

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ БИЗНЕС-КЛИЕНТОВ

Настоящий Договор банковского обслуживания бизнес-клиентов (далее – 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 и определяет стандартные условия банковского обслуживания в АО «Jusan Bank».

Договор заменяет собой Договор банковского обслуживания юридического лица (его филиалов и представительств), иностранного дипломатического и консульского представительства, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора в АО «Jusan Bank», утвержденный Советом директоров Банка (решение № 06/08/21-01 от 06 августа 2021 года) и Правлением Банка (протокол № 90-21 от 22 июля 2021 года), с даты, указанной в уведомлениях, направленных клиентам Банка в соответствии с условиями указанного договора.

1. ПОНЯТИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ДОГОВОРЕ

1.1. **CashBack** – услуга, позволяющая при проведении Клиентом безналичной оплаты товаров, работ и услуг начислять/возвращать Клиенту – держателю Платежной карточки на Счет часть суммы покупки от суммы, проведенной безналичной расходной операцией, совершаемой по Платежной карточке или с использованием ее реквизитов.

1.2. **ОТР-устройство** (ОТР – сокращение от англ.яз. One Time Password – одноразовый (единовременный) пароль) – электронное устройство с LCD-дисплеем и ПИН панелью, предназначенное для генерации ОТР-паролей.

1.3. **ОТР-пароль** – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Пользователю к Электронным банковским услугам. ОТР-пароль используется при входе в Систему ЭБО для Идентификации пользователя, а также в целях Аутентификации передаваемых в Банк запросов и документов и равнозначен живой подписи. ОТР-пароль может быть сформирован ОТР-устройством или может быть направлен Банком на доверенный номер Пользователя посредством SMS-сообщения или на персональный электронный почтовый адрес Пользователя.

1.4. **PIN-код** – секретный цифровой код, присваиваемый Карточке и предназначенный для идентификации Держателя Карточки.

1.5. **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.

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

1.7. **SMS-уведомление** – короткое текстовое сообщение установленного формата, передаваемое Банком Клиенту посредством сотовой связи в целях информирования Клиента и уведомления об осуществлении зачисления/списания денег на/с его Счет/-а.

1.8. **Аутентификация** – подтверждение подлинности и правильности составления Электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Банком

1.9. **Банк** – Акционерное общество «First Heartland Jusan Bank», его филиалы и структурные подразделения.

1.10. **Банковский день** – рабочий день Банка, когда Банк открыт для проведения банковских операций, за исключением выходных дней и дней национальных и государственных праздников, установленных законодательством Республики Казахстан.

1.10-1. **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), финансовый управляющий, заключившее с Банком Договор.

1.11. **Биометрическая идентификация** – процедура установления личности уполномоченного лица Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение Электронных банковских услуг на основе его физиологических и биологических особенностей.

1.12. **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.

1.13. **Держатель ПК/Карточки** – Клиент и (или) Уполномоченное лицо Клиента, имеющее право пользоваться Основной ПК в соответствии с Договором, осуществляющее операции с ее использованием.

1.14. **Динамическая идентификация клиента** – процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение Электронных банковских услуг путем использования Одноразового (единовременного) кода.

1.15. **Доверенный номер** – номер мобильного (сотового) телефона уполномоченных лиц Клиента, предоставленный Клиентом Банку, способами, определяемыми Банком самостоятельно, фиксируемый Банком в системах Банка и используемый Клиентом для получения Электронных банковских услуг с использованием Динамической идентификации клиента.

1.16. **Документ с образцами подписей (далее – Документ с образцами)** – документ, установленной законодательством Республики Казахстан формы, содержащий данные об уполномоченных представителях Клиента, образцы их подписей.

1.17. **Идентификация** – процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение Электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода и/или проверки наличия и соответствия данных переданного с ЭЦП регистрационного свидетельства данным зарегистрированного в Банке регистрационного свидетельства Пользователя.

1.18. **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.

1.19. **Информационные банковские услуги** – услуги Банка по предоставлению информации об остатках и (или) движении денег по Счету, о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по этому Счету, и иной информации по запросу Клиента в соответствии с условиями Договора.

1.20. Исключен.

1.21. **Компрометация** – факт доступа постороннего лица к защищаемой информации устройства для аутентификации, а также подозрение на него.

1.22. **Логин** – уникальный идентификатор Пользователя (цифровой, буквенный или содержащий иные символы код) для входа в Систему ЭБО.

1.23. **Международная платежная система (далее – МПС)** – международная платежная система взаиморасчетов и обмена транзакциями между сторонами-участниками международных платежных систем.

1.24. **Мобильное приложение Системы «Интернет-банкинг» (далее – Мобильное приложение)** – приложение, установленное на Мобильном устройстве Пользователя для работы в Системе «Интернет-банкинг», предоставляющее доступ к Электронным банковским услугам посредством мобильного устройства с использованием Способа динамической идентификации.

1.25. **Мобильное устройство** – планшетный компьютер, смартфон или фаблет с установленными операционными системами IOS или Android, на которое устанавливается Мобильное приложение.

1.26. **Носители информации** – любое устройство хранения данных, информации, аудио-видеозаписи и прочего.

1.27. **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 Доверенный номер телефона в виде SMS-сообщения или Push-уведомления или на персональный электронный почтовый адрес.

1.28. **Операционный день** – определенный внутренними документами Банка период времени, устанавливающему 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.

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

1.30. **Персональный электронный адрес** – электронный почтовый адрес уполномоченных лиц Клиента, предоставленный Клиентом Банку, способами, определяемыми Банком самостоятельно, фиксируемый Банком в системах Банка и используемый Клиентом для получения Электронных банковских услуг.

1.31. **Платежная карточка/Карточка/ПК** – средство доступа к деньгам через Электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую осуществлять Карточные операции. ПК является собственностью Банка.

1.32. **Платежная транзакция/транзакция** – карточная операция, в которой ПК Банка или ее реквизиты были использованы при оплате товаров/услуг и/или получении наличных денег и/или иные операции на условиях, установленных Договором.

1.33. **Пользователь** – лицо, подключенное к Системе ЭБО и уполномоченное Клиентом на распоряжение Счетом (-ами) Клиента посредством Системы ЭБО.

1.34. **Политика конфиденциальности мобильного приложения (далее – Политика конфиденциальности)** – публичный документ, декларируемый Банком в мобильном приложении и на Интернет-ресурсе Банка, определяющий политику Банка в

отношении персональных и других данных, получаемых от Пользователя Системы «Интернет-банкинг».

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

1.36. **Процедура безопасности** – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для аутентификации Клиента при составлении, передаче и получении Электронных документов, с целью установления его права на получение Электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и/или изменения в содержании передаваемых и получаемых Электронных документов.

1.37. **Руководство пользователя** – внутренний документ Банка, регулирующий порядок работы Клиента в Системе «Интернет-банкинг», размещенный на Интернет-ресурсе Банка.

1.38. **Санкционные режимы** – санкции или ограничения, наложенные в соответствии с юрисдикцией любой страны, иностранными/ международными/ национальными органами/организациями, включая, но не ограничиваясь FATF, OFAC, ООН, действие которых распространяется на Банк и его Клиента, Участника операции, Связанного с клиентом лица, в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, видом товаров (в том числе, продуктов, технологий, программного обеспечения, интеллектуальной и иной собственности), работ, услуг, со страной регистрации и (или) нахождения Клиента, Участника операции, Связанного с клиентом лица, и (или) страной проведения операции, а также платежей, проводимых лицам и получаемым от/посредством лиц, в/из стран(-ы), находящихся в указанных списках, иные возможные санкции и ограничения, действующие на момент осуществления операции и другие имеющиеся/ потенциальные ограничения.

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

1.40. **Система электронного банковского обслуживания (далее – Система ЭБО)** – система Банка, предусматривающая возможность предоставления банковских услуг Клиентам удаленным способом с использованием компьютерных и телекоммуникационных сетей. Система ЭБО включает в себя Систему «Интернет-банкинг» и Систему Jhost.

1.41. **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».

1.42. **Система Jhost** – система электронного банковского обслуживания, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента с использованием сети Интернет, обеспечивающая прием и обработку Электронных документов, переданных в Банк напрямую из информационной системы Клиента по защищенному каналу связи, при условии наличия доступа Клиента к Jhost, предоставляемого Банком на условиях Договора.

1.43. **Способ динамической идентификации и аутентификации** – выбранный Клиентом способ получения одноразового (единовременного) кода, которым Клиент подтверждает вход в Систему ЭБО и/или подлинность переданного в Банк Электронного документа/запроса. Способом динамической аутентификации являются: аутентификация с помощью OTP-устройства, SMS-сообщения на Доверенный номер Пользователя или сообщения на персональный электронный почтовый адрес Пользователя.

1.44. **Тарифы** – 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).

1.45. **Текущий счет (Счет)** – банковский счет Клиента, открываемый Банком Клиенту на основании соответствующего заявления Клиента.

1.46. **Торговая Платформа** – компания, оказывающая услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия при реализации Клиентом товаров и(или) услуг через Интернет-магазин на интернет-ресурсе JMART (www.jmart.kz) (товарищество с ограниченной ответственностью «Jusan Mart» (ТОО «JMart»)).

1.47. **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.

1.48. **Удостоверяющий центр (далее – УЦ)** – юридическое лицо, удостоверяющее соответствие открытого ключа ЭЦП закрытому ключу ЭЦП, а также подтверждающее достоверность регистрационного свидетельства, обладающее необходимыми разрешениями и лицензиями в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1.49. **Устройство идентификации и аутентификации/Устройство** – все выданные Клиенту устройства для подключения к Системе ЭБО и аутентификации переданного в Банк Электронного документа/запроса.

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

1.50-1. **Финансовый управляющий** – лицо, осуществляющее деятельность в процедурах восстановления платежеспособности и судебного банкротства.

1.51. **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.

1.52. **Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровом виде и подтверждена средствами (средствами ЭЦП/ ОТП-пароль).

1.53. **Электронные платежные услуги** – электронные банковские услуги, связанные с проведением платежей и (или) переводов денег, обменных операций с иностранной валютой с использованием банковского счета и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационным банковским услугам в соответствии с условиями Договора.

1.54. **Электронная цифровая подпись (далее – 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.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Договором определяются общие условия оказания Банком услуг в рамках банковского обслуживания Клиента, в том числе в электронном виде. Условия Договора определены Банком в стандартной форме и могут быть приняты Клиентом путем присоединения к Договору. Конкретные условия оказания услуг Банка, предоставляемых по Договору, указываются в соответствующем Приложении к Договору.

Все Приложения являются неотъемлемой частью Договора и в совокупности составляют Договор между Клиентом и Банком.

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

2.2. Договор заключается путем подачи в Банк заявления по установленной Банком форме (далее – Заявление о присоединении), заполненное и подписанное Клиентом (его уполномоченным лицом) на бумажном носителе или в электронном виде способами, определяемыми Банком самостоятельно.

2.3. Подписанием Заявления о присоединении Клиент выражает свое согласие с условиями предоставления Банком услуг, определенными соответствующими Приложениями к Договору.

Необходимость предоставления Клиентом документов определяется соответствующими Приложениями к Договору и внутренними документами Банка. Оформленное в соответствии с настоящим пунктом Заявление о присоединении с отметками Банка о его принятии является неотъемлемой частью Договора и документом, подтверждающим факт заключения Договора.

2.4. Подпись Клиента на Заявлении о присоединении, свидетельствует о том, что:

2.4.1. Клиент получил, прочитал, понял и принял условия Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и присоединился к нему полностью;

2.4.2. Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;

2.4.3. все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;

2.4.4. заключение Договора и исполнение его условий, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и (или) любого положения законодательства Республики Казахстан и (или) применимого к Клиенту законодательства.

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, подписанного Клиентом.

Стороны настоящим устанавливают, что условия Договора применяются к отношениям Сторон, возникшим на основании заявлений Клиента на присоединение к договорам/соглашениям, устанавливающим отношения, аналогичные отношениям, урегулированным Договором (Приложениями к нему).

2.6. Договор, изменения в него и/или измененные редакции Договора размещаются на Интернет-ресурсе Банка.

2.7. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках Договора требования законодательства Республики Казахстан, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных/ратифицированных Республикой Казахстан, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом.

2.8. Договор считается заключенным с момента проставления Банком на Заявлении о присоединении отметок о его принятии в установленном Банком порядке.

2.9. Отношения между Банком и Клиентом регулируется 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 и законодательством Республики Казахстан.

Настоящим Клиент подтверждает ознакомление и согласие с Правилами об общих условиях проведения операций Банка, размещенными на Интернет-ресурсе Банка.

3. ГАРАНТИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ОСТАТКОВ ДЕНЕГ НА БАНКОВСКИХ ТЕКУЩИХ СЧЕТАХ¹

3.1. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается свидетельством № 16 от 02.04.2021 года, выданным АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – КФГД).

3.2. Обязательства Банка по возврату в случае лишения его лицензии на проведение всех банковских операций остатков денег на Счете, являются объектом обязательного гарантирования депозитов, в соответствии с законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

3.3. Возмещение обязательств по текущему и/или сберегательному счету, гарантировано КФГД. Выплата гарантийного возмещения производится КФГД через банки-агенты, выбранные из предварительного перечня банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения. Выплата осуществляется в сумме остатков денег, размещенных на депозите (на текущем и сберегательном счете), а также суммы вознаграждения по таким депозитам, начисленного на дату лишения Банка лицензии на проведение всех банковских операций.

В случае лишения банка-участника системы обязательного гарантирования депозитов (далее – банк-участник) лицензии на проведение всех банковских операций, банк-агент начнет выплату гарантийного возмещения по депозиту (вкладу) Клиента в течение 35 (тридцать пять) рабочих дней с даты лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций. Такая выплата будет осуществлена в пределах максимальной суммы гарантийного возмещения, установленной в Законе Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан». Невостребованные клиентом суммы возмещения перечисляется КФГД на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый Клиентом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении.

В случае, если банк-участник, лишенный лицензии на проведение всех банковских операций, выступал по отношению к Клиенту в качестве кредитора, размер гарантийного возмещения определяется на дату лишения лицензии на проведение всех банковских операций исходя из суммы разницы, образовавшейся в результате зачета суммы гарантируемого депозита и суммы встречных требований указанного банка-участника.

Уведомление КФГД о начале и порядке выплаты гарантийного возмещения, а также о банках-агентах, осуществляющих выплату гарантийного возмещения, периоде и местах выплаты подлежит публикации средствами массовой информации, а также размещено на Интернет-ресурсе КФГД.

3.4. В случае изменения условий гарантирования в связи с изменением законодательства Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов и изменениями, вносимыми КФГД, Банк вправе применить к Договору принятые условия гарантирования.

4. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

4.1. 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.

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

¹ Условия указанного пункта применимы при заключении договора с физическим лицом

4.3. Подавая Заявление о присоединении, Клиент соглашается, что для целей оказания услуг, 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.

4.4. 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) юридическим 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; любым третьим лицам, которым Банк уступает свои права требования по Договору, 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 так далее), 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 США (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 том числе в рамках проведения операций по указанию Клиента;

д) Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан и (или) его территориальные подразделения (далее – орган государственных

доходов), информацию о снятии наличных денег в течение календарного месяца сверх установленных предельных размеров, предусмотренных требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан;

е) органу государственных доходов, Сведения по итоговым суммам платежей, поступившим на счет индивидуального предпринимателя, использующего специальное мобильное приложение для исполнения налоговых обязательств и обязательств по социальным платежам при применении специальных налоговых режимов, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, предусмотренных законодательными и нормативными актами Республики Казахстан.

4.5. 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.

5. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

5.1. Настоящим Клиент гарантирует, что обладает необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих работников/ представителей/ уполномоченных лиц) 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.

5.2. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц 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.

5.3. Банк:

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

6. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

6.1. 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, а также действия, нарушающие требования законодательства Республики Казахстан о противодействии коррупции.

6.2. Каждая из Сторон Договора 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 разделе способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

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

- 6.3.1. предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- 6.3.2. предоставление каких-либо гарантий;
- 6.3.3. ускорение существующих процедур;
- 6.3.4. иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

6.4. 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.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

7.1. **Клиент обязуется:**

7.1.1. надлежащим образом исполнять обязательства, предусмотренные Договором и Приложениями к нему;

7.1.2. оплачивать комиссии, установленные тарифами Банка и иные платежи, в том числе задолженность, в случаях и в порядке, определенных соответствующими Приложениями к Договору. В этих целях обеспечивать возможность списания Банком денег в порядке, установленном пунктом 8.3. Договора, путем поддержания на банковских

счетах необходимого остатка денег, свободного от любых обременений. При отсутствии денег на банковских счетах, открытых в Банке, производить платежи со своего(-их) другого(-их) счета(-ов), а также со счетов третьих лиц (по согласованию с Банком) или иными допустимыми законодательством Республики Казахстан способами;

7.1.3. самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, изменении и дополнении условий Договора и Приложений к нему, на основании информации размещенной на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

7.1.4. уведомить Банк в письменном виде или по другим указанным в Договоре средствам связи, в случае внесения изменений/дополнений в учредительные документы, о перерегистрации, изменении БИН, изменения местонахождения, либо номеров электронного адреса, телефонов, факсов, списка уполномоченных лиц и/или номеров телефонов уполномоченных лиц Клиента, в том числе используемых для направления SMS-уведомлений или оказания Электронных банковских услуг, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий Договора, в течение 7 (семь) рабочих дней с даты такого изменения с предоставлением документов, подтверждающих эти изменения, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

7.1.5. 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;

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

7.1.7. 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.

7.2. **Клиент вправе:**

7.2.1. пользоваться правами, определенными Договором и Приложениями к нему;

7.2.2. ознакомиться с условиями банковского обслуживания, предусмотренных Договором и Приложениями к нему, Тарифами, а также с информацией об изменении Тарифов, изменении и дополнении условий Договора и Приложений к нему, на основании информации, размещенной на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

7.2.3. прекратить действие Договора в случае несогласия с изменением Банком условий Договора, Приложений, а также в иных случаях, определенных Договором, в порядке, установленном статьей 10 Договора. При прекращении действия Договора Банк прекращает предоставление услуг, предусмотренных Договором. Кроме того, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, в случае несогласия с изменением Банком условий Договора и/или соответствующего Приложения, которым регулируются отношения по выпуску и обслуживанию Платежной карточки, Клиент вправе расторгнуть Договор без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение;

7.2.4. прекратить действие Договора в части отдельной услуги, условия которой определяются Приложениями к Договору, в порядке и на условиях, определенных соответствующими Приложениями к Договору, если иное не предусмотрено Приложениями.

7.3. **Банк обязуется:**

7.3.1. осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка, Договором и тарифами Банка;

7.3.2. информировать Клиентов об изменении условий банковского обслуживания, предусмотренных Договором и Приложениями к нему, Тарифов на услуги Банка, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях);

7.3.3. сохранять в тайне сведения, составляющие в соответствии с законодательством Республики Казахстан банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором (Приложениями к нему).

7.4. **Банк вправе:**

7.4.1. запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для оказания услуг и проверки соответствия проводимых Клиентом операций нормам действующего законодательства Республики Казахстан, в том числе по требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства Республики Казахстан самим Банком. Без получения дополнительного согласия Клиента, предоставлять банкам-корреспондентам и иным финансовым институтам, включая трансграничную передачу, информацию на территорию иностранных государств, в том числе в рамках проведения операций по указанию Клиента;

7.4.2. приостанавливать операции Клиента, а также отказать в совершении операции, если осуществление операции, 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, наличия санкций и ограничений в отношении Клиента/ Участника операции/ Связанного с клиентом лица согласно Санкционным режимам;

7.4.3. 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 операций при оказании банковских услуг в целях осуществления контрольных мер финансового мониторинга, и при необходимости, приостанавливать/отказывать в проведении операции, прекратить деловые отношения с Клиентом, направить в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информацию о подозрительных операциях Клиента, и в случае непредставления/несвоевременного представления уполномоченным органом по финансовому мониторингу решения по проведению операции/отказе в проведении операции, Банк не несет ответственности за неисполнение/несвоевременное исполнение указаний/операций Клиента по договору;

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

а) совпадения данных Клиента, Участника операций и/или Связанного с клиентом лица с данными лиц, указанных 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 иных списках негативного характера, установленных законодательством Республики Казахстан,

а также если в отношении вышеуказанных лиц имеются какие-либо санкции или ограничения согласно Санкционным режимам, имеется информация негативного характера, наступления или вероятности наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка;

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 нормативными документами Банка;

7.4.5. прекратить деловые отношения с Клиентом без предварительного уведомления Клиента и в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора в части отдельных или всех Приложений к нему, закрыть Счет(-а), прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета(-ов), в случае:

а) невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;

б) нарушения Клиентом/ Участником операции/ Связанным с клиентом лицом 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, если данные Клиента/ Участника операции/ Связанного с клиентом лица совпадают с данными лиц, указанных в списках лиц, причастных к террористической деятельности, в перечне лиц, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма и экстремизма, в перечне лиц, причастных к террористической деятельности, в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, аналогично, если вышеуказанные лица состоят в списке мошенников или лжепредпринимателей, находятся в иных списках негативного характера, установленных законодательством Республики Казахстан, а также если в отношении вышеуказанных лиц имеются какие-либо санкции или ограничения согласно Санкционным режимам, имеется информация негативного характера, которая в т.ч. может повлечь репутационные риски для Банка, 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, наступления или вероятности наступления 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. При этом Банк вправе, но не обязан направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от Договора и закрытии Счета(-ов);

7.4.6. вносить изменения и (или) дополнения в Тарифы на услуги Банка, а также условия банковского обслуживания, предусмотренные Договором и Приложениями к нему, разместив информацию на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях);

7.4.7. предоставлять Клиенту информацию, не связанную с банковским обслуживанием, в том числе о наличии задолженности перед бюджетом Республики Казахстан;

7.4.8. в случае ошибочного/некорректного зачисления денег на банковские счета, Банк вправе заблокировать банковский счет/сумму ошибочного/некорректного зачисления до списания денег. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие на блокирование банковского счета/суммы ошибочного/некорректного зачисления (вне зависимости от причины такого ошибочного/некорректного зачисления);

7.4.9. в течение 5 (пять) 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.

7.5. 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 вправе 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.

8. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

8.1. За оказание банковских услуг Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере, предусмотренном Тарифами по соответствующей тарифной категории. В случае если Клиенту установлены индивидуальные тарифы, оплата услуг Банка, указанных в таких тарифах, осуществляется в соответствии с индивидуальными тарифами в течение срока их применения.

8.2. Тарифы размещаются на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

8.3. Оплата комиссионного вознаграждения Банка может осуществляться Клиентом наличными деньгами (с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан), безналичным переводом, путем прямого дебетования банковского счета, с соблюдением требований Договора и законодательства Республики Казахстан.

8.4. Банк списывает суммы причитающихся Банку комиссий, иных выплат в пользу Банка по Договору и любым иным обязательствам (любой иной задолженности) Клиента перед Банком, а также ошибочно/некорректно зачисленные на банковские счета суммы денег (вне зависимости от причины такого ошибочного/некорректного зачисления), путем прямого дебетования банковских счетов Клиента на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка в соответствии с Договором. Приложениями к Договору может быть предусмотрен иной порядок списания комиссий Банка.

При достаточности денег на банковских счетах Клиента платежный документ Банка исполняется на сумму денег, указанную в нем, а при недостаточности денег платежный документ хранится в картотеке к Счету. В случае изъятия (списания) с банковских счетов Клиента суммы денег в иной (чем валюта обязательства Клиента) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту обязательства, в соответствии с требованиями валютного законодательства, производится по выбору Банка по установленному Банком курсу продажи или покупки изъятой валюты или валюты обязательства Клиента, и/или по устанавливаемому Банком курсу изъятой валюты к валюте обязательства Клиента, с

взиманием за счет Клиента сумм комиссии за проведение конвертации в соответствии с тарифами (в том числе при удержании комиссии за конвертацию из сконвертированной суммы). Списание суммы комиссии за конвертацию осуществляется по учетному курсу.

8.5. Взимание Банком суммы комиссионного вознаграждения Банка за предоставленные по Договору услуги осуществляется Банком со всех банковских счетов Клиента. Настоящим Клиент предоставляет Банку свое безусловное и безотзывное согласие на списание денег путем прямого дебетования любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в предусмотренных Договором случаях. Настоящее согласие Клиента предоставляет Банку право выставлять платежные документы к любому банковскому счету Клиента в Банке.

8.6. Клиент согласен с тем, что размеры Тарифов по платежным услугам Банка, за исключением комиссий, взимаемых при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, могут изменяться, в том числе в сторону увеличения, следующим образом, по усмотрению Банка:

8.6.1. только в рамках предельных величин Тарифов, которые предусмотрены в правилах об общих условиях проведения операций Банка (правила об общих условиях проведения операций Банка размещены на Интернет-ресурсе Банка);

и

8.6.2. путем уведомления Клиента об изменении размеров Тарифов за 5 (пять) рабочих дней, Тарифов по обслуживанию Платежной карточки за 15 (пятнадцать) календарных дней, до даты вступления в силу таких изменений, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). В случае, непредоставления Клиентом в Банк заявления об отказе в принятии изменяемых Тарифов, до введения в действие таких изменений, Тарифы считаются принятыми Клиентом.

При этом Клиент согласен с тем, что Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Тарифы по услугам Банка, которые: (i) не являются платежными услугами; (ii) взимаются при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег. О внесенных изменениях в такие Тарифы Банк информирует Клиента путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка, а также во всех филиалах Банка и их структурных подразделениях.

Клиент также согласен с тем, что Банк вправе вносить изменения в Тарифы в одностороннем порядке путем ввода новых Тарифов по новым продуктам/услугам Банка. О таких изменениях в Тарифы Банк информирует Клиента путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

8.7. Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им указаний Клиента, в соответствии с Тарифами, устанавливаемыми Банком, а также подтверждает ознакомление и согласие со следующими условиями действия тарифных категорий (пакетные условия, отличающиеся от стандартных тарифов):

8.7.1. списание комиссии осуществляется в соответствии с периодичностью, предусмотренной внутренними процедурами Банка на условиях предоплаты;

8.7.2. в случае отсутствия или недостаточности денег для списания абонентской платы за используемую тарифную категорию, на следующий рабочий день действующая тарифная категория будет автоматически изменена на стандартный тариф;

8.7.3. повторное подключение к тарифной категории, осуществляется со дня подачи Клиентом соответствующего заявления в Банк;

8.7.4. в случае отказа Клиента от обслуживания на условиях тарифной категории, ранее удержанная комиссия не возвращается.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Ответственность Банка:

9.1.1. За совершение нарушений, связанных с банковским обслуживанием Клиента, Банк несет ответственность в пределах, установленных законодательством Республики Казахстан.

9.1.2. В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействием, размер которого должен быть подтвержден соответствующими документами.

9.2. Ответственность Клиента:

9.2.1. Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе за соответствие совершаемых операций его уставной деятельности, а также за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и ведения операций по нему

9.2.2. Клиент несет ответственность за раскрытие конфиденциальной информации о Банке, ставшей известной Клиенту в связи с заключением и исполнением Договора, в полном объеме причиненных Банку убытков вследствие раскрытия такой информации.

9.3. Исключение ответственности:

9.3.1. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: принятия уполномоченными государственными органами, в том числе Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линии связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к предмету Договора.

9.3.2. Банк не берет на себя никаких обязательств производить какие-либо действия по исполнению обязательств, если такие действия будут нарушать применимые законы и иные нормативные правовые акты о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также санкции и ограничения согласно Санкционным режимам, по мнению Банка могут повлечь для него негативные последствия. Кроме того, Банк не несет ответственности, если Банк или любое другое лицо отказывает/приостанавливает обработку операций.

9.3.3. Отказ от проведения, приостановления операций с деньгами и (или) иным имуществом/замораживание операций, прекращение деловых отношений с Клиентом, в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также при наличии в отношении Клиента/Участника операции/Связанного с клиентом лица санкций или ограничений согласно Санкционным режимам, информации негативного характера, наступлении или вероятности наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка, не является основанием для гражданско-правовой ответственности или иной ответственности Банка за ущерб, в том числе упущенную выгоду, возникший вследствие такого отказа или приостановления, замораживания, прекращения деловых отношений, за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств) клиента перед его контрагентами.

9.3.4. Банк не несет ответственность за подлинность и достоверность информации и документов, предоставленных Клиентом при заключении Договора и в целях его исполнения, в том числе для открытия банковских счетов 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.

9.3.5. Банк не несет ответственность за 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.

9.3.6. Банк не несет ответственность за несвоевременность доставки SMS-уведомления на мобильный телефон Клиента по причинам ненадлежащего обеспечения доставки SMS-уведомления операторами сотовой связи Республики Казахстан.

9.3.7. Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение указаний Клиента по переводу денег и/или задержку перевода и (или) замораживание денег банками-корреспондентами Банка и иными банками - посредниками, если осуществление операции, в том числе по использованию корреспондентских счетов Банка, открытых в иностранных государствах, запрещено ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан и иностранных государств, международными санкциями, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, или если бенефициаром/выгодоприобретателем операции является лицо, включенное в перечень лиц, в отношении которых применены (применяются) международные санкции или санкции иностранных государств.

9.3.8. Банк не несет ответственность за отказ в установлении и поддержании деловых отношений с Клиентом и не возмещает Клиенту ущерб (расходы) и убытки, возникшие в этой связи.

10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

10.1. 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 виде стихийных явлений и общественных действий, повлиявших на исполнение обязательств Сторонами, сбоя программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи, а также решений уполномоченных органов, в том числе, 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.

10.2. Стороны обязаны принимать все зависящие от них меры по предотвращению и устранению в кратчайшие сроки неблагоприятных последствий, указанных в пункте 10.1 Договора.

10.3. Сторона, для которой исполнение обязательств по Договору становится невозможным в соответствии с пунктом 10.1 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).

10.4. В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжается более 30 календарных дней после его 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.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА И ИНЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Договор (в том числе его Приложения) 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 предмета Договора.

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

11.3. Срок действия Договора (в том числе его Приложения) не ограничен и определяется наличием заинтересованности Сторон.

11.4. Если какое-либо одно или более положений Договора, Приложений утратят силу, станут недействительными или законодательно не обеспеченными в любой связи, то это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность и законность остальных положений, содержащихся в Договоре, Приложениях. В таких случаях Стороны приложат все усилия для замены недействительного положения новым юридически значимым.

11.5. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в условия Договора (Приложения), только в отношении продуктов/услуг, по которым законодательством РК не установлены ограничения.

11.6. Банк уведомляет об изменении и (или) дополнении условий Договора (в том числе Приложений) не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до вступления таких изменений в силу, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

11.7. Непредоставление Клиентом в Банк заявления о неприятии условий Договора с учетом внесенных изменений и (или) дополнений в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента информирования Клиента 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.

11.8. При несогласии Клиента с изменениями Договора (в том числе его Приложений), Клиент вправе прекратить действие Договора (или отдельного Приложения к нему). Прекращение Договора (в том числе Приложений) в таком случае выполняется на условиях, определенных в главе 12 Договора.

11.9. После внесения изменений и (или) дополнений в Договор (в том числе Приложений), он продолжает действовать в измененном/дополненном виде.

11.10. При внесении изменений в законодательство Республики Казахстан, требующих внесения изменений и/или дополнений в Договор (в том числе его Приложения), до внесения изменений и дополнений в Договор (в том числе его Приложений) в соответствии с порядком, установленным пунктами 11.4. - 11.8. Договора, Стороны руководствуются соответствующими положениями законодательства Республики Казахстан.

11.11. Все уведомления, подлежащие направлению в соответствии с условиями Договора, в том числе любые информационные материалы направляются Банком Клиенту по имеющимся у Банка реквизитам Клиента (в том числе почтовый адрес, адреса электронной почты, через Систему ЭБО, путем направления SMS-сообщения по номеру мобильного телефона Клиента и иными способами), указанным в Договоре, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка или в иных предоставленных Банку документах. Формат, вид и способ направления Клиенту уведомления определяются Банком самостоятельно. Неполучение Банком уведомления/сообщения о получении Клиентом уведомления Банка (в том числе любых информационных материалов) является подтверждением того, что уведомление Банка получено Клиентом и обязательства Банка по уведомлению Клиента в случаях и порядке, предусмотренных Договором и законодательством Республики Казахстан, исполнены Банком надлежащим образом.

11.12. Названия статей и другие заголовки, содержащиеся в Договоре, Приложениях использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик и/или

интерпретаций каких-либо положений названных документов, равно как и порядок расположения частей Договора и Приложений не свидетельствует о приоритете одних положений в отношении других.

11.13. Неиспользование или несвоевременное использование Стороной любого из ее прав из Договора, Приложений не должно расцениваться как отказ от такого права, а также не должно влиять на осуществление такой Стороной иных своих прав. Все права, так же, как и обязанности, в соответствии с Договором, Приложениями являются частью, а не исключением из остальных прав и обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

11.14. Договор и все Приложения к нему составлены на русском, казахском и английских языках. В случае несоответствия текстов Договора, Приложений к Договору на казахском, русском и английском языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке.

11.15. В случае если иное прямо не предусмотрено Приложениями, условия Договора применяются к любому банковскому счету Клиента, открытому в Банке.

11.16. Клиент подтверждает, что:

11.16.1. вся информация, предоставленная Клиентом, предоставленная для целей заключения и исполнения Договора и Условий Договора, является/будет являться достоверной, полной и точной;

11.16.2. заключение Договора и принятие Условий Договора не противоречит, и не будет противоречить любым договорам, стороной которых является Клиент, его уставным документам, а также любым иным требованиям, которые Клиент обязан соблюдать или которые к нему применимы, в том числе законодательству Республики Казахстан и законодательству страны резидентства Клиента;

11.16.3. Клиент должным образом создан и зарегистрирован в соответствии с законодательством страны своего резидентства;

11.16.4. Клиент и его Представители, уполномоченные лица имеют все необходимые права и полномочия от соответствующих корпоративных органов/государственных органов на заключение и исполнение Договора;

11.16.5. Клиентом выполняются и 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, в случае, если Клиент является субъектом естественной монополии, государственных закупок или к нему применяются иные требования, определяющие порядок и условия закупки финансовых услуг.

11.17. 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, сделкам и операциям, совершаемым клиентами Банка, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым тот или иной клиент Банка либо та или иная сделка или операция Клиента Банка может быть отнесен (-а) к категории необычных/подозрительных клиентов и (или) сделок.

11.18. Все вопросы, прямо или косвенно связанные с Договором и не урегулированные в нем, решаются и регулируются Сторонами в соответствии с Договором, а во всем, что не урегулировано Договором – в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами Банка.

12. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

12.1. Клиент вправе в любой момент прекратить действие Договора, письменно уведомив об этом Банк путем подачи соответствующего заявления по форме, установленной Банком, за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения действия Договора, или отказаться от действия любого из Приложений к нему в порядке, установленном соответствующим Приложением к Договору. При этом:

12.1.11. Банк прекращает оказание услуг в рамках Договора (или по соответствующему Приложению, действие которого Клиент прекратил) со дня, следующего за днем принятия заявления Клиента;

12.1.12. обязательства Клиента по Договору (по соответствующему Приложению к Договору) прекращаются только после полного расчета с Банком за уже полученные услуги с учетом предусмотренных соответствующим Приложением условий.

12.2. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части отдельных или всех Приложений к нему 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 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 части отдельных или всех Приложений к нему (полностью) в электронной форме или по почте (по усмотрению Банка) в течение 3 (три) рабочих дней со дня принятия решения, если иной порядок и/или сроки уведомления не предусмотрены Приложениями Договора. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений. Договор в таком случае прекращает действовать после исполнения Банком и Клиентом своих обязательств, принятых до даты направления уведомления.

12.3. 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 и внутренними документами Банка. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении.

12.4. Банк вправе прекратить деловые отношения с Клиентом, без предварительного уведомления Клиента и без соблюдения установленного пунктом 12.2. Договора срока в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора в части отдельных или всех Приложений к нему, закрыть Счет(-а), прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета(-ов), 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, но не обязан направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от Договора и закрытии Счета(-ов).

12.5. Действие Приложений может быть прекращено в случаях и в порядке, определенных соответствующими Приложениями.

12.6. При прекращении Договора документы, предоставленные Клиентом для формирования его юридического досье, Банком не возвращаются.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. В части вопросов, не урегулированных Договором (в том числе Приложениях), Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

13.2. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения условий Договора (в том числе Приложения) рассматриваются Сторонами совместно в срок не позднее 10 (десять) рабочих дней. Стороны обязуются принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

13.3. Все споры, связанные с Договором, неурегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению по выбору истца/заявителя в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или его филиала (за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан установлена исключительная подсудность).

14. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА

А26F8T9, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242

БИН 920140000084

ИИК KZ48125KZT1001300336 в РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

БИК TSESKZKA.

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

Факс: +7 7172 77 01 95

E-mail: info@jusan.kz