

Утверждена:
Правлением АО «First Heartland Jusan Bank»
протокол №83-18 от «19» июня 2018 г.

Советом Директоров АО «First Heartland Jusan Bank» для лиц, связанных с АО «First Heartland Jusan Bank» особыми отношениями
решение/Протокол №27/06 /18-02 от «27» июня 2018 г.

ГЕНЕРАЛЬНОЕ КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ОВЕРДРАФТОВ № _____

г. _____ « _____ » _____ 20 _____ г.

Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank», именуемое в дальнейшем «Банк» или «Займодаватель», в лице указать должность уполномоченного представителя Банка г-на (г-жи) указать фамилию, имя, отчество (при наличии) полностью, действующего (-ей) на основании указать документ, на основании которого действует уполномоченный представитель, с одной стороны, и

[Индивидуальный предприниматель указать фамилию, имя, отчество (при наличии), [действующий (-ая) на основании свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя серия _____ № _____ от _____ г.]¹, именуемый(-ая) в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны,]²

[Крестьянское (фермерское) хозяйство указать наименование Заемщика – крестьянского(фермерского) хозяйства в лице указать полностью фамилию, имя, отчество (при наличии) представителя действующего(-ей) на основании указать документ на основании которого осуществляет деятельность крестьянское хозяйство, именуемое в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны,]

[и указать полностью организационно-правовую форму и наименование Созаемщика, именуемое в дальнейшем «Созаемщик», в лице указать должность г-на (г-жи) указать фамилию, имя, отчество (при наличии) полностью, действующего (ей) на основании указать документ на основании которого действует уполномоченный представитель, с третьей стороны]

[и Индивидуальный предприниматель указать фамилию, имя, отчество (при наличии), именуемый(-ая) в дальнейшем «Созаемщик», [действующий (-ая) на основании свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя серия _____ № _____ от _____ г.]³, с третьей стороны]

[и Крестьянское (фермерское) хозяйство указать наименование Созаемщика – крестьянского(фермерского) хозяйства, именуемое в дальнейшем «Созаемщик», в лице указать полностью фамилию, имя, отчество (при наличии) представителя действующего (-ей) на основании указать документ на основании которого осуществляет деятельность крестьянское хозяйство, с третьей стороны]

[и г-н (жа) указать фамилию, имя, отчество (при наличии) Созаемщика полностью, именуемый (-ая) в дальнейшем «Созаемщик», с третьей стороны]
в случае, если имеются иные Созаемщики, указать их под соответствующими номерами

следующий абзац изложить с учетом всех заемщиков и созаемщиков (при наличии).

[Заемщик и [Созаемщик] [Созаемщики] совместно представляют одну сторону, далее по тексту настоящего Генерального кредитного соглашения совместно именуемые «Заемщик», при этом все ссылки в Генеральном кредитном соглашении на «Заемщика»

¹ применяется в случае, если индивидуальный предприниматель зарегистрирован до 1 января 2017 года.

² По тексту Соглашения все указанное в квадратных скобках принимается либо исключается из текста Соглашения в зависимости от содержания сделки, наличия решения соответствующего уполномоченного органа/лица Банка и пр. При исключении из текста Соглашения отдельных пунктов/подпунктов, указанных в квадратных скобках, в случае необходимости, изменить нумерацию последующих пунктов/подпунктов Соглашения

³ применяется в случае, если индивидуальный предприниматель зарегистрирован до 1 января 2017 года.

подразумевают под собой как Заемщика, [Созаемщика,] [Созаемщиков,] вместе взятых, так и каждого из них в отдельности, при этом все права и обязанности «Заемщика» относятся к Заемщику [Созаемщику] [Созаемщикам] в равной степени. Заемщик, [Созаемщик,] [Созаемщики,] подписанием настоящего Генерального кредитного соглашения берут на себя обязательства надлежащим образом выполнять условия настоящего Генерального кредитного соглашения и несут ответственность за выполнение обязательств по настоящему Генеральному кредитному соглашению полностью солидарно,]⁴

далее вместе именуемые "Стороны", заключили настоящее Генеральное кредитное соглашение (далее – Соглашение), отдельные условия которого определяются Примерными условиями договоров финансирования и генерального кредитного соглашения, опубликованными на Интернет-ресурсе Банка по адресу www.jysanbank.kz и в газетах « » № от и « » № от (далее – Примерные условия), о нижеследующем:

Термины и определения с заглавной буквы, используемые в настоящем Соглашении, имеют значения, определенные в Примерных условиях, если иное прямо не оговорено настоящим Соглашением и/или Примерными условиями и/или Договорами финансирования.

1. Предмет Соглашения

1.1. Банк устанавливает Заемщику [возобновляемую] [невозобновляемую] Линию финансирования, в рамках которой Банк предоставит Заемщику овердрафт(-ы) на следующих условиях:

1) Общая сумма и валюта: Лимит в размере:

[- указать сумму цифрами и прописью, указать наименование валюты на невозобновляемой основе;]

[- указать сумму цифрами и прописью, указать наименование валюты на возобновляемой основе].

2) Срок: Линия финансирования предоставляется в пределах Лимита, имеющего период с « » года (дата открытия) по « » года (дата закрытия).

[Период доступности составляет / до « » 20 г.]

[Период доступности части Лимита на невозобновляемой основе составляет / до « » 20 г. Период доступности части Лимита на возобновляемой основе составляет / до « » 20 г.].

1.2. В рамках Линии финансирования в течение срока действия настоящего Соглашения Банк предоставляет Заемщику транши, общая сумма которых не превышает сумму(-ы) Лимита(-ов), указанного(-ых) в п. 1.1. настоящего Соглашения, на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением и Договорами финансирования, заключаемыми в рамках настоящего Соглашения, при этом срок возврата каждого транша в рамках настоящего Соглашения должен быть не более 30 (тридцать) календарных дней с даты выдачи транша.

1.3. Сумма, валюта, срок, вид ставки вознаграждения, размер ставки вознаграждения в годовых процентах, способ погашения, метод, очередность, порядок и периодичность погашения Задолженности определяются Договорами финансирования. Порядок исчисления и размеры неустоек (штраф, пеня), полный перечень комиссий и их размеры, подлежащие взиманию в связи с предоставлением, обслуживанием овердрафта(-ов), ответственность и иные условия определяются настоящим Соглашением, Примерными условиями, Договорами финансирования.

⁴ В случае наличия нескольких Заемщиков и/или Созаемщика(-ов)

2. Условия предоставления овердрафта(-ов)

2.1. Обязательство Банка по предоставлению овердрафта(-ов) по настоящему Соглашению находится в зависимости от надлежащего исполнения Заемщиком условий, необходимых для предоставления овердрафта(-ов).

Овердрафт(-ы) предоставляется(-ются) Заемщику на основании заключаемого(-ых) Договора(-ов) финансирования являющегося(-ихся) приложением к Соглашению и в пределах установленного им Лимита.

2.2. Размеры комиссий, платежей, подлежащих уплате в связи с предоставлением и обслуживанием овердрафта(-ов), и порядок их взимания, определены Договором(-ами) финансирования.

Заемщик оплачивает нижеуказанные комиссии, платежи:

[- Комиссию (указать наименование комиссии, ее размер цифрами, прописью и порядок/источник оплаты).]

[- (указать наименование платежа, его размер цифрами, прописью и порядок/источник оплаты).]⁵

Уплата комиссий осуществляется путем изъятия (списания) причитающейся к оплате суммы с текущего счета Заемщика. При этом Заемщик обязан заблаговременно обеспечить на текущем счете необходимые суммы.

3. Способ обеспечения

[**3.1.** В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Соглашению, а также Договорам финансирования предоставляется (указать вид обеспечения): а) (указать индивидуально-определенные признаки предмета залога, (по движимому и недвижимому имуществу, адрес местонахождения)); б) Гарантия/Поручительство (ненужное исключить) наименование и организационно-правовую форму гаранта/поручителя; в) сумму денег и валюту по договору банковского вклада, его номер и дата (по залогу денег на депозите); г) наименование и перечень товаров в обороте (по товарам в обороте); д) наименование и количество, категорию и НИН (по ценным бумагам); е) наименование, серия, год выпуска, страна происхождения и иные индивидуально-определенные признаки (по оборудованию); ж) наименование, дата, номер соглашения/договора, по которому возникло право требования, наименование и организационно-правовая форма контрагента (по праву требования) з) удержание денег, поступающих/находящихся на счета(-х) Заемщика; и) иное имущество согласно решению уполномоченного органа Банка (ненужное исключить).

[Оценка обеспечения указывается в договоре(-ах) об обеспечении исполнения обязательств]⁶.

[Банк освобождается от обязанности по предоставлению овердрафта(-ов) до предоставления надлежащим образом оформленного(-ых) и в случае необходимости зарегистрированного(-ых) договора (-ов) об обеспечении исполнения обязательств]⁷
[Надлежащим образом оформленный (-ые) и в случае необходимости зарегистрированный(-ые) договор (-ы) об обеспечении исполнения обязательств по настоящему Соглашению предоставляется Заемщиком Банку в срок указать срок, в течение которого должен быть предоставлен договор об обеспечении исполнения обязательств по решению уполномоченного органа Банка/в течение 30 (тридцать) рабочих дней со дня подписания настоящего Соглашения (ненужное исключить).]⁸]

[В случае, когда по Соглашению не предусмотрено предоставление обеспечения, пункт 3.1. Соглашения изложить в следующей редакции.

⁵ Необходимо указать полный перечень комиссий, платежей, взимаемых в связи с заключением, исполнением, изменением условий, а также их размеры.

⁶ в случае, если обеспечением является гарантия, поручительство либо залог не подлежит оценке, указанное в квадратных скобках исключается.

⁷ указать в случае, когда овердрафты предоставляются по решению уполномоченного органа Банка после предоставления надлежащим образом оформленного Договора об обеспечении.

⁸ указать в случае, когда овердрафты предоставляются по решению уполномоченного органа Банка до предоставления надлежащим образом оформленного Договора об обеспечении.

3.1. Предоставление Заемщиком обеспечения исполнения обязательств по настоящему Соглашению не требуется.] [3.1. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика по настоящему Соглашению будет являться имущество, указанное в **указать подпункт** пункта 8.1. настоящего Соглашения]⁹.

4. Срок действия Соглашения

4.1. Настоящее Соглашение вступает в силу со дня его подписания Сторонами и скрепления печатями Сторон (при наличии), и действует до полного выполнения Сторонами всех обязательств по нему.

5. Меры, принимаемые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по настоящему Соглашению

5.1. При неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, направленного Банком способом, предусмотренным п. 5.2. настоящего Соглашения, Банк вправе применить к Заемщику, помимо мер, определенных Примерными условиями, следующие меры:

1) обратиться с иском в бесспорном порядке на деньги, в том числе путем предъявления в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан платежного требования, имеющиеся на любых банковских счетах Заемщика, за исключением денег, получаемых Заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и(или) Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Заемщика в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе». При этом, Заемщик согласен, что Банк не несет ответственности за списание денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе» с банковских счетов, не предназначенных для вышеуказанных целей;

5.2. При наличии просрочки исполнения обязательства по настоящему Соглашению, но не позднее тридцати календарных дней с даты ее наступления Банк уведомляет Заемщика о необходимости внесения платежей по настоящему Соглашению с указанием размера просроченной задолженности и о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по настоящему Соглашению, путем направления письменного уведомления/сообщений по электронной почте, sms-уведомлений Заемщику по адресу, указанному в настоящем Соглашении и другим контактными данными, указанным в настоящем Соглашении, а также иных документах, подписываемых и предоставляемых Банку, как на день подписания Соглашения, так и в период действия настоящего Соглашения. При неудовлетворении требований, указанных в уведомлении/сообщении, Банк вправе

⁹ указать в случае, когда овердрафты выдаются до предоставления имущества, указанного в пункте 8.1. Соглашения, и на день заключения Соглашения иное имущество в обеспечение не предоставляется.

предпринять все предусмотренные законодательством Республики Казахстан меры, при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по настоящему Соглашению, необходимые и достаточные для защиты его прав и интересов, возврата задолженности Заемщика Банку. Все затраты, произведенные Банком в этой связи, относятся на счет Заемщика.

В случае не уведомления Заемщиком об изменении места жительства, почтовые уведомления, направленные Банком заказной почтой по адресу, указанному в реквизитах настоящего Соглашения, считаются полученными Заемщиком.

6. Ответственность Сторон

6.1. Заемщик обязуется уплатить Банку при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении обязательств, установленных Примерными условиями, Соглашением неустойку (пени, штраф) в размерах, определенных Примерными условиями.

Пункт 6.2. исключить в случае отсутствия особых условий или неустойки за их неисполнение в решении уполномоченного органа Банка

6.2. Кроме мер ответственности, предусмотренной Примерными условиями, Заемщик обязуется уплатить Банку при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении:

необходимо указать номера подпунктов пункта 8.1. настоящего Соглашения и размеры неустоек (пени, штрафа) за их нарушение, согласно нижеуказанным образцам:

- обязательства, предусмотренного указать подпункт пункта 8.1. настоящего Соглашения, неустойку (пеню) в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процентов/указать иной размер неустойки, установленный уполномоченным органом Банка от суммы указать согласно решению уполномоченного органа Банка за каждый день просрочки исполнения обязательства;

- обязательства, предусмотренного указать подпункт пункта 8.1. настоящего Соглашения, неустойку (штраф) в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов/указать иной размер неустойки, установленный уполномоченным органом Банка от суммы указать согласно решению уполномоченного органа Банка.

[6.3. Банк не несет ответственности за неполучение/недополучение денег Заемщиком по причине утраты платежной карточки/нарушения требования Банка не передавать ее третьим лицам и по иным основаниям, связанным с рисками осуществления операций с использованием платежной карточки, при этом обязательства Заемщика по настоящему Соглашению не прекращаются, за исключением случаев, предусмотренных Договором о выдаче платежной карточки.]¹⁰

7. Права и обязанности Сторон

7.1. Стороны вправе реализовать права, и обязуются надлежащим образом исполнять обязанности, определенные Примерными условиями и настоящим Соглашением.

7.2. Банк вправе:

1) досрочно предъявить к взысканию в полном объеме сумму овердрафта Заемщика вместе с начисленным вознаграждением и иными суммами, причитающимися к уплате в соответствии с условиями настоящего Соглашения и/или Договора финансирования и/или Примерными условиями[, а если его требование не будет удовлетворено, обратиться к взысканию на предмет залога/ обеспечения]¹¹ в случаях наступления Потенциального дефолта, Дефолта, Кросс-дефолта, нарушения Заемщиком подпункта 1), 2), 6) пункта 7.5. настоящего Соглашения;

2) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств

¹⁰ Указывается в случае, если овердрафт предоставляется путем перечисления на текущий счет, предназначенный для осуществления платежей с использованием платежной карточки.

¹¹ Указывается в случае если имеется обеспечение/залог по настоящему Соглашению

по Соглашению¹². При этом в период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства Банк не вправе:

а) обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

б) требовать выплаты вознаграждения, начисленного в период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

3) уступить право (требование) по Соглашению лицу, установленному Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», при наличии у Заемщика просрочки исполнения обязательства по Соглашению свыше девяноста последовательных календарных дней, по ипотечному займу, выданному физическому лицу, - свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней;

[4] не осуществлять предоставление новых овердрафтов в рамках Соглашения и/или снизить Лимит до пределов, которые Банк сочтет необходимыми, в случае уменьшения Заемщиком оборотов денег по текущему счету № [] в филиале АО «First Heartland Jusan Bank» менее [].]¹³

5) предъявлять дополнительные требования к Заемщику, связанные с исполнением настоящего Соглашения;

б) контролировать движение денег Заемщика на всех банковских счетах Заемщика, открытых в Банке;

7) потребовать досрочного возврата задолженности по настоящему Соглашению, Договору(-ам) финансирования в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением, Договором(-ами) финансирования;

8) реализовать иные права, предусмотренные Примерными условиями.

В соответствии с решением уполномоченного органа Банка, возможно указание иных прав Банка в данном пункте в последующих подпунктах

7.3. Заемщик вправе:

1) в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства посетить Банк и представить письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Соглашению, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Соглашения, в том числе связанных с:

а) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Соглашению;

б) изменением валюты суммы остатка основного долга по займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;

в) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

г) изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

д) изменением срока действия Соглашения;

ж) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени).

2) реализовать иные права, предусмотренные Примерными условиями.

В соответствии с решением уполномоченного органа Банка, возможно указание иных прав Заемщика в данном пункте в последующих подпунктах

¹² Не допускается заключение Банком договора о взыскании задолженности (предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью) с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.

¹³ Данное условие указывается если оно отражено в решении уполномоченного органа Банка. В иных случаях условие подлежит исключению.

7.4. Банк обязуется:

1) в течение пятнадцати календарных дней после дня получения письменного заявления Заемщика (п.7.3. Соглашения) рассмотреть предложенные изменения в условия Соглашения и в письменной форме сообщить Заемщику о (об):

- согласии с предложенными изменениями в условия Соглашения;
- своих предложениях по изменению условий Соглашения;
- отказе в изменении условий Соглашения с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа;

2) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования), уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя):

- до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Соглашении, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

- о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Соглашении либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение 30 (тридцать) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению Займа третьему лицу (наименование и местонахождения лица, которому перешло право (требование) по Соглашению), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) исполнять иные обязанности, предусмотренные Примерными условиями.

В соответствии с решением уполномоченного органа Банка, возможно указание иных обязанностей Банка в данном пункте в последующих подпунктах

7.5. Заемщик обязуется:

1) без письменного согласия Банка:

- не создавать юридические лица самостоятельно или с любыми третьими лицами, не приобретать акции и/или доли участия в уставном капитале юридических лиц (в независимости от количества приобретаемых акций и/или размера доли участия в уставном капитале) самостоятельно или с любыми третьими лицами;

- не предоставлять имущество в залог / гарантии/поручительства по обязательствам третьих лиц перед другими банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также не совершать иные сделки с аналогичной юридической природой, превышающие сумму в размере 10 (десять) процентов от балансовой стоимости активов и/или собственного капитала Заемщика, и препятствующие исполнению обязательств по настоящему Соглашению;

- не прекращать свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя/крестьянского (фермерского) хозяйства;

2) не приобретать за счет заемных средств Банка акции Банка;

3) предоставлять Банку в следующие сроки (в зависимости от того, применимо ли нижеуказанное к Заемщику):

- ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, финансовую отчетность (баланс с расшифровками статей баланса, приложения по форме № 2, №3, др.) Заемщика (не предоставляется при применении Заемщиком упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК);

- ежегодно не позднее 30-го апреля года, следующего за отчетным годом, годовой отчет и копию налоговой декларации (не предоставляется при применении Заемщиком упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК);

- ежегодно не позднее 25-го марта года, следующего за отчетным годом, годовую неаудированную финансовую отчетность, при наличии аудированную отчетность аффилированных с ним лиц (при наличии) (не предоставляется при применении Заемщиком упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК);

- не позднее 25-го числа второго месяца, следующего за отчетным налоговым периодом (полугодие), копию налоговой декларации (предоставляется при применении Заемщиком упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности);

- ежеквартально, не позднее 25-го числа последнего месяца отчетного квартала, предоставлять нотариально засвидетельствованные копии изменений и дополнений в учредительные документы или реестр держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акций Заемщика, раскрывающие информацию о всех собственниках доли в уставном капитале Заемщика, владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале Заемщика, в случае отсутствия изменений и дополнений в учредительных документах Заемщика или реестре держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акций Заемщика, предоставить письмо об отсутствии таких изменений и дополнений (предоставляется, в случае если Заемщик – юридическое лицо);

- не позднее 3-х дней с момента получения первого требования Банка, достоверные сведения и документы, необходимые для определения платежеспособности/финансового состояния Заемщика и надлежащего исполнения обязательств по настоящему Соглашению, в том числе и при образовании просроченной задолженности;

- ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным, письменное уведомление об отсутствии внесения изменений в свои учредительные документы либо предоставить нотариально заверенные копии учредительных документов либо письмо уполномоченного государственного органа (предоставляется, в случае если Заемщик – юридическое лицо);

- ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным, письменное уведомление об изменениях/отсутствии изменений в составе участников/акционеров с предоставлением подтверждающих документов (предоставляется, в случае если Заемщик – юридическое лицо);

- ежегодно, не позднее 30-го апреля года, следующего за отчетным годом, данные о численности/среднегодовой численности работников (не предоставляется при применении Заемщиком упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК);

- ежегодно не позднее 25-го числа второго месяца, следующего за отчетным годом, предоставлять Банку данные о численности / среднегодовой численности работников (предоставляется при применении Заемщиком упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности);

- по требованию Банка, а также в случае внесения изменений и/или дополнений в срок не позднее 3 (три) рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений и/или дополнений, предоставлять актуальный реестр аффилированных лиц Заемщика по форме, установленной Банком (предоставляется, в случае если Заемщик – юридическое лицо АО, ТОО, ТДО);

4) в случае если после заключения настоящего Соглашения Заемщик станет лицом, связанным с Банком особыми отношениями, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и/или ему станет известно о том, что он входит в группу заемщиков Банка, размер риска на которых рассчитывается как на одного заемщика, в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного государственного органа Республики Казахстан, уведомить Банк об этом в течение 1 (один) рабочего дня со дня возникновения такого обстоятельства/информации и в указанный Банком срок

предоставить дополнительное обеспечение, указанное Банком, или исполнить часть требований Банка до размера, указанного Банком;

5) в течение всего срока действия настоящего Соглашения не предпринимать действий, которые могут усложнить надлежащее выполнение условий настоящего Соглашения;

б) при намерении получения займов, гарантий аккредитивов в других банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организациях и иных организациях, осуществляющих выдачу займов, гарантий, аккредитивов (далее – Иное финансирование), направить Банку письменное уведомление о намерении их получения для рассмотрения Банком и получения его письменного ответа о согласии либо отказе в предоставлении данного согласия. В случае получения отказа Банка в предоставлении такого согласия и получения Иного финансирования, Заемщик обязуется досрочно погасить задолженность по настоящему Соглашению, Договору (-ам) финансирования в полном объеме в течение 10 (десять) рабочих дней со дня полученного письменного требования Банка;

7) исполнять иные обязанности, предусмотренные Примерными условиями.

В соответствии с решением уполномоченного органа Банка, возможно указание иных обязанностей Заемщика в данном пункте в последующих подпунктах

8. Прочие условия

8.1. Особые условия: *(в случае отсутствия особых условий изложить пункт в следующей редакции «8.1. Особые условия отсутствуют»).*

8.2. Все споры (разногласия), связанные с настоящим Соглашением, не урегулированные путем переговоров, рассматриваются в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или его филиала (по усмотрению Банка) (за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями гражданского процессуального законодательства установлена исключительная подсудность).

8.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны руководствуются Примерными условиями, законодательством Республики Казахстан.

В случае если настоящим Соглашением установлены иные положения, отличающиеся от положений Примерных условий (иные сроки, порядок предоставления информации/отчетности, обязательства/обязанности и т.д.), приоритет имеют положения настоящего Соглашения, соответственно, положения Примерных условий в этой части не применяются к Заемщику или изменяются в зависимости от содержания условий, изложенных в настоящем Соглашении.

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

8.4. Подписанием настоящего Соглашения, Заемщик принимает Примерные условия и подтверждает, что:

- Примерные условия прочитаны, приняты Заемщиком в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, не содержит каких-либо обременительных для Заемщика условий, которые, исходя из разумно понимаемых интересов Заемщика, не были бы приняты;

- настоящее Соглашение в совокупности с Примерными условиями и Договорами финансирования, заключаемыми в рамках настоящего Соглашения, являются единым документом;

- Заемщик не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Примерных условиях, как доказательство того, что Примерные условия не были им прочитаны/поняты/приняты, если Соглашение им подписано;

- Заемщик соглашается со всеми условиями предоставления овердрафтов;
- все положения Примерных условий в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Заемщика;

- заключение Соглашения и исполнение его условий, в том числе, предоставление овердрафтов по Соглашению, не нарушит и не приведет к нарушению любой нормы законодательства Республики Казахстан и/или применимого к Заемщику законодательства.

8.5. Положения о конфиденциальности определены Примерными условиями и настоящим Соглашением.

Заемщик подписанием настоящего Соглашения предоставляет Банку свое безусловное согласие на предоставление Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, любой информации о Заемщике, овердрафтах, условиях настоящего Соглашения, а также информации по иным договорам, заключенным между Заемщиком и Банком, в том числе прекратившим свое действие, включая информацию, составляющую банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну (далее – «Информация»), которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для реализации Банком своей деятельности в рамках законодательства Республики Казахстан, третьим лицам¹⁴: в целях заключения и в рамках исполнения настоящего Соглашения, и/или иных сделок с Банком, в том числе надлежащего исполнения обязательств по ним, а также в связи с возникновением или возможностью возникновения/заключения/совершения сделок, между Банком и Заемщиком, между Банком, Заемщиком и третьими лицами, между Банком и третьими лицами, в т.ч. с которыми Заемщик и/или Банк связан (-ы) обстоятельствами или отношениями (любые отношения), включая, но не ограничиваясь, связанными с оказанием: банковских и иных услуг, в т.ч. совершением перед их оказанием и в процессе их оказания любых действий/сделок (по оценке и (или) страхованию (если предусмотрено) и т.п.); направлением уведомлений, требований, а также информированием, в т.ч. об услугах Банка; запросом и получением любых сведений и информации; уступкой прав требования; предоставлением отчетов/отчетности/запрашиваемой информации Национальному Банку Республики Казахстан, органам государственных доходов, организациям квазигосударственного сектора и др., а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость предоставления Информации. Предоставление Информации осуществляется по усмотрению Банка любыми способами, не противоречащими законодательству РК.

8.6. Заемщик подтверждает, что подписание настоящего Соглашения является его письменным согласием на раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам.

8.7. Настоящим Заемщик дает согласие на изъятие Банком соответствующих сумм согласно настоящему Соглашению с любых банковских счетов Заемщика без дополнительного согласия/подтверждения/указания со стороны Заемщика.

8.8. Заемщик дает согласие на уведомление Банком по электронной почте, телефону (-ам), номер (-а) которого (-ых) письменно указан (-ы) Банку Заемщиком в качестве контактного (-ых), в реквизитах настоящего Соглашения, а также иных документах, подписываемых и предоставляемых Банку, как на день подписания Соглашения, так и в период действия настоящего Соглашения, об: 1) имеющейся у Заемщика задолженности по Соглашению, в т.ч. результаты просрочки по погашению задолженности; 2) других нарушениях обязательств по Соглашению; 3) условиях, требованиях и т.п., касающихся Соглашения. Информация, направленная Банком посредством отправки сообщения на электронный адрес/телефонный номер, телефонного (-ых) звонка (-ов), признается

¹⁴ Третьими лицами, признаются лица, с которыми Банком заключены договоры/соглашения или которые наняты или будут наняты Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания услуг по возврату задолженности, консультативных, юридических, аудиторских и иных услуг.

доставленной надлежащим образом и полученной Заемщиком с его письменного согласия, выраженного подписанием настоящего Соглашения.

8.9. При уступке Банком права (требования) по Соглашению третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Банка с Заемщиком в рамках Соглашения, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

8.10. Настоящее Соглашение составлено в указать количество экземпляров идентичных экземплярах на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу, каждый из которых считается оригиналом, по одному экземпляру на государственном и русском языках для каждой из Сторон. В случае разночтения текста Соглашения на государственном и русском языках, текст Соглашения на русском языке имеет приоритет над текстом Соглашения на государственном языке.

9. Юридические адреса и реквизиты Сторон:

БАНК: АО «First Heartland Jusan Bank», 010000, г. Нур-Султан, район Есиль, ул. Сығанақ, 24; БИН 920140000084, ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК, БИК TSESKZKA, КБЕ 14, Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 18.03.2021 г., официальный интернет-ресурс Залогодержателя – www.jysanbank.kz

указать наименование филиала АО «First Heartland Jusan Bank», указать почтовый индекс, адрес нахождения, телефоны филиала, свидетельство об учетной перерегистрации/регистрации филиала № указать номер свидетельства и дату выдачи/справка об учетной перерегистрации/регистрации филиала от указать дату выдачи, БИН указать № БИН

[**ЗАЕМЩИК:** Индивидуальный предприниматель _____, указать почтовый индекс, адрес проживания, адрес для направления уведомлений и требований, контактный телефон Заемщика, адрес электронной почты, _____, удостоверение личности (паспорт) № _____ выдано указать орган, выдавший документ _____, свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя № _____ от _____ г., ИИН указать № ИИН (при наличии), текущий счет № _____ в _____ филиале АО «First Heartland Jusan Bank».]

[**ЗАЕМЩИК:** Крестьянское (фермерское) хозяйство, указать почтовый индекс, адрес проживания, адрес для направления уведомлений и требований, контактный телефон Заемщика, адрес электронной почты, _____, указать документ на основании которого осуществляет деятельность крестьянское хозяйство, текущий счет № _____ в _____ филиале АО «First Heartland Jusan Bank».]

[**СОЗАЕМЩИК:** указать организационно-правовую форму и наименование юридического лица Созаемщика, юридический адрес указать почтовый индекс, адрес нахождения, адрес для направления уведомлений и требований, контактные телефоны Созаемщика, адрес электронной почты текущий счет № указать номер счета в АО «First Heartland Jusan Bank», свидетельство о государственной перерегистрации/регистрации юридического лица № указать номер свидетельства от указать дату (пере)регистрации/справка о государственной перерегистрации/регистрации юридического лица от указать дату выдачи, БИН указать № БИН.]

[**СОЗАЕМЩИК:** Индивидуальный предприниматель _____, указать почтовый индекс, адрес проживания, адрес для направления уведомлений и требований, контактный телефон Созаемщика, адрес электронной почты, _____, удостоверение личности (паспорт) № _____ выдано указать орган, выдавший документ _____, [свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя № _____ от _____ г.]¹⁵, ИИН указать № ИИН (при наличии), текущий счет № _____ в _____ филиале АО «First Heartland Jusan Bank».]

¹⁵ применяется в случае, если индивидуальный предприниматель зарегистрирован до 1 января 2017 года.

[СОЗАЕМЩИК: Крестьянское (фермерское) хозяйство, указать почтовый индекс, адрес проживания, адрес для направления уведомлений и требований, контактный телефон Созаемщика, адрес электронной почты, _____, указать документ, на основании которого осуществляет деятельность крестьянское хозяйство, текущий счет № _____ в _____ филиале АО «First Heartland Jusan Bank».]

[СОЗАЕМЩИК: указать Ф.И.О. Созаемщика, указать почтовый индекс, адрес проживания, адрес для направления уведомлений и требований, контактный телефон Созаемщика, адрес электронной почты, удостоверение личности (паспорт) указать №, дату выдачи и орган выдавший документ, текущий счет № указать № счета в указать наименование филиала АО «First Heartland Jusan Bank», ИИН указать № ИИН.]
_____ хозяйство, текущий счет № _____ в _____ филиале АО «First Heartland Jusan Bank».]

Подписи Сторон:

От Банка:

_____ ФИО, должность

МП

[От Заемщика:] [Заемщик:]

_____ ФИО

МП (при наличии)]

[[От Созаемщика:] [Созаемщик:]

_____ ФИО

МП (при наличии)]

Приложение № _____
к Генеральному кредитному соглашению
от « _____ » _____ 20 _____ года № _____

г. _____

« _____ » _____ 20 _____ г.

Согласие
на сбор, обработку, хранение и распространение персональных данных¹⁶

¹⁶ Данное Согласие на сбор, обработку, хранение и распространение персональных данных подписывается одновременно всеми лицами, подписывающими соглашение/договор

Настоящим, являясь субъектом персональных данных в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» (далее – Закон), предоставляю АО «First Heartland Jusan Bank» (далее – Банк) безусловное согласие на сбор, обработку, хранение и распространение моих персональных данных, а также персональных данных лиц, указанных в предоставляемых в Банк документах и сведениях, в том числе биометрических, зафиксированных на электронном, бумажном и любом ином носителе, а также происходящих в них в будущем изменений и дополнений.

Подтверждаю, что Банк вправе:

1) передавать персональные данные уполномоченным государственным органам и третьим лицам, когда Банк обязан или вправе совершить такие действия в соответствии с требованиями законодательства, заключенными договорами/соглашениями с клиентом, третьими лицами, а также в случаях, когда передача персональных данных необходима Банку в целях осуществления им своей деятельности (предоставление отчетов/отчетности/информации Национальному Банку Республики Казахстан, органам государственных доходов, а также иным государственным органам, организациям квазигосударственного сектора и др., осуществление операций, заключение сделок в целях осуществления деятельности Банком и/или защиты интересов Банка и т.д.);

2) осуществлять трансграничную передачу персональных данных, в т.ч. согласно пп. 1) п. 3 ст. 16 Закона;

3) распространять персональные данные, в т.ч. согласно п. 2 ст. 15 Закона;

4) самостоятельно определять условия доступа к персональным данным;

5) хранить персональные данные на любых носителях в течение сроков хранения, установленных законодательством РК и внутренними документами Банка, после прекращения правоотношений со мной/с представляемым мной лицом **(ненужное исключить)**.

Банк не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых Банком действиях по сбору, обработке и распространению персональных данных, в т.ч. о их передаче третьим лицам.

Настоящим, обязуюсь, в течение 3 (три) рабочих дней письменно сообщать Банку о новых персональных данных, а также о любых изменениях и/или дополнениях в персональных данных, переданных Банку, с предоставлением Банку соответствующих подтверждающих документов.

[Указать ФИО физического лица

_____]
(подпись)

[Указать ФИО и должность физического лица, являющегося первым руководителем/представителем юридического лица

_____]¹⁷
(подпись)

¹⁷ Указываются все лица, перечисленные в преамбуле соглашения/договора