

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА БИЗНЕС-КЛИЕНТОВ

Настоящий Договор банковского вклада бизнес-клиентов (далее – Договор) определяет условия и порядок осуществления Акционерным обществом «First Heartland Jusan Bank» (далее – Банк) операций по вкладу бизнес-клиентов (как определено ниже), а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон (как определено ниже), а также иные особенности правоотношений между Сторонами.

Договор является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к Договору в целом на основании Заявления о присоединении к Договору. При этом, Договор и Заявление о присоединении к нему рассматриваются исключительно в качестве единого документа. По тексту Договора под «Договором» понимается Договор и Заявление о присоединении к нему в совокупности, если иное прямо не указано по тексту Договора.

Договор заменяет собой:

- Договор банковского вклада, утвержденный Правлением Банка (протокол № 32-22 от 11.03.2022 года) и Советом директоров Банка (протокол № 30/03/22-01 от 30.03.2022 года);

- Договор условного банковского вклада «Тұрғын үй» юридического лица (его филиалов и представительств), индивидуального предпринимателя, утвержденный Правлением Банка (протокол № 20-21 от 11.02.2021 года) и Советом директоров Банка (протокол № 05/03/21-01 от 05.03.2021 года);

- Договор об открытии сберегательного счета по вкладу «Депозит-Гарантия» и залога прав Вкладчика-Залогодателя, утвержденный Правлением Банка (протокол № 96-20 от 16.07.2020 года) и Советом директоров Банка (протокол № 20/08/20-01 от 20.08.2020 года),

с даты, указанной в уведомлениях, направленных Клиентам в соответствии с условиями указанных договоров. С указанной даты условия, определяющие особенности и порядок осуществления Банком операций по вкладам, устанавливающие права, обязанности, ответственность Сторон и иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом в связи с предоставлением вклада, регулируются Договором.

1. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. **аутентификация** – подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Банком.

1.2. **Бизнес-клиент (по тексту – Клиент)** – юридическое лицо (независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, включая обособленные подразделения юридического лица (филиал, представительство)), иностранное дипломатическое и консульское представительство, индивидуальный предприниматель, крестьянское (фермерское) хозяйство или лицо, занимающееся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке частной практикой (адвокат, частный нотариус, частный судебный исполнитель, профессиональный медиатор), физическое лицо, уполномоченное учредителями вновь создаваемого юридического лица/физическими лицами по инициативе которых создается политическая партия, открывшее в Банке Счет на основании Договора.

1.3. **Вклад** – деньги, передаваемые Клиентом Банку, на условиях их возврата в номинальном выражении независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям, с заранее оговоренной надбавкой либо без таковой Клиенту. В зависимости от условий возврата Вклады подразделяются на следующие виды:

- **срочный вклад** – Вклад, внесенный на определенный срок, по которому Клиент имеет право на досрочный частичный и (или) полный возврат Вклада, не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования в Банк;

- **сберегательный вклад** – Вклад, внесенный на определенный срок, по которому Клиент имеет право на досрочный полный возврат Вклада, не ранее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления требования в Банк;

- **условный вклад** – Вклад, внесенный до наступления определенных Договором обстоятельств;

- **вклад до востребования** – банковский вклад, возвращаемый Клиенту полностью или частично по первому его требованию.

1.4. **выписка** – отчет по операциям, предоставляемый Банком на бумажном носителе или в электронном виде (посредством Удаленных каналов обслуживания), отражающий кредитовые/дебетовые операции по Счету за определенный период, а также иную информацию, предусмотренную законодательством Республики Казахстан. Выписка является одним из видов уведомления и служит достаточным доказательством совершения операций по Счету. Операции считаются совершенными в рабочий день, указанный в выписке.

1.5. **динамическая идентификация** – процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования Одноразового (единовременного) кода.

1.6. **Залогодержатель** – Республика Казахстан в лице государственного органа, которому Клиентом в залог представлен Вклад (условный вклад «Недра»), открытый в Банке в качестве способа обеспечения исполнения его обязательств по ликвидации последствий недропользования или эксплуатации объектов I категории в соответствии с экологическим законодательством Республики Казахстан.

1.7. **Заявление о присоединении** – заявление, подписанное Клиентом, по усмотрению Банка, любым из следующих способов: собственноручной подписью Клиента (его представителя) на бумажном носителе, посредством системы «Интернет-банкинг» с использованием ЭЦП Клиента или динамической идентификации, и иными элементами защитных действий, предусмотренными законодательством Республики Казахстан в соответствии с договором о предоставлении электронных банковских услуг либо договором банковского обслуживания, содержащего условие по оказанию электронных банковских услуг. Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении о присоединении.

1.8. **идентификация** – процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг.

1.9. **Интернет-ресурс Банка** – интернет-ресурс (сайт) по адресу www.jusan.kz или иному адресу, ссылка на который в качестве официального интернет-ресурса Банка содержится на сайте www.jusan.kz.

1.10. **Канал связи** – одно из средств передачи информации между Клиентом и Банком: электронная почта (email), SMS-сообщения, почтовая связь, телефонная связь, Мобильное приложение, система «Интернет-банкинг», Push-уведомления, телебанкинг, телефон, банкомат, POS-терминал, терминал, отделение Банка, Интернет-ресурс Банка, интернет-отделение и иные интернет-ресурсы, с идентификацией на основании сведений о Клиенте.

1.11. **Корпорация** – АО «Аграрная кредитная корпорация».

1.12. **ПНУИВ** – подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1.13. **Кредитный договор** – кредитный договор, заключенный между Клиентом и Корпорацией.

1.14. **КСДИ** – одноразовый код системы динамической идентификации Банка, предоставляющий собой уникальную последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами, по запросу Клиента при использовании услуг.

1.15. **КФГД** – АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

1.16. **Мобильное приложение системы «Интернет-банкинг» (по тексту – Мобильное приложение)** – приложение, установленное на мобильном устройстве Пользователя для работы в системе «Интернет-банкинг», предоставляющее доступ к электронным банковским услугам посредством мобильного устройства.

1.17. **Обстоятельство** – письменное согласие/разрешение Залогодержателя на возврат Вклада (условный вклад «Недра») Клиенту представленное Клиентом вместе с письменным заявлением Клиента о возврате Вклада.

1.18. **Одноразовый (единовременный) код** – уникальная последовательность электронных цифровых символов, предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к электронным банковским услугам. Одноразовый единовременный код направляется на номер мобильного (сотового) телефона Клиента (его представителя), предоставленный Клиентом Банку, способами, определяемыми Банком самостоятельно, и фиксируемый в системах Банка, для получения Клиентом электронных

банковских услуг с использованием динамической идентификации, в виде SMS-сообщения или Push-уведомления, или на персональный электронный почтовый адрес.

1.19. **операционный день** – определенный внутренними документами Банка период времени, устанавливающий график работы с Клиентами, в течение которого Банком осуществляется операционное обслуживание Клиентов, в том числе открытие, закрытие банковских счетов, прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо об отзыве таких указаний от Клиентов, и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов денег в их пользу.

1.20. **Пароль** – последовательность символов, связанная с присвоенным идентификатором пароля, и предназначенная для идентификации Клиента, аутентификации передаваемых в Банк запросов и документов в Удаленных каналах обслуживания.

1.21. **ПОД/ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – совокупность мер, осуществляемых Банком, при выполнении требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.22. **Пользователь** – лицо, подключенное к системе «Интернет-банкинг» и уполномоченное Клиентом на распоряжение Счетом (-ами) Клиента посредством системы «Интернет-банкинг».

1.23. **представитель** – уполномоченное лицо Клиента, осуществляющее действия от имени Клиента на основании доверенности, либо иного документа, соответствующего требованиям законодательства Республики Казахстан.

1.24. **Санкционные режимы** – принудительные меры/ограничения/запреты, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых, банковских операций (включая платежи и/или переводы) и иных операций/сделок, в том числе с участием конкретных физических и/или юридических лиц, государств/территорий и/или их резидентов, в отношении которых установлены санкции (**далее совместно – операции/сделки**). Действие санкционных режимов может распространяться на Клиента, его операции/сделки, Участников операции, связанное с клиентом лицо, товары, работы и услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, включая, но не ограничиваясь, технологии, программное обеспечение, оборудование, а также иное имущество, и может быть связано со страной регистрации и (или) нахождения Клиента, Участников операции, Связанного с клиентом лица, бенефициарными собственниками и (или) контролирующими лицами Участников операции и (или) государством/территорией проведения операции/сделки, а также иными возможными ограничениями, действующими на момент осуществления операции/сделки, и имеющимися/потенциальными ограничениями и/или запретами.

1.25. **Санкционные списки** – перечень субъектов, включая физических и юридических лиц, организации, государства/территории, в отношении которых введены Санкционные режимы.

1.26. **Связанное с клиентом лицо** – лицо, связанное с Клиентом, в том числе бенефициарный собственник/ уполномоченный представитель/ акционер/ участник/ учредитель/ должностное лицо/ иные уполномоченные лица/ контролирующие лица, родительская, дочерняя и ассоциированная организация, а также иное лицо, связанное с Клиентом, в том числе на основании договорных отношений.

1.27. **система «Интернет-банкинг»** – система электронного банковского обслуживания Клиентов, не требующая посещения Клиентом подразделений Банка. Управление Счетом (-ами) осуществляется в режиме реального времени – «Online» через сеть «Интернет».

1.28. **сберегательный счет (по тексту – Счет)** – банковский счет, открываемый Банком Клиенту на основании Договора для выполнения операций, связанных с:

- обеспечением наличия и использованием банком денег, принадлежащих Клиенту;
- осуществлением приема от Клиента или третьих лиц денег в национальной валюте как наличным, так и безналичным способом, в иностранной валюте-безналичным способом;
- выплатой вознаграждения (при наличии) в размере и порядке, определяемых Договором;
- возвратом денег (Вклада) Клиенту на условиях, предусмотренных Договором и законодательством Республики Казахстан, в том числе путем их перевода на другой банковский счет Клиента;

- исполнением указания третьих лиц об изъятии денег Клиента по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и (или) Договором.

1.29. **Способ идентификации/аутентификации** – ЭЦП, динамическая идентификация, биометрическая идентификация или уникальный идентификатор пользователя и пароль (КСДИ, в том числе устройства генерирующее КСДИ, выдаваемый Банком Клиенту, Пароль, QR-код, PIN-код, USSD/SMS-сообщения, код быстрого доступа, кодовое слово) и/или иное подтверждение волеизъявления Клиента в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, предназначенные для идентификации Клиента в ходе получения доступа и аутентификации при использовании им Удаленных каналов обслуживания и используемые Клиентом для совершения операций. Использование Способа идентификации/аутентификации удостоверяет факт составления и/или ознакомления, и/или подписания Клиентом электронного сообщения, электронного документа, в том числе договора в электронном виде, заключаемого через Удаленные каналы обслуживания признается сторонами как сделка, совершенная в письменной форме, определяющая стороны и содержание их волеизъявления. Банком самостоятельно определяется какой из вышеуказанных Способов идентификации будет использоваться в том или ином случае.

1.30. **тарифы Банка** – утвержденные Банком размеры ставок и комиссий, действующие на момент проведения соответствующей операции/оказания соответствующей услуги Банком. Тарифы Банка, согласно которым Клиент оплачивает банковские услуги, размещены на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

1.31. **текущий счет** – банковский счет Клиента, открываемый Банком Клиенту на основании соответствующего договора в том числе, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении.

1.32. **Удаленные каналы обслуживания** – совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между Клиентом и Банком для получения электронных банковских услуг.

1.33. **Уполномоченный орган Банка** – орган Банка или лицо, наделенное соответствующими полномочиями, в том числе Совет директоров Банка (по лицам, связанным с Банком особыми отношениями), по принятию решения о предоставлении финансирования и индивидуальных условий по Вкладу;

1.34. **Участник операции** – бенефициар, банк бенефициара, банк-посредник, банк-корреспондент, иное лицо, осуществляющее контроль над указанными лицами, иной участник операции, в том числе на основании договорных отношений;

1.35. **электронные банковские услуги** – услуги, связанные с получением Клиентом информации о сумме денег на банковском (-их) счете (-ах), операциях, проведенных по банковскому (-им) счету (-ам), осуществлением платежей и переводов денег и/или осуществлением иных видов банковских операций, предоставляемых Банком по линиям телекоммуникаций, через спутниковую связь или иные виды связи.

1.36. **электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровом виде и подтверждена Способом идентификации/аутентификации.

1.37. **электронная цифровая подпись (по тексту – ЭЦП)** – набор электронных цифровых символов, созданный средствами ЭЦП и подтверждающий достоверность, неизменность электронного документа после его подписания ЭЦП, а также принадлежность Стороне, ее подписавшей, и ее согласие с содержанием подписанного электронного документа.

1.38. **PIN-код** – секретный цифровой код, присваиваемый платежной карточке и предназначенный для идентификации Держателя платежной карточки.

1.39. **POS-терминал** – электронно-механическое устройство, посредством которого с использованием платежной карточки либо ее реквизитов и соединения с информационной системой Банка осуществляется транзакция, а также выдача наличных денег в пункте выдачи наличных денег.

1.40. **Push-уведомление** – краткие всплывающие уведомления, которые появляются на экране мобильного телефона или обычного компьютера.

1.41. **QR-код** – технология обеспечения доступа к услугам Банка, совершения операций, электронных информационных и платежных банковских услуг, позволяющая идентифицировать Клиента, данные о товаре (работе, услуге), а также обеспечить предоставление указания на проведение операций, осуществляемых с использованием визуальных машиночитаемых штриховых кодов, принимаемых Банком.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Банк и Клиент далее по тексту Договора и Приложений к нему совместно именуется как «Стороны», а по отдельности как «Сторона».

2.2. Отношения между Банком и Клиентом регулируются Договором, а также законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются Правилами об общих условиях проведения операций Банка, которые размещаются на Интернет-ресурсе Банка, и законодательством Республики Казахстан.

2.3. Подпись Клиента на Заявлении о присоединении, в том числе Заявление о присоединении, подтвержденное Клиентом Способом идентификации/аутентификации, свидетельствует и подтверждает, что:

- Клиент прочитал, понял и принял условия Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
- Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом;
- все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета;
- вся информация, предоставленная Клиентом для целей заключения и исполнения Договора, является/будет являться достоверной, полной и точной;
- Клиент должным образом создан и зарегистрирован в соответствии с законодательством страны своего резидентства;
- Клиент и его представители, уполномоченные лица имеют все необходимые права и полномочия от соответствующих уполномоченных органов/лиц/государственных органов на заключение и исполнение Договора;
- Клиентом выполняются либо будут выполнены все требования законодательства Республики Казахстан в отношении порядка осуществления закупок финансовых услуг, в том числе Клиентом были проведены все необходимые процедуры по выбору Банка в качестве поставщика финансовых услуг;
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе открытие Счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению документов Клиента и/или любого положения законодательства Республики Казахстан и/или применимого к Клиенту законодательства;
- Клиент ознакомлен с Правилами об общих условиях проведения операций, размещенными на Интернет-ресурсе Банка.

2.4. Присоединением к Договору Клиент дает безусловное и безотзывное согласие в целях подписания (заключения) Заявления о присоединении в рамках Договора, заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком (в том числе согласия, подтверждения, изменение анкетных данных, номера телефона, иных сведений о Клиенте и др.) использовать Способ идентификации/аутентификации, в том числе ЭЦП, уникальный идентификатор пользователя и пароль (КСДИ, QR-код, PIN-код, USSD/SMS-сообщение), через Каналы связи в порядке, предусмотренном в Договоре. Клиент также согласен, что к подписанию (заключению) Заявления о присоединении, заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком (в том числе согласия, подтверждения, изменение анкетных данных, номера телефона, иных сведений о Клиенте и др.) также приравнивается переход Клиентом в Мобильном приложении с окна (экрана) подписания (ввода информации) к следующему окну (экрану), в том числе переход с использованием встроенных средств идентификации Мобильного устройства Клиента (распознавание лица, отпечатка пальца и др.). Подписание (заключение) Заявления о присоединении, заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком (в том числе согласия, подтверждения, изменение анкетных данных, номера телефона, иных сведений о Клиенте и др.) с использованием Способа идентификации/аутентификации или путем перехода к следующему окну (экрану) Мобильного приложения признается Сторонами сделкой, совершенной в письменной форме, определяющей Стороны и содержание их волеизъявления, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и могущими служить доказательством в суде.

При этом Клиент осознает и согласен с тем, что при заключении сделок указанными в настоящем пункте способами Банк не несет ответственность за ущерб, возникший у Клиента вследствие утери, хищения, разглашения, передачи третьим лицам Клиентом ЭЦП, уникального идентификатора пользователя и пароля (КСДИ, PIN-код, USSD/SMS-сообщения), номера/SIM-карты сотового телефона, используемого для входа в Мобильное приложение, Мобильного устройства Клиента и/или других устройств, используемых Клиентом для получения электронных банковских услуг, в связи с чем Клиент обязуется принимать меры, исключая указанные факты, а в случае их наступления немедленно известить об этом Банк.

2.5. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре как на доказательство того, что Договор не был им получен/прочитан/понят/принят, если у Банка имеется экземпляр Заявления о присоединении, подписанный (подтвержденный Способом идентификации/аутентификации) Клиентом.

2.6. Все Приложения к Договору, Заявление о присоединении, а также иные заявления/заявки, принятые Банком от Клиента в рамках Договора, являются неотъемлемой частью Договора.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. В соответствии с Договором Банк открывает Клиенту Счет на основании подписанного или предоставленного (подтвержденного) Клиентом Способом идентификации/аутентификации Заявления о присоединении, при предоставлении Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, а Клиент размещает/вносит деньги во Вклад (на Счет) в рамках Договора. Банк принимает от Клиента деньги (Вклад), выплачивает по ним вознаграждение и возвращает Вклад Клиенту согласно условиям Договора.

3.2. Наименование, вид, валюта, сумма, срок Вклада (иные сведения, предусмотренные условиями Вклада и формой Заявления о присоединении), ставка вознаграждения, годовая эффективная ставка вознаграждения, номер Счета и иные условия по Вкладу указываются в Заявлении о присоединении.

3.3. Участие каждой из Сторон в Договоре не является приоритетным по отношению к другим договорам банковского вклада, заключенным между Банком и Клиентом или Клиентом и третьими сторонами, и не ограничивает прав на участие Сторон в других договорах.

3.4. Банком предоставляются электронные банковские услуги, порядок и отдельные условия предоставления, которых размещены на Интернет-ресурсе Банка или в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). Подписанием Заявления о присоединении Клиент подтверждает свое ознакомление и согласие с ними. Контактные номера телефонов и адреса для обращения в Банк по вопросам предоставления электронных банковских услуг размещены в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

4. УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА

4.1. Вклад считается принятым в день его зачисления на Счет, при этом первичное размещение денег во Вклад (на Счет) осуществляется в порядке, предусмотренном в Заявлении о присоединении, в котором предусмотрены условия:

- изъятия (списание) суммы первичного размещения Вклада с текущего счета Клиента, открытого в Банке. Подписывая Заявление о присоединении, в котором указано выбранное Клиентом данное условие, Клиент представляет Банку согласие (право) на изъятие Банком суммы Вклада в день открытия Счета с текущего счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении, в размере, определенном в Заявлении о присоединении, для зачисления на Счет. При этом какого-либо дополнительного согласия/подтверждения/указания со стороны Клиента не требуется;

- перевод суммы первичного размещения Вклада на Счет самостоятельно Клиентом с текущего счета Клиента, открытого в Банке, с банковского счета Клиента, открытого в другом банке второго уровня либо если такое условие предусмотрено Заявлением о присоединении перевод денег на Счет с банковского счета третьего лица¹ (за исключением перевода денег от третьего лица на Счет в иностранной валюте). При выборе данного условия, Клиент/третье лицо перечисляет сумму первичного размещения Вклада в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия Счета. В случае если сумма Вклада не будет переведена на Счет в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия Счета, Договор считается незаключенным и Счет аннулируется.

4.2. Отсчет Срока Вклада начинается со дня зачисления Вклада на Счет.

¹ Данный способ первичного размещения во Вклад не распространяется на вклад «Овернайт»

4.3. Ведение Счета осуществляется Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

4.4. Размер ставки вознаграждения, указанный в Заявлении о присоединении, является фиксированным на весь срок действия Вклада, если иное не предусмотрено Заявлением о присоединении и/или законодательством Республики Казахстан.

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения может быть изменен в зависимости от условий, предусмотренных в Заявлении о присоединении, и/или обстоятельств, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. По письменному или устному обращению Клиента Банк предоставляет Клиенту сведения об измененном размере годовой эффективной ставки вознаграждения, при этом по желанию Клиента стороны вправе заключить дополнительное соглашение к Договору.

4.5. Вознаграждение по Вкладу начисляется начиная со дня зачисления Вклада на Счет, исходя из расчета:

- 360-дней в году и 30 дней в месяце², при этом день предоставления Вклада и день возврата Вклада принимается за один день;

- 360-дней в году за фактическое количество календарных дней в месяце для Клиентов, являющихся национальными компаниями, национальными холдингами, и их аффилированными лицами, при этом день предоставления Вклада и день возврата Вклада принимается за один день.

В случае, если день возврата Вклада выпадает на нерабочий день, то выплата Вклада производится в первый рабочий день, следующий за ним, при этом начисление и выплата вознаграждения выполняется с учетом выходных дней.

4.6. Выплата начисленного по Вкладу вознаграждения производится в соответствии с условиями Договора, с удержанием ПНуИВ (если такое удержание предусмотрено законодательством Республики Казахстан).

4.7. В случае досрочного расторжения Договора возврат суммы Вклада осуществляется Банком в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан и Договором.

4.8. В случае если до момента досрочного истребования Вклада Клиентом было получено вознаграждение по Вкладу, разница между суммой вознаграждения, начисленного по ставке, установленной в соответствии с Договором, и суммой вознаграждения, начисленного по ставке вклада «До востребования», действующей на день возврата Вклада, удерживается Банком из суммы Вклада. При этом Банк производит пересчет суммы ПНуИВ на разницу между суммой ранее удержанного ПНуИВ и суммой ПНуИВ, подлежащего к удержанию в связи с пересчетом вознаграждения по Вкладу.

4.9. Возврат полной суммы Вклада может быть произведен Банком в одностороннем порядке с предварительным уведомлением об этом Клиента в порядке, предусмотренном подпунктом 6.2.11. пункта 6.2. Договора, с выплатой начисленного вознаграждения за фактический срок размещения Вклада.

4.10. Выплата вознаграждения и возврат суммы Вклада (части Вклада) производится на текущий счет, если иное не предусмотрено Заявлением о присоединении.

4.11. Возврат Банком Вклада (части Вклада) производится в той валюте, в которой он был внесен на Счет.

4.12. В случае если условиями Договора и Заявлением о присоединении, предусмотрена пролонгация (продление) срока размещения Вклада, то срок Вклада продлевается без внесения изменений в его первоначальные условия, оговоренные в Договоре и Заявлении о присоединении, за исключением размера ставки вознаграждения, размер которой устанавливается в соответствии со стандартными ставками вознаграждения, установленными Банком и действующими на день пролонгации (продления) Вклада. При этом Вклад размещается на тот же срок и Стороны заключают дополнительное соглашение к Договору, в соответствии с формой, установленной Банком. Вознаграждение, начисленное по Вкладу, в соответствии с предоставленным Клиентом

² В зависимости от количества календарных дней в месяце расчет вознаграждения за 30-й расчетный день производится следующим образом, за исключением вклада «Овернайт» (по данному вкладу начисление вознаграждения производится ежедневно):

если в месяце 28/29 календарных дней, то исходя из остатка на конец 28 числа (за 3 дня)/29 числа (за 2 дня)

если в месяце 30 календарных дней, то исходя из остатка на конец 30 числа

если в месяце 31 календарных дней, то исходя из остатка на конец 31 числа, при этом начисление вознаграждения за 30 число не осуществляется

Данный метод расчета вознаграждения также относится и к вкладам, внесенным 30 числа месяца.

заявлением о пролонгации (продлении) срока размещения Вклада подлежит переводу на текущий счет, указанный в Заявлении о присоединении.

4.13. Возврат Вклада по истечении срока Вклада осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока размещения Вклада, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

4.14. Вклад считается возвращенным со дня изъятия по требованию третьих лиц/возврата (выплаты) по инициативе Клиента суммы Вклада и начисленного по нему вознаграждения со Счета. День принятия Вклада и день его возврата считаются за один день.

4.15. Закрытие Счета производится при полном возврате Вклада не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня возврата Вклада, за исключением случаев, когда закрытие Счета не допускается по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, если иное не предусмотрено Заявлением о присоединении.

4.16. В случае нарушения Клиентом условий по обеспечению минимальной суммы (неснижаемого остатка) (если это предусмотрено условиями Вклада), Вклад подлежит возврату Клиенту, а Счет закрытию в порядке, предусмотренном Договором.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент обязуется:

5.1.1. в день открытия Счета представить в Банк документы, необходимые для открытия и ведения Счета в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка, а также при наличии соответствующий документ, освобождающий от удержания из суммы, выплачиваемого Клиенту вознаграждения ПНУИВ или применения сниженной ставки налогообложения в соответствии с законодательством Республики Казахстан и международным договором;

5.1.2. обеспечить на Счете сумму первичного размещения Вклада в течение срока, установленного Договором, а также необходимую минимальную сумму Вклада (неснижаемый остаток) согласно условиям соответствующего Вклада;

5.1.3. при внесении изменений/дополнений в учредительные документы, при изменении места нахождения/жительства, в том числе фактического адреса, перемене фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность) представителя (-ей), замене документов, удостоверяющих личность представителя(-ей), номеров телефонов, факсов, контактной информации, используемой для связи с Клиентом, и способа связи, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий Договора, сообщить Банку о таких изменениях в течение 7 (семи) рабочих дней, уведомив об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи и предоставить оригиналы документов либо копии документов, подтверждающих соответствующие изменения/дополнения. В случае не извещения и/или несвоевременного извещения, ответственность за возможные последствия, связанные с исполнением Договора, несет Клиент;

5.1.4. в течение срока действия Договора, в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, требуемые к предъявлению в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

5.1.5. Клиент, являющийся иностранным дипломатическим и консульским представительством, присоединением к Договору, соглашается и в добровольном порядке берет на себя обязательство предоставлять всю информацию и документы по Клиенту и его операциям, запрошенные Банком и необходимые для исполнения Банком международных стандартов по ПОД/ФТ (в том числе, но не ограничиваясь, по источнику происхождения, целевому использованию денег по операциям Клиента). При этом Клиент, признает, что предоставление Банку данной информации и документов является добровольным волеизъявлением Клиента и не является нарушением положений Венской конвенции о дипломатических сношениях от 18 апреля 1961 года, а также признает за Банком право запрашивать данную информацию и документы по Клиенту и его операциям, необходимые для исполнения Банком международных стандартов по ПОД/ФТ, а также в случае не предоставления запрошенных документов, право Банка отказать в проведении операции и/или прекратить деловые отношения с Клиентом в одностороннем порядке;

5.1.6. вернуть Банку излишне выплаченное вознаграждение по Вкладу в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения требования Банка;

5.1.7. в случаях досрочного истребования Вклада (срочный, условный и сберегательный), в порядке, предусмотренном Договором, предоставить в Банк письменное заявление о возврате

Вклада по установленной Банком форме, до предполагаемой даты возврата Вклада (за исключением вклада «Овернайт»):

- по срочным и условным вкладам при полном/частичном возврате за 7 (семь) календарных дней;

- по сберегательным вкладам при полном возврате за 30 (тридцать) календарных дней.

5.1.8. при предоставлении третьим лицам права распоряжения Счетом, предоставить Банку оригинал(-ы) доверенности и/или иные документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, подтверждающие полномочия третьих лиц. При досрочном прекращении полномочий представителей, уполномоченных распоряжаться Счетом, уведомить об этом Банк в течение 1 (одного) рабочего дня в письменном виде и представить оригиналы документов, подтверждающие такие изменения. В противном случае Банк не несет ответственности за действия представителей, уполномоченных распоряжаться Счетом;

5.1.9. после исполнения платежного документа, определять правильность такого исполнения и, в случае его ошибочного исполнения, сообщить Банку об обнаруженной ошибке в течение 3 (трех) операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее 3 (трех) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег. В сообщении об ошибочном платеже Клиентом указываются реквизиты платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты;

5.1.10. оплачивать услуги Банка по Договору в размере и порядке, установленных тарифами Банка, действующими на момент осуществления операции, а также самостоятельно узнавать об изменении тарифов Банка, размещенных на Интернет-ресурсе Банка и/или в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях);

5.1.11. предоставлять Банку информацию, документы, необходимые для исполнения Банком требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих бенефициарных собственниках;

5.1.12. своевременно предоставлять Банку документы (сведения), являющиеся основанием для проведения операций, в том числе внешнеэкономических операций, обосновывающие их экономический смысл и законные цели, а также иные документы (сведения), необходимые Банку для дополнительного изучения операций при оказании банковских услуг в целях осуществления контрольных мер финансового мониторинга;

5.1.13. соблюдать требования и ограничения, установленные законодательством Республики Казахстан, законодательством иностранных государств, актами международных организаций, судебными актами Республики Казахстан, а также другими компетентными органами Республики Казахстан и иностранных государств;

5.1.14. соблюдать требования Санкционных режимов;

5.1.15. незамедлительно уведомить Банк в случае применения санкций в отношении Клиента, Участника операций и/или Связанного с клиентом лица, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны, иностранными/ международными/ национальными органами/ организациями, включая, но не ограничиваясь санкционным списком Европейского союза, Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии, Соединенных Штатов Америки и других стран, а также при обнаружении других имеющихся/потенциальных ограничений в отношении Клиента, Участника операций и/или Связанного с клиентом лица, направить незамедлительно подробную информацию о таких событиях;

5.1.16. не проводить операции через Банк в пользу (прямо или косвенно) лиц/организаций, включенных в Санкционные списки, а также не совершать операции, запрещенные Санкционным режимом и (или) направленные на нарушение и/или обход Санкционных режимов;

5.1.17. принять на себя (самостоятельно и за свой счет урегулировать) потери и/или убытки, причиненные вследствие приостановления, замораживания, отказа Банком в проведении операции Клиента, а также отказа Банком в одностороннем порядке от исполнения Договора, прекращения деловых отношений с Клиентом в соответствии с условиями, предусмотренными Договором;

5.1.18. информировать Банк о закрытии текущего счета, открытого в Банке либо об изменении реквизитов банковского счета, указанных в Заявлении о присоединении;

5.1.19. поддерживать сумму Вклада на условиях, предусмотренных в Заявлении о присоединении;

5.1.20. вернуть Банку деньги, ошибочно зачисленные на Счет в течение 5 (пяти) календарных дней со дня обнаружения ошибочного зачисления денег на Счет со дня предъявления требования Банка;

5.1.21. выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором.

5.2. Клиент вправе:

5.2.1. получить Вклад и начисленное по нему вознаграждение на условиях, в размере и порядке, предусмотренном Договором;

5.2.2. получать выписки, справки о состоянии Счета и движениях по нему на основании его письменного запроса;

5.2.3. истребовать Вклад полностью в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

5.2.4. пополнять Вклад и частично изымать деньги с Вклада (если это предусмотрено условиями Вклада) на условиях, предусмотренных Договором;

5.2.5. продлить срок Вклада (если это предусмотрено условиями Вклада) на условиях, предусмотренных Договором, путем подачи заявления о пролонгации (продлении) срока размещения Вклада в соответствии с формой, установленной Банком, в том числе подписанного с использованием ЭЦП, Способом идентификации/аутентификации или другими элементами защитных действий через систему «Интернет-банкинг» не менее чем за 3 (три) рабочих дня до окончания срока Вклада. При этом Стороны заключают дополнительное соглашение к Договору, в соответствии с формой, установленной Банком;

5.2.6. в целях получения информации по услугам, оказываемым Банком по Договору, обратиться в Банк путем посещения помещения Банка, по телефону и иным контактными данным Банка. На обращение Клиента Банком предоставляется ответ в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. Банк обязуется:

6.1.1. при отсутствии основания для отказа открыть Клиенту Счет, с присвоением индивидуального идентификационного кода, на основании подписанного (подтвержденного) Клиентом Заявления о присоединении в течение 1 (одного) операционного дня, следующего за днем предоставления Клиентом полного пакета документов согласно подпункту 5.1.1. пункта 5.1. Договора и при необходимости иных документов, дополнительно запрашиваемых Банком;

6.1.2. в случае досрочного расторжения Договора, вернуть сумму Вклада и начисленное по нему вознаграждение в размере, порядке и в сроки, предусмотренные Договором;

6.1.3. исполнять платежные документы, предъявленные третьими лицами, в том числе государственными органами и (или) должностными лицами государственных органов и (или) судебными исполнителями Республики Казахстан в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

6.1.4. предоставлять по требованию Клиента информацию о проведенных операциях по Счету, путем предоставления выписки по Счету с приложением экземпляров платежных документов на бумажном носителе, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления требования Клиента;

6.1.5. уведомить Клиента в письменном виде или по другим, указанным в Договоре, средствам связи (по усмотрению Банка) об отказе в исполнении платежного документа, направленного Клиентом. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления;

6.1.6. возобновить операции по Счету Клиента после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по Счету, акта о временном ограничении распоряжения имуществом, а также в порядке, определенном Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «О реабилитации и банкротстве». Арест, наложенный на деньги, находящиеся на Счете Клиента, снимается на основании соответствующего документа и письменного уведомления лица, обладающего правом наложения ареста на деньги Клиента, об отмене ранее принятого им акта о наложении ареста на деньги либо после исполнения Банком инкассового распоряжения, предъявленного во исполнение ранее наложенного ареста на деньги, находящиеся на Счете, либо в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»;

6.1.7. закрыть Счет в порядке, предусмотренном Договором.

6.2. Банк вправе:

6.2.1. приостанавливать операции по Счету, в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица о

приостановлении расходных операций по Счету и (или) о временном ограничении распоряжения имуществом (деньгами на Счете);

6.2.2. отказать в проведении операций, приостановить расходные операции по Счету в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ, внутренними документами Банка, а также Договором;

6.2.3. отказать Клиенту в банковском обслуживании, отказать в проведении операции, приостанавливать, замораживать операции Клиента, в случае:

а) совпадения данных Клиента, Участников операции, Связанного с клиентом лица, бенефициарных собственников и/или контролирующих лиц Участников операции с данными, указанными в списке лиц, причастных к террористической деятельности, в перечне лиц, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма, в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в списках мошенников или лжепредпринимателей, в санкционных списках, либо наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента/Участников операции, в том числе валютные договоры/сделки, направлены на нарушение и/или обход Санкционных режимов, или в иных списках негативного характера, установленных законодательством Республики Казахстан, имеется информация негативного характера, наступления или вероятности наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка.

При этом, Банк не несет/не будет какой-либо ответственности за потери и/или убытки Клиента, причиненные просрочкой, приостановлением или отказом в проведении операции;

б) если Клиент по необоснованным причинам не предоставляет информацию, касающуюся его Идентификации или проводимых им операций, наличие которой обязательно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, международными требованиями, внутренними документами Банка;

6.2.4. прекратить деловые отношения с Клиентом без предварительного уведомления Клиента и в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, закрыть Счет(-а), прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета(-ов), в случае:

а) совпадения данных Клиента, Участников операций, Связанного с клиентом лица с данными, указанными в списке лиц, причастных к террористической деятельности, в перечне лиц, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма, в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в списках мошенников или лжепредпринимателей, в санкционных списках (либо наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента/Участника операции/Связанного с клиентом лица, в том числе валютные договоры, направлены на нарушение и/или обход Санкционных режимов), в иных списках негативного характера, установленных законодательством Республики Казахстан, имеется информация негативного характера, наступления или вероятности наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка;

б) нарушения Клиентом/Участниками операций, Связанными с клиентом лицами законодательства Республики Казахстан, невыполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием Счета в Банке, образования отрицательного баланса по Счету, при банкротстве или ликвидации Клиента, уголовного преследования Клиента или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента/Участника операции/Связанного с клиентом лица;

в) если у Банка имеются подозрения (и Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент/Участник операции/Связанное с клиентом лицо участвует или иным образом использует деловые отношения, в целях террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента/Участника операции/Связанного с клиентом лица, наступление или вероятность наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка;

г) неоднократных отказов в проведении и/или приостановлений операций по Счету;

д) нарушения Клиентом требований Санкционных режимов.

В случае отказа от исполнения Договора Банк не несет/не будет нести какой-либо ответственности за потери, убытки Клиента, причиненные в связи с отказом Банка от исполнения Договора;

6.2.5. отказать в закрытии Счета при наличии у Клиента неисполненных требований к Счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о

приостановлении расходных операций по Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента. При этом, по истечении срока Вклада начисление вознаграждения по Вкладу не производится;

6.2.6. производить изъятие (списание) денег, в том числе суммы комиссий Банка за оказанные по Договору услуги, со всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без предварительного уведомления и без дополнительного согласия Клиента, любые суммы, причитающиеся Банку на основании Договора, на что Клиент, подписывая Заявление о присоединении, предоставляет безусловное согласие на такое списание (прямое дебетование);

6.2.7. в случае изъятия суммы денег в иной валюте (чем валюта Счета), конвертирование изъятых денег производится по курсу, установленному Банком, в порядке предусмотренным законодательством Республики Казахстан с удержанием комиссии за конвертацию по действующим тарифам Банка;

6.2.8. запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для оказания услуг и проверки соответствия проводимых Клиентом операций нормам/требованиям внутренних документов Банка, законодательства Республики Казахстан, в том числе требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, а также для обеспечения соблюдения самим Банком вышеуказанных норм/требований и Санкционных режимов;

6.2.9. без получения дополнительного согласия Клиента, предоставлять банкам-корреспондентам и иным финансовым институтам, включая трансграничную передачу (т.е. передачу на территорию иностранных государств), любую полученную от Клиента информацию, в том числе для целей надлежащего оказания банковских услуг по указанию Клиента;

6.2.10. отказать в исполнении платежного документа (указания) Клиента в случае:

а) непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления возложенных на него функций;

б) предъявления платежных документов, заполненных и представленных в форме, не соответствующей требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

в) при необеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа/перевода;

г) если, по мнению Банка, платежный документ содержит признаки подделки;

д) при несоблюдении иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и/или условиями Договора;

6.2.11. в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в любой момент по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и/или Договором, в том числе подпунктом 6.2.4. пункта 6.2. Договора, и без объяснения Клиенту причин прекращения Договора. Односторонний отказ от исполнения Договора не допускается в случаях, установленных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». Банк направляет по адресу Клиента, указанному в реквизитах Договора, уведомление об отказе от исполнения Договора в электронной форме или по почте (по усмотрению Банка) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения, если иной порядок и/или сроки уведомления не предусмотрены соответствующими Заявлениями о присоединении. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений. При наличии не исполненных обязательств у Сторон(-ы) они должны быть исполнены до даты прекращения Договора, за исключением прав и обязательств Сторон в части хранения, обработки и использования Информации и (или) персональных данных, включая исполнение требований законодательства Республики Казахстан и (или) требований, связанных с Санкционными режимами, которые действуют в течение срока, установленного законодательством Республики Казахстан и (или) международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства.

При одностороннем отказе Банком от исполнения Договора Банк не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты одностороннего отказа уплачивает вознаграждение по Вкладу на дату одностороннего отказа от исполнения Договора по ставке, предусмотренной Заявлением о присоединении;

6.2.12. прекратить деловые отношения с Клиентом, уведомив об этом Клиента, в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо

непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе) и/или бенефициарном собственнике, а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента подозрений о том, что Клиент использует деловые отношения с Банком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Договором и внутренними документами Банка. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении;

6.2.13.прекратить деловые отношения с Клиентом, без предварительного уведомления Клиента и без соблюдения установленного подпунктом 6.2.11. пункта 6.2. Договора срока в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, закрыть Счет, прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета, в случае нарушения Клиентом законодательства Республики Казахстан, невыполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием Счета в Банке, образования отрицательного баланса по Счету, при банкротстве или ликвидации Клиента, уголовного преследования Клиента/Участника операции/Связанного с клиентом лица или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента/Участника операции/Связанного с клиентом лица, если в отношении Клиента/Участника операции/Связанного с клиентом лица имеются какие-либо санкции или ограничения согласно Санкционным режимам, имеется информация негативного характера, если у Банка имеются подозрения (и Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент/Участник операции/Связанное с клиентом лицо участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента/Участника операции/Связанного с клиентом лица и/или наступление иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения указаний Клиента. По возможности Банк вправе направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от Договора и закрытии Счета;

6.2.14.в течение 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с Клиентом хранить документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки, включая досье Клиента, сведения о Счете, и переписку с ним, документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом;

6.2.15.приостанавливать расходные операции по Счету на основании информации о том, что уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по ПОД/ФТ, включил Клиента и/или бенефициарного собственника Клиента в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ;

6.2.16.приостанавливать операции Клиента, отказать в совершении операции и/или в банковском обслуживании (действующих и/или новых) валютных договоров, если осуществление операции/обслуживание валютных договоров, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в банках иностранных государств, запрещено ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан, законодательством таких иностранных государств, актами международных организаций, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, Санкционными режимами, либо у Банка имеются основания полагать, что действия Клиента/Участников операции/Связанного с клиентом лица, в том числе операции и валютные договоры, направлены на нарушение и/или обход Санкционных режимов. При этом, Банк не несет/не будет нести какой-либо ответственности за все (любые) потери и/или убытки Клиента, возникшие в связи с продлением срока совершения операции, приостановлением или отказом Банка в совершении операции и/или в банковском обслуживании Клиента;

6.2.17.при предоставлении Клиентом подтверждающего документа, освобождающего его от удержания ПНуИВ или применения сниженной ставки налогообложения в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан и международного договора, возратить ранее удержанный и уплаченный в бюджет налог Клиенту на его банковский счет, открытый в Банке, в порядке предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан;

6.2.18.устанавливать дополнительные и (или) изменять/отменять действующие тарифы Банка на оказание услуг, о чем Клиент информируется путем размещения соответствующей информации на Интернет-ресурсе Банка и/или в доступном для обозрения Клиента месте в

помещениях Банка (операционных подразделениях). Уведомления об изменении тарифов/установлении дополнительных тарифов/отмене тарифов Банка размещаются Банком на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях) для сведения Клиента в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты вступления их в силу. Клиент знакомится с внесенными изменениями самостоятельно. В случае несогласия Клиента с новыми тарифами Банка, Клиент вправе отказаться от дальнейшего исполнения Договора, направив Банку письменное уведомление до вступления в силу новых тарифов Банка. В случае, непредоставления Клиентом в Банк заявления об отказе в принятии изменяемых тарифов Банка, до введения в действие таких изменений, тарифы Банка считаются принятыми Клиентом, а Договор измененным в этой части по взаимному согласию Сторон;

6.2.19. изменять размер ставки вознаграждения по Вкладу при пролонгации (продлении) срока Вклада (при наличии в Договоре условия о возможности пролонгации (продления) Вклада) на размер ставки вознаграждения, действующий в Банке на дату пролонгации (продления) срока Вклада;

6.2.20. в случае, если Вклад был предоставлен в залог Залогодержателю требовать от Клиента предоставления согласия/разрешения Залогодержателя в порядке, предусмотренном Договором и/или законодательством Республики Казахстан;

6.2.21. отказать в зачислении денег на Счет в случае, если исполнение указания приведет к превышению максимальной суммы Вклада, установленной Банком по соответствующему Вкладу и указанной в Заявлении о присоединении;

6.2.22. проводить меры повышенного контроля путем углубленного изучения операций, источников происхождения денег для осуществления/финансирования операций, истребовать любые документы (сведения), являющиеся основанием для проведения операций, в том числе внешнеэкономических операций, обосновывающие их экономический смысл и законные цели, осуществлять проверку контрагентов, а также запрашивать иные документы (сведения), необходимые для дополнительного изучения операции/сделки при оказании банковских услуг в целях осуществления контрольных мер финансового мониторинга, и при необходимости, приостанавливать/отказывать в проведении операции, прекратить деловые отношения с Клиентом, а также направить в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информацию о подозрительных операциях Клиента. При этом, Банк не несет ответственности за неисполнение/несвоевременное исполнение указаний/операций Клиента по Договору, возникшее вследствие применения Банком вышеуказанных мер, и/или решений, принятых уполномоченным органом по финансовому мониторингу/Банком на основании проведенных мер (в результате их проведения).

7. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ СРОЧНОГО ВКЛАДА

7.1. Условия Вклада «Удобный»:

7.1.1. по Вкладу допускается внесение дополнительных взносов до максимальной суммы Вклада, а также частичное изъятие без потери вознаграждения до суммы неснижаемого остатка, указанных в Заявлении о присоединении. В случае частичного изъятия Вклада без обеспечения неснижаемого остатка на Счете, Вклад подлежит возврату Клиенту с пересчетом вознаграждения в порядке, предусмотренном в Заявлении о присоединении (если это предусмотрено в Заявлении о присоединении), а Счет подлежит закрытию в порядке, предусмотренном Договором;

7.1.2. по истечении срока Вклада/при досрочном истребовании Вклада, Счет закрывается Банком в порядке, предусмотренном Договором и/или Заявлением о присоединении;

7.1.3. иные условия, указанные в Заявлении о присоединении.

7.2. Условия Вклада «Овернайт»:

7.2.1. в соответствии с условиями Вклада «Овернайт» Банк в течение срока, указанного в Заявлении о присоединении, подписанного Клиентом, принимает, а Клиент вносит деньги во Вклад сроком на 1 (один) календарный день в порядке, на условиях и размере суммы, предусмотренными в соответствующем Заявлении о присоединении;

7.2.2. порядок внесения денег во Вклад указывается в соответствующем Заявлении о присоединении. При этом, сумма первичного размещения Вклада в день присоединения Клиента к Договору должна соответствовать условиям по минимальной и максимальной сумме Вклада и подлежит внесению в установленный Банком период времени;

7.2.3. возврат Вклада и начисленного вознаграждения производится Банком на следующий рабочий день при открытии операционного дня. При размещении Вклада в день, предшествующий выходным/праздничным дням, начисление вознаграждения производится по ставке, действовавшей

на день размещения Вклада, за фактическое количество календарных дней хранения Вклада на Счете, с учетом срока Вклада;

7.2.4. размер ставки вознаграждения по Вкладу определяется (котируется) и устанавливается Банком ежедневно;

7.2.5. частичные изъятия Вклада не предусмотрены, за исключением исполнения требований третьих лиц, имеющих право на изъятие Вклада в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.3. По срочным вкладам, в случае исполнения Банком указания об изъятии части/всей суммы Вклада, предъявленного третьими лицами, обладающими в соответствии с законодательством Республики Казахстан таким правом, в результате которого остаток на Счете составит сумму менее суммы неснижаемого остатка либо равен 0 (нулю), пересчет вознаграждения не производится и осуществляется досрочное расторжение Договора. При наличии начисленного вознаграждения, вознаграждение выплачивается за фактический срок хранения Вклада, а оставшаяся на Счете сумма денег подлежит переводу на текущий счет, указанный в Заявлении о присоединении.

В случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, не допускается проведение досрочного расторжения Договора, начисление вознаграждения осуществляется на фактический остаток Вклада в соответствии с условиями Договора, до окончания срока Вклада. Закрытие Вклада будет осуществлено после снятия всех ограничений со Счета.

8. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ВКЛАДА

8.1. Условия сберегательного вклада «Сберегательный»:

8.1.1. по Вкладу внесение дополнительных взносов, а также частичное изъятие Вклада не допускается;

8.1.2. за период нахождения Вклада на Счете, на Вклад начисляется и выплачивается вознаграждение в размере и порядке, предусмотренном в соответствующем Заявлении о присоединении с учетом требования, установленного пунктом 4.5. Договора.

8.2. По сберегательным вкладам, в случае исполнения Банком указания об изъятии части суммы Вклада, предъявленного третьими лицами, обладающим в соответствии с законодательством Республики Казахстан таким правом и в случае отсутствия заявления Клиента о досрочном истребовании Вклада, начисление вознаграждения осуществляется на фактический остаток Вклада в соответствии с условиями Договора, до окончания срока Вклада. В случае исполнения Банком указания об изъятии всей суммы Вклада пересчет вознаграждения не производится.

8.3. В случае досрочного истребования Вклада выплата вознаграждения производится по ставке вклада «До востребования», действующей на день возврата Вклада с удержанием ПНУИВ, если это предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Возврат Вклада осуществляется по истечении 30 (тридцати) календарных дней со дня подачи Клиентом письменного заявления о возврате Вклада.

9. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДА ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

9.1. Условия Вклада «До востребования»:

9.1.1. Клиент вносит, а Банк принимает деньги во вклад «До востребования» и зачисляет их на Счет способом и на срок, предусмотренный в соответствующем Заявлении о присоединении;

9.1.2. срок размещения Вклада не ограничен (бессрочен);

9.1.3. по вкладу «До востребования» допускается внесение дополнительных взносов во Вклад, а также частичное изъятие Вклада;

9.1.4. за период нахождения Вклада на Счете, на Вклад начисляется и выплачивается вознаграждение в размере и порядке, предусмотренном в Заявлении о присоединении с учетом требования, установленного пунктом 4.4. Договора;

9.1.5. Вклад возвращается Клиенту полностью или частично по первому письменному требованию Клиента. В случае полного возврата Вклада, Счет закрывается Банком в порядке, предусмотренном пунктом 4.15. Договора.

10. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ УСЛОВНОГО ВКЛАДА

10.1. Условия условного Вклада «Недра»:

10.1.1. условный вклад «Недра» предназначен для финансирования работ, связанных с ликвидацией последствий недропользования в соответствии с законодательством Республики Казахстан о недрах и недропользовании либо ликвидации последствий эксплуатации объекта I категории в соответствии с экологическим законодательством Республики Казахстан;

10.1.2.в соответствии с условиями условного Вклада Клиент вносит, а Банк принимает деньги и зачисляет их на Счет способом и на срок, предусмотренный в соответствующем Заявлении о присоединении;

10.1.3.Вклад (права Клиента) может быть предоставлен Клиентом в залог в качестве способа обеспечения исполнения его обязательств по ликвидации последствий недропользования или эксплуатации объектов I категории в пользу Залогодержателя. В силу залога Вклада Залогодержатель имеет право в случае неисполнения Клиентом обязательств по ликвидации последствий операций по недропользованию или эксплуатации объектов I категории получить удовлетворение из суммы заложенного Вклада преимущественно перед другими кредиторами;

Если Вклад был предоставлен в залог Залогодержателю, Банк вправе требовать от Клиента предоставления согласия/разрешения Залогодержателя в порядке, предусмотренном Договором и/или законодательством Республики Казахстан и не принимать к исполнению указания Клиента по распоряжению суммой Вклада, обремененной залогом, до наступления Обстоятельства, предусмотренного Договором.

10.1.4.возврат Вклада (части или полной суммы Вклада) осуществляется на основании письменного заявления Клиента, предоставленного Банку в порядке и сроки, установленные подпунктом 5.1.7. пункта 5.1. Договора, с указанием основания для возврата Вклада, с приложением согласия/разрешения Залогодержателя, в соответствии с целями, установленными в Заявлении о присоединении. При этом Банк не несет ответственность за нецелевое использование Клиентом суммы Вклада или его части. Согласие/разрешение Залогодержателя прикладывается к письменному заявлению Клиента, когда между Клиентом, Залогодержателем и Банком заключен договор залога в отношении Вклада. В случае, если договор залога Вклада не заключен, возврат Вклада (части или полной суммы Вклада) осуществляется на основании письменного заявления Клиента, без приложения согласия/разрешения Залогодержателя;

10.1.5.по Вкладу допускаются дополнительные взносы и частичные изъятия;

10.1.6.в случае предоставления Вклада в обеспечение Клиентом исполнения обязательства по ликвидации последствий операций по недропользованию/эксплуатации объектов I категории, Клиент обязан предоставить Банку 1 (один) экземпляр договора залога банковского вклада (далее – договор залога) в течение 2 (двух) рабочих дней после его подписания Залогодержателем. При этом, в силу заключенного договора залога, Клиент обязуется в отношении Вклада не предъявлять требований о возврате суммы Вклада до наступления Обстоятельства, с наступлением которого Договор связывает возврат Вклада Клиенту;

10.1.7.в случае открытия Вклада на основании уведомления (письма) уполномоченного (компетентного) государственного органа о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по ликвидации последствий операций по разведке твердых полезных ископаемых, Клиент обязан предоставить Банку в течение 3 (трех) рабочих дней соответствующую лицензию, выданную уполномоченным (компетентным) государственным органом либо уведомление об отказе в выдаче соответствующей лицензии;

10.1.8.в случае исполнения Банком указания третьих лиц, имеющих в соответствии с законодательством Республики Казахстан право на изъятие денег со Счета, пересчет вознаграждения не производится.

10.2.Условия условного Вклада «Тұрғын үй»:

10.2.1.условный вклад «Тұрғын үй» предназначен для накопления денег на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума;

10.2.2.выплата начисленного по Вкладу вознаграждения производится ежегодно/ежемесячно на текущий счет Клиента, указанный в Заявлении о присоединении с удержанием ПНуИВ, согласно законодательству Республики Казахстан (если такое удержание предусмотрено законодательством Республики Казахстан) в порядке, предусмотренном Договором. В случае ежегодной выплаты вознаграждения выплата производится в день, соответствующей дате размещения Вклада. При этом если день выплаты вознаграждения выпадает на выходной/нерабочий день, выплата производится в первый рабочий день, следующий за датой размещения Вклада. В случае ежемесячной выплаты вознаграждения выплата производится в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным;

10.2.3.по Вкладу допускаются дополнительные взносы;

10.2.4.частичные изъятия/полное изъятие по Вкладу допускаются только на цели капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, в том числе погашения жилищного займа, полученного на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, и не могут являться предметом залога по обязательствам собственников квартир, нежилых помещений, за исключением договоров на капитальный ремонт общего имущества объекта

кондоминиума. Расходование денег, накопленных на Счете, осуществляется на основании протокола общего собрания собственников помещений (квартир) в порядке, предусмотренном Договором;

10.2.5. Банк вправе приостанавливать операции по Счету, в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица/частного судебного исполнителя о приостановлении расходных операций по Счету по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;

10.2.6. в случае снижения суммы Вклада, в связи с изъятием денег со Счета на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума в соответствии с законодательством Республики Казахстан, пересчет вознаграждения не производится.

10.3. Условия условного вклада «Новый клиент»:

10.3.1. условный вклад «Новый клиент» предназначен для формирования уставного капитала для вновь создаваемого юридического лица, в том числе для вновь создаваемой политической партии;

10.3.2. Клиент вносит, а Банк принимает деньги и зачисляет их на временный Счет способом и на срок, предусмотренный в соответствующем Заявлении о присоединении;

10.3.3. временный Счет открывается в тенге;

10.3.4. по временному Счету совершаются операции, связанные с финансированием создания политической партии, в том числе организации проведения учредительного съезда (конференции) либо формированием уставного капитала вновь создаваемого юридического лица, и оплатой услуг Банка, оказываемых по Договору;

10.3.5. после прохождения политической партией/юридическим лицом государственной регистрации:

- Клиент обязан предоставить Банку документы, требуемые для открытия текущего счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

- Банк открывает политической партии/юридическому лицу текущий счет в течение 1 (одного) операционного дня, следующего за днем предоставления Клиентом полного пакета документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

10.3.6. Банк осуществляет возврат Вклада после наступления одного из условий, указанных в Заявлении о присоединении, в порядке и сроки, предусмотренные подпунктом 5.1.7. пункта 5.1. Договора;

10.3.7. допускается внесение дополнительных взносов по Вкладу, частичные изъятия Вклада не допускаются;

10.3.8. в случае отказа уполномоченного регистрирующего органа в государственной регистрации политической партии/юридического лица, Клиент обязан представить в Банк подтверждающие документы;

10.3.9. закрытие временного Счета производится при возврате Вклада не позднее 5 (пяти) рабочих дней после наступления одного из условий, предусмотренных Заявлением о присоединении, за исключением случаев, когда закрытие временного Счета не допускается по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

10.4. Условия условного вклада «Для заемщиков АО «Аграрная кредитная корпорация»»:

10.4.1. Условный вклад «Для заемщиков АО «Аграрная кредитная корпорация»» открывается в целях обеспечения исполнения обязательств Клиентов-заемщиков Корпорации, включая Клиентов-кредитных товариществ, по Кредитному договору;

10.4.2. Клиент в обеспечение исполнения своих обязательств по Кредитному договору вносит/зачисляет Банку на условиях Договора деньги, а Банк открывает Клиенту Счет;

10.4.3. Вклад принимается до полного исполнения Клиентом обязательств по Кредитному договору;

10.4.4. Банк начисляет на сумму Вклада вознаграждение в размере, указанном в Заявлении о присоединении;

10.4.5. Вклад (права вкладчика) является предметом залога по договору о залоге денег/договору залога банковского вклада, находящихся на сберегательном счете, заключенному между Корпорацией и Клиентом;

10.4.6.частичные изъятия по Вкладу не допускаются без письменного согласия Корпорации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

10.4.7.внесение дополнительных взносов допускается в случае снижения суммы Вклада в связи с изъятием сумм задолженностей Клиента по Кредитному договору либо в связи с изъятием денег по требованию третьих лиц, уполномоченных на изъятие денег со Счета, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10.4.8.в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Кредитному договору, Банк по требованию Корпорации согласно условиям Кредитного договора производит изъятие сумм задолженностей в пользу Корпорации;

10.4.9.условием возврата Вклада по Договору является предоставление Банку письменного согласия Корпорации о возврате Вклада и об исполнении Клиентом обязательств перед Корпорацией по Кредитному договору. До наступления условий возврата Вклада, Клиент обязуется:

- не предъявлять требований о возврате Вклада;
- не распоряжаться Вкладом (его частью), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

10.4.10.при получении Банком письменного согласия Корпорации о возврате Вклада и об исполнении Клиентом обязательств перед Корпорацией по Кредитному договору, Банк осуществляет возврат Клиенту сумму Вклада и начисленное по нему вознаграждение на текущий счет, указанный в Заявлении о присоединении, в порядке и сроки, предусмотренные подпунктом 5.1.7. пункта 5.1. Договора;

10.4.11.закрытие Счета производится в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня наступления условия, указанного в подпункте 10.4.9. пункта 10.4. Договора, и возврата Банком денег, размещенных на Счете, за исключением случаев, когда закрытие Счета не допускается по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

10.5.Условия условного вклада «Депозит-Гарантия»:

10.5.1.в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств по договору финансирования, указанному в Заявлении о присоединении, Клиент предоставляет Банку в залог права Клиента на деньги, размещенные на Счете, в соответствии с условиями Договора;

10.5.2.прием дополнительных взносов по Вкладу осуществляется:

- 1) при пополнении суммы Вклада до его первоначального размера, указанного в Заявлении о присоединении, в случае снижения суммы Вклада;
- 2) в иных случаях по решению Уполномоченного органа Банка;

10.5.3.Клиент обязан пополнить Счет по первому требованию Банка в течение 3 (трех) рабочих дней, со дня его получения в случае снижения суммы Вклада, возникшего в связи с изъятием сумм задолженностей по договору финансирования или изъятием денег со Счета третьими лицами в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10.5.4.Банк вправе требовать от Клиента уплаты штрафных санкций в соответствии с Договором и Заявлением о присоединении;

10.5.5. Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие с наименованием, видами и размерами неустоек и прочих платежей, указанных в Договоре и Заявления о присоединении, и гарантируют их своевременную оплату в полном объеме, в том числе при списании денег путем прямого дебетования банковских счетов Клиента, открытых в Банке;

10.5.6. в случае возникновения просроченной задолженности перед Банком по исполнению обязательств по договору финансирования, Банк вправе удовлетворить свои требования путем изъятия денег со Счета Клиента путем прямого дебетования. При этом Клиент, заключая Договор путем подписания Заявления о присоединении дает безусловное и безотзывное согласие на изъятие денег со Счета путем прямого дебетования;

10.5.7.при продлении срока Вклада по решению Уполномоченного органа Банка по Вкладу устанавливается новая ставка вознаграждения или сохраняется действующая ставка вознаграждения на момент такого продления срока Вклада (при ее наличии в Заявлении на присоединении).

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ОСНОВАНИЯ ИСКЛЮЧЕНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

11.1. Каждая из Сторон несет ответственность перед другой Стороной за нарушение взятых на себя обязательств по Договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Договором.

11.2. Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также за подлинность и за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для оказания услуг, предусмотренных Договором. В случае предоставления Клиентом неверных/неполных/недостоверных документов и информации, а также в случае несвоевременного предоставления/непредоставления документов и информации Клиент возмещает Банку в полном объеме убытки, которые возникли, в связи с этим.

11.3. Банк не несет ответственности за:

11.3.1. неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору, а также за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством Республики Казахстан на основании решений/действий уполномоченных государственных органов/должностных лиц/частных судебных исполнителей, а также за убытки, причиненные Клиенту в результате списания денег со Счета третьими лицами на основании инкассовых распоряжений и/или платежных требований, не требующих согласия Клиента;

11.3.2. действия и убытки, причиненные представителем (-ями), уполномоченным(-и) Клиентом распоряжаться Счетом, в случае не уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о замене таких лиц и/или досрочном прекращении полномочий таких лиц в соответствии с подпунктом 5.1.8. пункта 5.1. Договора;

11.3.3. неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей при нарушении Клиентом условий Договора;

11.3.4. несвоевременное проведение операций по Счету, в случае ненадлежащего оформления платежных документов Клиентом и/или представителем (-ями);

11.3.5. сбой в работе почты, Интернета, сетей связи, в том числе отключение/недоступность, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка, выписок, справок;

11.3.6. несвоевременность доставки SMS-уведомления на мобильный телефон Клиента по причинам ненадлежащего обеспечения доставки SMS-уведомления операторами сотовой связи Республики Казахстан;

11.3.7. за подлинность и достоверность информации и документов, предоставленных Клиентом при заключении Договора и/или в целях его исполнения, в том числе для открытия Счета и оказания иных услуг по Договору. При этом, в случае предоставления неверных/неполных/недостоверных документов и информации, а также в случае несвоевременного предоставления/непредоставления документов и информации Клиент возмещает Банку в полном объеме убытки, которые возникли, в связи с этим;

11.3.8. за потери, ущерб, расходы или иные обязательства, возникшие для Клиента вследствие действий (бездействия) Клиента, ненадлежащего исполнения и/или неисполнения своих обязательств по Договору.

11.4. В любых случаях ответственность Банка по Договору ограничивается размером реального ущерба (исключая упущенную выгоду), причиненного Клиенту виновными действиями/бездействием Банка. Возмещение реального ущерба осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

11.5. В случае ликвидации или реорганизации Банка, возмещение по Вкладу будет осуществляться в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

12. ГАРАНТИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ВКЛАДА²

12.1. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается Свидетельством № 16 от 02.04.2021 года, выданным КФГД.

12.2. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – Закон) деньги, находящиеся на Счете, являются объектом обязательного гарантирования депозитов. Уведомление об условиях, сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, предусмотренных Законом, размещено на Интернет-ресурсе Банка.

² Условия указанного пункта применимы при заключении договора с физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица/частным нотариусом/частным судебным исполнителем/крестьянским (фермерским) хозяйством/профессиональным медиатором/адвокатом в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»

13. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

13.1. Стороны не несут ответственности по Договору за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору и возникший в этой связи ущерб (убытки), если неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, в том числе но, не ограничиваясь: в виде стихийных явлений и общественных действий, повлиявших на исполнение обязательств Сторонами, сбоя программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи, а также решений уполномоченных государственных органов, в том числе Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, включая, установление каких-либо запретов/ ограничений/санкций в отношении стран/лиц/товаров/услуг и иных причин, имеющих обязательную силу для обеих Сторон, находящихся вне разумного контроля Сторон.

13.2. Стороны обязаны принимать все зависящие от них меры по предотвращению и устранению в кратчайшие сроки неблагоприятных последствий, указанных в пункте 13.1. Договора.

13.3. Сторона, для которой исполнение обязательств по Договору становится невозможным в соответствии с пунктом 13.1. Договора, должна в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы, поставить в известность другую Сторону относительно начала возникновения и возможных сроков окончания обстоятельств непреодолимой силы с предоставлением документов (при наличии таковых).

13.4. В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более 30 (тридцати) календарных дней после их наступления, Стороны вправе прекратить действие Договора по взаимному согласию, при этом заинтересованная Сторона письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до даты такого прекращения.

14. УСЛОВИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

14.1. Заключение Договора осуществляется путем принятия Банком подписанного Клиентом (его представителем) Заявления о присоединении с проставлением на нем соответствующей отметки Банка либо направления Клиенту дистанционным способом посредством системы «Интернет-банкинг» подтверждения о принятии Банком Заявления о присоединении, если иное не оговорено в тексте самого Заявления о присоединении, при этом Договор вступает в силу со дня внесения/перевода суммы Вклада на Счет, и действует до момента закрытия Счета, если иное не будет установлено законодательством Республики Казахстан.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. В части вопросов, не урегулированных Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

15.2. Все споры и разногласия, возникающие в процессе заключения и исполнения Договора или связанные с ним (в том числе, по несанкционированным операциям), рассматриваются Сторонами совместно в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней.

15.3. Все споры, связанные с Договором, неурегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению в судах Республики Казахстан по месту нахождения ответчика.

16. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И/ИЛИ ДОПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

16.1. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Договор (за исключением условий, указанных в Заявлении о присоединении, которые могут быть изменены путем заключения дополнительного соглашения).

16.2. Банк уведомляет Клиента об изменении и (или) дополнении условий Договора не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления таких изменений в силу, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка или в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

16.3. Не предоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии условий Договора, с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 5 (пяти) календарных дней с момента размещения информации о внесении изменений и/или дополнений в Договор, означает согласие Клиента с новой (измененной/дополненной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и/или дополнений, что является изменением и/или дополнением Договора по взаимному согласию Сторон.

16.4. После внесения изменений и/или дополнений в Договор он продолжает действовать в измененном и/или дополненном виде.

16.5. При внесении изменений и (или) дополнений в законодательство Республики Казахстан, требующих внесения изменений и/или дополнений в Договор, до внесения изменений

и/или дополнений в Договор в соответствии с порядком, установленным пунктами 16.1. – 16.4. Договора, стороны Договора руководствуются соответствующими положениями законодательства Республики Казахстан.

17. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

17.1. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с Договором, а также сам факт заключения Договора, являются конфиденциальной информацией (далее – Информация) и не могут быть разглашены третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не вытекает из требований законодательства Республики Казахстан или условий Договора.

17.2. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине Клиента или Информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

17.3. Подавая Заявление о присоединении, Клиент соглашается, что для осуществления операций, предусмотренных Договором, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, устанавливающих необходимость соблюдения, закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку, по его первому требованию, любую информацию в сроки, установленные Банком.

17.4. Подавая Заявление о присоединении Клиент безусловно и безотзывно уполномочивает Банк на предоставление, на конфиденциальной основе, на основании Договора без какого-либо дополнительного согласия Клиента, следующим третьим лицам:

а) лицам, являющимся крупными участниками Банка, аффилированным юридическим лицам Банка; уполномоченным государственным органам, судам, правоохранительным органам (в том числе, органам дознания и/или предварительного следствия, органам национальной безопасности) по их запросу, либо в случае нарушения Клиентом обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Клиентом норм законодательства Республики Казахстан, всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

б) любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но, не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, связанные с осуществлением платежа и/или перевода денег (в том числе, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и т.д.), для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан, - любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и/или Клиентом и/или третьими лицами, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну, которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан (предоставление отчетов/отчетности/ информации Национальному Банку Республики Казахстан, органам государственных доходов), а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость/обязанность предоставления такой информации/сведений;

в) уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговым органам, в том числе налоговым органам Соединенных Штатов Америки (IRS) и иностранным налоговым агентам, – любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую и/или иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан;

г) банкам-корреспондентам и иным финансовым институтам, включая трансграничную передачу информации на территорию иностранных государств, в т.ч. в рамках проведения операций по указанию Клиента.

17.5. Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней письменно сообщать Банку о новой Информации, любых изменениях и (или) дополнениях Информации, переданной им Банку, с

предоставлением Банку соответствующих подтверждающих документов для внесения Банком в Информацию изменений и (или) дополнений.

17.6. Стороны обязуются соблюдать требования по информационной безопасности, применять необходимые и достаточные меры по защите данных, в том числе получаемых от другой Стороны, доступ к которым предоставлен другой Стороной, а также в течение срока действия Договора регулярно проводить соответствующие мероприятия для обеспечения надлежащего исполнения своих обязательств в области информационной безопасности.

17.7. Взаимодействие с информационным активом (совокупность информации и объекта информационно-коммуникационной инфраструктуры, используемого для ее хранения и (или) обработки) и/или объектом информационно-коммуникационной инфраструктуры (совокупность объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры, предназначенных для обеспечения функционирования технологической среды в целях формирования электронных информационных ресурсов и предоставления доступа к ним) Банка, Мобильное приложение и любые иные используемые Клиентом на условиях Договора программные продукты/приложения Банка, осуществляется Клиентом только в соответствии с внутренними требованиями Банка. Осуществляя разрешенное Банком взаимодействие с информационным активом и/или объектом информационно-коммуникационной инфраструктуры, Клиент признает и соглашается, что ознакомлен(-а) с инструкциями, указаниями и требованиями, установленными Банком в отношении конкретного информационного актива и/или объекта информационно-коммуникационной инфраструктуры, и обязуется соблюдать их в полном объеме, требуемом для исполнения обязательств в рамках Договора.

17.8. Осуществляя разрешенное Банком взаимодействие с информационным активом и/или объектом информационно-коммуникационной инфраструктуры, Клиент обязуется:

1) обеспечивать конфиденциальность в отношении компонентов и содержимого информационного актива и/или объекта информационно-коммуникационной инфраструктуры и не раскрывать их третьим лицам;

2) не предпринимать действий по обходу ограничений для доступа к такому информационному активу и/или объекту информационно-коммуникационной инфраструктуры, его компонентам и содержимому, установленным Банком;

3) не предпринимать действий, которые вызывают или могут вызвать неоправданно или несоразмерно большую нагрузку на любые информационные активы и/или объекты информационно-коммуникационной инфраструктуры Банка;

4) не использовать стороннее программное обеспечение и другие технические средства, влияющие или могущие повлиять любым образом на работу информационного актива и/или объекта информационно-коммуникационной инфраструктуры Банка;

5) не обходить, не отключать и иным образом не прерывать работу защитных средств или функций, в том числе технических средств защиты авторских и смежных прав, которые предотвращают/ограничивают использование или копирование компонентов и содержимого информационного актива и/или объекта информационно-коммуникационной инфраструктуры;

6) не скачивать компоненты и содержимое информационного актива и/или объекта информационно-коммуникационной инфраструктуры, которые прямо не были предоставлены Банком для скачивания;

7) не предоставлять третьим лицам, в том числе привлекаемым Клиентом на основании гражданско-правовых договоров, доступа к информационному активу и/или объекту информационно-коммуникационной инфраструктуры без предварительного согласия Банка;

8) не нарушать работу сервисов информационного актива и/или объекта информационно-коммуникационной инфраструктуры Банка (непреднамеренно или преднамеренно);

9) не предпринимать попыток несанкционированного получения доступа к информационному активу и/или объекту информационно-коммуникационной инфраструктуры Банка, включая попытки получения информации, передающейся, обрабатываемой и хранящейся в нем.

17.9. Стороны обязуются не осуществлять в отношении информационных активов и/или объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры друг друга каких-либо действий, которые могут нарушать целостность таких информационных активов и/или объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры (например, обходить системы защиты), конфиденциальность содержащихся в них данных, влиять на работоспособность и доступность информационного актива и/или объекта информационно-коммуникационной инфраструктуры, создавать в них скрытые функциональные возможности (например, внедрять программные

закладки) и заражать их компьютерными вирусами. Стороны также обязуются не совершать действий по внесению изменений, декомпилированию, дизассемблированию, дешифровке, исправлению ошибок и не производить иных действий в отношении информационных активов и/или объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры, их компонентов и содержимого с целью получения информации о реализации принципов, алгоритмов и процессов, используемых в информационных активах и/или объектах информационно-коммуникационной инфраструктуры.

17.10. В случае нарушения Клиентом любых положений по информационной безопасности Банк вправе в одностороннем порядке ограничить, приостановить или полностью прекратить взаимодействие Клиента с информационным активом и/или объектом информационно-коммуникационной инфраструктуры Банка, направив Клиенту соответствующее уведомление. При этом такие действия не являются нарушением Банком положений Договора, в том числе в случае, когда взаимодействие Клиента с информационным активом и/или объектом информационно-коммуникационной инфраструктуры Банка необходимо для исполнения Договора.

17.11. Каждая Сторона, предоставляя своим работникам и/или третьим лицам, привлекаемым ею на основании гражданско-правовых договоров, разрешенный доступ к информационному активу и/или объекту информационно-коммуникационной инфраструктуры другой Стороны, обязуется устанавливать для таких работников и/или третьих лиц обязательства, аналогичные указанным в настоящей статье Договора.

17.12. В случае нарушения Клиентом своих обязательств, указанных в настоящей статье Договора, Клиент обязуется возместить Банку документально подтвержденные убытки, причиненные таким нарушением (включая, ущерб, возникший вследствие нарушения установленного режима информационной безопасности, а также сбоев в работе информационных активов и/или объектов информационно-коммуникационной инфраструктуры, нарушения их безопасности, вызванных действием или бездействием Клиента), в том числе возместить суммы штрафов, взысканий и компенсаций, которые могут быть или уже предъявлены Банку к уплате в судебном/вне судебного порядке, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего требования от Банка.

18. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

18.1. Указания третьих лиц, имеющих в соответствии с законодательством Республики Казахстан право изъятия денег со Счета, исполняются Банком в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

В случае изъятия всей суммы денег, размещенных на Счете, в результате исполнения Банком указания, предъявленного третьими лицами, если это не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан, Счет закрывается, в соответствии с условиями Договора.

При недостаточности денег, для изъятия денег со Счета Банк исполняет указания об изъятии денег со Счета в порядке, предусмотренном в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В случае изъятия суммы денег в иной (чем валюта Счета) валюте, конвертирование изъятых денег производится в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан с удержанием комиссии за конвертацию по действующим тарифам Банка.

18.2. Банк приостанавливает расходные операции по Счету и не вправе осуществлять выдачу Вклада (части Вклада, если это предусмотрено условиями Вклада) по заявлению Клиента, при поступлении в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету, а также актов о временном ограничении на распоряжении имуществом, актов о наложении ареста, на всю сумму Вклада, за исключением случаев, когда обременена часть суммы Вклада.

18.3. При поступлении в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Банк:

- по Вкладам «Недра», «Для заемщиков АКК», «До востребования» приостанавливает начисление вознаграждения. Возобновление начисления вознаграждения начинается после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по Счету, акта о временном ограничении распоряжения имуществом, а также в порядке, определенном Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан, законами Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «О реабилитации и банкротстве».

Арест, наложенный на деньги, находящиеся на Счете, снимается на основании соответствующего письменного уведомления лица, обладающего правом наложения ареста на деньги Клиента, об отмене ранее принятого им акта о наложении ареста на деньги либо после исполнения Банком инкассового распоряжения, предъявленного во исполнение ранее наложенного ареста на деньги, находящиеся на Счете, либо в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»;

- по Вкладам «Удобный», «Сберегательный», «Овернайт», «Депозит-Гарантия» начисление вознаграждения осуществляется до окончания срока указанных Вкладов на условиях, предусмотренных Договором. По истечении срока Вклада, Банк не начисляет и не выплачивает вознаграждение.

18.4. При наличии обременений (арест/распоряжение о приостановлении расходных операций) уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц и/или судебных исполнителей, при поступлении акта о временном ограничении распоряжения имуществом на часть суммы Вклада и получении заявления Клиента о досрочном возврате суммы Вклада, свободной от обременений, сумма Вклада, свободная от обременений, подлежит переводу на текущий счет, указанный в Заявлении о присоединении, если это предусмотрено условиями соответствующего вида Вклада согласно Договору. Арест, наложенный на деньги, находящиеся на Счете, снимается на основании соответствующего документа и письменного уведомления лица, обладающего правом наложения ареста на деньги Клиента, об отмене ранее принятого им акта о наложении ареста на деньги либо после исполнения Банком инкассового распоряжения, предъявленного во исполнение ранее наложенного ареста на деньги, находящиеся на Счете, либо в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей».

18.5. Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на изъятие Банком всех сумм задолженностей по Договору, включая суммы выплаченного Клиенту (Клиенту-Залогодателю) вознаграждения, подлежащего возврату Клиентом (Клиентом-Залогодателем) Банку в соответствии с условиями Договора, с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем прямого дебетования таких банковских счетов.

18.6. Условия Договора о возврате Вклада и о досрочном возврате Вклада не распространяются на Вклад, являющийся предметом залога (предоставленный в залог).

19. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

19.1. Клиент гарантирует, что обладает необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих работников/ представителей/ уполномоченных лиц/ учредителей/ бенефициарных собственников) на сбор и обработку Банком их персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством Республики Казахстан (далее – Согласие), переданных и подлежащих передаче в будущем Банку по Договору (по уполномоченным лицам и представителям), а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных.

В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу.

Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

19.2. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц/учредителей/бенефициарных собственников Клиента, поступающих от них в Банк и безопасность при их обработке для целей и в связи с исполнением Договора в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных.

19.3. Банк:

а) обязуется осуществлять сбор, обработку и распространение персональных данных работников/ представителей/уполномоченных лиц/учредителей/бенефициарных собственников

Клиента, способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных;

б) вправе самостоятельно определять условия доступа к персональным данным работников/представителей/уполномоченных лиц / учредителей / бенефициарных собственников Клиента;

в) обязуется хранить персональные данные не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и уничтожать их по достижении целей обработки, с учетом требований законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных;

г) обязуется выполнять иные требования законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных в рамках исполнения Договора;

д) не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых действиях по сбору, обработке и передаче персональных данных третьим лицам.

20. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

20.1. При исполнении своих обязательств по Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

а) не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денег или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

б) не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством Республики Казахстан, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, коррупция.

20.2. Каждая из Сторон отказывается от стимулирования каким-либо образом работников/представителей другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не перечисленными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

20.3. Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны/Клиента, понимаются:

а) предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;

б) предоставление каких-либо гарантий;

в) ускорение существующих процедур;

г) иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

20.4. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона в течение 5 (пяти) рабочих дней обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления, соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору до получения подтверждения, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21.1. Договор представляет собой полное взаимопонимание Сторон в связи с его предметом, и заменяет собой все предыдущие письменные или устные соглашения, или договоренности, имевшиеся между Сторонами в отношении условий Договора.

21.2. Договор является обязательным для Сторон, их правопреемников и уполномоченных представителей.

21.3. Если какое-либо из условий Договора становится незаконным или недействительным, это ни в какой мере не влияет на действительность и законность других положений Договора. В случае, если в результате внесения изменений и/или дополнений в законодательство Республики Казахстан положения Договора будут противоречить нормам законодательства Республики Казахстан, Стороны руководствуются соответствующими нормами законодательства Республики Казахстан.

21.4. Услуги Банка, связанные с обслуживанием Счета, включающие, но не ограниченные следующими: зачисление, выдача, перевод, оплачиваются Клиентом в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент проведения операции.

21.5. 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 операциям, совершаемым клиентами Банка, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии/основания, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, по которым та или иная сделка или операция Клиента Банка может быть определена как необычная операция (сделка) и отнесена к категории подозрительной.

21.6. Порядок расположения статей, названия статей и другие заголовки, содержащиеся в Договоре, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или толкований каких-либо положений Договора.

21.7. Договор составлен на русском, казахском и английском языках. В случае несоответствия текста Договора на казахском, русском, английском языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке. Заявление о присоединении составляется в 2 (двух) экземплярах по желанию Клиента на русском, казахском или английском языках.

21.8. Платежный документ, инициированный Клиентом, исполняется в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

21.9. Экземпляр Договора может быть вручен Клиенту по его требованию при переводе суммы Вклада на Счет. В случае желания Клиента получать иные услуги, оказываемые Банком, кроме предусмотренных в Договоре, требуется заключение отдельных договоров на оказание соответствующих услуг, а также соблюдение иных требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка.

21.10. Все уведомления, подлежащие направлению в соответствии с условиями Договора, направляются по усмотрению Банка по почте/по факсу/на электронный адрес/через систему «Интернет-банкинг»/путем отправления SMS-сообщения по номеру телефона Клиента, указанным в Заявлении о присоединении либо если применимо, путем размещения на Интернет-ресурсе Банка.

22. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

A26F8T9, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242

БИН 920140000084

ИИК KZ48125KZT1001300336 в РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

БИК TSESKZKA

Тел.: +7 7172 58 77 11 (единый номер для 16 городов Республики Казахстан), 8 800 080 252 25 (бесплатный звонок с городских телефонов) или 7711 (бесплатный звонок с мобильных телефонов)

Факс: +7 7172 77 01 95

Е-mail: info@jusan.kz

Интернет-ресурс www.jusan.kz