



*Типовая форма Договора
банковского вклада физического лица,
клиента Private Banking*

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА физического лица, клиента Private Banking

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Договор банковского вклада физического лица, клиента Private Banking (далее – Договор), определяет условия и порядок оказания услуг акционерным обществом «First Heartland Jusan Bank» (далее – Банк) по вкладу для физических лиц, не осуществляющих предпринимательскую деятельность (далее – Клиент) в соответствии с законодательством Республики Казахстан (далее – РК) и внутренними документами Банка, а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон, а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом, Вкладчиком (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) (как определено ниже).

Настоящий Договор заменяет собой Договор банковского вклада физического лица, клиента Private Banking, утвержденный Правлением Банка (протокол № 9-22 от 28.01.2022 года) и Советом директоров Банка (протокол №25/02/22-01 от 25.02.2022 года), с даты, указанной в уведомлениях, направленных Клиенту в соответствии с условиями указанного Договора банковского вклада физического лица, клиента Private Banking.

В Договоре Клиент, Вкладчик (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) и Банк совместно именуются «Стороны», а по отдельности – «Сторона».

Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается Свидетельством № 16 от от 02.04.2021 года. Деньги, размещенные на сберегательном счете (далее – Счет), являются объектом обязательного гарантирования только в случаях, предусмотренных законодательством РК.

Обязательства Банка по возврату остатка денег на Счете, в случае принудительной ликвидации Банка являются объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с законодательством РК.

Организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, является АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – 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 по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте, по иным депозитам в национальной валюте и по депозитам в иностранной валюте остатка на Счете, в размере и порядке, установленном законодательством РК и в соответствии с требованиями КФГД согласно Приложению 3 к Договору.

В случае изменения условий гарантирования в связи с изменением законодательства РК и изменениями, вносимыми КФГД, Банк вправе применить к Договору принятые условия гарантирования.

Договор является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса РК, условия которого едины для всех Клиентов и могут быть приняты Клиентом и Вкладчиком (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) не иначе как путем присоединения к Договору в целом на основании Заявления о присоединении к Договору (далее – Заявление о присоединении) (Приложение 1 и Приложение 2 к Договору), подписанного Клиентом, Вкладчиком (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) на бумажном носителе или в электронном виде через программное обеспечение, установленное, на мобильном

устройстве (смартфон, планшет и др.), предоставляющее доступ Клиенту, Вкладчику (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) к электронным банковским услугам Банка (далее – мобильное приложение), систему «Интернет-банкинг». Сведения о Банке и Клиенте, Вкладчике (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) указываются в Заявлении о присоединении. При этом Заявление о присоединении и Договор являются единым документом с момента принятия Банком, поданного Клиентом, Вкладчиком (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) и принятого Банком Заявления о присоединении.

Подписанием Заявления о присоединении Клиент, Вкладчик (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) согласен и подтверждает, что:

1) прочитал, понял и принял условия Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, обязуется своевременно и в полном объеме выполнять условия Договора, понимает и принимает возможные неблагоприятные последствия их неисполнения и/или ненадлежащего исполнения;

2) Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента, Вкладчика (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;

3) Клиент, Вкладчик (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре как доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное(-ый) Клиентом, Вкладчиком (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента);

4) все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента, Вкладчика (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента);

5) Клиентом, Вкладчиком (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия сберегательного банковского счета;

6) вся информация, предоставленная Клиентом, Вкладчиком (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) для целей заключения и исполнения Договора, является/будет являться достоверной, полной и точной;

7) заключение Договора и исполнение его условий, в том числе открытие банковского вклада по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению любой нормы законодательства РК и/или применимого к Клиенту, Вкладчику (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) законодательства.

Все приложения к Договору (при их наличии), заявления, заявки, принятые Банком от Клиента, Вкладчика (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) в рамках оказываемых Банком услуг, являются неотъемлемой частью Договора, если иное не оговорено в тексте самого приложения, заявления, заявки.

1. Предмет Договора

1.1. На основании Договора, заключаемого между Банком и Клиентом, Вкладчиком (в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) путем подписания Заявления о присоединении, Банк соглашается открыть на имя Клиента Счет и принять от Клиента (и/или Вкладчика – в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) деньги на Счет (далее – Вклад), выплачивать по Вкладу вознаграждение, в размерах и порядке, предусмотренном Договором, и вернуть Вклад (полностью или в части) в соответствии с условиями Договора.

1.2. Наименование, вид Вклада, сумма, валюта, срок Вклада, ставка вознаграждения, годовая эффективная ставка вознаграждения, номер Счета и иные условия по Вкладу указываются в Заявлении о присоединении.

1.3. Участие каждой из Сторон в Договоре не является приоритетным по отношению

к другим договорам банковского вклада, заключенным между Банком и Клиентом или Клиентом и третьими сторонами, и не ограничивает прав на участие Сторон в других договорах.

1.4. На основании соглашений, заключаемых между Клиентом и Банком, Банком предоставляются электронные банковские услуги, информация о которых, размещена на Интернет-ресурсе Банка (www.jusan.kz) или в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). Контактные телефоны и адреса для обращения в Банк по вопросам предоставления электронных банковских услуг размещены в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях) и на Интернет-ресурсе Банка (www.jusan.kz).

2. Условия открытия, ведения и закрытия счета

2.1. Вклад считается принятым в день его зачисления на Счет по выбору Клиента согласно Заявлению о присоединении путем:

2.1.1. перевода суммы Вклада с текущего счета в Банке. При выборе данного условия, подписанием Заявления о присоединении Клиент представляет Банку согласие (право) на перевод Банком суммы Вклада в день открытия Счета с текущего счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении, в размере, определенном Заявлением о присоединении, для зачисления на Счет. При этом какого-либо дополнительного согласия/подтверждения/указания со стороны Клиента не требуется.

2.1.2. внесения Вклада наличными деньгами на Счет. При выборе данного условия, Клиент (Вкладчик – в случае размещения третьим лицом Вклада в пользу Клиента) вносит Вклад в дату открытия Счета.

2.2. В случае размещения Вкладчиком Вклада в пользу Клиента – факт поступления Денег в Банк является свидетельством того, что Клиентом дано предварительное согласие на поступление Денег на его Счет от Вкладчика, выраженное в предоставлении Вкладчику сведений, необходимых для внесения Вклада на Счет, а также того, что Клиенту известны условия размещения Вкладов в Банке и такие условия принимаются Клиентом.

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

2.4. Ведение Счета осуществляется Банком в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка.

2.5. По Вкладу Банк выплачивает вознаграждение в размере и порядке, предусмотренном Договором и Заявлением о присоединении.

2.6. При осуществлении операций по Счету в иностранной валюте, операции осуществляются в соответствии с обменным курсом, установленным Банком на момент совершения операций.

2.7. Информация о платежных услугах, предусмотренных Договором, размещена на Интернет – ресурсе Банка по адресу: www.jusan.kz.

2.8. Размер ставки вознаграждения, указанный в Заявлении о присоединении, является фиксированным на весь срок действия Вклада, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК.

2.9. Вознаграждение по Вкладу начисляется ежедневно, начиная со дня зачисления Вклада на Счет, исходя из базы 360-дней в году и 30 дней в месяце, при этом день предоставления Вклада и день возврата Вклада принимается за один день.

2.10. Выплата начисленного по Вкладу вознаграждения производится в соответствии с условиями Договора и Заявления о присоединении, с удержанием подоходного налога (далее – ПН), взимаемого с нерезидента у источника выплаты согласно законодательству РК (если такое удержание предусмотрено законодательством РК).

2.11. В случае досрочного расторжения Договора возврат суммы Вклада осуществляется Банком в порядке и на условиях, установленных законодательством РК, Договором и Заявлением о присоединении.

2.12. В случае если до момента досрочного истребования Вклада Клиентом было получено вознаграждение по Вкладу, разница между суммой вознаграждения, начисленного по ставке, установленной в соответствии с Договором и Заявлением о присоединении, и суммой вознаграждения, начисленного по ставке «до востребования», действующей на день возврата Вклада, удерживается Банком из суммы Вклада. При этом Банк производит перерасчет суммы ПН на разницу между суммой ранее удержанного ПН и суммой ПН, подлежащего к удержанию в связи с перерасчетом вознаграждения по Вкладу.

2.13. Выплата вознаграждения производится согласно условиям Вклада на текущий счет Клиента/текущий счет Клиента с использованием платежной карточки, указанный в Заявлении о присоединении, либо осуществляется ежемесячная капитализация. Возврат суммы Вклада производится на текущий счет Клиента/текущий счет Клиента с использованием платежной карточки, указанный в Заявлении о присоединении.

2.14. В случае если условиями Договора и Заявлением о присоединении, предусмотрена автоматическая пролонгация (продление) срока размещения Вклада, условия Вклада со дня продления срока размещения Вклада устанавливаются в соответствии с условиями размещения Вклада, установленными Банком и действующими на день пролонгации (продления) Вклада. При этом Вклад размещается на тот же срок, вознаграждение в течение указанного периода начисляется на сумму Вклада по ставке, действующей в Банке для данного вида Вклада на дату пролонгации, если иное не установлено условиями Договора и Заявления о присоединении.

2.15. В случае если Клиентом по Договору является несовершеннолетнее лицо, то выдача ему Вклада или его части, производится с учетом ограничений, установленных действующим законодательством.

2.16. До достижения Клиентом 14 лет, а также в случае установления над Клиентом старше 14 лет опеки, права и обязанности Клиента по Договору реализуют от его имени родители или иные законные представители Клиента.

2.17. В случае установления над Клиентом старше 14 лет попечительства, Клиент вправе распоряжаться Вкладом только с согласия его попечителя. В случае установления опеки или попечительства над Клиентом Вкладчик или опекун/попечитель (если таковой не является Вкладчиком) должны дополнительно предоставить документы, подтверждающие статус опекуна или попечителя, при реализации прав и обязанностей Клиента по Договору или необходимости получения их согласия на распоряжение Вкладом.

2.18. В случае если у Клиента (не достигшего 16 лет) отсутствует документ, удостоверяющий личность, внесение дополнительных взносов во Вклад и распоряжение им осуществляются Клиентом только в присутствии его законных представителей.

2.19. Сумма принимаемого Вклада (с учетом дополнительных взносов, если они предусмотрены) не должна превышать максимального размера, если он определен в условиях, отраженных в Заявлении на присоединение. Банк вправе отказать в зачислении денег или приеме наличных денег на Счет, в случае если сумма Вклада превысит максимальный размер Вклада.

2.20. Возврат Вклада по истечении срока Вклада осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока размещения Вклада.

2.21. Возврат Вкладов производится в той же валюте, если иное не установлено законодательством РК или соглашением Сторон.

2.22. Вклад считается возвращенным со дня изъятия/возврата суммы Вклада и начисленного по нему вознаграждения со Счета. День принятия Вклада и день его возврата считаются за один день.

2.23. Закрытие Счета производится при полном возврате Вклада не позднее 5 (пять) рабочих дней со дня возврата Вклада, за исключением случаев пролонгации (продления) срока размещения Вклада (если это предусмотрено условиями Вклада) или когда закрытие Счета не допускается по основаниям, предусмотренным законодательством РК.

2.24. В случае направления Банком уведомления о возврате полной суммы Вклада в связи с прекращением Банком приема денег по определенному виду Вклада, дальнейшая автоматическая пролонгация срока Вклада не производится, Вклад действует до истечения срока его действия (а если срок Вклада автоматически продлевался – до окончания срока последней пролонгации).

3. Права и обязанности Клиента

3.1. Клиент вправе:

3.1.1. Самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на Счете в порядке, установленном Договором, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК.

3.1.2. Использовать все формы безналичных расчетов, установленные банковским законодательством РК, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных законодательством РК, внутренними документами Банка и Договором.

3.1.3. Давать указания Банку о проведении операций по Счету в пределах остатка денег на Счете, в течение операционного дня, установленного в Банке.

3.1.4. Знакомиться с Тарифами Банка.

3.1.5. Получить Вклад и начисленное по нему вознаграждение на условиях, в размере и порядке, предусмотренном Договором.

3.1.6. Получать выписки, справки о состоянии Счета.

3.1.7. Истребовать Вклад полностью в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

3.1.8. Пополнять Вклад и частично изымать деньги с Вклада (если это предусмотрено условиями Вклада) на условиях, предусмотренных Договором и Заявлением о присоединении.

3.1.9. Завещать Вклад и доверять распоряжение Вкладом, в том числе начисленным вознаграждением, третьим лицам, в соответствии с Действующим законодательством с учетом условий, установленных Договором.

3.1.10. Открыть Счет в отделении Банка или через удаленные каналы обслуживания (мобильное приложение, интернет-банкинг), путем подписания соответствующего заявления всеми способами (в том числе способами идентификации), предусмотренными Договором и иными соглашениями о предоставлении электронных банковских услуг, заключенными между Банком и Клиентом.

3.1.11. Обратиться в Банк с заявлением либо через мобильное приложение о выпуске электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП).

3.1.12. Использовать ЭЦП для подписания документов при получении электронных банковских услуг, за исключением случаев, когда необходимо явиться (присутствовать) в отделение Банка.

3.2. Клиент обязуется:

3.2.1. Предоставлять надлежащим образом оформленные документы, истребуемые Банком в соответствии с законодательством РК, в том числе необходимые для исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», внутренними документами Банка и Договором, для открытия Счета, в том числе соответствующий документ, освобождающий от удержания из суммы выплачиваемого Клиенту вознаграждения подоходного налога у источника выплаты в соответствии с налоговым законодательством РК, а также, при необходимости, для проведения операций по Счету, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Клиента в налоговые органы США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом режиме иностранных счетов» FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), в том числе посредством уполномоченных

государственных органов РК, а также в соответствии с требованиями Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах по Единому стандарту предоставления информации (CRS).

3.2.2. При изменении места жительства, перемене фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), замене документов, удостоверяющих личность, номеров телефонов, контактной информации, используемой для связи с Клиентом, и способа связи, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий Договора, сообщить Банку о таких изменениях в срок не позднее 7 (семь) рабочих дней, со дня регистрации таких изменений, уведомив об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи и предоставить оригиналы документов либо копии документов, подтверждающих соответствующие изменения/дополнения. В случае неизвещения и/или несвоевременного извещения, ответственность за возможные последствия, связанные с исполнением Договора, несет Клиент.

3.2.3. Давать указания Банку об осуществлении операций по Счету, не противоречащие законодательству РК, с предъявлением надлежащим образом оформленных документов в соответствии с законодательством РК и Договором.

3.2.4. В случаях досрочного истребования Вклада в порядке, предусмотренном Договором и Заявлением о присоединении, предоставить в Банк письменное заявление о возврате Вклада установленной Банком формы, до предполагаемой даты расторжения Договора:

- а) по срочным вкладам за 7 (семь) календарных дней;
- б) по сберегательным вкладам при полном возврате за 30 (тридцать) календарных дней.

3.2.5. Досрочно расторгнуть Договор в порядке и на условиях, предусмотренных Договором и Заявлением о присоединении. При этом ранее начисленное и выплаченное вознаграждение до даты досрочного истребования Вклада пересчитывается Банком в одностороннем порядке (сумма излишне выплаченного вознаграждения удерживается из суммы Вклада) и выплачивается в размере, установленном в Заявлении о присоединении.

3.2.6. В случае недостаточности суммы Вклада, при удержании Банком разницы между суммами начисленного и выплаченного вознаграждения, в соответствии с условиями Договора, уплатить недостающую сумму Банку путем вноса наличных денег на банковский счет, открытый в Банке.

3.2.7. При предоставлении третьим лицам права распоряжения Счетом, предоставить Банку оригинал доверенности. При досрочном прекращении полномочий лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, уведомить об этом Банк в течение 1 (один) рабочего дня в письменном виде и представить оригиналы документов, подтверждающих такие изменения. В противном случае Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности.

3.2.8. Оформлять указания по осуществлению Банком операций по Счету, в соответствии с предъявляемыми законодательством РК и Банком требованиями, и предоставлять их в течение установленного Банком операционного дня.

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

3.2.10. Оплачивать услуги Банка по Договору в размере и порядке, установленных тарифами Банка, действующими на момент осуществления операции, одновременно с совершением соответствующей операции по Счету путем внесения наличных денег в кассу

Банка или обеспечения на Счете суммы денег, необходимой для оплаты Тарифов.

3.2.11. Самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, ставок вознаграждения (при пролонгации), изменении и дополнении условий Договора на Интернет - ресурсе Банка по адресу: www.jusan.kz.

3.2.12. При истребовании Вклада через кассу Банка предоставить документ, удостоверяющий личность Клиента.

3.2.13. Совершать конвертацию по Вкладу в течение установленного Банком операционного дня.

3.2.14. В день открытия Счета внести/перечислить на Счет сумму Вклада, указанную в Заявлении о присоединении. Если Клиент/Вкладчик не внес / не перечислил сумму Вклада в день открытия Счета, то Договор считается не заключенным и Счет автоматически закрывается.

3.2.15. Соблюдать условие по неснижаемому остатку Вклада в рамках условий Вклада, отраженных в Заявлении о присоединении.

3.2.16. Не передавать третьим лицам доступ к средствам идентификации (уникальный признак клиента, позволяющий отличать его от других клиентов, т.е. идентифицировать), идентификаторам и соответствующим им аутентификаторам (тайные сведения, неповторимые предметы, физические характеристики или их комбинации, позволяющие подтвердить личность Клиента и(или) подлинность операции, т.е. аутентифицировать), используемые для Идентификации и Аутентификации Клиента при осуществлении входа в систему удаленного доступа и при предоставлении Электронных банковских услуг.

3.2.17. Обеспечить сохранность и безопасность средств идентификации, идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента при осуществлении входа в систему удаленного доступа и при предоставлении электронных банковских услуг.

3.2.18. Нести ответственность за подписываемые документы с помощью средств идентификации при получении электронных банковских услуг.

3.2.19. В случае утери /кражи средств идентификации, идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента незамедлительно сообщить об этом в Банк, но не позднее одного часа с момента обнаружения утери /кражи средств идентификации.

4. Права и обязанности Банка

4.1. Банк имеет право:

4.1.1. Истребовать любые документы, предусмотренные законодательством РК и внутренними документами Банка для открытия Счета, а также необходимые дополнительные документы при проведении операций по Счету и предоставлении иных банковских услуг.

4.1.2. Инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы, разместив информацию на Интернет – ресурсе Банка по адресу: www.jusan.kz, не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

4.1.3. Непредставление Клиентом в Банк заявления о неприятии изменений и/или дополнений в Тарифы Банка в течение 5 (пять) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы, означает согласие Клиента с новыми Тарифами, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы.

4.1.4. Пользоваться остатком денег на Счете в соответствии с банковской практикой до момента истребования денег Клиентом.

4.1.5. Осуществлять изъятие (списание) денег со Счета по указанию третьих лиц в соответствии с требованиями законодательства РК.

4.1.6. Производить изъятие (списание) денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без предварительного уведомления и без его согласия на основании

Договора в случаях:

- а) удержания суммы комиссионного вознаграждения за предоставленные банковские услуги согласно действующим Тарифам;
- б) удержания суммы, излишне начисленного и выплаченного Банком вознаграждения, по результатам перерасчета при досрочном расторжении Вклада;
- в) установления факта подделки платежных документов, при наличии подтверждающих документов;
- г) установления факта ошибочности зачисления денег на Счет.

4.1.7. Отказать в исполнении платежного документа Клиента в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления возложенных на него функций; предъявления платежных документов, заполненных и представленных в форме, не соответствующей требованиям, установленным законодательством РК и внутренними документами Банка; при не обеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа/перевода; если платежный документ содержит признаки подделки, при несоблюдении иных требований, установленных законодательством РК и/или условиями Договора.

4.1.8. Отказать в проведении операции, приостановить расходные операции по Счету в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством РК в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.1.9. Прекратить деловые отношения с Клиентом в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе), а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных законодательством РК в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Закон ПОД/ФТ).

4.1.10. Запрашивать от Клиента/Вкладчика любые документы и информацию, необходимые для оказания услуг и проверки соответствия проводимых Клиентом/Вкладчиком операций нормам действующего законодательства РК, в том числе по требованиям законодательства РК о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для обеспечения соблюдения действующего законодательства РК самим Банком.

4.1.11. Приостанавливать операции Клиента/Вкладчика, 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 РК, законодательством таких иностранных государств, актами международных организаций (в том числе Организации Объединенных Наций), международными санкциями, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, или если участником/выгодоприобретателем операции является лицо, включенное в перечень лиц, в отношении которых применены международные санкции или санкции иностранных государств.

4.1.12. Отказать в банковском обслуживании в случаях, когда:

- а) данные Клиента/Вкладчика и/или бенефициарного собственника (участника/учредителя/акционера) Клиента/Вкладчика и/или любого из уполномоченных лиц Клиента/Вкладчика, совпадают с данными лиц, указанных в перечне лиц, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма, аналогично, если состоят в списке мошенников или лжепредпринимателей;
- б) страна резидентства Клиента/Вкладчика совпадает с перечнем стран, в отношении которых введены санкции или иные ограничения, делающие недопустимым/нежелательным

сотрудничество с Банком, или в которых не должным образом реализована политика противодействия отмывания денег и финансирования терроризма;

в) Клиент/ Вкладчик по необоснованным причинам не предоставляет информацию, касающуюся его идентификации или проводимых им операций, наличие которой обязательно в соответствии с требованиями законодательства РК, международными требованиями, внутренними нормативными документами Банка.

4.1.13. Прекратить деловые отношения с Клиентом/Вкладчиком в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом/Вкладчиком сведений либо непредставления Клиентом/ Вкладчиком сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте/Вкладчике (его представителе) и бенефициарном собственнике, а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента/ Вкладчика подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом/ Вкладчиком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных законодательством РК в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами Банка.

4.1.14. Прекратить деловые отношения с Клиентом/Вкладчиком, без предварительного уведомления Клиента и в одностороннем внесудебном порядке отказать 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 РК, невыполнения Клиентом/ Вкладчиком 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/ Вкладчика, если в отношении Клиента/Вкладчика имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные иностранными/международными/национальными организациями, включая, но не ограничиваясь FATF, OFAC, ООН, если у Банка имеются подозрения (и Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент/ Вкладчик 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/ Вкладчика и/или наступление иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиент/Вкладчик перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента/Вкладчика, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения указаний Клиентом/Вкладчика. По возможности Банк вправе, но не обязан направить Клиенту/Вкладчику в последующем уведомление о таком отказе от Договора и закрытии Счета(-ов).

4.1.15. Отказаться от исполнения Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом РК «О платежах и платежных системах». Банк уведомляет Клиента по телефону/направляет по адресу Клиента уведомление об отказе от исполнения Договора (полностью) в электронной форме или по почте (по усмотрению Банка) в течение трех рабочих дней со дня принятия решения. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами соглашения о расторжении Договора. Односторонний отказ от исполнения Договора не допускается в случаях, установленных Законом РК «О платежах и платежных системах».

4.1.16. Приостанавливать расходные операции по Счету Клиента на основании информации уполномоченного государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг и принимающего иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о включении Клиента и/или бенефициарного собственника Клиента в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в соответствии с Законом

ПОД/ФТ.

4.1.17. Досрочно закрыть в одностороннем порядке Счет Клиента и вернуть сумму Вклада (при наличии) в случае если сумма Вклада в результате ее изъятия Клиентом/Вкладчиком (Вкладчиком в случае отказа Клиента от прав в отношении Вклада), станет менее размера минимальной суммы вклада (неснижаемого остатка) (если предусмотрено условие о неснижаемом остатке), с проведением перерасчета вознаграждения, согласно условиям, предусмотренным Заявлением о присоединении (перерасчет вознаграждения, производимый при полном досрочном изъятии Вклада/досрочном расторжении Договора).

4.1.18. Приостанавливать операции по Счету, в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету.

4.1.19. Отказать в закрытии Счета при наличии у Клиента неисполненных требований к Счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента.

4.1.20. Отказать в открытии дополнительных Счетов Клиенту при наличии у него открытого в Банке банковского счета, на который органами государственных доходов выставлены инкассовые распоряжения и/или распоряжения о приостановлении расходных операций.

4.1.21. Изменять ставку вознаграждения по Договору в одностороннем порядке по истечении срока хранения Вклада и пролонгации Договора. Уведомление Клиента об изменении ставки вознаграждения по Вкладу производится Банком путем размещения информации на Интернет – ресурсе Банка по адресу: www.jusan.kz.

4.1.22. Не производить выплату начисленного вознаграждения/удержать из суммы Вклада, суммы, равные ранее выплаченному вознаграждению, при досрочном расторжении Договора с соблюдением условий Договора.

4.2. Банк обязан:

4.2.1. Информировать Клиента о действующих Тарифах, в соответствии с условиями Договора.

4.2.2. Открыть Клиенту Счет, с присвоением индивидуального идентификационного кода, принять Вклад с размещением на Счете, обеспечивая его сохранность и учет при предоставлении Клиентом всех документов, истребуемых Банком.

4.2.3. После открытия Счета по требованию Клиента предоставить справку об открытом Счете, с указанием индивидуального идентификационного кода.

4.2.4. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством РК и Договором.

4.2.5. Закрыть Счет Клиента не позднее 5 (пять) рабочих дней со дня получения Клиентом суммы Вклада в полном объеме.

4.2.6. Предоставлять Клиенту информацию о проведенных операциях по Счету, путем предоставления выписки по Счету, с приложением экземпляров платежных документов по требованию Клиента одним из способов, предусмотренных Договором, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления требования.

4.2.7. Возобновить операции по Счету Клиента после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по Счету, акта о временном ограничении распоряжения имуществом, а также в порядке, определенном Уголовно-процессуальным кодексом РК, законами РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «О реабилитации и банкротстве». Арест, наложенный на деньги, находящиеся на Счете Клиента, снимается на основании соответствующего письменного уведомления лица, обладающего правом

наложения ареста на деньги Клиента, об отмене ранее принятого им акта о наложении ареста на деньги либо после исполнения Банком инкассового распоряжения, предъявленного во исполнение ранее наложенного ареста на деньги, находящиеся на Счете, либо в случаях, предусмотренных Законом РК «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей».

4.2.8. Исполнять платежные документы, предъявленные третьими лицами, в том числе государственными органами и (или) должностными лицами государственных органов и (или) частными судебными исполнителями РК в порядке и сроки, установленные законодательством РК.

4.2.9. Уведомить Клиента одним из способов, предусмотренных Договором, об отказе в исполнении платежного документа, за исключением инкассового распоряжения. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления.

4.2.10. В случае изменения ставки вознаграждения при продлении срока Вклада дополнительное соглашение к Договору не заключается.

4.2.11. При предоставлении Клиентом документа, освобождающего его от удержания подоходного налога у источника выплаты в соответствии с налоговым законодательством РК, ранее удержанный и уплаченный в бюджет подоходный налог возвращается Клиенту на его Счет.

4.2.12. Возвратить Вклад и выплатить начисленное по нему вознаграждение в размере и порядке, установленном в Заявлении о присоединении, за вычетом сумм, удержанных/изъятых в соответствии с условиями Договора и законодательства РК, в том числе суммы подоходного налога, взимаемого у источника выплаты, согласно законодательству РК (если такое удержание предусмотрено законодательством РК).

4.2.13. Гарантировать тайну Вклада в соответствии с Действующим законодательством Договора. Без согласия Клиента справки третьим лицам, касающиеся Вклада, предоставлять только в случаях, предусмотренных действующим законодательством РК и Договором.

5. Ответственность Сторон. Основания исключения ответственности

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

5.2. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе но, не ограничиваясь: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком РК актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к Предмету Договора.

5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору, а также за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством РК.

5.4. Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, в случае неуведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о досрочном прекращении полномочий таких лиц в соответствии с подпунктом 3.2.7. пункта 3.2. Договора.

5.5. В любых случаях ответственность Банка по Договору ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту виновными действиями/бездействием Банка. Возмещение реального ущерба осуществляется в порядке, установленном законодательством РК.

5.6. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение

своих обязанностей при нарушении Клиентом условий Договора.

5.7. Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций в соответствии с законодательством РК, а также за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для осуществления услуг, предусмотренных Договором.

5.8. Банк не несет ответственность за несвоевременное проведение операций по Счету, в случае ненадлежащего оформления платежных документов Клиентом и/или третьими лицами.

5.9. В случае ликвидации или реорганизации Банка, возмещение по Вкладу будет осуществляться в порядке, определенном действующим законодательством РК.

6. Условия действия Договора

6.1. Заключение Договора осуществляется путем принятия Банком подписанного Клиентом (его Представителем) Заявления о присоединении с проставлением на нем соответствующей отметки или путем подписания Клиентом в электронном виде с использованием способов идентификации, предусмотренных соглашением о предоставлении электронных банковских услуг, заключенных между Банком и Клиентом, при открытии Вклада через мобильное приложение, систему «Интернет-банкинг», при этом Договор соответствующего Вклада вступает в силу со дня внесения/перевода суммы такого Вклада на Счет, открытый в Банке, и действует до момента закрытия Счета, если иное не будет установлено законодательством РК.

7. Порядок разрешения споров

7.1. В части вопросов, не урегулированных Договором, Стороны руководствуются законодательством РК.

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

7.3. Все споры (разногласия), связанные с Договором, не урегулированные путем переговоров, рассматриваются в судах РК 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. Порядок изменения и/или дополнения Договора

8.1. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Договор в одностороннем порядке (за исключением условий, указанных в Заявлении о присоединении, которые могут быть изменены путем заключения дополнительного соглашения), разместив информацию на Интернет-ресурсе Банка (www.jusan.kz) или в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

8.2. Не предоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии условий Договора, с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента размещения информации о внесении изменений и/или дополнений в Договор, означает согласие Клиента с новой (измененной/дополненной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и/или дополнений.

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

8.4. При внесении изменений в законодательство РК, требующих внесения изменений и/или дополнений в Договор, до внесения изменений и дополнений в Договор в соответствии с порядком, установленным пунктами 8.1. – 8.3. Договора, стороны Договора руководствуются соответствующими положениями законодательства РК.

9. Конфиденциальность

9.1. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с Договором, а

также сам факт заключения Договора, являются конфиденциальной информацией и не могут быть разглашены третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не вытекает из требований законодательства РК или условий Договора.

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

9.3. Подавая Заявление о присоединении, Клиент соглашается, что для осуществления операций, предусмотренных Договором, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями законодательства РК, 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.

9.4. Подавая Заявление о присоединении Клиент безусловно и безотзывно уполномочивает Банк на предоставление, на конфиденциальной основе, на основании Договора в порядке, предусмотренном законодательством РК без какого-либо дополнительного согласия Клиента, сведений и информации о Клиенте и условиях Договора, а также иной информации, имеющей отношение к Клиенту и или Договору, в том числе составляющую банковскую тайну, коммерческую или иную охраняемую законом тайну (далее – Информация) в порядке, предусмотренном законодательством РК, 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 РК, 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 РК, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

б) любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но, не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, связанные с осуществлением платежа и/или перевода денег (в том числе, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и т.д.), для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства РК, - 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 РК, 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 РК (предоставление отчетов/отчетности/ информации Национальному Банку РК, органам государственных доходов), а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость/обязанность предоставления такой информации/сведений;

в) уполномоченным государственным органам РК, 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 РК, а также коммерческую и/или иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, международных договоров, ратифицированных РК;

г) 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.

Банк вправе:

а) передавать Информацию уполномоченным государственным органам и третьим лицам, указанным в Договоре, когда Банк обязан или вправе совершить такие действия в соответствии с требованиями законодательства, заключенными договорами и в иных случаях;

б) осуществлять трансграничную передачу Информации, в том числе согласно Закону РК «О персональных данных и их защите» (далее – Закон);

в) распространять Информацию, в том числе согласно Закону;

г) самостоятельно определять условия доступа к Информации;

д) хранить Информацию на любых носителях в течение сроков хранения, установленных законодательством РК и внутренними документами Банка, после прекращения правоотношений с Банком.

Банк не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых Банком действиях по сбору, обработке и передаче Информации третьим лицам. 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 РК о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

10. Особые условия Договора

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

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

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

10.4. В случае изъятия всей суммы денег, размещенных на Счете, в результате исполнения Банком указания, предъявленного третьими лицами в соответствии с п. 10.3. Договора, если это не противоречит требованиям законодательства РК, Счет закрывается, в соответствии с условиями Договора. При недостаточности денег, для изъятия денег со Счета

Банк исполняет указания об изъятии денег со Счета в порядке, предусмотренном в соответствии с законодательством РК. В случае изъятия суммы денег в иной (чем валюта Счета) валюте, конвертирование изъятых денег производится в порядке, предусмотренном законодательством РК с удержанием комиссии за конвертацию по действующим тарифам Банка.

10.5. В случае, если после исполнения указаний третьих лиц на Счете, отсутствует остаток денег либо сумма остатка недостаточна для возмещения Банку разницы между суммой вознаграждения, начисленного в соответствии с условиями, действующими при досрочном расторжении Договора, и суммой вознаграждения, выплаченного по ставке, установленной Договором, Банк изымает сумму, подлежащую оплате, с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке в порядке, предусмотренном законодательством РК.

10.6. При наличии обременений (арест/распоряжение о приостановлении расходных операций) на всю сумму Вклада, начисление вознаграждения осуществляется до окончания срока Вклада. По истечении срока Вклада, Банк выплачивает вознаграждение, начисленное только за срок размещения Вклада.

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

10.8. Настоящим Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на изъятие Банком всех сумм задолженностей по Договору, включая суммы выплаченного Клиенту вознаграждения, подлежащего возврату Клиентом Банку в соответствии с условиями Договора, с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем прямого дебетования таких счетов, а также путем выставления Банком платежных требований к счетам Клиента, открытым в других банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

11. Заключительные положения

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

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

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

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

11.5. Клиент признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию

денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера клиентов в добропорядочность Банка не была никоим образом подорвана. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к клиентам Банка и сделкам, операциям, совершаемым клиентами Банка, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии/основания, в соответствии с законодательством РК, по которым та или иная сделка или операция Клиента Банка может быть определена как необычная операция (сделка) и отнесена к категории подозрительной.

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

1) 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;

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

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 пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны. Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны/Клиента, понимаются:

а) предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;

б) предоставление каких-либо гарантий;

в) ускорение существующих процедур;

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

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

11.8. Договор составлен на русском, казахском и английском языках. В случае несоответствия текста Договора на казахском, английском и русском языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке. Заявление о присоединении составляется в 2-х экземплярах по желанию клиента на русском, казахском или английском языках.

11.9. Платежный документ, инициированный Клиентом, считается исполненным по умолчанию, в случае неполучения от Банка уведомления о неисполнении платежного документа в течение 1 (один) операционного дня, следующего за днем получения указания Клиента.

11.10. Экземпляр Договора может быть вручен по его требованию при переводе суммы Вклада на Счет. В случае желания Клиента получать иные услуги, предоставляемые Банком, кроме предусмотренных в Договоре, требуется заключение отдельных договоров на оказание соответствующих услуг, а также соблюдение иных требований, предусмотренных нормативными правовыми актами РК и/или внутренними политиками, стандартами, процедурами, иными внутренними документами Банка.

11.11. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любые уведомления и сообщения от Банка Клиенту, Вкладчику, если иное не предусмотрено Договором, считаются оформленными в письменном виде и полученными Клиентом, Вкладчиком, когда

такие уведомления соответствуют хотя бы одному из следующих критериев:

11.11.1. вручаются лично под расписку о получении;

11.11.2. направляются через курьерскую или почтовую службу;

11.11.3. направляются по электронной почте (e-mail);

11.11.4. размещаются в средствах массовой информации, в т.ч. на Интернет – ресурсе Банка (<http://www.jusan.kz/>);

11.11.5. размещаются в системе «Интернет-Банкинг»;

11.11.6. направляются SMS-сообщением.

11.12. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любые уведомления и сообщения от Клиента, Вкладчика Банку, если иное не предусмотрено Договором, считаются оформленными в письменном виде и полученными Банком, когда такие уведомления соответствуют хотя бы одному из следующих критериев:

11.12.1. вручаются уполномоченному работнику Банка, в том числе работнику канцелярии Банка, под расписку о получении;

11.12.2. направляются через курьерскую или почтовую службу.

11.13. Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение уведомлений и сообщений Клиентом, Вкладчиком, вызванное изменением реквизитов Клиента, Вкладчика, о которых Клиент письменно не уведомил Банк в соответствии с Договором.

Реквизиты Банка:

А26F8Т9, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242

БИН 920140000084

ИИК KZ48125KZT1001300336 в РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан»

БИК TSESKZKA.



Приложение 1
к Договору банковского вклада
физического лица, клиента Private Banking

Типовая форма Заявления о присоединении

**Заявление о присоединении к Договору банковского вклада физического лица,
клиента Private Banking № _____**

г. _____

От _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Прошу АО «Jusan Bank», БИН 920140000084 (далее – Банк) принять настоящее
Заявление о присоединении к Договору банковского вклада физического лица, клиента
Private Banking (далее – Договор), открыть сберегательный счет
№ _____ (далее – Счет/сберегательный счет) и разместить
банковский вклад на следующих условиях:

| № | Информация по договору банковского вклада | Краткое содержание условий |
|---|--|--|
| 1 | Наименование вклада (продукта) | Jusan Elite |
| 2 | Вид банковского вклада | Срочный вклад |
| 3 | Валюта вклада | _____ (указать валюту вклада в соответствии с условиями паспорта продукта) |
| 4 | Максимальная (предельная) сумма гарантийного возмещения (сумма гарантии по вкладу) | <input type="checkbox"/> До 10 (десяти) миллионов тенге по вкладам в национальной валюте; <input type="checkbox"/> До 5 (пяти) миллионов тенге по вкладам в иностранной валюте. Если в Банке размещено/открыто несколько депозитов (вкладов)/банковских счетов, различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам (вкладам)/банковским счетам, но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 (двадцать) миллионов тенге, с учетом пределов по каждому виду депозита (вклада)/банковского счета. Важно: гарантийное возмещение выплачивается исходя из суммы остатка на депозите с учетом начисленного вознаграждения/суммы остатка на счете, но не более максимального (предельного) размера гарантии, установленного статьей 18 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», на дату лишения Банка лицензии. |
| 5 | Возможность и условия полного/частичного досрочного изъятия вклада | <u>Полное досрочное изъятие Вклада:</u> предусмотрено с учетом условий, указанных в строке 6. Сумма излишне начисленного/выплаченного /капитализированного вознаграждения удерживается из суммы Вклада, остаток вклада (депозита) возвращается не позднее 7 |

| | | |
|----|---|--|
| | | <p>(семи) календарных дней с момента поступления требования Клиента/Вкладчика (Вкладчика в случае отказа Клиента от прав в отношении Вклада).</p> <p><u>Частичное изъятие Вклада:</u> Предусмотрено до суммы неснижаемого остатка, с сохранением начисленного вознаграждения не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования Клиента/Вкладчика (Вкладчика в случае отказа Клиента от прав в отношении Вклада). В случае если валюта указанного текущего счета/текущего счет с использованием платежной карточки отлична от валюты вклада (депозита), частичная выплата вклада (депозита) производится с применением курса конвертации, установленного в Банке на момент совершения операции.</p> |
| 6 | <p>Размер вознаграждения либо порядок его определения при досрочном полном/частичном изъятии вклада</p> | <p><u>При досрочном полном изъятии Вклада:</u> до 6 (шести) месяцев – 0 % годовых; свыше 6 (шести) месяцев – по ставке Договора.</p> <p><u>При частичном изъятии вклада:</u> до суммы неснижаемого остатка по ставке Договора.</p> |
| 7 | <p>Сумма вклада (цифрами, прописью)</p> | |
| 8 | <p>Минимальная сумма вклада либо неснижаемый остаток</p> | <p>С учетом частичных изъятий суммы Вклада должна быть не менее _____ (указать цифрами и прописью, вид валюты).</p> |
| 9 | <p>Срок вклада</p> | <p>_____ (указать срок в месяцах либо иной срок по решению УО/УЛ Банка цифрами и прописью).</p> |
| 10 | <p>Ставка вознаграждения, % годовых</p> | <p>_____ (указать ставку вознаграждения согласно ставкам вознаграждения, утвержденным уполномоченным органом Банка).</p> |
| 11 | <p>Годовая эффективная ставка вознаграждения, % годовых</p> | <p>_____ (указать ставку вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном сопоставимом исчислении, рассчитываемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан).</p> |
| 12 | <p>Условия выплаты вознаграждения по вкладу (нужное отметить)</p> | <p><input type="checkbox"/> Ежемесячная выплата на текущий счет/текущий счет с использованием платежной карточки, с удержанием подоходного налога, если такое удержание предусмотрено налоговым законодательством Республики Казахстан. В случае если валюта указанного текущего счета/текущего счета с использованием платежной карточки отлична от валюты вклада (депозита), выплата вознаграждения по вкладу (депозиту) производится с применением курса конвертации, установленного в Банке на момент совершения операции.</p> <p><input type="checkbox"/> Ежемесячная капитализация (выплата на сберегательный счет), с удержанием подоходного налога, если такое удержание предусмотрено налоговым законодательством Республики Казахстан.</p> |
| 13 | <p>Возможность пополнения вклада,</p> | <p>Предусмотрены (наличным и безналичным путем), с учетом максимальной суммы вклада (депозита).</p> |

| | | |
|----|--|--|
| | имеющиеся ограничения по пополнению вклада | |
| 14 | Условия продления срока вклада (продлонгация вклада) | <p>Предусмотрена (автоматическая), неограниченное количество раз на тот же срок, по ставкам вознаграждения, действующим на день продлонгации.</p> <p>Возврат Вклада Клиенту по истечении срока Вклада, производится Банком в случае истребования Клиентом суммы Вклада не позднее последнего календарного дня срока Вклада. Если последний день выпадает на выходной или праздничный день, то возврат вклада производится в первый рабочий день, следующего за днем окончания срока размещения Вклада.</p> <p>Возврат Вклада осуществляется на текущий счет/текущий счет с использованием платежной карточки, с удержанием подоходного налога, если такое удержание предусмотрено налоговым законодательством Республики Казахстан. В случае если валюта указанного текущего счета/текущего счета с использованием платежной карточки отлична от валюты вклада (депозита), возврат вклада (депозита) производится с применением курса конвертации, установленного в Банке на момент совершения операции.</p> |
| 15 | Прочие ключевые условия: | |
| | Максимальная сумма вклада с учетом дополнительных взносов | Не более 25 % от размера собственного капитала Банка. |
| | Порядок открытия вклада (нужное отметить) | <input type="checkbox"/> перевод суммы Вклада с текущего счета в АО «Jusan Bank» № _____ <input type="checkbox"/> внесение наличными деньгами в дату открытия Счета суммы Вклада на Счет. |
| | Сведения о текущем счете/текущем счете, с использованием платежной карточки (для перечисления вознаграждения либо возврата Вклада) | |

В соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан настоящим Заявлением о присоединении к Договору Клиент и Вкладчик (случае размещения Вкладчиком вклада в пользу Клиента) принимает(-ют) условия Договора по состоянию на день его подписания, и подтверждает(-ют)/заверяет(-ют), что:

1) Договор им(-и) прочитан, принят в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, не содержит каких-либо обременительных для него (них) условий, которые, исходя из разумно понимаемых интересов он(они), не были бы приняты;

2) Заявление о присоединении и Договор рассматриваются в качестве единого документа;

3) Банком была предоставлена исчерпывающая информация о/об: условиях предоставления банковских услуг по Договору, ставках и тарифах, сроках принятия решения об открытии сберегательного счета, перечне необходимых документов для заключения Договора, об ответственности и возможных рисках в случае невыполнения обязательств по Договору, необходимости открытия текущего счета/текущего счета с использованием

платежной карточки, а также о тарифах по текущему счету/текущему счету с использованием платежной карточки;

4) в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Вкладчиком, Клиентом по Договору (в том числе по уполномоченным лицам и представителям Вкладчика, Клиента), а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Вкладчик, Клиент предварительно получил (-и) у субъектов персональных данных, которые он (-и) предоставил (-и), согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. 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 законами Республики Казахстан. В случае необходимости, определяемой Банком Вкладчик, Клиент предоставляет (-ют) Банку документальное подтверждение наличия собранных Вкладчиком, Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу. Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Вкладчика, Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства о персональных данных Вкладчик, Клиент обязуется (-ют) возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

Настоящим Вкладчик, Клиент, физическое (-ие) лицо (-а), которое (-ые) заключает (-ют) Договор от имени Вкладчика, Клиента (далее именуемые – субъекты персональных данных), руководствуясь Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», предоставляет (-ют) Банку безусловное согласие на сбор, обработку (включая передачу третьим лицам), в том числе трансграничную передачу, всей информации, относящейся к каждому из них, включая их персональные данные, в том числе биометрические, зафиксированные на электронном, бумажном и любом ином носителе, в целях банковского и/или иного обслуживания Вкладчика, Клиента (без распространения в общедоступных источниках). Срок, в течение которого действует настоящее согласие: пока оно не будет отозвано субъектами персональных данных. Согласие Вкладчика, Клиента, являющегося (-ихся) физическим (-и) лицом (-ами), может быть отозвано при условии прекращения правоотношений между ним (-и) и Банком.

Нижеуказанный текст заполняется Клиентом/Вкладчиком/уполномоченным лицом в случае подачи Заявления о присоединении в отделении Банка

КЛИЕНТ

(Ф.И.О.)

(почтовый индекс, адрес нахождения, телефоны)

ИИК _____

БИК _____

ИИН _____

КБЕ _____

e-mail _____

(подпись Клиента)

«__» _____ 20__ года

ВКЛАДЧИК (случае размещения Вкладчиком вклада в пользу Клиента)

(Ф.И.О.)

(почтовый индекс, адрес нахождения, телефоны)

ИИК _____
БИК _____
ИИН _____
КБЕ _____
e-mail _____

(подпись Вкладчика)
«__» _____ 20__ года

ЛИЦО, УПОЛНОМОЧЕННОЕ НА ОТКРЫТИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА ОТ ИМЕНИ КЛИЕНТА

(Ф.И.О., ИИН) действующего (-ей) на основании

(наименование документа)

(подпись лица, уполномоченного на открытие сберегательного счета от имени Клиента)
«__» _____ 20__ года

ОТМЕТКИ БАНКА

АО «Jusan Bank»,
A26F8T9, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242, БИН 920140000084, ИИК KZ48125KZT1001300336 в РГУ «Национальный Банк Республики Казахстан», БИК TSESKZKA, Кбе – 14
_____ филиал АО «Jusan Bank»

Адрес: _____

Орындаушы:/Исполнитель: ФИО _____

Фамилия, имя, отчество (при наличии)

подпись, штамп

1. Согласно Кодексу Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» Клиент относится к плательщикам ИПН:

да

нет

2. Заключение сделки с ЛСБОО (заполняется при условии открытия Вклада ЛСБОО):

заключено в соответствии с типовыми условиями

заключено в соответствии с индивидуальными условиями



Приложение исключено
Приложение 2
к Договору банковского вклада
физического лица, клиента Private Banking
— Типовая форма Заявления о присоединении

**Уведомление клиента-физического лица,
заключившего договор банковского счета и (или) договор банковского вклада**

1. Настоящим акционерное общество «First Heartland Jusan Bank» (далее – Банк) информирует Вас о своем участии в системе обязательного гарантирования депозитов, в удостоверение которого Банку выдано свидетельство от 02.04.2021 года №16.

2. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – Закон) Ваш депозит (вклад)¹ является объектом обязательного гарантирования депозитов.

3. Согласно Закону максимальная (предельная) сумма гарантии составляет:

• **20 миллионов тенге** по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте;

• **10 миллионов тенге** по иным депозитам (кроме сберегательных) в национальной валюте;

• **5 миллионов тенге** по депозитам в иностранной валюте.

Если в Банке размещено несколько депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам (вкладам), но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов по каждому виду депозита (вклада).

Обращаем Ваше внимание, что размер гарантийного возмещения к выплате рассчитывается на дату лишения Банка лицензии, исходя из суммы остатков на депозите (вкладе), с учетом начисленного вознаграждения, и определяется по результатам:

1) зачета суммы Вашей задолженности перед Банком, например, по кредиту;

2) перерасчета суммы остатка на депозите (вкладе) в иностранной валюте в тенге по рыночному курсу обмена валют;

3) расчета совокупной суммы гарантийного возмещения с учетом сумм остатков по иным депозитам (вкладам) в Банке, различным по видам и валюте.

Отмечаем, что наименование, вид, валюта и иные условия по Вашему депозиту (вкладу), в том числе установленная Законом максимальная (предельная) сумма гарантийного возмещения, указываются в заявлении или ином документе, подписываемом Вами при заключении между Банком и Вами договора банковского счета и (или) договора банковского вклада, в том числе в электронном виде.

4. В случае лишения Банка лицензии на проведение всех банковских операций АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – КФГД) начинает выплату гарантийного возмещения по Вашему депозиту (вкладу) **в течение 35 рабочих дней** с даты лишения Банка лицензии.

Объявление КФГД о начале и порядке выплаты гарантийного возмещения, а также о банках-агентах, осуществляющих выплату гарантийного возмещения, периоде и местах выплаты либо отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения в случае, предусмотренном Законом, публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан (Егемен Қазақстан, Казахстанская правда), а также в иных средствах массовой информации и на интернет-ресурсе КФГД (www.kdif.kz).

Дата начала выплаты гарантийного возмещения не превышает 5 рабочих дней с даты публикации указанного объявления КФГД.

¹ деньги, находящиеся на банковских счетах, удостоверенных договором банковского счета и (или) договором банковского вклада

5. Срок выплаты гарантийного возмещения составляет **1 год с даты начала выплаты**. Для получения гарантийного возмещения Вы вправе подать заявление:

в КФГД в электронной форме через электронный портал выплат КФГД либо веб-портал «электронного правительства», либо

в банк-агент, выбранный из перечня банков-агентов, на бумажном носителе.

Выплата гарантийного возмещения осуществляется не позднее 5 рабочих дней со дня подачи Вами заявления на выплату с приложением подтверждающих документов. С формами заявлений на выплату гарантийного возмещения и перечнем подтверждающих документов Вы можете ознакомиться на интернет-ресурсе КФГД (www.kdif.kz).

Уведомление КФГД о дате завершения срока выплаты гарантийного возмещения публикуется за 30 рабочих дней до истечения срока выплаты в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан (Егемен Қазақстан, Қазақстанская правда), а также в иных средствах массовой информации и на интернет-ресурсе КФГД (www.kdif.kz).

6. После истечения срока выплаты гарантийного возмещения (1 год с даты начала выплаты) невостребованная Вами сумма гарантийного возмещения **перечисляется КФГД на Ваш индивидуальный пенсионный счет** для учета добровольных пенсионных взносов, открытый в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – ЕНПФ) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении. Условия перечисления невостребованной суммы гарантийного возмещения в ЕНПФ определены пунктом 2 статьи 21-1 Закона.

7. Согласно Закону, **при наличии уважительной причины, препятствовавшей подаче заявления в течение срока выплаты**, Вы вправе подать в КФГД письменное заявление на выплату гарантийного возмещения с приложением подтверждающих документов (даже в случае перечисления КФГД невостребованной Вами суммы в ЕНПФ). Перечень уважительных причин установлен пунктом 4 статьи 21-1 Закона. При этом такое заявление может быть подано до окончательной ликвидации Банка либо до наступления у Вас права на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан.