



# ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

УТВЕРЖДЕНО

Решением Совета Директоров АО «Altyn Bank»

(ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd)

(Протокол № 21 от «15» октября 2021 года)

## СОДЕРЖАНИЕ

Определения.....	3
Вступление.....	7
<b>Раздел I. Банковский счет .....</b>	<b>8</b>
<b>Глава 1. Общие положения .....</b>	<b>8</b>
Статья 1. Открытие Счета.....	8
Статья 2. Уполномоченные лица Клиента .....	8
Статья 3. Прием и осуществление Платежей и переводов Денег.....	9
Статья 4. Кассовое обслуживание в помещениях Банка.....	11
Статья 5. Операции с иностранной валютой.....	12
Статья 6. Услуги по конвертации.....	12
Статья 7. Списание Денег со Счета .....	13
Статья 8. Выписки по Счету.....	14
Статья 9. Урегулирование претензий / споров.....	15
Статья 10. Иные положения.....	16
<b>Глава 2. Текущий счет .....</b>	<b>16</b>
Статья 11. Операции, осуществляемые по Текущему счету .....	16
Статья 12. Права и обязанности Банка и Клиента .....	17
Статья 13. Вознаграждение по Текущему счету.....	19
Статья 14. Срок действия и порядок расторжения Договора текущего счета .....	
Закрытие Текущего счета.....	20
<b>Глава 3. Сберегательный счет .....</b>	<b>22</b>
Статья 15. Операции, осуществляемые по Сберегательному счету .....	22
Статья 16. Общие условия и порядок размещения и возврата Вклада(депозита) .....	
Общие положения о вознаграждении по Вкладу(депозиту).....	22
Статья 17. Виды Вкладов(депозитов) .....	23
Статья 18. Права и обязанности Банка и Клиента .....	26
Статья 19. Срок действия Договора банковского вклада. Закрытие Сберегательного счета.....	28
<b>Глава 4. Эскроу-счет.....</b>	<b>28</b>
Статья 20. Операции, осуществляемые по эскроу-счету .....	28
<b>Глава 5. Корреспондентский счет.....</b>	<b>29</b>
Статья 21. Операции, осуществляемые по Корреспондентскому счету .....	29
<b>Раздел II. Электронные банковские услуги (дистанционное банковское обслуживание) .....</b>	<b>29</b>
Статья 22. Порядок предоставления электронных банковских услуг посредством систем ДБО.....	29
<b>Раздел III. Кредитование / Финансирование .....</b>	<b>29</b>
Статья 23. Порядок предоставления финансирования .....	29
<b>Раздел IV. Прочие условия.....</b>	<b>29</b>
Статья 24. Плата за оказываемые Банком услуги .....	29
Статья 25. Использование услуг третьих лиц .....	30
Статья 26. Заявления и гарантии Клиента .....	30
Статья 27. Передача прав и обязанностей.....	32
Статья 28. Корреспонденция. Использование средств оперативной связи .....	32
Статья 29. Ответственность Сторон. Обстоятельства непреодолимой силы .....	34
Статья 30. Конфиденциальность и безопасность. Персональные данные .....	35
Статья 31. Юрисдикция и применимое право .....	36
Статья 32. Заключительные положения .....	36

## **ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

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

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

### **Акционер Банка**

Означает лицо/лица, являющееся/иися собственником/ами акции/й Банка.

### **Банк**

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

### **Вклад(депозит)**

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

### **Выписка по Счету**

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

### **Группа Акционеров**

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

### **Действующее законодательство**

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

### **Деньги**

Означает наличные и безналичные деньги в любых валютах.

### **Договор банковского вклада**

Означает договор, заключенный между Банком и Клиентом на основании настоящих Общих Условий и являющийся их неотъемлемой частью, регулирующий права и обязанности Клиента и Банка в связи с внесением Вклада и открытием, ведением и закрытием Сберегательного счета. Договор банковского вклада может быть заключен посредством подписания Банком и Клиентом соответствующего письменного соглашения и/или посредством подачи Клиентом Банку соответствующего Заявления на размещение вклада и его акцепта Банком.

### **Договор банковского обслуживания**

Означает Договор текущего счета / Договор банковского вклада/ Договор на открытие, обслуживание банковского счета и выпуск корпоративных платежных карточек/ Договор корреспондентского счета / Договор контрольного счета НДС или иной договор, предусмотренный внутренними политиками, стандартами, и процедурами Банка, регулирующими порядок предоставления банковских услуг.

### **Договор корреспондентского счета**

Означает договор, заключенный между Банком и Клиентом, являющимся банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на основании настоящих Общих Условий и являющийся их неотъемлемой частью, регулирующий права и обязанности Клиента и Банка в связи с открытием, ведением и закрытием Корреспондентского счета.

### **Договор о предоставлении финансирования**

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

#### **Договор текущего счета**

Означает договор, заключенный между Банком и Клиентом на основании настоящих Общих Условий, и являющийся их неотъемлемой частью, регулирующий права и обязанности Банка и Клиента в связи с открытием, ведением и закрытием Текущего счета.

#### **Документ с образцами подписей**

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

#### **Задолженность**

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

#### **Заявление**

Означает письменное волеизъявление Клиента, на основании которого Банком совершаются действия, связанные с установлением и/или осуществлением правоотношений по банковскому обслуживанию.

#### **Клиент**

Означает дипломатическое представительство, юридическое лицо и/или их обособленные структурные подразделения, не являющееся индивидуальным предпринимателем и являющееся держателем банковского счета или банковских счетов в Банке в соответствии с настоящими Общими Условиями и Договором банковского обслуживания.

#### **Корреспондентский счет**

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

#### **Корреспонденция**

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

Корреспонденцией, исходящей от Банка в адрес Клиента, является:

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

#### **Номер Счета**

Означает индивидуальный идентификационный код, присвоенный Банком Счету, открываемому Клиенту для целей учета Денег Клиента.

#### **Общие Условия**

Означают настоящие Общие Условия банковского обслуживания юридических лиц и/или их обособленных структурных подразделений в АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Ltd), составленные в соответствии с Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

#### **Операционное время**

Означает определенный период времени Операционного дня, в течение которого Банк осуществляет прием указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний, а также инструкций и/или документов по иным операциям Банка. Операционное время для различных видов осуществляемых

операций/предоставляемых Банком услуг, может быть различно. Информация об Операционном времени указывается в Тарифах Банка и доводится до сведения Клиента посредством размещения соответствующей информации на WEB-сайте Банка либо в соответствии с настоящими Общими Условиями и/или Действующим законодательством.

#### **Операционный день**

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

#### **Рабочие дни**

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

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

#### **Сберегательный счет**

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

#### **Сторона/Стороны**

Означает Банк и/или Клиента.

#### **Счет**

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

#### **Тарифы**

Означают действующие размеры комиссионного вознаграждения Банка, взимаемого за оказываемые им банковские и иные услуги, которые, если иное не предусмотрено Действующим законодательством и/или соответствующим Договором банковского обслуживания, могут изменяться Банком в одностороннем порядке. В тексте настоящих Общих Условий под Тарифами понимаются тарифы, действующие на момент проведения соответствующей операции/ оказания соответствующей услуги Банком.

#### **Текущий курс**

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

#### **Текущий счет**

Означает банковский счет в любой валюте, открываемый Банком Клиенту на основании Договора текущего счета, для оказания услуг, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и Договором текущего счета.

#### **Текущий счет для карточных операций**

Означает текущий банковский счет в любой валюте, открываемый Банком Клиенту для обеспечения проведения операций с использованием корпоративной платежной карточки и/или ее реквизитов, а также иных операций, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и/или договором на открытие, обслуживание банковского счета и выпуск корпоративных платежных карточек.

#### **Уполномоченное лицо**

Означает лицо, уполномоченное Клиентом или Действующим законодательством на открытие и совершение по Счету Клиента операций и иными операциями в рамках данных Общих условий, не противоречащих Действующему законодательству.

#### **Уполномоченный орган**

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

**Эскроу-счет**

Означает текущий или сберегательный счет, открываемый Клиентом на имя третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных Клиентом.

**ЭЦП**

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

## ВСТУПЛЕНИЕ

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

Общие Условия применяются ко всем типам Счетов, открытых Клиентом в Банке. Настоящие Общие Условия являются неотъемлемой частью Договора банковского обслуживания и предоставляются всем Клиентам Банка для их принятия, соблюдения и руководства. Порядок предоставления банковских услуг и порядок работы с Клиентами Банка регулируются «Правилами об общих условиях проведения операций для юридических лиц» Банка.

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

Банк вправе отказать в оказании предоставления платежных услуг, в предоставлении банковских операций, в случае нарушения Клиентом настоящих Общих условий/ условий Договоров банковского обслуживания и/или Действующего законодательства в части и/или в целом, по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством и/или Договором банковского обслуживания и/или в настоящих Общих Условиях.

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

3. Настоящие Общие Условия считаются принятыми Клиентом Банка в случае его присоединения к настоящим Общим Условиям путем заключения с Банком соответствующего Договора банковского обслуживания и/или предоставления Клиентом соответствующего Заявления в Банк, содержащих прямое указание о присоединении к настоящим Общим Условиям.

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

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

а) получил, прочитал, понял и согласен с положениями Общих Условий в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и обязуется своевременно и в полном объеме выполнять все их положения;

б) принимает на себя и согласен с возможными неблагоприятными последствиями неисполнения и/или ненадлежащего исполнения положений Общих Условий;

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

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

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

4. Банк устанавливает предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по Текущим счетам, вкладам (депозитам) и кредитам, предельные суммы и сроки принимаемых вкладов (депозитов) и предоставляемых кредитов, которые Банк может изменять в одностороннем порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями. Действующие в Банке предельные величины (нижние и верхние границы) ставок вознаграждения по Текущим счетам, вкладам (депозитам) и кредитам, предельные суммы и сроки принимаемых вкладов (депозитов) и предоставляемых кредитов, а также условия выплаты вознаграждения по вкладам (депозитам) и кредитам и общие положения о вознаграждении по Текущим счетам установлены в «Правилах об общих условиях проведения операций для юридических лиц» Банка, которые размещены на WEB-сайте Банка. Банк самостоятельно, основываясь на различных факторах (кредитоспособность Клиента, текущая ситуация на рынках и пр.) определяет суммы, сроки и ставки вознаграждения, которые Банк может предложить Клиенту в рамках установленных предельных величин ставок вознаграждения по вкладам (депозитам) и кредитам, предельных сумм и сроков принимаемых вкладов (депозитов) и предоставляемых кредитов. Конкретные условия по вкладам (депозитам) и кредитам для Клиента устанавливаются Банком в соответствующих Договорах банковского обслуживания.

## **РАЗДЕЛ I. БАНКОВСКИЙ СЧЕТ**

### **Глава 1. Общие положения**

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

#### **Статья 1. Открытие Счета**

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

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

1.3 Банк вправе по своему усмотрению, без какого-либо дополнительного согласия Клиента, вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия, ведения, закрытия Счетов, в случае, если того требует Действующее законодательство и/или внутренние политики, стандарты и процедуры Банка и/или требования Акционеров Банка / Группа Акционеров. Если, в связи с такими изменениями, для открытия, ведения, закрытия Счета, требуется предоставление дополнительных документов, Клиент, присоединяясь к настоящим Общим Условиям, выражает свое согласие и обязуется предоставить их в том виде и в отдельно указанный Банком срок в соответствии с перечнем, указанным Банком.

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

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

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

#### **Статья 2. Уполномоченные лица Клиента**

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

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

2.2.1 Для подтверждения полномочий Уполномоченных лиц Клиент предоставляет Банку документы, предусмотренные Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами и процедурами



Банка и Акционеров Банка / Группой Акционеров, обычаями делового оборота, в том числе Документ с образцами подписей;

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

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

2.3 Во всех случаях Корреспонденция от имени Клиента в адрес Банка и платежные документы Клиента должны быть подписаны Уполномоченными лицами Клиента в соответствии с Документом с образцами подписей.

2.4 В случае переименования/изменения организационно-правовой формы Клиента, Банк, на основании заявления Клиента и временного документа с образцами подписей осуществляет обслуживание Клиента по временному документу с образцами подписей. Срок действия временного документа с образцами подписей не должен превышать 30 календарных дней.

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

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

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

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

### **Статья 3. Прием и осуществление Платежей и переводов Денег**

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

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

3.3 Любые иные способы предоставления указаний о распоряжении Деньгами на Счете должны быть предварительно согласованы между Банком и Клиентом в письменной форме, после чего эти указания будут приниматься Банком к исполнению.

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

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

Кроме прочего, Банк не принимает к исполнению платежные документы:

- а) содержащие неясные указания;
- б) не заполненные или не подписанные от имени Клиента;
- в) не содержащие сведения, предусмотренные Действующим законодательством;
- г) заполненные карандашом;
- д) содержащие исправления;
- е) содержащие указания о проведении операций, нарушающих Действующее законодательство;
- ж) в случае технической невозможности для Банка исполнить указание, содержащееся в платежном документе;
- з) в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями, «Правилами об общих условиях проведения операций для юридических лиц» Банка, договором между Банком и Клиентом, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, Банк возвращает такие платежные документы Клиенту с соблюдением процедуры, предусмотренной Действующим законодательством. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банка в исполнении таких указаний.

3.5 Банк принимает к исполнению только те платежные документы и иные инструкции, которые оформлены в соответствии с требованиями, предусмотренными Действующим законодательством. В противном случае, Банк в сроки, предусмотренные Действующим законодательством, возвращает указания Клиенту или высылает Клиенту извещение об отказе в исполнении указания, указав причину отказа способами, предусмотренными настоящими Общими Условиями и по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством и настоящими Общими Условиями. При этом, Банк не несет ответственности за потери и убытки, понесенные Клиентом.

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

3.7 Банк кредитует Счет на сумму, переведенную в пользу Клиента (за вычетом расходов, связанных с этим переводом), в сроки, установленные Действующим законодательством. Клиент обязан уведомить Банк о кредитовании на его Счет суммы, которую Клиент не ожидал и/или не должен был получить, не позднее 3 (трех) Рабочих дней со дня, когда Клиенту стало известно о факте зачисления такой суммы. При отсутствии уведомления Клиентом Банка об ошибочном зачислении на Счет Денег в срок, предусмотренный настоящими Общими Условиями, Клиент несет ответственность за понесенные Банком фактические убытки в полном объеме.

3.8 Настоящим Стороны соглашаются, что все и любые указания Клиента, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение Операционного дня. Указания, направленные Клиентом после Операционного дня, исполняются Банком следующим Операционным днем.

3.9 Клиент принимает на себя весь риск и ответственность, связанные с предоставлением Банку указаний, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, по истечении Операционного дня.

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

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

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

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

3.14 Банк переводит Деньги с одного Счета Клиента на другой, открытый в Банке, при наличии письменной инструкции Клиента относительно таких полномочий Банка (длительное поручение) в соответствии с Действующим

законодательством, договоренностями Сторон, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

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

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

- при исполнении платежных указаний Клиента на основании оригиналов платежных документов на бумажном носителе Банк осуществляет визуальную сверку подписей Уполномоченных лиц и печати Клиента (по требованию Клиента);
- при осуществлении исполнении платежных указаний Клиента на основании электронных платежных документов Клиента защита от несанкционированных платежей осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими процедурами Банка по безопасности при оказании электронных банковских услуг.

3.17 Клиент соглашается, что Банк вправе выбрать по своему усмотрению банка-корреспондента для проведения операции Клиента. При этом Клиент уведомлен и соглашается, что Банк не несет ответственности за действия банков-корреспондентов, участвующих в проведении операции, в том числе если банк-корреспондент в соответствии с требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международных договоров, международных экономических санкций, своих внутренних нормативных документов, политик и процедур:

- приостанавливает операцию Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;
- отказывает в завершении операции Клиента без конкретизации причин такого отказа;
- блокирует деньги Клиента на неопределенный срок;
- запрашивает любые необходимые документы для проведения операции.

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

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

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

#### **Статья 4. Кассовое обслуживание в помещениях Банка**

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

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

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

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

4.5 Клиент настоящим соглашается, что Деньги, внесенные на Счет от его имени, могут быть получены Клиентом наличными в том филиале/ подразделении Банка, в котором они были внесены на Счет, или в другом филиале/ подразделении Банка на территории Республики Казахстан в порядке, установленном Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

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

## **Статья 5. Операции с иностранной валютой**

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

5.2 Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными государственными органами в отношении иностранной валюты, включая, но не ограничиваясь, введение валютного контроля или валютных ограничений.

5.3 Все операции с иностранной валютой производятся в порядке, установленном Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, включая, но не ограничиваясь, запрет на осуществление расчетов в иностранной валюте между резидентами Республики Казахстан.

5.4 Клиент подтверждает свою осведомленность об ответственности за нарушение Действующего законодательства, об обязанностях Банка в части осуществления функций агента валютного контроля, установленных Действующим законодательством, а также уведомления Банком правоохранительных органов и Уполномоченного органа о нарушениях Действующего законодательства, допущенных Клиентом.

## **Статья 6. Услуги по конвертации**

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

6.2 Банк осуществляет операции по конвертации в соответствии с Действующим законодательством и в пределах доступного баланса на Счете:

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

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

6.4 Применимый курс и объем конвертации может быть предварительно согласован между Банком и Клиентом. Настоящим Стороны соглашаются, что для целей осуществления операций по конвертации (конверсионные сделки), как предусмотрено настоящими Общими Условиями и Договором банковского обслуживания, Стороны вправе использовать телефонную связь либо системы Reuters или Bloomberg. При согласовании курсов и иных существенных условий конверсионной сделки, все такие условия оговариваются между Сторонами в ходе переговоров и фиксируются посредством записи, произведенной на специальном телефоне, оснащенном записывающим устройством, либо в записях переговоров систем Reuters или Bloomberg.

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

Стороны не имеют каких-либо возражений против производимой записи.

Настоящим Стороны безотзывно соглашаются, что запись переговоров по условиям конверсионной сделки, произведенная посредством вышеназванного/-ных телефона/ телефонов с записывающим устройством, либо посредством систем Reuters или Bloomberg (наряду с Заявлением Клиента на конвертацию - по конверсионной сделке, особенно до момента получения Банком такого Заявления в письменном виде) будет являться

достаточным доказательством достигнутых Сторонами договоренностей об участвующих в конверсионной сделке валютах, применяемом курсе конвертации и ее объемах.

Стороны признают, что конверсионная сделка считается заключенной между Сторонами с момента получения Банком волеизъявления Клиента заключить конверсионную сделку, как предусмотрено настоящими Общими Условиями, при отсутствии возражений Банка на заключение такой сделки.

Заявление Клиента на конвертацию по конверсионной сделке должно быть представлено Банку в течение Операционного дня даты согласования Сторонами условий соответствующей сделки посредством телефонной связи либо посредством систем Reuters или Bloomberg.

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

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

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

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

В случае выбора Клиентом опции исполнения конвертации с будущей датой валютирования, Клиент должен обеспечить на Счете необходимые средства для покупки/продажи иностранной валюты в день направления заявления на конвертацию. В случае отсутствия денег на Счете Клиента в дату заключения сделки, Банк вправе отказать в исполнении конвертации.

## **Статья 7. Списание Денег со Счета**

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

7.2 Платежные требования третьего лица принимаются к исполнению и выполняются без дополнительного согласия Клиента на основании решения соответствующего судебного или иного государственного органа Республики Казахстан, а также по другим основаниям, предусмотренным Действующим законодательством.

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

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

Банком со Счета в качестве зачета Задолженности Банку, направляются в погашение такой Задолженности в очередности, предусмотренной Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и соответствующим договором между Банком и Клиентом.

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

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

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

## **Статья 8. Выписки по Счету**

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

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

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

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

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

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

## Статья 9. Урегулирование претензий / споров

9.1 Клиент обязан незамедлительно проверять всю информацию (в том числе Корреспонденцию и иную полученную информацию), полученную от Банка. Кроме того, Клиент обязан проверять правильность исполнения Банком указаний Клиента. Если Клиент обнаружит какие-либо неточности, неправильное и/или неполное исполнение, наличие несанкционированных операций, он должен немедленно уведомить об этом Банк устно по телефону, а затем и в письменной форме.

9.2 В случае, если Банк обнаружит какие-либо ошибки/ неточности, возникшие при проведении операции по Счету и/или существующие в информации, предоставленной Клиенту, Банк обязан уведомить об этом Клиента и в кратчайшие сроки исправить такие ошибки/ неточности. При этом, за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством, Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом, в связи с исправлением обнаруженных ошибок/ неточностей. Банк вправе производить корректировку расчетов и/или несанкционированных платежей/переводов путем кредитования либо дебетования Счета без предварительного согласия Клиента. При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате таких исправлений, за исключением тех неверно произведенных расчетов, которые явились результатом грубой небрежности со стороны Банка.

9.3 В случае, если Клиент не опротестует в письменной форме неправильно произведенные операции по Счету в течение 3 (трех) месяцев с даты их совершения, то будет считаться, что они одобрены и приняты Клиентом в полном объеме. В этом случае, неблагоприятные последствия, связанные с осуществлением указанных операций, являются риском и ответственностью Клиента. При обнаружении арифметических ошибок Банк обязан исправить их по истечении указанного срока.

9.4 По всем претензиям и спорам, в том числе по несанкционированным платежным услугам, Клиент обращается с письменным запросом в Банк. Банк в зависимости от существа претензии или спора самостоятельно определяет срок его рассмотрения в соответствии с нормами Действующего законодательства, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, Акционеров Банка / Группы Акционеров Банка, соответствующей международной платежной системы.

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

9.6 В случае признания претензии Клиента необоснованной, Клиент возмещает Банку все расходы, связанные с рассмотрением предъявленной претензии, включая, но не ограничиваясь, комиссионным вознаграждением Банка за рассмотрение претензии, штрафами соответствующей платежной системе, которые в некоторых случаях могут превышать сумму спорной операции. Банк вправе на основании настоящих Общих Условий и без какого-либо дополнительного согласия Клиента дебетовать Счет на сумму понесенных расходов.

9.7 Присоединяясь к настоящим Общим Условиям, Клиент предоставляет Банку письменное согласие на возврат Денег по ошибочному, несанкционированному платежу и/или переводу Денег, переводу Денег на основании поддельного платежного документа/указания, при установлении факта ошибочности зачисления Денег на Счет путем кредитования либо дебетования Счета без дополнительного предварительного уведомления, либо согласия Клиента и предоставления каких-либо документов. При этом Банк вправе до установления реквизитов получателя Денег, куда следует произвести возврат Денег по ошибочному, несанкционированному платежу и/или переводу Денег, ошибочному зачислению Денег на Счет, отказать в исполнении платежных документов/указаний Клиента в пределах суммы Денег по произведенному ошибочному, несанкционированному платежу и/или переводу Денег и по ошибочному зачислению Денег на Счет. При этом, Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате такого возврата Денег по ошибочному, несанкционированному платежу и/или переводу Денег, ошибочному зачислению Денег на Счет, либо отказа в исполнении платежных документов/указаний Клиента в соответствии с настоящим пунктом, за исключением тех неверно произведенных расчетов, которые возникли по вине Банка.

9.8 Клиент настоящим соглашается, что при решении вопроса о подлинности подписи Клиента на платежных документах/указаниях, предоставленных на бумажном носителе, Банк и Клиент будут руководствоваться следующим правилом: подпись на платежном документе может быть признана поддельной в случае, когда первый символ подписи на платежном документе не соответствует начальному символу подписи Клиента (имени или фамилии) на Документе с образцами подписей. Данное положение не распространяется на операции, осуществляемые с использованием корпоративных платежных карточек в связи с тем, что у Банка отсутствует техническая возможность и обусловленная Действующим законодательством обязанность осуществлять верификацию подписи держателя корпоративной платежной карточки.

## **Статья 10. Иные положения**

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

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

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

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

10.5 Клиент должен бережно и аккуратно обращаться с бланками, платежными карточками, носителями данных и средствами связи, предоставленными в его распоряжение Банком. Если Клиенту станет известно о таких обстоятельствах, как, например, утеря, кража или неправильное/ несанкционированное использование таких бланков, платежных карточек, носителей данных и средств связи, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме. Клиент несет ответственность за последствия ненадлежащего использования этих бланков, платежных карточек, носителей данных и средств связи, если только не докажет отсутствие своей вины.

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

## **Глава 2. Текущий счет**

### **Статья 11. Операции, осуществляемые по Текущему счету**

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

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

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



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

11.4. Ведение Текущего счета в режиме специального управления.

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

11.5. Ведение Текущего счета для карточных операций.

В соответствии с требованиями Действующего законодательства, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка, по Текущему счету для карточных операций осуществляются операции, обычно осуществляемые по Текущему счету с учетом возможности доступа уполномоченных лиц Клиента-держателей корпоративной платежной карточки к Деньгам Клиента на Текущем счете для карточных операций посредством использования корпоративной платежной карточки или ее реквизитов.

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

11.6. Ведение Контрольного счета НДС.

В соответствии с требованиями и целями, установленными в Действующем законодательстве, по Контрольному счету НДС осуществляются операции для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость.

В случае, если операции не соответствуют целям, установленным в Действующем законодательстве, Банк отказывается в исполнении входящих и исходящих платежных документов на/из Контрольного счета НДС.

## **Статья 12. Права и обязанности Банка и Клиента**

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

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

12.1.2 Получать Выписки, справки о состоянии Текущего счета;

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

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

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

12.2.2 Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату оказания услуг, в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями, а также компенсировать Банку все затраты, понесенные Банком в связи с исполнением им указаний Клиента, в той валюте, в которой выполнялось указание Клиента, в тех размерах и на тех условиях, которые предусматриваются действующими на момент предоставления услуг Тарифами Банка, если иное в письменной форме не согласовано между Банком и Клиентом;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12.3.12 Отказать в исполнении платежного документа Клиента в случае, если в результате исполнения Банком распоряжения Клиента, содержащегося в таком платежном документе, будет допущено использование Клиентом

Денег, предоставленных Банком Клиенту в качестве банковского займа, не по целевому назначению, установленному соответствующим Договором о предоставлении финансирования, заключенным между Банком и Клиентом;

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Статья 13. Вознаграждение по Текущему счету**

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

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

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

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

Стороны не имеют каких-либо возражений против производимой записи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Уведомление направляется по известному Банку адресу Клиента способами, предусмотренными в настоящих Общих Условиях.

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

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

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

14.3.2 Банк также вправе в любое время без предварительного уведомления Клиента в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора банковского обслуживания, Договора текущего счета, закрыть Текущий счет, прекращая тем самым ведение и обслуживание Текущего счета, или отказать в оказании платежных услуги в случае, если в отношении Клиента имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные иностранными/ международными/ национальными организациями (FATF, OFAC, ООН и т.д), если у Банка имеются подозрения (и Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию доходов) и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента и/или наступлении иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные отказом Банка, банка-корреспондента Банка, участвующего в операции, в исполнении или прекращении исполнения платежных инструкций Клиента, в связи с санкциями, исполнением законодательства Республики Казахстан и международных норм о противодействии легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма, либо в случаях совершения международных переводов, норм законодательства соответствующего иностранного государства.

14.4 Договор текущего счета не может быть расторгнут, а Текущий счет закрыт, при наличии неисполненных финансовых и иных обязательств, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством. После заявления любой из Сторон о прекращении действия Договора текущего счета Стороны обязаны полностью выполнить все оставшиеся невыполненными обязательства. Все обязательства Клиента перед Банком подлежат полному и немедленному исполнению. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе удовлетворить свои требования путем прямого дебетования либо безакцептного изъятия денег с Текущего счета. Если нет возможности прекратить обязательства Клиента или Банка за Клиента перед третьими лицами из-за характера оставшихся в силе обязательств (например, банковской гарантии, открытого аккредитива и т.п.), Клиент обязан предоставить по требованию Банка соответствующее обеспечение для выполнения имеющихся у него обязательств перед Банком.

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

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

14.7 Клиент не вправе закрыть Текущий счет и расторгнуть Договор текущего счета, если хотя бы в одном действующем Договоре банковского обслуживания, заключенном между Банком и Клиентом, имеется ссылка на Текущий счет, подлежащий закрытию, как банковский счет, на который и/или с которого производятся взаиморасчеты между Сторонами, предусмотренные таким Договором банковского обслуживания. В этом случае, Стороны обязуются принять меры для внесения изменений в такие Договоры банковского обслуживания в части указания номера другого банковского счета, открытого в Банке, или другого способа проведения взаиморасчетов между Сторонами, не предполагающего использование Текущего счета.

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

### **Глава 3. Сберегательный счет**

#### **Статья 15. Операции, осуществляемые по Сберегательному счету**

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

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

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

16.1 На основании Договора банковского вклада, заключенного между Банком и Клиентом, Банк соглашается открыть на имя Клиента Сберегательный счет и принять от Клиента сумму Вклада(депозита), выплачивать по Вкладу(депозиту) вознаграждение, в размерах и порядке, предусмотренном Договором банковского вклада, и вернуть Вклад(депозит) (полностью или в части) в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

16.2 Для размещения Вкладов(депозитов) Клиент и Банк заключают соответствующий Договор банковского вклада посредством подписания Сторонами соответствующего письменного соглашения и/или посредством направления Клиентом в Банк нарочно либо посредством электронной банковской системы (интернет-банкинг) Заявления на размещение срочного вклада(депозита) по разработанной Банком форме. Банк вправе в течение 3 (трех) Рабочих дней рассматривать такое Заявление и в случае согласия Банк акцептует данное Заявление либо путем его подписания уполномоченным лицом Банка и/или заверением печатью, либо исполнением данного Заявления, после чего Банк открывает Клиенту Сберегательный счет. В случае отказа Банком в акцепте Заявления, Банк уведомляет Клиента об отказе способами, предусмотренными настоящими Общими Условиями.

16.3 Вклад(депозит) на Сберегательный счет Клиента вносится в безналичном порядке. Если иной способ внесения Вклада (депозита) на Сберегательный счет не согласован между Банком и Клиентом, Клиент предоставляет право Банку самостоятельно перевести сумму Вклада(депозита) с Текущих счетов Клиента в Банке на Сберегательный счет Клиента, путем дебетования Текущих счетов Клиента на сумму Вклада(депозита) в соответствии с Договором банковского вклада.

16.4 Деньги должны быть внесены единовременно, в полной сумме Вклада(депозита). Внесение Клиентом дополнительных взносов во Вклад(депозит) допускается, если это определено в соответствующем Договоре банковского вклада.

16.5 Вознаграждение по Вкладу(депозиту) начисляется со дня поступления суммы Вклада(депозита) и последующих дополнительных взносов (при наличии) на Сберегательный счет, исходя из срока (в случае размещения Срочного вклада(депозита)) и суммы, указанных в Договоре банковского вклада, по ставке, указанной в соответствующем Договоре банковского вклада, с учетом условий по изменению ставки в соответствии с настоящими Общими Условиями.

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

16.7 При выплате вознаграждения Банк вправе удержать налоги, которые должны быть уплачены Клиентом в связи с получением дохода, в случаях, размерах и в порядке, установленных Действующим законодательством.

16.8 Частичный или полный возврат Вклада(депозита), в том числе до истечения срока по Срочному вкладу (депозиту) и Сберегательному вкладу (депозиту) либо до наступления условия по Условному вкладу (депозиту), производится в соответствии с положениями настоящих Общих Условий и Договора банковского вклада.

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

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

16.11 С даты исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со Сберегательного счета, начисление вознаграждения производится по нулевой ставке вознаграждения (эффективная ставка вознаграждения составляет 0%), если иное не предусмотрено в соответствующем Договоре банковского вклада, с учетом особенностей, предусмотренных подпунктом 17.2.7. статьи 17 настоящих Общих условий. При этом начисленное и выплаченное Банком вознаграждение по Вкладу(депозиту) подлежит перерасчету и возврату Клиентом в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

16.12 В случае исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со Сберегательного счета в случаях, прямо предусмотренных Действующим законодательством, Банк вправе досрочно вернуть остаток Вклада(депозита) (при наличии). В этом случае Банк направляет уведомление Клиенту о возврате остатка суммы Вклада(депозита) в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со Сберегательного счета, если иное не установлено Договором банковского вклада и закрывает Счет.

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

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

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

16.15 Настоящие Общие Условия являются также договором прямого дебетования банковского счета, в соответствии с которым Клиент предоставил Банку безусловное, беспорное согласие на изъятие денег со Счета для целей возврата сумм излишне выплаченного вознаграждения по Вкладу(депозиту), в порядке и на условиях, установленных настоящими Общими Условиями.

Прямое дебетование Счета в счет возврата сумм излишне выплаченного вознаграждения по Вкладу(депозиту) производится Банком самостоятельно без предоставления Клиентом каких-либо дополнительных согласий, на основании настоящих Общих условий и Договора банковского вклада.

## **Статья 17. Виды Вкладов (депозитов)**

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

- ❖ Срочный Вклад(депозит) и Сберегательный Вклад (депозит) - вносятся на определенный Договором банковского вклада срок;
- ❖ Условный Вклад(депозит) - вносится до наступления определенных Договором банковского вклада условий или обстоятельств.

### **17.1 Срочный вклад (депозит)**

17.1.1 Заключая с Банком Договор банковского вклада Клиент уполномочивает Банк дебетовать Текущий счет Клиента, указанный в Договоре банковского вклада, на сумму Вклада(депозита) для последующего размещения дебетованной суммы в качестве Вклада(депозита) на открытом Банком для этих целей Сберегательном счете. Клиент, в свою очередь, обязуется обеспечить на таком Текущем счете наличие суммы, указанной в Договоре банковского вклада.

17.1.2 По Срочным вкладам(депозитам) при расчете и начислении вознаграждения по Вкладу(депозиту) применяется ставка вознаграждения, установленная Банком для Вклада(депозита) и указанная в Договоре банковского вклада.

17.1.3 В случае, если на Деньги, находящиеся во Вкладу(депозите), наложен арест и/или приостановлены расходные операции на Сберегательном счете в соответствии с Действующим законодательством, на период действия ареста и/или приостановления расходных операций на Сберегательном счете вознаграждение по Вкладу(депозиту)начисляется и выплачивается по изначально предусмотренной для данного Вклада(депозита)

ставке вознаграждения, если иное не предусмотрено в соответствующем Договоре банковского вклада. Настоящее условие не распространяется на случаи, когда срок ареста или приостановления расходных операций превышает срок Вклада(депозита).

17.1.4 Вознаграждение начисляется со дня поступления суммы Вклада(депозита) на Сберегательный счет по ставке, установленной Договором банковского вклада, из расчета 365 (Триста шестьдесят пять) дней в году, за фактическое количество календарных дней размещения денег во Вкладе(депозите), если иное не предусмотрено Договором банковского вклада, и выплачивается в соответствии с условиями Договора банковского вклада и/или настоящими Общими Условиями.

17.1.5 Порядок распоряжения Деньгами Клиента, находящимися на Сберегательном счете в Банке, а также условия оказания Банком услуг в рамках обслуживания Сберегательного счета определяется настоящими Общими Условиями и договоренностями Сторон, закрепленными в соответствующем Договоре банковского вклада.

17.1.6 Если иное не предусмотрено настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада и/или Действующим законодательством, возврат Срочного вклада(депозита) производится Банком по первому требованию Клиента, либо по наступлению срока, установленного Договором банковского вклада.

17.1.7 Порядок возврата Срочного вклада(депозита), в том числе до наступления, установленного Договором банковского вклада срока, регулируется настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада. В случае поступления в Банк требования Клиента о досрочном возврате части или полной суммы Вклада(депозита), Банк возвращает полную сумму Вклада(депозита) и осуществляет выплату начисленного вознаграждения в порядке и на условиях, установленных настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада, в течение 7 (семи) календарных дней с даты поступления требования Клиента, а Счет закрывается.

При этом, если иное не согласовано между Банком и Клиентом в соответствующем Договоре банковского вклада, в случае истребования Клиентом или исполнения Банком требования третьего лица об изъятии сумм со Сберегательного счета, в случаях, прямо предусмотренных Действующим законодательством, части и/или полной суммы Вклада(депозита) до окончания срока Вклада(депозита), Банк производит перерасчет начисленного, но не выплаченного вознаграждения по нулевой ставке вознаграждения (эффективная ставка вознаграждения составляет 0%).

В таком случае Банк производит возврат остатка Вклада(депозита) (при наличии) Клиенту путем перечисления такого остатка Вклада(депозита) на Текущий счет Клиента, указанный в Договоре банковского вклада.

Возврат Вклада(депозита), в том числе досрочный возврат Вклада(депозита), производится путем перечисления безналичным способом на любой Текущий счет Клиента, открытый в Банке.

17.1.8 Пролонгация срока Срочного вклада(депозита) не предусмотрена. Возврат Срочного вклада и выплата вознаграждения по Срочному вкладу производится в дату окончания срока Вклада(депозита), после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством.

## **17.2 Сберегательный вклад(депозит)**

17.2.1 Заключая с Банком Договор банковского вклада Клиент уполномочивает Банк дебетовать Текущий счет Клиента, указанный в Договоре банковского вклада, на сумму Вклада(депозита) для последующего размещения дебетованной суммы в качестве Вклада(депозита) на открытом Банком для этих целей Сберегательном счете. Клиент, в свою очередь, обязуется обеспечить на таком Текущем счете наличие суммы, указанной в Договоре банковского вклада.

17.2.2 По Сберегательным вкладам(депозитам) при расчете и начислении вознаграждения по Вкладу(депозиту) применяется ставка вознаграждения, установленная Банком для Вклада(депозита) и указанная в Договоре банковского вклада.

17.2.3 В случае, если на Деньги, находящиеся во Вкладе(депозите), наложен арест и/или приостановлены расходные операции на Сберегательном счете в соответствии с Действующим законодательством, на период действия ареста и/или приостановления расходных операций на Сберегательном счете вознаграждение по Вкладу(депозиту) начисляется и выплачивается по изначально предусмотренной для данного Вклада(депозита) ставке вознаграждения, если иное не предусмотрено в соответствующем Договоре банковского вклада. Настоящее условие не распространяется на случаи, когда срок ареста или приостановления расходных операций превышает срок Вклада(депозита).

17.2.4 Вознаграждение начисляется со дня поступления суммы Вклада(депозита) на Сберегательный счет по ставке, установленной Договором банковского вклада, из расчета 365 (Триста шестьдесят пять) дней в году, за



фактическое количество календарных дней размещения денег во Вкладе(депозите), если иное не предусмотрено Договором банковского вклада, и выплачивается в конце срока Вклада(депозита).

17.2.5 Порядок распоряжения Деньгами Клиента, находящимися на Сберегательном счете в Банке, а также условия оказания Банком услуг в рамках обслуживания Сберегательного счета определяется настоящими Общими Условиями и договоренностями Сторон, закрепленными в соответствующем Договоре банковского вклада.

17.2.6 Если иное не предусмотрено настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада и/или Действующим законодательством, возврат Сберегательного вклада(депозита) производится Банком по первому требованию Клиента, либо по наступлению срока, установленного Договором банковского вклада.

17.2.7 Порядок возврата Сберегательного вклада(депозита), в том числе до наступления, установленного Договором банковского вклада срока, регулируется настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада. В случае поступления в Банк требования Клиента о досрочном возврате части или полной суммы Вклада(депозита), с момента подачи заявки Клиентом, Банк не ранее 30-ти календарных дней возвращает Вклад, а Договор считается расторгнутым. При этом начисленное вознаграждение пересчитывается по ставке, установленной по срочным вкладам в Банке с фиксированными условиями после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством. Частичное изъятие по Сберегательным вкладам не предусмотрено.

При этом, если иное не согласовано между Банком и Клиентом в соответствующем Договоре банковского вклада. В случае истребования Клиентом или исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии сумм со Сберегательного счета, в случаях, прямо предусмотренных Действующим законодательством, части и/или полной суммы Вклада(депозита) до окончания срока Вклада(депозита), Сберегательный счет закрывается, а Договор считается расторгнутым, при этом начисленное вознаграждение пересчитывается по ставке, установленной по срочным вкладам в Банке с фиксированными условиями после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством.

В таком случае Банк производит возврат остатка Вклада(депозита) (при наличии) Клиенту путем перечисления такого остатка Вклада(депозита) на Текущий счет Клиента, указанный в Договоре банковского вклада.

Возврат Вклада(депозита), в том числе досрочный возврат Вклада(депозита), производится путем перечисления безналичным способом на любой Текущий счет Клиента, открытый в Банке.

17.2.8 Пролонгация срока Сберегательного вклада(депозита) не предусмотрена. Возврат Сберегательного вклада и выплата вознаграждения по Сберегательному вкладу производится в дату окончания срока Вклада(депозита), после удержания соответствующих налогов, удерживаемых у источника выплаты, в соответствии с Действующим законодательством.

### **17.3 Условный вклад(депозит)**

17.3.1 Условие по Вкладу(депозиту) должно быть письменно определено в Договоре банковского вклада, сформулировано четко, не противоречить Действующему законодательству и не иметь неясностей, затрудняющих выдачу Вклада(депозита).

17.3.2 По Условным вкладам(депозитам) при расчете и начислении вознаграждения по Вкладу(депозиту) применяется ставка вознаграждения, установленная Банком для данного вида Вклада(депозита) и указанная в Договоре банковского вклада.

17.3.3 Вознаграждение начисляется со дня поступления суммы Вклада(депозита) на Сберегательный счет по ставке, установленной Договором банковского вклада, из расчета 365 (Триста шестьдесят пять) дней в году, за фактическое количество календарных дней размещения денег во Вкладе(депозите), если иное не предусмотрено Договором банковского вклада, и выплачивается в соответствии с условиями Договора банковского вклада и/или настоящими Общими Условиями.

17.3.4 Если иное не предусмотрено Договором банковского вклада и Действующим законодательством, возврат Условного вклада производится Банком не позднее 7 (семи) календарных дней с момента требования Клиента при наступлении условий/ обстоятельств, с наступлением которых Договор банковского вклада обуславливает возврат Вклада(депозита). Порядок возврата Условного вклада(депозита) до наступления условия, установленного Договором банковского вклада, регулируется Договором банковского вклада.

17.3.5 Возврат Вклада(депозита), в том числе до наступления условий/ обстоятельств, с наступлением которых Договор банковского вклада обуславливает возврат Вклада(депозита), производится путем перечисления безналичным способом на любой Текущий счет Клиента, открытый в Банке.

## **17.4 Условные вклады(депозиты) для специальных целей в соответствии с требованиями Действующего законодательства**

17.4.1 Для целей выполнения Клиентом требований Действующего законодательства, Банком может быть предложена Клиенту возможность разместить в Банке условные вклады(депозиты) для специальных целей.

17.4.2 Порядок открытия, ведения и закрытия Сберегательного счета, открытого для размещения условного вклада(депозита) для специальных целей, порядок размещения и возврата таких условных вкладов(депозитов) определяется Сторонами в соответствующих заключаемых между Банком и Клиентом Договорах банковского вклада, с учетом требований Действующего законодательства.

## **Статья 18. Права и обязанности Банка и Клиента**

18.1 Дополнительно к иным правам, предусмотренным настоящими Общими Условиями и Договором банковского вклада, Клиент вправе:

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

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

18.1.3 Если иное не предусмотрено положениями настоящих Общих Условий и Договором банковского вклада - размещать дополнительные взносы в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада.

18.2 Дополнительно к иным обязательствам, предусмотренным настоящими Общими Условиями и Договором банковского вклада, Клиент обязуется:

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

18.2.2 Внести Вклад(депозит) в размере первоначального взноса во Вклад(депозит), указанном в Договоре банковского вклада. Настоящее условие не распространяется на дополнительные взносы на Сберегательный счет, если таковые предусмотрены Договором банковского вклада;

18.2.3 Если иное не предусмотрено настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада, - оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, действующими в Банке на дату оказания услуг, в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями;

18.2.4 Если иное не предусмотрено настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада, - вернуть сумму излишне выплаченного вознаграждения в порядке и на условиях, установленных настоящими Общими Условиями и Договором банковского вклада, если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

18.3 Дополнительно к иным правам, предусмотренным настоящими Общими Условиями и Договором банковского вклада, Банк вправе:

18.3.1 Отказать в принятии суммы Денег на Сберегательный счет в качестве первоначального взноса во Вклад(депозит), если такая сумма Денег менее суммы Денег, указанной в Договоре банковского вклада. Настоящее условие не распространяется на дополнительные взносы на Сберегательный счет, если таковые предусмотрены Договором банковского вклада;

18.3.2 В пределах срока действия Договора банковского вклада использовать сумму Вклада(депозита) по своему усмотрению;

18.3.3 Взимать комиссионное вознаграждение за предоставление услуг согласно Тарифам Банка, действующим на дату оказания услуг, в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада;

18.3.4 Исполнять требования третьих лиц об изъятии Денег со Счета Клиента без его согласия и приостанавливать расходные операции в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада;

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

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

18.3.7 Закрыть Сберегательный счет, в случаях и порядке, предусмотренных Действующим законодательством Республики Казахстан, настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада;

18.3.8 В одностороннем порядке изменять ставку вознаграждения по Срочному вкладу(депозиту) в случаях, когда такое изменение допускается либо необходимо в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

18.4 Дополнительно к иным обязательствам, предусмотренным настоящими Общими Условиями и Договором банковского вклада, Банк обязуется:

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

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

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

18.4.4 Гарантировать тайну Вклада(депозита) в соответствии с Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и Договором банковского вклада. Без согласия Клиента справки третьим лицам, касающиеся Вклада(депозита), предоставлять только в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада.

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

19.1 Договор банковского вклада вступает в силу с даты его подписания обеими Сторонами.

19.2 По Срочному и Сберегательному вкладам(депозитам) Банк закрывает Сберегательный счет в день возврата полной суммы Вклада(депозита) в соответствии с настоящими Общими Условиями, Договором банковского вклада. Дополнительного полномочия Банку от Клиента на закрытие Сберегательного счета не требуется. Сберегательный счет может быть закрыт также в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством и/или настоящими Общими Условиями, с учетом особенностей, предусмотренных подпунктами 17.1.7 и 17.2.7. статьи 17 настоящих Общих условий, и/или Договором банковского вклада. С даты закрытия Сберегательного счета действие Договора банковского вклада прекращается.

19.3 По Условным Вкладам(депозитам) Договор банковского вклада считается заключенным до наступления условий/обстоятельств, указанных в Договоре банковского вклада. В случае, если Клиент истребовал Условный вклад(депозит) до/после наступления обстоятельств, указанных в Договоре банковского вклада, действие Договора банковского вклада прекращается, а Сберегательный счет подлежит закрытию, если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

19.4 Закрытие Сберегательного счета может быть произведено в любое время по инициативе Клиента согласно заявлению Клиента на закрытие Счета либо по инициативе Банка в случаях и порядке, предусмотренных подпунктом 14.3.1. статьи 14 настоящих Общих условий, Правилами об общих условиях проведения операций для юридических лиц Банка и/или Действующим законодательством при отсутствии оснований, препятствующих

закрытию Сберегательного счета в соответствии с Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями и/или Договором банковского вклада. Банк обязуется возвратить Клиенту Вклада(депозита) в сроки, установленные Действующим законодательством.

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

19.5 Банк вправе, в случае нарушения Клиентом Действующего законодательства, невыполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием Сберегательного счета в Банке, а также при наступлении условий, которые, по мнению Банка, могут иметь негативные последствия для него, отказаться от исполнения Договора банковского вклада, уведомив об этом Клиента не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до планируемой даты фактического прекращения действия Договора банковского вклада. В этом случае все обязательства Клиента перед Банком подлежат полному и немедленному исполнению, если Действующим законодательством прямо не предусмотрены ограничения для одностороннего отказа Банком от Договора банковского вклада.

В случае исполнения Банком требований третьих лиц об изъятии Денег со Сберегательного счета Клиента и/или невнесения Клиентом Вклада(депозита) на Сберегательный счет, если дополнительные взносы предусмотрены Договором банковского вклада, в течение 30 календарных дней, Банк вправе закрыть Сберегательный счет и отказаться от исполнения Договора банковского вклада, уведомив об этом Клиента не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до планируемой даты фактического прекращения действия Договора банковского вклада.

19.6 После заявления любой из Сторон о прекращении действия Договора банковского вклада Стороны обязаны полностью выполнить все оставшиеся невыполненными обязательства. Если нет возможности прекратить обязательства Клиента, Клиент обязан(-ы) предоставить, по требованию Банка, соответствующее обеспечение для исполнения имеющихся у него(них) обязательств перед Банком.

## **Глава 4. Эскроу-счет**

### **Статья 20. Операции, осуществляемые по эскроу-счету**

20.1 Банк может предоставлять услуги по открытию эскроу-счета на основании заявления Клиента и по согласованию с Банком. Порядок ведения, сроки осуществления операций по эскроу-счету, иные условия осуществления услуг Банком по эскроу-счету, а также регулирование отношений между сторонами является предметом отдельного договора между Клиентом, Банком и третьим лицом. Условия обслуживания Клиента, не оговоренные таким отдельным договором, регулируются настоящими Общими Условиями.

## **Глава 5. Корреспондентский счет**

### **Статья 21. Операции, осуществляемые по Корреспондентскому счету**

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

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

## **РАЗДЕЛ II. ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ (ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ)**

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

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

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

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

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

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

## **РАЗДЕЛ III. КРЕДИТОВАНИЕ / ФИНАНСИРОВАНИЕ**

### **Статья 23. Порядок предоставления финансирования**

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

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

## **РАЗДЕЛ IV. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **Статья 24. Плата за оказываемые Банком Услуги**

24.1 Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение только за те услуги, которые фактически оказываются Клиенту. Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им инструкций/ распоряжений Клиента, в той валюте, в которой выполнялось указание Клиента, в тех размерах и на тех условиях, которые предусматриваются Тарифами Банка, действующими на дату оказания Банком соответствующей услуги, а также соответствующим Договором банковского обслуживания между Банком и Клиентом и настоящими Общими Условиями.

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

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

24.3 Банк вправе взимать вышеописанные суммы путем прямого дебетования Счета Клиента без его дополнительного предварительного согласия, в сроки и с периодичностью, установленные Банком, а Клиент настоящим дает свое безотзывное согласие на такое прямое дебетование Счета. Клиент обязан обеспечить наличие на Счете, суммы достаточной и необходимой для оплаты комиссионного вознаграждения Банка, как

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

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

24.5 В случае невыполнения Клиентом своих обязательств по оплате услуг Банка в течении 15 (пятнадцати) календарных дней и более, после начисления комиссионного вознаграждения, Банк вправе приостановить оказание услуг до полного погашения Клиентом Задолженности. Возобновление оказания услуг после приостановления возможно после полного погашения Клиентом Задолженности, возникшей до приостановления оказания услуг.

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

24.7 Настоящим Стороны соглашаются, что:

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

## **Статья 25. Использование услуг третьих лиц**

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

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

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

## **Статья 26. Заявления и гарантии Клиента**

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

- а) Клиент соблюдает все требования Действующего законодательства и в настоящее время не имеет каких-либо существенных правовых претензий, требований, исков со стороны как государства и его органов, так и любого третьего лица;
- б) Клиент использует Счет в полном соответствии с Действующим законодательством;
- в) Клиент осведомлен об ответственности за нарушение Действующего законодательства, в том числе, регулирующего вопросы валютного контроля;
- г) Клиент должным образом уведомлен об обязанности Банка предпринимать, в случае нарушения Клиентом положений Действующего законодательства, регулирующего вопросы валютного контроля, все необходимые в соответствии с Действующим законодательством действия, в том числе, уведомлять правоохранительные и иные уполномоченные органы о таком нарушении;
- д) Вся информация, предоставленная Клиентом (включая, но не ограничиваясь, информацией о финансовом

положении, и иная информация, предоставленная для целей заключения и исполнения Договора банковского обслуживания), является достоверной, полной и точной;

е) В финансовом положении Клиента не произошло каких-либо существенных негативных изменений с даты последнего предоставления Банку информации о финансовом состоянии;

ж) Клиент и/или его уполномоченные представители имеют все необходимые права и полномочия на заключение и исполнение Договора банковского обслуживания;

з) Подписание Договора не противоречит и не будет противоречить положениям Действующего законодательства, любым договорам, стороной которых является Клиент, и/или любым решениям/резолуциям уполномоченных органов;

и) Договоры, заключаемые Клиентом и Банком в соответствии с настоящими Общими Условиями, являются законными, действительными, и в полном объеме обязательными к исполнению Клиентом.

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

В случае, если такие сделки/ транзакции/ платежи/ переводы Денег не отвечают требованиям, политикам, стандартам и процедурам Банка, Акционеров Банка / Группы Акционеров, то Банк вправе отказать в предоставлении своих услуг. Настоящим Клиент принимает во внимание и соглашается, что:

а) Банком могут применяться электронные системы и другие способы, выявляющие платежи/переводы Денег Клиента, не отвечающие требованиям, установленным в настоящем пункте;

б) при обнаружении такого платежа/ перевода Денег, Банк вправе отказать в исполнении платежного документа Клиента и/или потребовать предоставления любой дополнительной информации, необходимой для анализа указанного платежа/ перевода. При непредставлении такой информации в указанные Банком сроки, Банк вправе произвести возврат поступивших в пользу Клиента Денег или отказать в исполнении платежного документа.

Клиент предоставляет Банку согласие на предоставление информации о проводимых платежах/переводах Денег/платежных документах в правоохранительные органы, Уполномоченный орган, а также иные государственные органы и учреждения в случаях, установленных Действующим законодательством.

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

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

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

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

26.5 Настоящим Клиент также предоставляет Банку право не исполнять те или иные указания Клиента, а также приостановить исполнение обязательств Банка по любому и каждому Договору банковского обслуживания, заключенному в соответствии с настоящими Общими Условиями, в случае, если та или иная сделка или операция

Клиента может быть отнесена к категории необычных/ подозрительных сделок либо если Клиент будет отнесен к категории подозрительных, как это указано в настоящем пункте.

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

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

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

## **Статья 27. Передача прав и обязанностей**

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

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

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

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

## **Статья 28. Корреспонденция. Использование средств оперативной связи**

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

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

- а) вручение лично под расписку о получении;
- б) по телефаксу;
- в) по электронной почте (в том числе с использованием ЭЦП);
- г) СВИФТ;
- д) Рейтер Дилинг;
- е) по мобильной связи посредством отправки сообщения (sms);
- ж) путем размещения соответствующей информации в интернете на WEB-сайте Банка;
- з) путем размещения соответствующей информации в средствах массовой информации;
- и) через курьерскую или иную почтовую службу;



- к) путем включения соответствующей информации в Выписку по Счету;
- л) через систему дистанционного банковского обслуживания;
- м) путем размещения соответствующей информации в помещениях Банка.

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

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

28.4 Датой получения адресатом Корреспонденция, считается:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Статья 29. Ответственность Сторон. Обстоятельства непреодолимой силы**

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

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

29.3 В случае необоснованного отказа Банка от исполнения указания Клиента или ненадлежащего исполнения указания Клиента, факт которого установлен вступившим в законную силу решением суда, Банк уплачивает Клиенту по его письменному требованию штраф в сумме равной 0,01 (ноль целых, одна сотая) процента от суммы такого указания Клиента за каждый случай нарушения, но не более 1 000 (тысячи) тенге. Клиент согласен с тем, что в случае нарушения Банком своих обязательств по настоящим Общим условиям, с Банка допускается взыскание только суммы неустойки, но не убытков.

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

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

29.6 В течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты наступления обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, у которой имеются препятствия в выполнении обязательств, должна письменно уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и о влиянии таких обстоятельств на выполнение данной Стороной своих обязательств. Если Сторона не уведомила другую Сторону о своей невозможности выполнять положения настоящих Общих Условий и Договора банковского обслуживания или о задержке в исполнении по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, как установлено настоящей статьей, то она теряет право, оговоренное выше, за исключением случаев, когда для такой Стороны в результате обстоятельств непреодолимой силы стало невозможным послать уведомление другой Стороне. Другая Сторона может рассматривать невыполнение или задержку в исполнении обязательств как нарушение и действовать в соответствии с положениями Договора банковского обслуживания и настоящих Общих Условий. Обстоятельства непреодолимой силы, носящие общеизвестный характер, дополнительных доказательств или сообщений не требуют. Доказательства в отношении всех иных обстоятельства непреодолимой силы представляются заинтересованной Стороной.

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

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

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

### **Статья 30. Конфиденциальность и безопасность. Персональные данные**

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

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

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

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

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

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

30.5 В случае, если Клиент передает в Банк сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе (далее – «Субъекты персональных данных» и «Персональные данные», соответственно), Клиент настоящим подтверждает, что он получил согласия от Субъектов персональных данных в соответствии с требованиями Действующего законодательства на передачу их Персональных данных на конфиденциальной основе Банку, в том числе аффилированным лицам Банка, третьим лицам в той мере, в которой такие третьи лица участвуют в оказании Банком услуг Клиенту.

Персональные данные, полученные Банком в рамках настоящих Общих Условий / Договора банковского обслуживания, подлежат дальнейшей обработке, хранению и передаче как в Республике Казахстан, так и за ее пределами. лицам, указанным в настоящем пункте, с целью: (i) соблюдения Банком требований процедур «знай своего клиента», (ii) выполнения требований FATCA/ОЭСР, (iii) выполнения требований о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, (iv) осуществления финансового или валютного контроля (v) соблюдения требований применимого законодательства. При этом Банк обязуется обеспечить необходимый уровень защиты и конфиденциальность полученных Персональных данных в соответствии с Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка. Клиент безусловно соглашается с вышеизложенными условиями и гарантирует, что осуществление Банком вышеуказанных действий в отношении Персональных данных согласовано с Субъектами персональных данных. Клиент по требованию обязан предоставить в Банк доказательство получения согласия Субъектов персональных данных на обработку Персональных данных.

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

служебной тайны, как это определено Действующим законодательством.

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

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

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

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

## **Статья 31. Юрисдикция и применимое право**

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

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

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

## **Статья 32. Заключительные положения**

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

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

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

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

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

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

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

Вся и любая Задолженность Клиента перед Банком должна быть погашена Клиентом не позднее даты направления Клиентом Банку уведомления о расторжении Договора банковского обслуживания.

Клиент обязуется регулярно отслеживать изменения в Общих Условиях и Тарифы путем ознакомления с информацией, размещенной в помещениях Банка и на WEB-сайте Банка по адресу: <https://altyn-i.kz/>. Клиент принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с неполучением информации об изменениях в настоящие Общие Условия и Тарифы.

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

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

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