать по Вкладу (депозиту) вознаграждение, в размерах и порядке, предусмотренными Договором банковского вклада и вернуть Вклад (депозит) (полностью или в части) в соответствии с условиями Договора банковского вклада. Договор банковского вклада вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами и/или с даты акцептования Банком соответствующего Заявления от Клиента.

16.2 Для размещения Вкладов (депозитов) Клиент и Банк заключают соответствующий Договор банковского вклада посредством направления Клиентом в Банк нарочно либо посредством дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) Заявления по разработанной Банком форме. Банк вправе в течение 3 (трех) Рабочих дней рассматривать такое Заявление и в случае согласия, Банк акцептует данное Заявление путем его подписания уполномоченным лицом Банка и/или заверения печатью (в том числе факсимиле), после чего Банк открывает Клиенту Сберегательный счет и размещает Вклад (депозит). В случае отказа Банком в акцепте Заявления, Банк уведомляет Клиента об отказе способами, предусмотренными настоящими Общими Условиями.

16.3 Акцептованное Банком Заявление в совокупности с настоящими Общим Условиям (Общие положения, Глава 1, Глава 3 и Раздел IV настоящих Общих Условий и условия по каждому виду Вклада (депозита), установленные в статье 17 Общих Условий в зависимости от выбранного вида Вклада (депозита), указываемого в Заявлении) являются Договором банковского вклада. Подписание Клиентом Заявления безусловно подтверждает присоединение Клиента к настоящим Общим Условиям и, в целом представляет собой договор присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.

16.4 Размер Вклада (депозита), срок его размещения, ставка вознаграждения и иные существенные условия Вклада (депозита) согласовываются Сторонами в соответствующем Заявлении.

16.5 Порядок распоряжения Деньгами, находящимися на Сберегательном счете в Банке, а также условия оказания Банком услуг в рамках обслуживания Сберегательного счета определяются Договором банковского вклада и договоренностями Сторон, закрепленными в соответствующем Заявлении.

16.6 Сумма Вклада (депозита) на Сберегательный счет Клиента размещается в безналичном порядке. Клиент предоставляет право Банку самостоятельно перевести сумму Вклада (депозита) с Текущего(их) счета(ов) (указанного(ых) в Заявлении) Клиента в Банке на Сберегательный счет Клиента, путем его (их) дебетования на сумму Вклада (депозита) в соответствии с Договором банковского вклада (Заявления). Клиент, в свою очередь, обязуется обеспечить на таком Текущем счете (в той же валюте, в которой размещается Вклад (депозит) наличие указанной в Заявлении на размещение Вклада (депозита) суммы.

16.7 Внесение Клиентом дополнительных взносов во Вклад (депозит) допускается, если это определено в условиях соответствующего вида Вклада (депозита).

16.8 Вознаграждение по Вкладу (депозиту) начисляется по ставке со дня поступления суммы Вклада (депозита) и последующих дополнительных взносов (при наличии) на Сберегательный счет, исходя из срока и суммы, указанных в Заявлении, с учетом условий по изменению ставки в соответствии с настоящими Общими Условиями. Комиссионное вознаграждение, взимаемое Банком и включаемое в расчет годовой эффективной ставки, составляет 0 (ноль) %.

16.9 Для целей начисления вознаграждения по Вкладу (депозиту) день приема и возврата Вклада (депозита), в том числе последующих дополнительных взносов либо частичного истребования сумм Вклада (депозита) (при наличии) на Сберегательный счет, считается как один день.

16.10 При выплате вознаграждения Банк вправе удержать налоги с суммы дохода, полученного Клиентом от Вклада (депозита), в случаях, размерах и в порядке, установленных Действующим законодательством.

16.11 Частичный или полный возврат Вклада (депозита), в том числе до истечения срока по Срочному вкладу (депозиту) и Сберегательному вкладу (депозиту) либо до наступления условия по Условному вкладу (депозиту) для формирования ликвидационного фонда, производится в соответствии с положениями настоящих Общих Условий.

16.12 Возврат Вкладов (депозитов), внесенных в иностранной валюте, производится в той же валюте, если иное не установлено Действующим законодательством или соглашением Сторон.

16.13 Настоящим Стороны соглашаются, что Сберегательный счет подлежит закрытию, а Договор банковского вклада считается прекращенным в случае не поступления на Сберегательный счет Денег до окончания Операционного дня даты заключения Договора банковского вклада. Дополнительного полномочия Банку от Клиента на закрытие Сберегательного счета не требуется.

16.14 Автопродлонгация срока Вклада (депозита) не предусмотрена. Возврат суммы Вклада (депозита) и вознаграждения по нему производится в дату окончания срока Вклада (депозита), после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством.

16.15 В случае, если дата возврата Вклада (депозита) /выплаты вознаграждения выпадает на выходные и/или праздничные дни, то возврат Вклада (депозита) / выплата вознаграждения производится в первый Рабочий день, следующий за ней, если иное не предусмотрено Договором банковского вклада.

16.16 Начисленное вознаграждение не увеличивает сумму Вклада (депозита) (капитализация не предусмотрена).

16.17 В случае если Банком будет ошибочно выплачено Клиенту излишнее вознаграждение по Вкладу (депозиту), Банк вправе изъять такие суммы путем прямого дебетования Текущего(их) счета(ов) Клиента, открытого(ых) в Банке.

16.18 Настоящие Общие Условия являются также договором прямого дебетования банковского счета, в соответствии с которым Клиент предоставил Банку безусловное, беспспорное согласие на изъятие денег с Текущего(их) счета(ов) для целей размещения суммы Вклада (депозита), возврата сумм, излишне выплаченного Клиенту вознаграждения по Вкладу (депозиту).

16.19 Возврат полной суммы Вклада (депозита) может быть произведен Банком в одностороннем порядке с предварительным уведомлением об этом Клиента не менее, чем за 10 (десять) Рабочих дней до предполагаемой даты возврата полной суммы Вклада (депозита) в случаях:

- прекращения Банком приема новых Вкладов (депозитов) данного вида;
- предусмотренных Действующим законодательством.

16.20 В случае исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со Сберегательного счета в случаях, прямо предусмотренных Действующим законодательством, Банк вправе досрочно вернуть остаток Вклада (депозита). В этом случае Банк направляет уведомление Клиенту о возврате остатка суммы Вклада (депозита) в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со Сберегательного счета, если иное не установлено в условиях соответствующего вида Вклада (депозита), и закрывает Сберегательный счет.

16.21 С даты исполнения Банком требований третьих лиц о полном изъятии сумм со Сберегательного счета начисление вознаграждения производится по нулевой ставке вознаграждения (ставка вознаграждения составляет 0%). При этом начисленное и ранее выплаченное Банком вознаграждение по Вкладу (депозиту) подлежит перерасчету и возврату Клиентом если иное не предусмотрено Договором банковского вклада.

16.22 Для возврата Клиентом ранее выплаченного Банком вознаграждения по Вкладу (депозиту), который был полностью изъят по требованию третьих лиц, Клиент настоящим согласен, что это может быть осуществлено Банком путем дебетования Текущего(их) счета(ов) Клиента, открытого(ых) в Банке на сумму такого выплаченного вознаграждения. В случае если на Текущем(их) счете(ах) Клиента недостаточно Денег, Клиент обязан выплатить Банку такую сумму в течение 5 (пять) Рабочих дней с даты выставления требования Банком.

16.23 В случае если на Деньги, находящиеся во Вкладе (депозите), наложен арест и/или приостановлены расходные операции на Сберегательном счете, начисление вознаграждения не прекращается и производится по ставке вознаграждения, указанной в Заявлении.

16.24 В случае, если на Деньги, находящиеся на Сберегательном счете по Вкладу (депозиту), наложен арест и/или приостановлены расходные операции в соответствии с Действующим законодательством, возврат суммы Вклада (депозита) производится после снятия ареста/ отзыва распоряжения о приостановлении расходных операций. Настоящее условие не распространяется на случаи, когда срок ареста либо приостановления расходных операций превышает срок Вклада (депозита).

16.25 По соглашению Сторон условия Вклада (депозита) могут быть изменены путем подписания дополнительного соглашения к Договору банковского вклада.

16.26 Банк вправе отказаться от исполнения каких-либо действий по Договору банковского вклада, если такие действия/ отказ от действий повлечет или может повлечь нарушение Банком каких-либо требований Действующего законодательства.

Статья 17. Виды Вкладов (депозитов) и их условия

17.1 В зависимости от условий и порядка возврата Вкладов (депозитов), согласно существующим в Банке политикам и стандартам, юридическим лицам предлагаются следующие виды Вкладов (депозитов):

17.1.1 Срочный вклад:

17.1.1.1 Срочный вклад (депозит) с фиксированными условиями

17.1.1.2 Срочный вклад (депозит) с гибкими условиями

17.1.2 Сберегательный вклад (депозит)

17.1.3 Условный вклад (депозит) для формирования ликвидационного фонда

17.2 Условия Срочного вклада (депозита) с фиксированными условиями

17.2.1 Банк на основании Договора банковского вклада открывает Клиенту Сберегательный счет и принимает на Сберегательный счет Деньги в размере и на срок, указанные в Заявлении для размещения Срочного вклада (депозита) с фиксированными условиями.

17.2.2 По Срочному вкладу (депозиту) с фиксированными условиями вознаграждение начисляется со дня поступления суммы Вклада (депозита) на Сберегательный счет по ставке, установленной в Заявлении (из расчета 360 (триста шестьдесят) или 365 (триста шестьдесят пять) дней в году (база начисления вознаграждения), за фактическое количество календарных дней размещения Денег во Вкладе (депозите) и выплачивается в порядке, предусмотренном в Договоре банковского вклада.

17.2.3 Выплата вознаграждения по Срочному вкладу (депозиту) с фиксированными условиями осуществляется в конце срока размещения Вклада (депозита) на Текущий счет Клиента, указываемый в Заявлении, после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством.

17.2.4 Возврат сумм Срочного вклада (депозита) с фиксированными условиями по окончании срока размещения Вклада (депозита), устанавливаемого в Заявлении, производится Банком на Текущий счет Клиента, открытый в Банке и указываемый в Заявлении, после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством.

17.2.5 По Срочному вкладу (депозиту) с фиксированными условиями пополнение и/или частичное изъятие не предусмотрены.

17.2.6 При истребовании по инициативе Клиента суммы Срочного вклада (депозита) с фиксированными условиями до истечения срока его размещения, указываемого в Заявлении, Клиент подтверждает, что предварительно уведомит Банк о расторжении Договора банковского вклада не менее чем за 7 (семь) календарных дней.

17.2.7 При истребовании по инициативе Клиента суммы Срочного вклада (депозита) с фиксированными условиями до истечения срока его размещения, указываемого в Заявлении, вознаграждение выплачивается по ставке, устанавливаемой в Заявлении (ставка вознаграждения, устанавливаемая при досрочном возврате Вклада (депозита) до истечения срока).

17.2.8 Иные условия Срочного вклада (депозита) с фиксированными условиями указаны в статье 16 настоящих Общих Условий.

17.3 Условия Срочного вклада (депозита) с гибкими условиями

17.3.1 Банк, на основании Договора банковского вклада открывает Клиенту Сберегательный счет и принимает на Сберегательный счет Деньги в размере первоначальной суммы Вклада (депозита) и последующих дополнительных взносов и на срок, указанные в Заявлении на размещение Срочного вклада (депозита) с гибкими условиями.

17.3.2 По Срочному вкладу (депозиту) с гибкими условиями вознаграждение начисляется со дня поступления суммы Вклада (депозита) на Сберегательный счет по ставке, установленной в Заявлении (из расчета 365 (триста шестьдесят пять) дней в году (база начисления вознаграждения), за фактическое количество календарных дней размещения Денег во Вкладе (депозите) и выплачивается в порядке, предусмотренном в Договоре банковского вклада.

17.3.3 Периодичность выплаты вознаграждения по Срочному вкладу (депозиту) с гибкими условиями определяется в Заявлении и выплачивается на Текущий счет Клиента, указываемый в Заявлении, после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством.

17.3.4 Возврат суммы Срочного вклада (депозита) с гибкими условиями по окончании срока размещения Вклада (депозита) производится Банком на Текущий счет Клиента, открытый в Банке и указанный в Заявлении, после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством.

17.3.5 По Срочному вкладу (депозиту) с гибкими условиями предусмотрен прием дополнительного(ых) взноса(ов) в валюте Вклада (депозита). Размер Вклада (депозита) будет увеличен на сумму дополнительного(ых) взноса(ов). При этом, максимальная сумма Вклада (депозита), в том числе с учетом дополнительного(ых) взноса(ов) на Сберегательный счет, не может превышать Максимально допустимой суммы Вклада (депозита), устанавливаемой в Заявлении. Внесение дополнительного(ых) взноса(ов) осуществляется Клиентом на основании Заявления на пополнение Вклада, направляемого

нарочно либо посредством ДБО по разработанной Банком форме, которое исполняется Банком в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты его получения Банком. При этом списание Денег для размещения дополнительного(ых) взноса(ов) производится с того Счета, с которого списание было осуществлено при первичном размещении Вклада(депозита).

17.3.6 Банк вправе отказать в принятии суммы Денег на Сберегательный счет в качестве Вклада (депозита) (в том числе дополнительного(ых) взноса(ов), если принятие такой суммы Денег приведет к увеличению суммы Вклада (депозита) до размера, превышающего Максимально допустимую сумму Вклада (депозита), указанную в Заявлении.

17.3.7 Вместе с тем, по Срочному вкладу (депозиту) с гибкими условиями предусмотрен Минимальный неснижаемый остаток Вклада, который указывается в Заявлении, и Клиент обязуется поддерживать его на Сберегательном счете.

17.3.8 По Срочному Вкладу (депозиту) с гибкими условиями предусмотрена возможность частичного досрочного изъятия Клиентом сумм Вклада (депозита) до суммы Минимального неснижаемого остатка Вклада, указанного в Заявлении. В таком случае, с даты, когда Клиентом была частично досрочно изъята сумма Вклада (депозита), вознаграждение продолжает начисляться на сумму остатка Вклада (депозита). Частичное досрочное изъятие осуществляется на основании Заявления на частичное изъятие со Вклада, направляемого нарочно либо посредством ДБО по разработанной Банком форме, которое исполняется Банком в течение 3(трех) Рабочих дней с даты его получения Банком. При этом сумма частичного досрочного изъятия переводится на тот же Счет, с которого было осуществлено списание при первичном размещении Вклада(депозита).

17.3.9 В случае если в результате досрочного возврата части Вклада (депозита) на основании поступившего в Банк Заявления на частичное изъятие со Вклада Клиента размер остатка Вклада (депозита) станет ниже Минимального неснижаемого остатка Вклада, Банк вправе досрочно вернуть остаток Вклада (депозита) Клиенту. При этом начисленное Банком вознаграждение по Вкладу (депозиту) подлежит перерасчету по ставке вознаграждения, указанной в Заявлении, исходя из фактического срока нахождения Денег во Вкладе (депозите).

17.3.10 Для возврата Клиентом ранее выплаченного Банком вознаграждения по Вкладу (депозиту), который был изъят по требованию Клиента, Клиент настоящим соглашается, что это может быть осуществлено Банком путем дебетования на сумму такого выплаченного вознаграждения Текущего(их) счета(ов) Клиента, открытого(ых) в Банке. В случае если на Текущем(их) счете(ах) Клиента недостаточно Денег, Клиент обязан выплатить Банку такую сумму в течение 5 (пять) Рабочих дней с даты выставления требования Банком.

17.3.11 При истребовании по инициативе Клиента суммы Срочного вклада (депозита) с гибкими условиями до истечения срока его размещения, указываемого в Заявлении, Клиент подтверждает, что предварительно уведомит Банк о расторжении Договора банковского вклада не менее чем за 7 (семь) календарных дней.

17.3.12 В случае исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со Сберегательного счета, в результате чего размер остатка Вклада (депозита) станет менее Минимального неснижаемого остатка Вклада (депозита), указанного в Заявлении, сумма остатка Вклада (депозита) выплачивается Банком на Текущий счет Клиента в Банке, указанный в Заявлении в течение 3 (трёх) Рабочих дней с даты такого исполнения требований третьих лиц. Сберегательный счет закрывается, а Договор считается расторгнутым. При этом начисленное Банком вознаграждение по Вкладу (депозиту) подлежит перерасчету по ставке вознаграждения, устанавливаемой в Заявлении (ставка вознаграждения, устанавливаемая при досрочном возврате Вклада (депозита) до истечения срока).

17.3.13 Иные условия Срочного вклада (депозита) с гибкими условиями указаны в статье 16 настоящих Общих Условий.

17.4 Условия Сберегательного вклада (депозита)

17.4.1 Банк на основании Договора банковского вклада открывает Клиенту Сберегательный счет и принимает на Сберегательный счет Деньги в размере первоначальной суммы Вклада (депозита) и последующих дополнительных взносов и на срок, указанные в Заявлении для размещения Сберегательного вклада (депозита).

17.4.2 По Сберегательному вкладу (депозиту) вознаграждение начисляется со дня поступления суммы Вклада (депозита) на Сберегательный счет по ставке, установленной в Заявлении (из расчета 365 (триста шестьдесят пять) дней в году (база начисления вознаграждения), за фактическое количество календарных дней размещения Денег во Вкладе (депозите) и выплачивается в порядке, предусмотренном в Договоре банковского вклада.

17.4.3 Выплата вознаграждения по Сберегательному вкладу (депозиту) осуществляется в конце срока размещения Вклада (депозита) на Текущий счет Клиента, указываемый в Заявлении, после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством.

17.4.4 Возврат суммы Сберегательного вклада (депозита) по окончании срока размещения Вклада (депозита) производится Банком на Текущий счет Клиента, открытый в Банке и указанный в Заявлении, после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством.

17.4.5 По Сберегательному вкладу (депозиту) предусмотрен прием дополнительного(ых) взноса(ов) в валюте Вклада (депозита). Размер Вклада (депозита) будет увеличен на сумму дополнительного(ых) взноса(ов). При этом, максимальная сумма Вклада (депозита), в том числе с учетом дополнительного(ых) взноса(ов) на Сберегательный счет, не может превышать Максимально допустимой суммы Вклада (депозита), устанавливаемой в Заявлении. Внесение дополнительного(ых) взноса(ов) осуществляется Клиентом на основании Заявления на пополнение Вклада, направляемого нарочно либо посредством ДБО по разработанной Банком форме, которое исполняется Банком в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты его получения Банком. При этом списание Денег для размещения дополнительного(ых) взноса(ов) производится с того Счета, с которого списание было осуществлено при первичном размещении Вклада(депозита).

17.4.6 Банк вправе отказать в принятии суммы Денег на Сберегательный счет в качестве Вклада (депозита) (в том числе дополнительного(ых) взноса(ов), если принятие такой суммы Денег приведет к увеличению суммы Вклада (депозита) до размера, превышающего Максимально допустимую сумму Вклада (депозита), указанную в Заявлении.

17.4.7 По Сберегательному вкладу (депозиту) частичное изъятие не предусмотрено.

17.4.8 Клиент имеет право на досрочный полный возврат суммы Сберегательного вклада (депозита). В случае поступления в Банк требования Клиента о досрочном возврате полной суммы Вклада (депозита), с момента подачи Заявления Клиентом, Банк не ранее 30-ти календарных дней возвращает Вклад (депозит), а Договор считается расторгнутым. При этом начисленное вознаграждение пересчитывается по ставке 0,1% годовых

17.4.9 Иные условия Сберегательного вклада (депозита) указаны в статье 16 настоящих Общих Условий.

17.5 Условный вклад (депозит) для формирования ликвидационного фонда

17.5.1 Условный вклад (депозит) для формирования ликвидационного фонда (далее – Условный вклад (депозит) открывается Клиенту в целях формирования им ликвидационного фонда (фонд, формируемый Клиентом для устранения последствий операций по недропользованию в Республике Казахстан).

17.5.2 Банк, на основании Договора банковского вклада открывает Клиенту Сберегательный счет и принимает Деньги в размере, указанном в Заявлении, и на срок до момента наступления «Условия». Под «Условием» для целей настоящего пункта понимается письменное разрешение компетентного органа (государственный орган, определяемый Правительством Республики Казахстан и действующий от имени Республики Казахстан в осуществлении прав, связанных с заключением и исполнением контрактов на проведение операций по недропользованию), при предоставлении которого осуществляется возврат Условного вклада (депозита) или его части. При этом контракт на проведение операций по недропользованию заключается между компетентным органом и Клиентом (недропользователем).

17.5.3 По Условному вкладу (депозиту) вознаграждение начисляется со дня поступления суммы Вклада (депозита) на Сберегательный счет по ставке, установленной в Заявлении (из расчета 365 (триста шестьдесят пять) дней в году (база начисления вознаграждения), за фактическое количество календарных дней размещения Денег во Вкладе (депозите) и выплачивается в порядке, предусмотренном в Договоре банковского вклада.

17.5.4 Периодичность выплаты вознаграждения по Условному вкладу (депозиту) определяется в Заявлении и выплачивается на Текущий счет Клиента, указываемый в Заявлении, после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством.

17.5.5 Возврат суммы Условного вклада (депозита) или его части осуществляется при наступлении Условия, а именно после получения Банком письменного разрешения компетентного органа и производится на Текущий счет Клиента, открытый в Банке и указанный в Заявлении, после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством.

17.5.6 По Условному вкладу (депозиту) допустим(ы) дополнительный(ые) взнос(ы) согласно условиям Действующего законодательства и/или контракта на проведение операций по недропользованию в валюте Вклада (депозита). Внесение дополнительного(ых) взноса(ов) осуществляется Клиентом на основании Заявления, направляемого нарочно либо посредством ДБО, по разработанной Банком форме, которое исполняется Банком в течение 3 (трех) Рабочих дней с даты его получения Банком. При этом списание Денег для размещения дополнительного(ых) взноса(ов) производится с того Счета, с которого списание было осуществлено при первичном размещении Вклада(депозита).

17.5.7 Закрытие Условного вклада (депозита) производится при предоставлении Клиентом заявления на закрытие Вклада (депозита) в произвольной форме и разрешения (согласия) компетентного государственного органа в оригинале.

17.5.8 Банк не берет на себя никаких обязательств в отношении действий или решений компетентного органа. Все споры и претензии компетентного органа Клиент решает самостоятельно. В случае вовлечения Банка в такой спор Клиент обязуется возместить Банку все расходы и убытки, связанные с таким вовлечением Банка.

17.5.9 Иные условия Условного вклада (депозита) указаны в статье 16 настоящих Общих Условий.

Статья 18. Права и обязанности Банка и Клиента

18.1 Клиент вправе:

18.1.1 Истребовать сумму Вклада (депозита) (полностью или в части) и получить начисленное по нему вознаграждение, в соответствии с условиями Договора банковского вклада, если иное не предусмотрено Действующим законодательством;

18.1.2 Получать выписки, справки о состоянии Сберегательного счета, если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

18.2 Клиент обязуется:

18.2.1 Возвратить сумму излишне выплаченного вознаграждения в порядке и на условиях, установленных Договором банковского вклада, если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

18.3 Банк вправе:

18.3.1 Взимать комиссионное вознаграждение за предоставление услуг согласно Тарифам, действующим на дату оказания услуг, в порядке, предусмотренном Договором банковского вклада;

18.3.2 Исполнять требования третьих лиц об изъятии Денег со Сберегательного счета Клиента без его согласия и приостанавливать расходные операции в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и Договором банковского вклада;

18.3.3 В случае обнаружения Банком произведенных им ошибок в операциях по Сберегательному счету, либо обнаружения Банком произведенного несанкционированного платежа и/или перевода - в безакцептном порядке, без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента, произвести возврат Денег по ошибочному либо несанкционированному платежу и/или переводу в порядке, установленном настоящими Общими Условиями, и в сроки, определяемые Банком самостоятельно;

18.3.4 В случае прекращения Банком приема Денег по соответствующему виду Вклада (депозита), а также в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством и Договором банковского вклада - вернуть Вклад (депозит), уведомив об этом Клиента в порядке, установленном настоящими Общими Условиями, не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты возврата Вклада (депозита);

18.3.5 Закрыть Сберегательный счет в случаях и порядке, предусмотренными Действующим законодательством Республики Казахстан и Договором банковского вклада;

18.3.6 Изменять ставку вознаграждения по Вкладу (депозиту) в случаях, когда такое изменение допускается либо необходимо в соответствии с требованиями Действующего законодательства и Договора банковского вклада.

18.4 Банк обязуется:

18.4.1 Открыть Сберегательный счет на имя Клиента, зачислить сумму Вклада (депозита), обеспечить сохранность Вклада (депозита) и его учет в течение срока действия Договора банковского вклада;

18.4.2 Осуществлять начисление и выплату суммы вознаграждения по Вкладу (депозиту) в соответствии с положениями Договора банковского вклада;

18.4.3 Вернуть Клиенту сумму Вклада (депозита) (полностью или в части) по получении требования Клиента о возврате Вклада (депозита) (полностью или в части) в порядке, предусмотренном Договором банковского вклада, если иное не предусмотрено Действующим законодательством;

18.4.4 Гарантировать тайну Вклада (депозита) в соответствии с Действующим законодательством и Договором банковского вклада.

Статья 19. Срок действия Договора банковского вклада. Закрытие Сберегательного счета

19.1 Банк закрывает Сберегательный счет в день возврата полной суммы Вклада (депозита) в соответствии с условиями Договора банковского вклада. Дополнительного полномочия Банку от Клиента на закрытие Сберегательного счета не требуется. Сберегательный счет может быть закрыт также в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством и/или настоящими Общими Условиями, с учетом особенностей, предусмотренных настоящими Общими условиями. С даты закрытия Сберегательного счета действие Договора банковского вклада прекращается.

19.2 Договор банковского вклада не может быть расторгнут, а Сберегательный счет закрыт, при наличии неисполненных финансовых и иных обязательств, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством.

19.3 Закрытие Сберегательного счета может быть произведено в любое время по инициативе Клиента согласно заявлению Клиента на закрытие Вклада (депозита), предоставленного в произвольной форме либо по инициативе Банка в случаях и порядке, предусмотренных подпунктом 14.3.1. статьи 14 настоящих Общих условий, Правилами об общих условиях проведения операций в Банке и/или Действующим законодательством при отсутствии оснований, препятствующих закрытию Сберегательного счета в соответствии с Действующим законодательством и/или Договором банковского вклада. Банк обязуется вернуть Клиенту Вклад (депозит) в сроки, установленные Действующим законодательством.

При закрытии Сберегательного счета Банк уведомляет налоговый орган в сроки, установленные Действующим законодательством.

19.4 Банк вправе, в случае нарушения Клиентом Действующего законодательства, невыполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием Сберегательного счета в Банке, а также при

наступлении условий, которые, по мнению Банка, могут иметь негативные последствия для Банка, отказаться от исполнения Договора банковского вклада, уведомив об этом Клиента не позднее, чем за 3 (три) Рабочих дня до планируемой даты фактического прекращения действия Договора банковского вклада. В этом случае все обязательства Клиента перед Банком подлежат полному и немедленному исполнению, если Действующим законодательством прямо не предусмотрены ограничения для одностороннего отказа Банком от Договора банковского вклада.

19.5 После заявления любой из Сторон о прекращении действия Договора банковского вклада Стороны обязаны полностью выполнить все оставшиеся невыполненными обязательства.

Глава 4. Эскроу-счет

Статья 20. Операции, осуществляемые по эскроу-счету

20.1 Банк может предоставлять услуги по открытию эскроу-счета на основании заявления Клиента на имя третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных Клиентом. Порядок ведения, сроки осуществления операций по эскроу-счету, иные условия осуществления услуг Банком по эскроу-счету, а также регулирование отношений между сторонами является предметом отдельного договора между Клиентом, Банком и третьим лицом. Условия обслуживания Клиента, не оговоренные таким отдельным договором, регулируются настоящими Общими Условиями.

Банк не несет ответственности по договорам/соглашениям между Клиентом и третьим лицом (лицами), выполняя лишь функции финансового оператора в рамках заключенного им Договора с Клиентом и третьим лицом.

Глава 5. Корреспондентский счет

Статья 21. Операции, осуществляемые по Корреспондентскому счету

21.1 В соответствии с требованиями Действующего законодательства, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка, по Корреспондентскому счету осуществляются операции, обычно осуществляемые по Текущему счету и расчетно-кассовому обслуживанию, необходимые для осуществления банковских операций Клиентом, являющимся банком либо организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций.

21.2 Условия обслуживания Клиента в рамках корреспондентских отношений между Банком и Клиентом является предметом отдельного Договора корреспондентского счета между ними. Условия обслуживания Клиента, не оговоренные таким отдельным договором, регулируются настоящими Общими Условиями.

РАЗДЕЛ II. ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ (ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ)

Статья 22. Порядок предоставления электронных банковских услуг посредством систем дистанционного банковского обслуживания

22.1 Банк предоставляет электронные банковские услуги посредством систем дистанционного банковского обслуживания (далее – ДБО) в порядке, установленном Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

22.2 Предоставление электронных банковских услуг посредством систем ДБО является предметом отдельного договора между Банком и Клиентом.

22.3 Банк вправе, по своему усмотрению в одностороннем порядке и без предварительного уведомления Клиента вносить изменения в список предоставляемых электронных банковских услуг.

22.4 Транзакции, совершенные Клиентом посредством систем ДБО отражаются в Выписке по Счету.

22.5 Оплата электронных банковских услуг производится Клиентом в соответствии с действующими Тарифами.

РАЗДЕЛ III. КРЕДИТОВАНИЕ / ФИНАНСИРОВАНИЕ

Статья 23. Порядок предоставления финансирования

23.1 Банк предоставляет различные инструменты кредитования/финансирования (в том числе торгового финансирования) на условиях возвратности, срочности, платности в порядке, установленном Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

23.2 Условия предоставления инструментов кредитования/финансирования, перечень, порядок использования, вознаграждение Банка и прочие условия являются предметом отдельного письменного соглашения между Банком и Клиентом.

РАЗДЕЛ IV. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

Статья 24. Плата за оказываемые Банком Услуги

24.1 Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение за оказание услуг в соответствии с Тарифами, в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями и Договором банковского обслуживания. Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им инструкций/ распоряжений Клиента, в той валюте, в которой выполнялось указание Клиента, в тех размерах и на тех условиях, которые предусматриваются Тарифами, а также соответствующим Договором банковского обслуживания между Банком и Клиентом и настоящими Общими Условиями.

24.2 Настоящие Общие Условия и Договор банковского обслуживания, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с настоящими Общими Условиями, являются также договором прямого дебетования банковского счета, в соответствии с которым Клиент предоставил Банку безусловное, беспорное согласие на изъятие Денег со Счета для целей оплаты комиссионного вознаграждения Банка, сумм, подлежащих уплате Клиентом Банку по Договору о предоставлении финансирования (при наличии такового), в порядке и на условиях, установленных настоящими Общими Условиями и соответствующим Договором банковского обслуживания и/или Договором о предоставлении финансирования.

Прямое дебетование Счета Клиента в счет оплаты комиссионного вознаграждения Банка, сумм, подлежащих уплате Клиентом Банку по Договору о предоставлении финансирования (при наличии такового), производится Банком самостоятельно без предоставления Клиентом каких-либо дополнительных согласий, на основании настоящих Общих Условий и соответствующего Договора банковского обслуживания и/или Договора о предоставлении финансирования.

24.3 Банк вправе взимать вышеописанные суммы путем прямого дебетования Счета Клиента без его дополнительного предварительного согласия, в сроки и с периодичностью, установленные Банком, а Клиент настоящим дает свое безотзывное согласие на такое прямое дебетование Счета. Клиент обязан обеспечить наличие на Счете, суммы достаточной и необходимой для оплаты комиссионного вознаграждения Банка, как установлено Тарифами. В случае недостаточности суммы Денег на Счете в валюте, в которой подлежит списание комиссионного вознаграждения, Банк вправе конвертировать необходимый эквивалент суммы комиссионного вознаграждения с иных Счетов в другой валюте и покрыть такие суммы комиссионного вознаграждения, подлежащие уплате. Конвертация производится по Текущему курсу Банка, если применение иного курса прямо не предусмотрено Действующим законодательством.

24.4 Если сумма на Счетах Клиента в Банке недостаточна для оплаты услуг Банка, Банк вправе по собственному усмотрению взыскивать суммы Задолженности Клиента в соответствии с Действующим законодательством, в том числе путем безакцептного списания суммы Задолженности с любых счетов Клиента, открытых в любых банках.

24.5 В случае невыполнения Клиентом своих обязательств по оплате услуг Банка, в том числе – необеспечении денег на счетах для безакцептного (беспорного) списания/дебетования Банком согласно пункту 7.5 настоящих Общих условий, более 1 (одного) месяца после начисления комиссионного вознаграждения, Банк вправе приостановить оказание услуг до полного погашения Клиентом Задолженности, включающей в себя (не ограничиваясь) суммы неустоек, установленных Договорами.

Возобновление оказания услуг после приостановления возможно после полного погашения Клиентом

Задолженности, возникшей до приостановления оказания услуг.

24.6 Банк обязан включать в Выписку по Счету подтверждение о взимании комиссионного вознаграждения без обязательства предоставлять дополнительные письменные отчеты при условии, если данную информацию можно получить из документа, касающегося соответствующей услуги Банка либо Выписки.

24.7 Настоящим Стороны соглашаются, что:

- а) в случае расторжения Договора банковского обслуживания комиссионное вознаграждение за обслуживание Счета уплаченная Клиентом, возврату не подлежит;
- б) Банк вправе перевести обслуживание Счета на другую тарифную категорию, предварительно уведомив об этом Клиента не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до введения новых Тарифов в действие.

Статья 25. Использование услуг третьих лиц

25.1 Банк вправе пользоваться услугами третьих лиц при выполнении своих обязательств и распоряжений/инструкций Клиента и предоставлении Клиенту иных услуг в соответствии с Договором банковского обслуживания, включая, но не ограничиваясь, случаями, когда использование третьих лиц прямо установлено Действующим законодательством.

25.2 Банк не несет ответственности за недостатки в деятельности третьих лиц, явившиеся причиной нарушения обязательств по Договору банковского обслуживания, если он может доказать, что он проявил должную осторожность при выборе этих третьих лиц, а также их невиновность в произошедшем невыполнении условий Договора банковского обслуживания. Несмотря на это, Банк будет всегда оказывать всю возможную помощь Клиенту в возмещении убытков последнего, если они явились результатом действий третьего лица.

25.3 Банк вправе, без получения дополнительного согласия от Клиента поручать третьим лицам взыскание Задолженности Клиента по Договору банковского обслуживания и предоставлять таким третьим лицам всю информацию и документы, необходимые для исполнения поручений Банка.

Статья 26. Заявления и гарантии Клиента

26.1 Нижеследующие заявления и гарантии Клиента являются правдивыми, достоверными и должны рассматриваться повторенными в дату заключения каждого и любого Договора банковского обслуживания в соответствии с настоящими Общими Условиями, а также на дату предоставления Клиентом каждого и любого Заявления в соответствии с настоящими Общими Условиями и соответствующим Договором банковского обслуживания:

- а) Клиент соблюдает все требования Действующего законодательства и в настоящее время не имеет каких-либо существенных правовых претензий, требований, исков со стороны как государства и его органов, так и любого третьего лица;
- б) Клиент использует Счет в полном соответствии с Действующим законодательством;
- в) Клиент осведомлен об ответственности за нарушение Действующего законодательства, в том числе, регулирующего вопросы валютного контроля;
- г) Клиент должным образом уведомлен об обязанности Банка предпринимать, в случае нарушения Клиентом положений Действующего законодательства, регулирующего вопросы валютного контроля, все необходимые в соответствии с Действующим законодательством действия, в том числе, уведомлять правоохранительные и иные уполномоченные органы о таком нарушении;
- д) Вся информация, предоставленная Клиентом (включая, но не ограничиваясь, информацией о финансовом положении, и иная информация, предоставленная для целей заключения и исполнения Договора банковского обслуживания), является достоверной, полной и точной;
- е) В финансовом положении Клиента не произошло каких-либо существенных негативных изменений с даты последнего предоставления Банку информации о финансовом состоянии;
- ж) Клиент и/или его уполномоченные представители имеют все необходимые права и полномочия на заключение и исполнение Договора банковского обслуживания;
- з) Подписание Договора не противоречит и не будет противоречить положениям Действующего законодательства, любым договорам, стороной которых является Клиент, и/или любым решениям/резолуциям уполномоченных органов;
- и) Договоры, заключаемые Клиентом и Банком в соответствии с настоящими Общими Условиями, являются законными, действительными, и в полном объеме обязательными к исполнению Клиентом.

26.2 Настоящим Клиент признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера клиентов в добропорядочность Банка не была никоим образом подорвана. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к клиентам Банка и сделкам, и сделкам/транзакциям/ платежам/ переводам Денег, совершаемым Клиентами Банка, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым тот или иной клиент Банка либо та или иная сделка или операция клиента Банка может быть отнесен(-а) к категории необычных/ подозрительных клиентов и/или сделок.

В случае, если такие сделки/ транзакции/ платежи/ переводы Денег не отвечают требованиям, политикам, стандартам и процедурам Банка, Акционеров Банка / Группы Акционеров, то Банк вправе отказать в предоставлении своих услуг. 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 настоящем пункте;

б) при обнаружении такого платежа/ перевода Денег, Банк вправе отказать в исполнении 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 исполнении платежного документа.

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.

26.3 Настоящим Клиент обязуется, по первому требованию Банка, в сроки, установленные Банком, предоставить, или обеспечить предоставление документации и информации, необходимой для того, чтобы Банк имел возможность осуществить и соблюсти все требования необходимых процедур "знай своего клиента" или прочих подобных процедур, существующих в Банке и/или установленных Действующим законодательством. Непредставление Клиентом запрошенной Банком документации и информации, может быть основанием для приостановления либо отказа Банком от предоставления платежных услуг и/или основанием для одностороннего отказа Банком от Договора банковского обслуживания в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

26.4 Клиент должен уважать стремление Банка защищать свою репутацию и политику Банка придерживаться международных стандартов борьбы с «отмыванием» Денег и отношения к подозрительным операциям. В случае внесения/зачисления крупных сумм (крупный размер определяется Банком самостоятельно) на Счет Клиента Банк имеет право потребовать, а Клиент обязан предоставить в установленный Банком срок документы, подтверждающие легальность происхождения этих Денег. При не предоставлении указанных документов, Банк считает легальность Денег не подтвержденной и имеет право не зачислять Деньги на Счет Клиента и/или в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора банковского обслуживания и закрыть Счет, прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения платежных инструкций Клиента даже в случае, если такие подозрения не подтвердились.

В случае если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют Банк по любым причинам, Банк вправе отказать в предоставлении банковских услуг Клиенту, чьи права в последующем пользоваться Счетом будут восстановлены с согласия Банка.

Банк не обязан объяснять или обосновывать любые причины своего неудовлетворения документами/ информацией, предоставленными Клиентом. Заявление Банка, сделанное в письменном виде о неудовлетворении документами/информацией, предоставленными/ой Клиентом, будет являться исключительным и достаточным основанием для отказа в предоставлении соответствующих банковских услуг Клиенту.

26.5 Настоящим Клиент также предоставляет Банку право не исполнять те или иные указания Клиента, а также приостановить исполнение обязательств Банка по любому и каждому Договору банковского обслуживания, заключенному в соответствии с настоящими Общими Условиями, в случае, если та или иная сделка или операция Клиента может быть отнесена к категории необычных/ подозрительных сделок либо если Клиент будет отнесен к категории подозрительных, как это указано в настоящем пункте.

Клиент уведомлен и согласен, что Банк, следуя политике Группы по предотвращению финансирования терроризма и лиц, подвергшихся уголовному преследованию, или подозреваемых в «отмывании» Денег, в соответствии с юрисдикцией любой страны, уполномочен приостановить или прекратить операции по Счету Клиента при наличии у Банка подозрений на вышеуказанные обстоятельства в целях проведения расследования (и Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения). При этом, Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения платежных инструкций Клиента, даже в случае, если такие подозрения не подтвердились.

Клиент также уведомлен и согласен, что Банк вправе отказать в проведении или прекратить проведение любой операции по Счету Клиента, если такой отказ или прекращение осуществляется Банком согласно политикам Акционеров Банка / Группы Акционеров, предписывающей исполнение Банком санкций, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организацией (включая, но не ограничиваясь, ФАТФ и ООН) по любому основанию на Клиента и/или действия которых распространяется на Клиента. При этом, Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные отказом Банка в исполнении или прекращением исполнения платежных инструкций Клиента в связи с вышеуказанными санкциями.

Банк, если это не противоречит любому применимому международному или Действующему законодательству, уведомит Клиента о своем отказе в проведении, приостановлении или прекращении операций по Счету Клиента в соответствии с настоящим пунктом так скоро, как это возможно в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями.

Статья 27. Передача прав и обязанностей

27.1 Клиент настоящим подтверждает свое безусловное и безотзывное согласие с тем, что Банк вправе переуступить, передавать или переводить все любые свои права и обязательства, в части или полностью, по любому Договору банковского обслуживания и/или настоящим Общим Условиям любым третьим лицам и до тех пор, пока это не противоречит порядку, установленному Действующим законодательством. В таких случаях, оформление каких-либо дополнительных документов между Банком и Клиентом в отношении переуступки, передачи или перевода прав и обязанностей Банка не требуется, за исключением случаев, когда это является прямым требованием Действующего законодательства.

27.2 Клиент настоящим подтверждает свое безусловное и безотзывное согласие с тем, что Банк, для целей осуществления переуступки, передачи или перевода своих прав и обязанностей, как это определено в пункте 27.1 настоящей Статьи, вправе предоставлять любым третьим лицам всю и любую информацию, связанную с наличием и реализацией любого Договора банковского обслуживания и/или настоящих Общих Условий. Настоящие полномочия являются действительными при условии, что Банком были достигнуты все необходимые договоренности с такими третьими лицами о соблюдении конфиденциальности.

27.3 Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что Клиент не вправе без предварительного письменного согласия Банка переуступить, передавать или переводить все и любые свои права, и обязательства, в части или полностью, по Договору банковского обслуживания и/или настоящим Общим Условиям какому-либо третьему лицу.

27.4 Договоры банковского обслуживания и настоящие Общие Условия являются обязательными для Сторон, их правопреемников и уполномоченных представителей.

Статья 28. Корреспонденция. Использование средств оперативной связи

28.1 Присоединяясь к настоящим Общим Условиям, Клиент соглашается на получение любой Корреспонденции, которая адресуется Банком Клиенту, по реквизитам, указанным в соответствующем Договоре банковского обслуживания между Клиентом и Банком и/или в соответствующем Заявлении Клиента.

28.2 Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любая Корреспонденция от Банка Клиенту считается оформленной в письменном виде и полученной Клиентом, когда такая Корреспонденция направляется Банком Клиенту одним из следующих способов:

- а) вручение лично под расписку о получении;
- б) по электронной почте (в том числе с использованием ЭЦП);
- в) СВИФТ;

- г) Рейтер Дилинг;
- д) по мобильной связи посредством отправки сообщения (sms);
- е) путем размещения соответствующей информации в интернете на WEB-сайте Банка;
- ж) путем размещения соответствующей информации в средствах массовой информации;
- з) через курьерскую или иную почтовую службу;
- и) путем включения соответствующей информации в Выписку по Счету;
- к) через систему дистанционного банковского обслуживания;
- л) путем размещения соответствующей информации в помещениях Банка.

28.3 Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любая Корреспонденция от Клиента Банку считается оформленной в письменном виде и полученной Банком, когда такая Корреспонденция направляется Клиентом Банку одним из следующих способов:

- а) вручение уполномоченному работнику Банка, в том числе работнику Канцелярии Банка, под расписку о получении;
- б) через курьерскую или иную почтовую службу.

28.4 Датой получения адресатом Корреспонденция, считается:

- а) для Корреспонденции, которая вручается лично Клиенту, уполномоченному работнику Банку – дата вручения;
- б) для Корреспонденции, направленной через курьерскую службу или иную почтовую службу – дата доставки почтового отправления;
- в) для Корреспонденции, направленной по электронной почте/ мобильной связи – дата отправки Корреспонденции. При этом надлежащим доказательством факта и даты доставки Корреспонденции Клиенту является подтверждение, содержащее необходимую информацию (как-то: копия отправленной Корреспонденции с указанием электронного адреса, номера мобильного телефона, номера факса, даты и времени отправки Корреспонденции и т.д.);
- в) для информации, размещенной в средствах массовой информации/ в интернете на WEB-сайте Банка/ в помещениях Банка – дата размещения Корреспонденции.

28.5 В случае, если между Банком и Клиентом письменно согласовано, что любая Корреспонденция Банка в адрес Клиента (включая, но не ограничиваясь Выписки по Счету, уведомления и т.д.) должна направляться Банком через курьерскую службу, Клиент возмещает Банку соответственно понесенные Банком расходы по такой отправке Корреспонденции посредством уплаты Банку соответствующего комиссионного вознаграждения по доставке Корреспонденции за каждую доставку согласно действующим Тарифам. При этом:

- Банк не несет ответственность в случае утери курьером Корреспонденции;
- Клиент и/или Банк могут в любое время отказаться от доставки Корреспонденции через курьерскую службу, письменно уведомив об этом другую Сторону и согласовав с другой Стороной иной способ отправки Корреспонденции.

28.6 Использование Клиентом электронной почты или электронного документа, подписанного с помощью ЭЦП, для передачи Банку платежных документов либо иных инструкций, связанных с обслуживанием Счета и/или распоряжением Деньгами на Счете, допускается при условии дополнительного заключения Сторонами договора об использовании факсимильной либо электронной связи, содержащего соответствующие положения, в том числе требования по безопасности, позволяющие Сторонам обмениваться документами и информацией в рамках настоящих Общих Условий и Договоров банковского обслуживания, заключенных в соответствии с настоящими Общими Условиями.

28.7 Клиент принимает на себя весь и любой риск использования каких-либо средств оперативной связи для целей отправки и/или получения Корреспонденции (включая, но не ограничиваясь, риск любых умышленных действий третьих лиц, в том числе мошенничества, неуполномоченного доступа к отправленной информации, а также утрату такой информации до ее получения Клиентом/ Банком, вызванную проблемами в работе средств оперативной связи, поставщиков услуг или оборудования, используемого для передачи Корреспонденции).

28.8 Банк также не несет ответственности за любые убытки, которые может понести Клиент в связи с отправкой Корреспонденции с использованием средств оперативной связи, включая, но не ограничиваясь, убытками Клиента, возникшими в результате неполучения/ несвоевременного получения Корреспонденции Клиентом, злоумышленных действий третьих лиц, если только не будет доказано, что такие убытки явились результатом небрежности или умышленного неисполнения Банком своих обязанностей.

28.9 Банк не несет ответственности за любые сбои при передаче Корреспонденции и/или за неполадки любого оборудования, при помощи которого должна быть передана и/или получена Корреспонденция.

28.10 В случае, если у одной из Сторон происходят какие-либо изменения в ее контактных данных/ реквизитах, которые другая Сторона использует и/или может использовать для отправки Корреспонденции (например, но не только, изменения рабочего адреса, номера телефона, электронного почтового адреса, и т.д.), то Сторона, претерпевающая такие изменения должна уведомить об этом другую Сторону в срок, не превышающий 7 (семь) календарных дней с даты такого изменения.

Банк не несет ответственность за неполучение или несвоевременное получение Корреспонденции, вызванное изменением контактных данных/ реквизитов Клиента, о которых Клиент письменно не уведомил Банк в соответствии с настоящими Общими Условиями.

28.11 Клиент обязан не позднее конца текущего месяца получать по местонахождению Банка всю адресованную ему Корреспонденцию. Принимая на хранение всю Корреспонденцию, исходящую из Банка, а именно: Выписки по Счету, извещения, уведомления, письма и т.п., вплоть до востребования ее Клиентом, Банк освобождается от любой ответственности за возможные потери, которые может понести Клиент в связи с несвоевременным доведением до него информации, содержащейся в вышеуказанных документах. В случае просрочки Клиента в получении Корреспонденции на срок более 3 (трех) месяцев Банк имеет право без какого-либо уведомления Клиента направить частично или всю Корреспонденцию, просроченную к получению, в архив, откуда такая Корреспонденция будет предоставляться Клиенту за дополнительную оплату, в соответствии с Тарифами.

Статья 29. Ответственность Сторон. Обстоятельства непреодолимой силы

29.1 При нарушении положений настоящих Общих Условий и/или Договора банковского обслуживания, Банк несет ответственность в соответствии с Действующим законодательством.

29.2 Банк не несет ответственности в случае обращения взыскания на Деньги, находящиеся на Сберегательном счете, по основаниям и в порядке, установленном Действующим законодательством.

29.3 Если какой-либо из Сторон, препятствуют или задерживают исполнение обязательств по настоящим Общим Условиям и Договору банковского обслуживания обстоятельства непреодолимой силы, тогда исполнение Стороной обязательств по настоящим Общим Условиям и Договору банковского обслуживания приостанавливается соразмерно времени, в течение которого длиться обстоятельства непреодолимой силы. Тем не менее, устанавливается, что Сторона должна уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельства непреодолимой силы, в соответствии с положениями настоящих Общих Условий.

29.4 К обстоятельствам непреодолимой силы Стороны относят, включая, но не ограничиваясь: эпидемия, пандемия, наводнения, пожары, бураны, ураганный ветер, торнадо, войны, восстания, мятежи, революции, беспорядки, террористические акты, волнения, национализации, изъятия для государственных нужд, издания нормативных правовых или иных обязательных к исполнению актов, падение летательных аппаратов, включая спутники, ракетносители, топливные баки и их обломки, падение метеоритов, молнии, включая шаровые и преступные действия лиц, не являющихся сотрудниками Сторон, а также сбои, критические ошибки в электронных системах/сетях центральных, национальных и иных банков, иные обстоятельства, не дающие банкам осуществлять платежи, а также погодные условия, технические неисправности, забастовки, стачки и иные подобные события, решения профессиональных союзов, не позволяющие авиаперевозчикам, автомобильным, железнодорожным перевозчикам, иным поставщикам услуг своевременно исполнять обязательства. Обстоятельствами непреодолимой силы не являются любые действия, вызванные небрежностью или виной Сторон, их Уполномоченных лиц, работников, агентов, а также аффилированных лиц.

29.5 В течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты наступления обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, у которой имеются препятствия в выполнении обязательств, должна письменно уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и о влиянии таких обстоятельств на выполнение данной Стороной своих обязательств. Если Сторона не уведомила другую Сторону о своей невозможности выполнять положения настоящих Общих Условий и Договора банковского обслуживания или о задержке в исполнении по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, как установлено настоящей статьей, то она теряет право, оговоренное выше, за исключением

случаев, когда для такой Стороны в результате обстоятельств непреодолимой силы стало невозможным послать уведомление другой Стороне. Другая Сторона может рассматривать невыполнение или задержку в исполнении обязательств как нарушение и действовать в соответствии с положениями Договора банковского обслуживания и настоящих Общих Условий.

Обстоятельства непреодолимой силы, носящие общеизвестный характер, дополнительных доказательств или сообщений не требуют. Доказательства в отношении всех иных обстоятельства непреодолимой силы представляются заинтересованной Стороной.

29.6 В течение 5 (пяти) Рабочих дней после прекращения обстоятельств непреодолимой силы, вовлеченная в них Сторона, должна письменно уведомить другую Сторону о данном факте и возобновить исполнение своих обязательств по настоящим Общим Условиям и Договору банковского обслуживания.

29.7 В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более 30 (тридцати) календарных дней после их наступления, Стороны вправе прервать действие Договора банковского обслуживания по взаимному согласию, при этом заинтересованная Сторона письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до такого прекращения.

29.8 Положения настоящей статьи не применяются к платежным обязательствам Клиента перед Банком по Договору о предоставлении финансирования, при наличии такового.

Статья 30. Конфиденциальность и безопасность. Персональные данные

30.1 Клиент настоящим соглашается, что для целей открытия, ведения и закрытия Счетов, осуществления операций, предусмотренных настоящими Общими Условиями, Банк вправе требовать раскрытия Клиентом любой информации, в соответствии с положениями Действующего законодательства, внутренних политик, стандартов, процедур Банка, Акционеров Банка / Группы Акционеров устанавливающих необходимость соблюдения закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку, по его первому требованию, любую информацию в сроки, установленные Банком и с соблюдением Банком условий конфиденциальности, как предусмотрено настоящими Общими Условиями.

30.2 Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с настоящими Общими Условиями и Договором банковского обслуживания, а также сам факт заключения Договора банковского обслуживания в рамках настоящих Общих Условий, являются конфиденциальной информацией и не может быть разглашена третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны, кроме случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с документами о конфиденциальности Акционеров Банка / Группы Акционеров. Банк предпримет все зависящие от него меры для обеспечения конфиденциальности информации относительно Клиента и Счета.

30.3 Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине самого Клиента вследствие несоблюдения рекомендаций Банка относительно конфиденциальности, была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

30.4 Клиент настоящим безотзывно дает согласие Банку по его усмотрению передавать членам, аффилированным компаниям Акционеров Банка / Группы Акционеров, третьим лицам информацию о Клиенте и его операциях для любых целей, включая предотвращение мошенничества, аудита, предоставления услуг любым третьим лицом, взыскания долга, удовлетворения запроса уполномоченного государственного органа, предоставления услуг процессинговыми (компьютерными) центрами за пределами Республики Казахстан, выполнения поручений Клиента и выполнение иных договоров с Клиентом.

Более подробный порядок сбора, обработки и раскрытия информации о Клиенте, в случае необходимости, может быть урегулирован Сторонами в иных документах.

30.5 В случае, если Клиент передает в Банк сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе (далее – «Субъекты персональных данных» и «Персональные данные», соответственно), Клиент настоящим подтверждает, что он получил согласия от Субъектов персональных данных в соответствии с требованиями Действующего законодательства

на передачу их Персональных данных на конфиденциальной основе Банку, в том числе аффилированным лицам Банка, третьим лицам в той мере, в которой такие третьи лица участвуют в оказании Банком услуг Клиенту.

Персональные данные, полученные Банком в рамках настоящих Общих Условий / Договора банковского обслуживания, подлежат дальнейшей обработке, хранению и передаче как в Республике Казахстан, так и за ее пределами. лицам, указанным в настоящем пункте, с целью: (i) соблюдения Банком требований процедур «знай своего клиента», (ii) выполнения требований FATCA/ОЭСР, (iii) выполнения требований о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, (iv) осуществления финансового или валютного контроля (v) соблюдения требований применимого законодательства. При этом Банк обязуется обеспечить необходимый уровень защиты и конфиденциальность полученных Персональных данных в соответствии с Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

Клиент безусловно соглашается с вышеизложенными условиями и гарантирует, что осуществление Банком вышеуказанных действий в отношении Персональных данных согласовано с Субъектами персональных данных. Клиент по требованию обязан предоставить в Банк доказательство получения согласия Субъектов персональных данных на обработку Персональных данных.

30.6 Присоединяясь к настоящим Общим Условиям Клиент заявляет, что любая информация и/или документация, которая была предоставлена Клиентом в адрес Банка на дату заключения между Банком и Клиентом Договора текущего счета и будет предоставлена Банку в будущем, не содержит государственной и/или служебной тайны, как это определено Действующим законодательством.

В случае, если информация и/или документация, предоставляемая Клиентом Банку содержит государственную и/или служебную тайну, Клиент укажет на носителях указанной информации и/или документации и/или на сопроводительных документах гриф секретности, установленный Действующим законодательством.

Клиент настоящим соглашается, что отсутствие на носителях указанной информации и/или документации и/или на сопроводительных документах грифа секретности, как установлено Действующим законодательством, будет означать для Банка, что указанная информация и/или документация не относится и/или не должна относиться в соответствии с Действующим законодательством к государственной и/или служебной тайне.

Клиент настоящим принимает на себя полную ответственность за разглашение/утрату государственной и/или служебной тайны в результате передачи ее Банку, если Клиент не указал гриф секретности на носителях указанной информации и/или документации и/или на сопроводительных документах.

Настоящим Клиент также подтверждает, что наименование Клиента, юридический адрес, Номера Счетов, открытых в Банке, иные реквизиты, предоставленные Банку, не являются государственной и/или служебной тайной.

Статья 31. Юрисдикция и применимое право

31.1 Настоящие Общие Условия и Договоры банковского обслуживания, заключаемые Сторонами в соответствии с настоящими Общими Условиями, регулируются Действующим законодательством.

31.2 Все прочие положения, в том числе не урегулированные настоящими Общими Условиями и соответствующими Договорами банковского обслуживания, но вытекающие из них, регулируются в соответствии с Действующим законодательством.

31.3 В случае, когда Стороны не могут достигнуть согласия в отношении претензий и споров в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты, когда одна из Сторон первой уведомляет другую Сторону о таких претензиях и спорах, все споры, разногласия, требования, возникающие в связи с настоящим Договором банковского обслуживания или касающиеся нарушения условий Договора банковского обслуживания, подлежат рассмотрению в судах Республики Казахстан по месту нахождения Головного офиса Банка в г.Алматы.

Статья 32. Заключительные положения

32.1 Настоящие Общие Условия и Договоры банковского обслуживания, заключаемые между Банком и Клиентом в соответствии с настоящими Общими Условиями, представляют собой полное взаимопонимание Сторон в связи с предметом соответствующего Договора банковского обслуживания, и заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения и договоренности, имевшиеся между Сторонами в отношении условий соответствующего Договора банковского обслуживания.

32.2 Порядок расположения Статей, названия Статей и другие заголовки, содержащиеся в настоящих Общих Условиях и Договорах банковского обслуживания, заключаемых в соответствии с настоящими Общими Условиями, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или интерпретаций каких-либо положений названных документов.

32.3 Если какое-либо одно или более положений настоящих Общих Условий /Договора банковского обслуживания утратят силу, станут недействительными или незаконными в любой связи, то это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность, законность или обеспеченность законом остальных положений, содержащихся в названных документах. В таких случаях Стороны согласны приложить все усилия для замены недействительного положения новым юридически действительным.

32.4 Если одна из Сторон не использует или несвоевременно использует любые из прав по настоящим Общим Условиям и/или Договору банковского обслуживания, это не должно расцениваться как отказ от прав, кроме случаев, специально оговоренных в настоящих Общих Условиях и/или Договоре банковского обслуживания, и не должно влиять на права Стороны.

32.5 Банк вправе вносить изменения в настоящие Общие Условия и Тарифы, за исключением случаев, когда одностороннее изменение, прямо запрещено Действующим законодательством. После внесения изменений настоящие Общие Условия и Тарифы продолжают действовать в измененном виде.

Банк обязан проинформировать Клиента о таких изменениях не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до введения их в действие. При этом, такое информирование будет считаться оформленным в письменном виде и полученным Клиентом, если оно произведено путем размещения информации на WEB-сайте Банка в системе интернет по адресу: <https://altynbank.kz/> либо в отделениях Банка, либо посредством направления Клиенту уведомления (подтверждение о получении такого уведомления Клиентом не требуется), либо через средства массовой информации, либо путем внесения дополнительной информации в Выписку по Счету.

После такого уведомления и в случае, если Клиент не согласен с изменениями, Клиенту следует уведомить об этом Банк в письменной форме, до введения изменений в действие. В случае направления Клиентом письменного уведомления в Банк, Договор банковского обслуживания будет считаться расторгнутым, если это не противоречит Действующему законодательству, без каких-либо штрафных санкций для Клиента, за исключением случаев, прямо оговоренных настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского обслуживания, и при условии исполнения Клиентом всех имеющихся неисполненными на момент расторжения обязательств перед Банком. В случае, если Клиент не направил письменного уведомления в Банк об отказе от Договора банковского обслуживания в связи с неприятием изменений, в сроки, указанные выше, такие изменения считаются принятыми Клиентом и в дальнейшем Клиент не вправе предъявлять претензии Банку по применимым измененным положениям Общих Условий и Тарифов.

32.6 Вся и любая Задолженность Клиента перед Банком должна быть погашена Клиентом не позднее даты направления Клиентом Банку уведомления о расторжении Договора банковского обслуживания. Клиент обязуется регулярно отслеживать изменения в Общие Условия и Тарифы путем ознакомления с информацией, размещенной в помещениях Банка и на WEB-сайте Банка по адресу: <https://altynbank.kz/>. Клиент принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с неполучением информации об изменениях в настоящие Общие Условия и Тарифы.

32.7 Любые издержки, понесенные Банком в случае вовлечения его в судебное разбирательство между Клиентом и третьими лицами, относятся на счет Клиента. Банк предъявляет Клиенту к оплате счет с указанием суммы издержек. Клиент немедленно после получения указанного счета обязан его оплатить. Кроме того, любые иные издержки Банка, не указанные в Тарифах, но которые могут возникнуть как следствие отношений Банка с Клиентом, также относятся на счет Клиента. Банк выставляет к оплате Клиенту счет с подробным описанием всех затрат, понесенных Банком. Клиент немедленно после получения указанного счета обязан его оплатить.

32.8 Настоящие Общие Условия и Договор банковского обслуживания составлены на государственном, русском и английском языках. В случае несоответствия текстов настоящих Общих Условий на государственном, русском либо английском языках, приоритет отдается тексту настоящих Общих Условий на русском языке, являющемся оригиналом. Заявления Клиента и Договор банковского обслуживания могут быть заполнены и подписаны Клиентом на любом из указанных языков,

приемлемом для Клиента.

32.9 Настоящим, Клиент подтверждает, что он не возражает против использования Банком при подписании Договора банковского обслуживания и иных документов, относящихся к банковским услугам, факсимильного копирования подписи уполномоченного лица и печати Банка.