

УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

Настоящие Условия открытия, ведения и закрытия текущего банковского счета (далее – Условия) являются неотъемлемой частью Договора банковского обслуживания бизнес-клиентов (далее – Договор).

Условия определяют особенности и порядок осуществления Банком операций по открытию, ведению и закрытию текущего банковского счета (за исключением текущего банковского счета, по которому отражаются операции с использованием Платежных карточек) Клиента, а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон (как определено ниже), а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом.

Договор и Условия являются договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к Договору в целом на основании Заявления о присоединении, подписанного в порядке, предусмотренном Договором. Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении о присоединении. При этом, Заявление о присоединении, Договор и Условия рассматриваются исключительно в качестве единого документа.

Подписание Клиентом (его Представителем) Заявления о присоединении свидетельствует о том, что:

- Клиент прочитал, понял и принял Договор и Условия в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- Договор и Условия не содержат каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
- Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре и (или) Условиях, в том числе проставленная Способом идентификации, как доказательство того, что Договор и Условия не были им прочитаны/поняты/приняты, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом (его Представителем);
- Клиент соглашается со всеми условиями по открытию, ведению и закрытию текущего банковского счета, предусмотренными Договором и Условиями;
- все положения Договора и Условий в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и принятия Условий, а также открытия текущего банковского счета;
- заключение Договора и принятие Условий, а также исполнение их условий, в том числе, открытие любого текущего банковского счета по Договору и Условиям, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и (или) любого положения законодательства Республики Казахстан и (или) применимого к Клиенту законодательства.

Все Приложения к Условиям (при их наличии), заявления, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых Банком услуг по открытию, ведению и закрытию текущего банковского счета (путем проставления соответствующей отметки Банка), являются неотъемлемой частью Договора и Условий, если иное не оговорено в тексте самого Заявления о присоединении.

1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

1.1. Банк открывает Клиенту Счет на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении, при предоставлении Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и оказывает услуги по его ведению, осуществляет операции по Счету в строгом соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Внутренними документами Банка, Тарифами, Договором и Условиями.

1.2. Услуги по открытию, ведению и проведению операций по Счету осуществляется на платной основе, согласно Тарифам. Актуальные Тарифы, согласно которым Клиент оплачивает банковские услуги, предусмотренные Условиями, размещены на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

1.3. Номер Счета, валюта Счета, указывается Банком в соответствующей отметке Банка в Заявлении о присоединении.

1.4. Если иное не предусмотрено Договором и Условиями, Клиент вправе открыть один или несколько Счетов на основании Заявлений о присоединении, которые будут являться неотъемлемой частью Договора и Условий. При этом Условия распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

1.5. Счета могут открываться и вестись как в тенге, так и в иностранной валюте, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

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

1.7. Электронные банковские услуги оказываются Банком на основании заключенного с Клиентом Договора и принятия соответствующих условий обслуживания в Системе ЭБО. Порядок и условия обслуживания в Системе ЭБО, Правила предоставления электронных услуг размещены на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). Контактные телефоны и адреса для обращения в Банк по вопросам предоставления электронных банковских услуг размещены в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

1.8. Закрытие Счета осуществляется в соответствии с Договором и Условиями, за исключением случаев, когда закрытие Счета не допускается по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан.

1.9. Обслуживание Счета и оказание других услуг по Счету выполняется Банком в течение операционного дня Банка, продолжительность которого может отличаться в разных филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка. Операционный день может быть установлен как в разрезе видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе каналов взаимодействия Банка с Клиентом при ведении Счета.

Продолжительность операционного дня устанавливается и доводится до сведения Клиента путем размещения такой информации в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях), а также другими способами по выбору Банка (в том числе путем размещения соответствующей информации на Интернет-ресурсе Банка). Информация о соответствующих изменениях доводится до сведения Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней в порядке, установленном настоящим пунктом.

1.10. Информация об услугах, оказываемых Банком в соответствии с Договором и Условиями, размещена на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

1.11. Если в период действия Договора законодательством Республики Казахстан будет установлен иной порядок открытия, ведения и закрытия текущих банковских счетов, отличный от установленного Договором и Условиями, до внесения необходимых изменений в Договор и Условия, обслуживание Счетов будет производиться в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Казахстан.

2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ ДЕНЬГАМИ НА СЧЕТЕ

2.1. Банк осуществляет платежи и переводы денег в пределах остатка денег на Счете. В случае если на Счете недостаточно денег для проведения платежа и (или) перевода денег с учетом размера Тарифа, взимаемого Банком и подлежащего уплате в связи с проведением платежа и (или) перевода, Банк вправе отказать в исполнении платежного документа Клиента. Банк не производит частичное исполнение платежных документов, предоставленных/направленных Клиентом Банку.

2.2. Распоряжение деньгами на Счете осуществляется посредством предоставления Клиентом в Банк письменного указания, как на бумажном носителе, так и электронным способом. Указания должны быть выполнены по форме, установленной законодательством Республики Казахстан либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком. Предъявление электронным способом указаний о платежах и переводах денег, а также распоряжений об их отзыве или приостановлении исполнения, производится на основании и в порядке, предусмотренном Договором и соответствующими условиями обслуживания в Системе ЭБО, регулируемыми отношениями Банка и Клиента по оказанию Электронных банковских услуг, которые заключаются и принимаются Клиентом, в том числе в связи с наличием Счета в Банке. Договор и соответствующие условия обслуживания в Системе ЭБО регулирует вопросы обработки Банком платежных документов/указаний, поступивших по электронным системам, в части, относящийся к предмету Договора и соответствующими условиями Электронных банковских услуг.

2.3. Банк исполняет указания Клиента в сроки и в порядке, установленные законодательством Республики Казахстан.

2.4. Указания Клиента, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение операционного дня. Указания, направленные Клиентом в Банк после завершения операционного дня, считаются полученными Банком в начале следующего операционного дня. Допускается обработка указаний Клиента, инициированных в выходные и праздничные дни при наличии технической возможности у Банка, при этом Банк имеет право исполнять и учитывать такие операции в день их проведения или в первый Рабочий день.

2.5. Изъятие (списание) денег со Счета осуществляется на основании платежных документов, предъявленных Клиентом, Банком, а также третьими лицами, составленных по форме и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

2.6. В случае утраты или износа печати¹, переименования/изменения организационно-правовой формы Клиента, Банк на основании заявления Клиента и временного документа с образцами подписей (без печати) осуществляет обслуживание Клиента по временному документу с образцами подписей (без печати). Срок действия временного документа с образцами подписей (без печати) на период изготовления печати не должен превышать 3 (три) календарных дня.

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

2.8. Платежи и (или) переводы денег, поступающие из других банков второго уровня и от любых третьих лиц, в том числе с использованием QR-кода, зачисляются Банком на Счет за вычетом комиссий и расходов, связанных с поступлением таких платежей или переводов денег (если они подлежат взиманию согласно Тарифам), в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

Платежи в пользу Клиента с использованием QR-кода осуществляются в тенге в соответствии с законодательством Республики Казахстан. При проведении платежей и (или) переводов денег по Счету с использованием QR-кода обязательным условием является наличие у Клиента и контрагента технических устройств, позволяющих проведение платежей и (или) переводов, оснащенных программным обеспечением, включая наличие специализированного мобильного приложения Банка.

2.9. Клиент предоставляет согласие на зачисление суммы в валюту Счета путем осуществления ее конвертации с применением обменного курса валют, установленного Банком на момент совершения операции и с удержанием комиссионного вознаграждения Банка за конвертацию в соответствии с действующими Тарифами, при поступлении безналичного платежа (или) перевода, в котором валюта платежа не соответствует валюте Счета.

2.10. Банк без дополнительного согласия Клиента списывает или переводит деньги, находящиеся на Счете, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором, либо заявлениями на автоматический перевод денег, в том числе по переводу денег со Счета на любой банковский счет Клиента/третьего лица на основании подключения к услуге по постоянному распоряжению отправителя денег, поданного Клиентом в Банк.

В случае отсутствия либо недостаточности денег на Счете для исполнения очередного безналичного платежа и (или) перевода денег в форме постоянного распоряжения отправителя денег, Банк не формирует платежный документ и ожидает поступления на Счет денег в размере, достаточном для исполнения постоянного распоряжения отправителя денег.

3. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТА

3.1. Операции с наличными деньгами, включающие в себя прием, пересчет, размен, обмен, выдачу, сортировку и упаковку банкнот и монет, находящихся в обращении в национальной и иностранной валютах, осуществляются Банком в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка, а также с учетом норм, предусмотренных Условиями.

3.2. Банк оказывает услугу по приему наличных денег в отделении Банка, в котором открыт Счет /в любом отделении Банка при использовании услуги «Сквозное обслуживание» (как это понятие определено далее), а также посредством банкоматов. В случае внесения наличных денег в кассу Банка третьим лицом (агентом/дистрибьютером/иным лицом) без доверенности Клиент настоящим соглашается с тем, что Банк запрашивает дополнительные сведения/документы в целях углубленной идентификации вносителя денег, а также подтверждает о наличии заключенного между Клиентом и

¹ Применяется к Клиентам, имеющим печать

третьим лицом (агентом/дистрибьютером/иным лицом) договора, предусматривающего взнос наличных денег для зачисления их на Счет Клиента.

3.3. Банк оказывает услугу по зачислению денег, внесенных Клиентом наличными деньгами посредством терминалов платежных организаций, зарегистрированных Национальным Банком Республики Казахстан в реестре платежных организаций, с которыми Банк заключил договор по оказанию платежных услуг.

3.4. Операции по внесению наличных денег на Счет посредством устройств самообслуживания (банкоматов Банка/терминалов платежных организаций) осуществляют только уполномоченные лица Клиента при условии заблаговременного предоставления в Банк документов, подтверждающих полномочия таких лиц (при необходимости доверенность на совершение операции), их Идентификации (в том числе дистанционно) и надлежащей проверки Банком, осуществляемой путем проверки соответствия идентификационных данных лица, вносящего деньги и динамического кода, направленного Банком SMS-сообщением на номер его мобильного телефона.

3.5. Внесение уполномоченным лицом Клиента наличных денег посредством устройств самообслуживания (банкоматов Банка/терминалов платежных организаций) и последующее их зачисление Банком на Счет осуществляется с соблюдением следующих условий:

а) Счет для совершения операции и валюта операции – в национальной валюте Республики Казахстан;

б) зачисление денег в режиме реального времени в течение установленного Банком операционного дня. При этом деньги, внесенные уполномоченным лицом Клиента после окончания операционного дня, зачисляются на Счет на следующий операционный день Банка;

в) зачисление денег по следующим основаниям (одно из указанных): поступления от реализации товаров, услуг и выполненных работ; возврат денег, полученных на оплату труда; прочие поступления.

3.6. Совершение операции по внесению наличных денег посредством устройств самообслуживания (банкоматов Банка/терминалов платежных организаций), подтверждается предоставлением лицу, вносящему деньги, чека, подтверждающего совершение операции, а Банк при зачислении денег на Счет в назначении платежного документа указывает идентификационные данные (ИИН и Ф.И.О.) уполномоченного лица Клиента, внесшего наличные деньги.

3.7. С целью бесперебойного и своевременного оказания услуги по зачислению на Счет денег, внесенных посредством устройств самообслуживания (банкоматов Банка/терминалов платежных организаций), Клиент заблаговременно предоставляет в Банк в письменном виде информацию об актуальных/действующих номерах мобильных телефонов уполномоченных/доверенных лиц Клиента.

3.8. Выдача наличных денег производится на основании платежных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, в пределах доступного остатка денег на Счете с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с выдачей денег, при отсутствии ограничений в распоряжении Счетом, в том числе в силу требований законодательства Республики Казахстан.

3.9. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, для снятия наличных денег Клиентом предоставляется предварительная заявка и иные документы/сведения в порядке и в случаях, предусмотренных пунктом 3.11. и 7.2. Условий.

3.10. Операции по выдаче наличных денег могут быть ограничены законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка.

3.11. В целях соблюдения предельных размеров, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан для снятия наличных денег субъектами предпринимательства в течение календарного месяца, Банк устанавливает внутренние лимиты по снятию наличных денег с учетом используемых, банковских счетов и инструментов, в соответствии с которыми Банк вправе:

а) отказать в выдаче наличных денег при превышении Клиентом установленных ограничений;

б) запрашивать документы и сведения, включая Согласие на передачу сведений и (или) документов в Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан и (или) его территориальные подразделения (далее – орган государственных доходов).

3.12. В случае, если сумма наличных денег, снимаемых со Счета Клиентом в течение календарного месяца, превышает предельный размер суммы снятия, установленный действующим законодательством Республики Казахстан и внутренних лимитов Банка, то Банк направляет в орган государственных доходов документы, подтверждающие цель снятия наличных денег с банковских

счетов, согласие на передачу сведений и (или) документов в орган государственных доходов, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан. Банк осуществляет выдачу наличных денег, превышающих предельные размеры сумм снятия, по истечении 3 (трех) рабочих дней, в случае неполучения в указанный срок сведений от органа государственных доходов о наличии либо отсутствии оснований для отказа в выдаче наличных денег Клиенту.

4. ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КЛИЕНТА И КОНВЕРТАЦИЯ

4.1. Все операции в иностранной валюте, включая платежи и (или) переводы по Счету, конвертация иностранной валюты по Счету, а также другие операции, относящиеся к валютным, осуществляются с учетом требований законодательства Республики Казахстан, внутренними требованиями Банка и Условиями.

4.2. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан и (или) законодательством иностранного государства, в отношении иностранной валюты, включая, но, не ограничиваясь, введением валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов или иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на Счете, или операции с их использованием.

4.3. При осуществлении валютных операций Клиент обязан предоставить в Банк требуемые к представлению в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан документы, касающиеся проводимых через Банк валютных операций Клиента, в том числе документы, необходимые для идентификации валютной операции.

4.4. Клиент подтверждает свою осведомленность:

4.4.1 об ответственности за нарушение законодательства Республики Казахстан;

4.4.2 обязанностях Банка в части осуществления функций агента валютного контроля, предоставления информации уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговым органам и иностранным налоговым агентам, установленных законодательством Республики Казахстан и международными соглашениями, а также уведомления Банком правоохранительных органов и уполномоченных государственных органов о нарушениях законодательства Республики Казахстан, допущенных Клиентом;

4.4.3 о том, что при проведении им операции по переводу денег со Счета в иностранной валюте, банк-корреспондент или банк-посредник может:

- приостановить исполнение платежа и (или) перевода денег Клиента на неопределенный срок, а также запросить любые необходимые дополнительные сведения/документы по совершаемой операции;

- отказать в завершении перевода денег в иностранной валюте без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку, в том числе за минусом комиссии, удержанной банком (-ами) корреспондентом (-ами).

4.5. Клиент предоставляет согласие:

4.5.1. на передачу органам валютного контроля информации о платеже (или) переводе денег по валютной операции, проведение которой может быть направлено на вывод денег из Республики Казахстан согласно положениям законодательства Республики Казахстан в сфере валютного регулирования. Предоставленное Клиентом согласие распространяется на все платежи и (или) переводы, осуществляемые по Счету в рамках Договора и Условий;

4.5.2. на предоставление Банком в Комитет МФЦА² по регулированию финансовых услуг сведений о проводимых валютных операциях, в том числе по поручениям Клиентов, являющихся участниками МФЦА, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативными актами МФЦА;

4.5.3. на предоставление Банком по запросу банка-корреспондента, банка-посредника, участвующего в проведении операции Клиента, всех необходимых сведений и разъяснений, касающихся операций и участвующих в ней лиц, а в случае, если Банк не располагает запрашиваемыми сведениями, Клиент предоставит Банку такие сведения, разъяснения или документы в полном объеме и в срок, определенный Банком;

4.5.4. что Банк не несет ответственность в случае возврата платежа в иностранной валюте на Счет, отправленного Клиентом с некорректными реквизитами, за вычетом комиссий, удержанных

² МФЦА – Международный финансовый Центр «Астана»

банками-корреспондентами и (или) банками-посредниками, участвующими в проведении операции Клиента.

4.6. Конвертация осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в пределах суммы, имеющейся на Счете, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента, содержащего условия конвертации и цели операции.

4.7. Операции осуществляются с применением курса обмена валют, установленного Банком на момент совершения операции, а также удержанием комиссионного вознаграждения Банка за конвертацию в соответствии с Тарифами (при наличии такой комиссии).

4.8. В каждом индивидуальном случае, в зависимости от объема проводимой операции и ситуации, сложившейся на валютном рынке, а также при технической возможности, Банк вправе зафиксировать курс конвертации безналичной валюты по предварительному запросу Клиента и записи/фиксирования достигнутой договоренности посредством средств связи/действующих систем обслуживания клиентов. Согласованная Банком заявка на фиксацию курса конвертации валюты является указанием Клиента, обязательства по которой Клиенту необходимо выполнить до 16:30 часов по времени г. Астана.

В случае неисполнения/несвоевременного исполнения Клиентом обязательств по заранее данному им указанию Банку по конвертации (далее – отказ от конвертации), в том числе предварительно согласованной и записанной/зафиксированной посредством установленных Банком средств/каналов связи, Банк вправе взыскать с Клиента неустойку за отказ от конвертации иностранной валюты до совершения операции Банком в размере 0,5 % (ноль целых пять десятых процента) от суммы операции. Настоящим Клиент предоставляет Банку свое безусловное и безотзывное согласие на списание суммы неустойки путем прямого дебетования любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке. Неустойка применяется при каждом отказе от конвертации.

4.9. Список валют, которые могут быть использованы для конвертации, а также курс обмена валют для конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению.

5. СОПУТСТВУЮЩИЕ УСЛУГИ И ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

По усмотрению Банка на основании заявления Клиента на постоянной или временной основе могут быть предусмотрены особые условия ведения Счета, введен особый режим ведения Счета либо подключены сопутствующие услуги, как описано в настоящем разделе, с оплатой комиссионного вознаграждения, в порядке, предусмотренном Договором и Условиями.

Введение Счета с особыми условиями, в особом режиме либо подключение сопутствующих банковских услуг осуществляется на условиях, указанных Клиентом в Заявлении о присоединении, после проставления Банком отметки на соответствующем Заявлении о присоединении.

Условия, предусмотренные настоящей статьей, имеют преимущественную силу, в случае их противоречия с другими статьями Условий.

5.1. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА В ТРАНЗИТНОМ РЕЖИМЕ

5.1.1. Банк на основании Заявления о присоединении может осуществлять ведение Счета в транзитном режиме, в соответствии с которым, прием наличных денег/зачисление безналичных денег на Счет производится с целью их аккумуляции на Счете и дальнейшего осуществления регулярных безналичных платежей и (или) переводов денег на другие банковские счета Клиента, открытые в Банке или на банковские счета, указанные в документе «Постоянное распоряжение отправителя денег».

5.1.2. Транзитный режим может быть установлен на любой или на новый открываемый Счет по усмотрению Клиента.

5.1.3. Банк не осуществляет, а Клиент не вправе требовать осуществления по Счету, операций, не предусмотренных пунктом 5.1.1. Условий.

5.1.4. Права Клиента, указанные в разделе 7 Договора и противоречащие условиям настоящего пункта, признаются недействующими к правоотношениям Сторон в период действия транзитного режима.

5.1.5. В случае отсутствия либо недостаточности денег на Счете для очередного безналичного платежа и (или) перевода денег, Банк уведомляет Клиента об отсутствии или недостаточности денег на его Счете в письменном виде или по другим средствам связи, указанными в пункте 11.2. Условий.

5.1.6. Ведение Счета в транзитном режиме прекращается по заявлению Клиента.

5.2. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА В ЛИМИТИРОВАННОМ РЕЖИМЕ

(предоставление Клиентом права распоряжения деньгами на Счете филиалу или представительству)

5.2.1. Банк осуществляет банковские операции по Счету, ведение которого осуществляется в лимитированном режиме на основании Заявления о присоединении, в пределах представленного Клиентом Банку и утвержденного Клиентом месячного бюджета филиала/представительства Клиента.

5.2.2. В случае поступления на Счет, ведение которого осуществляется в лимитированном режиме, денег в меньшей сумме, чем это предусмотрено месячным бюджетом филиала/представительства Клиента, Банк осуществляет расходные операции по Счету в соответствии с очередностью поступления указаний филиала/представительства Клиента в пределах поступившей суммы, но не более месячного бюджета филиала/представительства Клиента.

5.2.3. Банк осуществляет ведение Счета в лимитированном режиме только после получения оригинала/заверенной копии утвержденного Клиентом месячного бюджета филиала/представительства Клиента. Ведение Счета осуществляется Банком в стандартном порядке в случае непредставления Клиентом Банку оригинала/заверенной копии утвержденного Клиентом месячного бюджета филиала/представительства Клиента.

5.2.4. Клиент вправе вносить изменения в месячный бюджет филиала/представительства Клиента. Такие изменения становятся обязательными для Банка только после получения Банком оригинала/заверенной копии утвержденных Клиентом изменений в месячный бюджет филиала/представительства Клиента.

5.2.5. Филиал/представительство Клиента (их Представители), обязан (-ы) представлять Банку платежные документы/указания на осуществление банковских операций по Счету, ведение которого осуществляется в лимитированном режиме, в соответствии с месячным бюджетом филиала/представительства Клиента.

5.2.6. Банк вправе отказать в исполнении платежных документов/в исполнении указаний филиала/представительства Клиента (их Представителей), если исполнение таких платежных документов/указаний приведет к превышению месячного бюджета филиала/представительства Клиента. Клиент принимает на себя в полном объеме риск убытков в результате такого отказа Банком в исполнении платежных документов и указаний Клиента (Представителей).

5.3. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕГ ПО РАСХОДАМ НА УПРАВЛЕНИЕ ОБЪЕКТОМ КОНДОМИНИУМА И СОДЕРЖАНИЕ ОБЩЕГО ИМУЩЕСТВА ОБЪЕКТА КОНДОМИНИУМА

5.3.1. Банк на основании Заявления о присоединении, подписанного руководителем/доверенным лицом объекта condominium (объединение собственников имущества), осуществляет открытие и ведение Счета, предназначенного для зачисления денег по расходам на управление объектом condominium и содержания общего имущества объекта condominium (далее – Счет condominium).

5.3.2. Режим Счета condominium может быть установлен согласно заявлению Клиента, на любой действующий Счет или на новый открываемый Счет по усмотрению Клиента.

5.3.3. Не допускается проведение по Счету condominium операций, не связанных с управлением объектом condominium и содержанием общего имущества объекта condominium.

5.3.4. Права Клиента, предусмотренные Договором и Условиями, противоречащие условиям настоящего пункта, признаются недействующими к правоотношениям Сторон в период действия Счета condominium, предназначенного для зачисления денег по расходам на управление объектом condominium и содержания общего имущества объекта condominium.

5.4. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ЧАСТНОГО СУДЕБНОГО ИСПОЛНИТЕЛЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ВЗЫСКАННЫХ СУММ В ПОЛЬЗУ ВЗЫСКАТЕЛЕЙ

5.4.1. Банк на основании Заявления о присоединении, подписанного частным судебным исполнителем, осуществляет открытие и ведение текущего счета, предназначенного для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей (далее – Счет ЧСИ).

5.4.2. Режим Счета ЧСИ не распространяется на иные Счета Клиента.

5.4.3. Операции по Счету ЧСИ осуществляются исключительно в безналичной форме, в порядке и на основании платежных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

5.4.4. Права частного судебного исполнителя по обслуживанию Счета ЧСИ, предусмотренные Договором и Условиями, противоречащие условиям настоящего раздела, признаются недействующими к правоотношениям Сторон в период действия Счета ЧСИ.

5.5. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА (ДЕПОЗИТ НОТАРИУСА) ЧАСТНОГО НОТАРИУСА, ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ДЕНЕГ, ПРИНИМАЕМЫХ ЧАСТНЫМ НОТАРИУСОМ В ДЕПОЗИТ ДЛЯ ПЕРЕДАЧИ ОТ ДОЛЖНИКА КРЕДИТОРУ

5.5.1. Банк на основании Заявления о присоединении, подписанного частным нотариусом, осуществляет открытие и ведение текущего счета (далее Депозит нотариуса), предназначенного для хранения денег, принимаемых частным нотариусом в депозит в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, от должника для передачи кредитору (далее – Депонент).

5.5.2. Режим счета Депозита нотариуса не распространяется на иные текущие счета Клиента.

5.5.3. Внесение/перевод денег на Депозит нотариуса в Банке осуществляется должником путем вноса наличными деньгами либо переводом в безналичном порядке при представлении, адресованного Банку документа с подписью и печатью частного нотариуса, содержащего согласие на внесение/перевод денег на Депозит нотариуса.

5.5.4. При внесении денег на Депозит нотариуса/перевод/выдаче денег с Депозита нотариуса Должник обязан оплатить Банку сумму комиссионного вознаграждения за совершение операции.

5.5.5. Выдача денег с Депозита нотариуса осуществляется:

– Депоненту - физическому лицу наличными деньгами либо путем перевода на его банковский счет;

– Депоненту - юридическому лицу путем перевода денег на его банковский счет.

5.5.6. Выдача наличных денег Депоненту с Депозита нотариуса осуществляется Банком на основании заявления частного нотариуса, содержащего фамилию, имя, отчество (при его наличии), дату рождения Депонента – физического лица, сумму денег, подлежащую выплате Депоненту, индивидуальный идентификационный код Депонента.

5.5.7. Перевод денег Депоненту с Депозита нотариуса осуществляется Банком на основании заявления частного нотариуса, содержащего фамилию, имя, отчество (при его наличии), дату рождения Депонента – физического лица или наименование Депонента – юридического лица и его указания, представленного в Банк в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

5.5.8. Для выдачи либо перевода денег Депозита нотариуса Депонент представляет в Банк заявление частного нотариуса и следующие документы:

1) копии платежного документа, подтверждающего факт внесения/перевода денег Должником на Депозит нотариуса;

2) при выдаче наличных денег с Депозита нотариуса – заявление Депонента о выдаче денег, подлинность подписи на котором нотариально свидетельствуется частным нотариусом, открывшим Депозит нотариуса, с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность Депонента – физического лица, и наименования документа, подтверждающего право Депонента на получение денег Депозита нотариуса, и документ, удостоверяющий личность Депонента – физического лица;

3) при переводе денег со Счета клиента – копию документа, удостоверяющего личность для Депонента – физического лица, либо документа, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) для Депонента – юридического лица.

5.5.9. Возврат денег Должнику, внесшему их на Депозит нотариуса, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе на основании вступившего в законную силу решения суда либо заявления частного нотариуса, содержащего фамилию, имя отчество (при его наличии), дату рождения Должника – физического лица или наименование Должника – юридического лица с приложением:

1) копии квитанции, о вносе Должником денег на Депозит нотариуса;

2) нотариально удостоверенного заявления о согласии Депонента, на возврат денег Должнику, внесшему деньги на Депозит нотариуса;

3) нотариально удостоверенного заявления Должника о возврате ему денег.

5.5.10. В случаях приостановления или прекращения действия лицензии частного нотариуса деньги, размещенные на Депозите нотариуса, на основании совместного решения территориальных органа юстиции и нотариальной палаты переводятся на депозит другого нотариуса, определенного в совместном решении территориальных органа юстиции и нотариальной палаты, при этом Депозит нотариуса закрывается Банком.

5.5.11. Нотариус, определенный совместным решением территориальных органа юстиции и нотариальной палаты, для перевода денег представляет в Банк платежное поручение и прилагает совместное решение территориальных органа юстиции и нотариальной палаты.

5.5.12. Права частного нотариуса по обслуживанию Депозита нотариуса, предусмотренные Договором и Условиями, противоречащие условиям настоящего раздела, признаются недействующими к правоотношениям Сторон в период действия Депозита нотариуса.

5.6. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО В ЦЕЛЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ПРОЦЕДУРАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И СУДЕБНОГО БАНКРОТСТВА ГРАЖДАН

5.6.1. Банк на основании Заявления о присоединении, подписанного Финансовым управляющим, осуществляет открытие и ведение Счета, предназначенного для зачисления денег должника, погашения текущих расходов и удовлетворения требований кредиторов в процедуре судебного банкротства граждан (далее – Счет ФУ).

5.6.2. Банк открывает Счет ФУ, Финансовому управляющему, из числа лиц, уведомления которых о начале деятельности финансовых управляющих включены в государственный электронный реестр разрешений и уведомлений в соответствии с законодательством Республики Казахстан о разрешениях и уведомлениях.

5.6.3. Режим Счета ФУ не распространяется на иные Счета Клиента.

5.6.4. Права Финансового управляющего, предусмотренные Договором и Условиями, противоречащие условиям настоящего раздела, признаются недействующими к правоотношениям Сторон в период действия Счета ФУ.

5.7. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА В ОГРАНИЧЕННОМ РЕЖИМЕ

5.7.1. Банк на основании Заявления о присоединении, подписанного Клиентом, открывает текущий банковский счет, предусматривающий режим ограниченного пользования деньгами (далее – Счет в ограниченном режиме).

5.7.2. Взаимоотношения Сторон, возникающие в связи с установлением ограниченного режима пользования деньгами по Счету в ограниченном режиме, не распространяется на иные Счета Клиента.

5.7.3. Распоряжение деньгами на Счете в ограниченном режиме осуществляется в порядке и с соблюдением условий, предусмотренных Условиями и Договором.

5.7.4. Режим ограниченного пользования деньгами по Счету в ограниченном режиме действует в течение срока действия Договора финансирования, заключенного между Клиентом и Банком, реквизиты которого предусмотрены в Заявлении о присоединении, с автоматическим продлением на тот же срок, на который продлевается срок действия Договора финансирования.

5.7.5. Клиент не вправе распоряжаться деньгами, размещенными на Счете в ограниченном режиме, без согласия Банка, за исключением совершения отдельных операций, предусмотренных Заявлением о присоединении.

5.7.6. Банк, до даты прекращения действия Договора финансирования, вправе отказать в исполнении платежного поручения Клиента и (или) указания Клиента о выдаче ему наличных денег для осуществления платежей и переводов на цели, иные чем, указанные в Заявлении о присоединении.

5.7.7. Клиент несет весь риск, связанный с открытием и ведением Счета(-ов) в иностранной валюте, который может возникнуть в результате каких-либо законодательно установленных ограничений в отношении иностранной валюты.

5.7.8. Банк не вправе устанавливать другие, не предусмотренные Условиями и/или законодательством Республики Казахстан ограничения их права распоряжаться деньгами по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и/или Условиями, включая Заявлением о присоединении.

5.7.9. Условия не могут быть расторгнуты, а Счет в ограниченном режиме закрыт до даты прекращения Договора финансирования, предусмотренного пунктом 5.7.4., за исключением расторжения Условий по соглашению Сторон.

5.8. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ СЧЕТА В ОГРАНИЧЕННОМ РЕЖИМЕ ДЛЯ СОПРОВОЖДЕНИЯ ФАКТОРИНГОВЫХ СДЕЛОК

5.8.1. Банк на основании Заявления о присоединении, подписанного Клиентом, а также Партнерского соглашения о банковском обслуживании текущих счетов по факторинговым сделкам, заключенного между Банком и Финансовым агентом, открывает Клиенту Счет, предусматривающий режим ограниченного пользования деньгами на нем, размещенных с целью проведения взаиморасчетов по исполнению Клиентом обязательств перед Финансовым агентом (далее – Факторинговый счет), предусмотренных договором финансирования под уступку денежного требования, заключенным между Клиентом и Финансовым агентом.

5.8.2. Взаиморасчеты между Клиентом и Финансовым агентом осуществляются с использованием банковских счетов, открытых в Банке.

5.8.3. В целях исполнения обязательств Клиента перед Финансовым агентом по договору финансирования под уступку денежного требования, Клиент поручает (предоставляет право) Банку формировать от имени Клиента платежные поручения, и (или) иные платежные документы для совершения платежей и (или) переводов денег с Факторингового счета в пользу Финансового агента в соответствии с реквизитами и условиями, предусмотренными в постоянном распоряжении отправителя денег (далее – Постоянное распоряжение), предоставленным по форме, установленной законодательством РК.

5.8.4. Расходные операции по Факторинговому счету проводятся Банком на основании указания Клиента о переводе всей суммы денег, поступивших на Факторинговый счет, в пользу Финансового агента по реквизитам, предусмотренным в Постоянном распоряжении, предоставляемым Клиентом Банку с целью исполнения обязательств Клиента по договору финансирования под уступку денежного требования, заключенному с Финансовым агентом. При этом Банк не обязан отслеживать целевое назначение поступивших денег на Факторинговый счет. Клиент согласен с тем, что деньги, поступившие на Факторинговый счет, будут направлены в пользу Финансового агента в соответствии с Постоянным распоряжением.

5.8.5. Клиент не вправе давать указания Банку о проведении расходных операций по Факторинговому счету если они не связаны (данные условия рассматриваются в совокупности): (i) с исполнением обязательств Клиента перед Финансовым агентом по договору финансирования под уступку денежного требования и (ii) иным реквизитам, не предусмотренным в Постоянном распоряжении, а Банк в свою очередь отказывает в исполнении таких указаний Клиента.

5.8.6. Клиент согласен с тем, что закрытие Факторингового счета по инициативе Клиента осуществляется:

1) по инициативе Клиента при условии письменного согласия Финансового агента, за исключением случаев: когда закрытие банковского счета не допускается по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан. Письменное согласие Финансового агента о закрытии Факторингового счета должно быть оформлено на фирменном бланке и подписано уполномоченным лицом Финансового агента;

2) Банком в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или по инициативе Клиента при прекращении действия Партнерского соглашения о банковском обслуживании счетов по факторинговым сделкам, заключенного между Банком и Финансовым агентом без предоставления письменного согласия Финансового агента.

5.8.7. Клиент предоставляет Банку свое согласие на раскрытие и предоставление Банком Финансовому агенту информации, имеющей отношение к настоящим Условиям и Факторинговому счету, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также иную охраняемую законом тайну, включая, информацию о наличии Факторингового счета и движении денег по Факторинговому счету, об остатках денег и движении денег по Факторинговому счету, ограничениях и предъявленных требованиях к Факторинговому счету (решения и (или) распоряжения государственных органов о приостановлении расходных операций, аресты, выставленные платежные требования, инкассовые распоряжения и т.п.) (далее – Информация).

5.8.8. Клиент подтверждает, что не требуется дополнительного подтверждения со стороны Клиента в каждом случае предоставления Банком Финансовому агенту Информации.

5.8.9. Периодичность и условия предоставления Банком Финансовому агенту Информации устанавливается Банком и Финансовым агентом в рамках Партнерского соглашения о банковском обслуживании текущих счетов по факторинговым сделкам.

5.8.10. Взаимоотношения Сторон, возникающие в связи с установлением ограниченного режима пользования деньгами по Факторинговому счету, не распространяется на иные Счета Клиента.

5.8.11. Условия, предусмотренные настоящей статьёй, имеют преимущественную силу, в случае их противоречия с другими статьями Условий.

5.9. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ О СОСТОЯНИИ СЧЕТА ПО КОДОВОМУ СЛОВУ

5.9.1. Клиент может получать от Банка информацию, содержащую сведения о состоянии Счета, посредством телефонного запроса по «кодovому слову», указанному в Заявлении о присоединении. Под термином «состояние счетов» понимается информация об остатке денег на Счете на момент проведения запроса и/или операциях, проведенных по Счету с начала операционного дня до момента поступления запроса.

5.9.2. Банк обязуется обеспечить предоставление сведений о состоянии Счета (-ов) на основании телефонного запроса после сообщения Клиентом «кодового слова» и номера Счета (-ов).

5.9.3. Банк имеет право не принимать претензии по выдаче информации по Счету, если Банк не был своевременно уведомлен Клиентом о разглашении постороннему лицу «кодового слова». Клиент имеет право сообщить «кодовое слово» по своему усмотрению Представителю.

5.9.4. Клиент обязан в целях исключения несанкционированного использования «кодового слова» посторонним лицом незамедлительно известить Банк письменно или по телефону о блокировании «кодового слова», в противном случае, Банк не несет ответственности за предоставление/получение информации по «кодовому слову» лицам/ от лиц, получившим(-их) несанкционированный доступ к нему.

5.9.5. Банк не несет ответственность за разглашение «кодового слова» Клиента, если разглашение произошло не по вине Банка. При разглашении «кодового слова» по вине Клиента, Клиент незамедлительно письменно уведомляет Банк и предоставляет новое «кодовое слово».

5.10. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ВЗАИМОРАСЧЕТОВ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ КЛИЕНТОМ ТОВАРОВ И УСЛУГ ПОСРЕДСТВОМ ИНСТРУМЕНТОВ САЙТА JMART

5.10.1. Банк на основании Заявления о присоединении, а также договора, заключенного между Клиентом и Торговой Платформой осуществляет операции по Счету, с целью проведения взаиморасчетов по зачислению на Счет денег за реализованный товар и (или) услугу, удержанию и (или) изъятию комиссий и (или) вознаграждений Банка и Торговой Платформы, возврату денег в случае возврата товара.

5.10.2. Путем подписания Заявления о присоединении, а также договора, заключенного между Клиентом и Торговой Платформой, Клиент принимает все установленные договорами условия и обязательства, подтверждает, что ознакомлен, согласен и принимает в полном объеме указанные договоры и Правила Alatau City club (объединение покупателей, Клиентов, Торговой Платформы и Банка для исполнения условий договоров и Правил, предоставляющих возможность покупателям покупать у Клиентов, Клиентам продавать покупателям товары/работы/услуги).

5.10.3. Взаиморасчеты по Счету осуществляются в соответствии с условиями и порядком, предусмотренным договором, заключенным между Клиентом и Торговой Платформой.

5.10.4. В целях осуществления взаиморасчетов по Счету, Клиент предоставляет Банку предварительное согласие на зачисление на Счет денег за товар и (или) услугу, реализованные посредством инструментов сайта JMART, изъятие путем прямого дебетования Счета и (или) удержание денег в оплату комиссий и (или) вознаграждений Банка и Торговой Платформы, а также по возврату денег в случае возврата товара, в соответствии с условиями и порядком, предусмотренным договором, заключенным между Клиентом и Торговой Платформой.

5.10.5. В целях исполнения обязательств Клиента перед Торговой Платформой, предусмотренных договором, заключенным между Торговой Платформой и Клиентом, Клиент предоставляет Банку согласие на изъятие денег путем прямого дебетования Счета на основании следующих документов:

а) копии договора, заключенного между Клиентом и Торговой Платформой, подтверждающего(-их) денежное обязательство Клиента;

б) платежного документа, предъявленного Торговой Платформой в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.10.6. Клиент поручает (предоставляет право) Банку (по усмотрению Банка) формировать от имени Клиента платежные поручения и (или) иные платежные документы для совершения платежей и (или) перевода денег со Счета в пользу Торговой Платформы для целей исполнения обязательств Клиента перед Торговой платформой, в том числе при возврате товара (-ов)/отказа от услуг (-и) покупателем, предусмотренных договором, заключенным между Торговой Платформой и Клиентом. Достаточным подтверждением наличия обязательств у Клиента перед Торговой Платформой будет являться информация, в том числе в электронном виде, полученная Банком от Торговой Платформы.

5.10.7. Клиент поручает Банку формировать от имени Клиента платежные документы о переводе денег в пользу покупателя, при возврате им товара (-ов)/отказа от услуги, при соблюдении Клиентом условий, регламентированных в договорах/соглашениях, заключенных между Банком и Торговой Платформой и Условиями.

5.10.8. Клиент согласен на перевод денег за приобретенный (-е) покупателем товар (-ы) на Счет Клиента с удержанием из стоимости товара (-ов) вознаграждения Торговой Платформы, в соответствии с условиями и порядком, предусмотренным договором, заключенным между Клиентом и Торговой Платформой.

5.10.9. Клиент согласен с тем, что Банк вправе не формировать от имени Клиента платежные документы/не исполнять указания Клиента о переводе денег в пользу покупателя при возврате покупателем товара (-ов) и (или) отказе от услуг (-и), реализованных на сайте JMART (в том числе при отказе покупателем от товаров, реализованных на сайте JMART до их доставки ему) в случаях:

- недостаточности суммы денег/отсутствии денег на Счете (в том числе на Счете Клиента, осуществляющего доставку товаров) необходимой (-ых) для осуществления перевода денег в пользу покупателя;
- предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе если имеются предъявленные к Счету, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, требования третьих лиц об изъятии денег со Счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на Счете.

5.11. ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ СЧЕТА

5.11.1. В соответствии с Договором Клиент предоставляет Банку предварительное согласие на изъятие денег с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, на основании требований Банка (прямое дебетование банковского счета) предъявляемых Банком.

5.11.2. Изъятие денег со Счета по требованию лица, с которым у Клиента заключен договор, содержащий право такого лица на изъятие денег с банковского счета Клиента без его согласия (далее – Соглашение)³, осуществляется Банком без согласия Клиента путем прямого дебетования Счета на основании Заявления о присоединении, которое содержит указанное согласие Клиента, а также на основании следующих документов:

- 1) копии Соглашения и дополнительных соглашений к нему (при наличии);
- 2) платежного документа (-ов), выставляемого(-ых) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.11.3. При отсутствии либо недостаточности денег у Клиента, необходимых для исполнения платежных документов, в том числе платежного ордера Банка, Банк хранит их в картотеке до поступления суммы денег на Счет, достаточной для их исполнения, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

5.12. СКВОЗНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

5.12.1. Банк осуществляет обслуживание клиентских операций в национальной валюте по Счету, за исключением счетов по которым введен особый режим ведения Счета, в любом филиале/отделении Банка, независимо от места первоначального открытия Счета и постоянного обслуживания (далее – режим «Сквозное обслуживание»).

5.12.2. Банк обязуется обеспечить соответствующее кассовое обслуживание и исполнение безналичных платежей и (или) переводов в режиме «Сквозного обслуживания».

5.12.3. Подключение/Отключение режима «Сквозного обслуживания» осуществляется в соответствии с внутренними процедурами Банка.

5.13. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННЫМ ПОРТФЕЛЕМ

5.13.1. Счетами, предназначенными для целей управления инвестиционным портфелем, являются Счета, указанные в настоящем разделе.

5.13.2. Счет, предназначенный для учета и хранения денег паевого инвестиционного фонда:

Счет в тенге предназначен для зачисления сумм от реализации паев и активов паевого инвестиционного фонда, осуществления инвестирования активов паевого инвестиционного фонда, выплаты денег за паи паевого инвестиционного фонда, при прекращении существования паевого инвестиционного фонда, оплаты расходов паевого инвестиционного фонда, определенных действующим законодательством Республики Казахстан и Правилами паевого инвестиционного фонда, а также иных операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

³ Договором, заключенным между отправителем денег и банком, ипотечной организацией или организацией, осуществляющей кредитование субъектов агропромышленного комплекса, сто процентов голосующих акций которой прямо или косвенно принадлежат национальному управляющему холдингу, в том числе договором банковского займа, по которому права требования уступлены организации, специализирующейся на улучшении качества кредитных портфелей банков второго уровня, являющимся основанием для взыскания просроченной задолженности по займу (договор займа, соглашение об открытии кредитной линии или иной документ, подтверждающий факт заемной операции либо выдачи гарантии).

Счет в иностранной валюте предназначен для приобретения иностранной валюты за счет активов паевого инвестиционного фонда, направляемой на покупку ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, продажи иностранной валюты, поступления полученного дохода по финансовым инструментам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, погашения ценных бумаг, размещения во вклады и получения возвращенных сумм по вкладам, размещенным в банках второго уровня в иностранной валюте и прочих поступлений и расходов в иностранной валюте.

Управление Счетом осуществляет управляющий инвестиционным портфелем.

На деньги, находящиеся на Счете, не допускается обращение взыскания по обязательствам управляющего инвестиционным портфелем, держателя паев или кастодиана (Банка).

5.13.3. Счет, предназначенный для учета и хранения денег акционерного инвестиционного фонда:

Счет в тенге предназначен для зачисления сумм от реализации акций и активов акционерного инвестиционного фонда, осуществления инвестирования активов акционерного инвестиционного фонда, для выплаты денег при выкупе акций акционерного инвестиционного фонда, оплаты расходов акционерного инвестиционного фонда, определенных действующим законодательством Республики Казахстан и проспектом выпуска акций акционерного инвестиционного фонда, а также иных операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Счет в иностранной валюте предназначен для зачисления денег в иностранной валюте, приобретения иностранной валюты за счет активов акционерного инвестиционного фонда, направляемой на покупку финансовых инструментов и иного имущества, номинированных в иностранной валюте, для продажи иностранной валюты, поступления полученного дохода по финансовым инструментам и иному имуществу, стоимость которых выражена в иностранной валюте, погашения ценных бумаг, размещения денег во вклады в банках второго уровня в иностранной валюте и получения по ним соответствующих денег, а также для прочих поступлений и расходов в иностранной валюте.

Управление Счетом осуществляет управляющий инвестиционным портфелем.

На деньги, находящиеся на Счете, не допускается обращение взыскания по обязательствам управляющего инвестиционным портфелем, акционера и кастодиана (Банка).

5.13.4. Счет, предназначенный для учета и хранения денег, составляющих инвестиционный портфель, сформированный за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях:

Счет в тенге предназначен для зачисления сумм за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, по договорам страхования, предусматривающим условие участия страхователя в инвестициях.

Счет в иностранной валюте предназначен для зачисления денег в иностранной валюте, приобретения иностранной валюты за счет сумм (части страховых премий (страховых взносов)), полученных от страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования, направляемой на покупку финансовых инструментов и иного имущества, номинированных в иностранной валюте, для продажи иностранной валюты, поступления полученного дохода по финансовым инструментам и иному имуществу, стоимость которых выражена в иностранной валюте, а также для прочих поступлений и расходов в иностранной валюте.

Управление Счетом осуществляет управляющий инвестиционным портфелем.

5.13.5. Счет, предназначенный для учета и хранения денег, составляющих инвестиционный портфель, сформированных за счет добровольных пенсионных взносов (пенсионных активов):

Счет в тенге предназначен для зачисления пенсионных накоплений, поступления переводов пенсионных накоплений из других добровольных накопительных пенсионных фондов, единого накопительного пенсионного фонда, сумм от реализации и (или) погашения финансовых инструментов, приобретения финансовых инструментов в национальной валюте и иных поступлений в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Счет в иностранной валюте предназначен для приобретения иностранной валюты за счет пенсионных активов, направляемой на покупку ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, продажи иностранной валюты, поступления полученного дохода по финансовым инструментам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, погашения ценных бумаг,

размещения во вклады и получения возвращенных сумм по вкладам, размещенным в банках второго уровня в иностранной валюте и прочих поступлений и расходов в иностранной валюте.

Деньги, находящиеся на Счете **в тенге/иностранной валюте**, не могут быть объектом залога, обеспечением гарантий, поручительств и других обязательств добровольного накопительного пенсионного фонда.

Право распоряжения Счетом **в тенге/иностранной валюте** принадлежит добровольному накопительному пенсионному фонду в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

5.13.6. Счет, предназначенный для учета и хранения денег, составляющих инвестиционный портфель, сформированных за счет пенсионных активов (операций единого накопительного пенсионного фонда с пенсионными активами), находящихся в доверительном (инвестиционном) управлении у Управляющего инвестиционным портфелем:

Счет **в тенге** предназначен для зачисления переводов пенсионных активов, списаний пенсионных активов, поступлений по пенсионным активам, дохода по финансовым инструментам, возникшим в результате инвестирования пенсионных активов, погашения ценных бумаг, размещения в банковские вклады и получения возвращенных сумм по банковским вкладам, размещенным в банках второго уровня в национальной валюте, а также реализации финансовых инструментов, приобретенных за счет пенсионных активов, и прочих поступлений и расходов.

Счет **в иностранной валюте** предназначен для зачисления поступлений по пенсионным активам, реализация прав требований по которым производится в иностранной валюте, приобретения иностранной валюты за счет пенсионных активов, направляемой на покупку ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, продажи иностранной валюты, поступления полученного дохода по финансовым инструментам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, погашения ценных бумаг, размещения в банковские вклады и получения возвращенных сумм по вкладам, размещенным в банках второго уровня в иностранной валюте и прочих поступлений и расходов в иностранной валюте.

Право распоряжения Счетом **в тенге/иностранной валюте** принадлежит управляющему инвестиционным портфелем и единому накопительному пенсионному фонду в соответствии с типовой формой кастодиального договора, заключенным между единым накопительным пенсионным фондом, управляющим инвестиционным портфелем и банком-кастодианом, утвержденной уполномоченным органом (далее в рамках настоящего пункта – Кастодиальный договор с ЕНПФ).

Деньги, находящиеся на Счете **в тенге/иностранной валюте**, не являются объектом залога, обеспечением гарантий, поручительств и других обязательств управляющего инвестиционным портфелем или единого накопительного пенсионного фонда, за исключением случаев, предусмотренных Кастодиальным договором с ЕНПФ.

Если Банк является банком отправителя денег, Банк вправе отказать в проведении платежа или перевода в случае, если из назначения платежа следует, что платеж/перевод не соответствует режиму Счета, установленного Кастодиальным договором с ЕНПФ или исполнение таких платежных поручений не допускается в соответствии с Кастодиальным договором с ЕНПФ.

5.13.7. Счет, предназначенный для учета и хранения денег, составляющих инвестиционный портфель, сформированных за счет временно свободных поступлений по выделенным активам специальной финансовой компании:

Счет **в тенге** предназначен для зачисления поступлений по выделенным активам, дохода по финансовым инструментам, возникшим в результате инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам, погашения ценных бумаг, размещения в банковские вклады и получения возвращенных сумм по банковским вкладам, размещенным в банках второго уровня в национальной валюте, а также реализации финансовых инструментов, приобретенных за счет временно свободных поступлений по выделенным активам, и прочих поступлений и расходов.

Право распоряжения Счетом **в тенге** принадлежит управляющему инвестиционным портфелем в соответствии с Типовым кастодиальным договором, утвержденным уполномоченным органом (далее в рамках настоящего пункта – Кастодиальный договор с СФК), в отдельных случаях - **специальной финансовой компании** в соответствии с договором на управление инвестиционным портфелем, заключенным между ними.

Счет **в иностранной валюте** предназначен для зачисления поступлений по выделенным активам, реализация прав требований по которым производится в иностранной валюте, приобретения иностранной валюты за счет временно свободных поступлений по выделенным активам, направляемой на покупку ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, продажи иностранной валюты,

поступления полученного дохода по финансовым инструментам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, погашения ценных бумаг, размещения в банковские вклады и получения возвращенных сумм по вкладам, размещенным в банках второго уровня в иностранной валюте и прочих поступлений и расходов в иностранной валюте.

Право распоряжения Счетом в иностранной валюте принадлежит управляющему инвестиционным портфелем.

Деньги, находящиеся на Счете в тенге/иностранной валюте, не могут быть объектом залога, обеспечением гарантий, поручительств и других обязательств управляющего инвестиционным портфелем или специальной финансовой компании, за исключением случаев, предусмотренных Кастодиальным договором с СФК.

5.13.8. Счет, предназначенный для учета и хранения денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем:

Счет в тенге/иностранной валюте предназначен для зачисления сумм от реализации, погашений, получения дохода по финансовым инструментам, возникшим по активам клиента, приобретения иностранной валюты на покупку финансовых инструментов, выраженных в иностранной валюте, а также расчетов по иным операциям в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Изъятие денег со Счета в тенге/иностранной валюте осуществляется в оплату приобретаемых финансовых инструментов, зачисления денег от реализации, погашения финансовых инструментов, доходов по финансовым инструментам, а также расчетов по предоставленным услугам в рамках заключенных договоров, указанным в письменном распоряжении клиента.

5.13.9. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие на изъятие (списание) денег за совершение операций по Счету, предназначенному для целей управления инвестиционным портфелем, с текущего банковского счета, указанного в Заявлении о присоединении. При этом, в случае отсутствия либо недостаточности денег на этом текущем банковском счете, Банк вправе осуществить изъятие с любых других банковских счетов, в том числе с вышеуказанных Счетов, предназначенных для целей управления инвестиционным портфелем, если законодательством Республики Казахстан не предусмотрено ограничение по списанию денег со Счетов, предназначенных для целей управления инвестиционным портфелем.

5.13.10. Для открытия и ведения вышеуказанных Счетов Клиентом предоставляются пакет документов, определенный действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Настоящим Клиент предоставляет право (согласие) Банку осуществлять контроль за осуществлением расходных операций по Счету, предназначенному для целей управления инвестиционным портфелем, и в случае несоответствия проводимых расходных операций требованиям законодательства Республики Казахстан Банк вправе отказать в проведении расходных операций по Счету, предназначенному для целей управления инвестиционным портфелем.

5.14. ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ СЧЕТОВ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫХ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УЧЕТА НЕИНВЕСТИРОВАННЫХ ОСТАТКОВ ДЕНЕГ КЛИЕНТОВ ЛИЦА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ФУНКЦИИ НОМИНАЛЬНОГО ДЕРЖАТЕЛЯ

5.14.1. 5.14.1. Банк на основании Заявления о присоединении, подписанного Клиентом, открывает Клиенту, являющемуся номинальным держателем и обладающему лицензией на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, том числе на основании соответствующей лицензии Комитета Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг, Счет, предназначенный для учета и хранения неинвестированных остатков денег лиц, обсуживаемых у Клиента, осуществляющего функции номинального держателя. Открытие Счета осуществляется в тенге и/или иностранной валюте.

5.14.2. 5.14.2. По Счету допускается проведение следующих операций:

- зачисления денег от реализации ценных бумаг, принадлежащих лицам обсуживаемых у Клиента;
- зачисления денег лиц, обсуживаемых у Клиента, на основании соответствующего договора (Клиент (брокер) с правом номинального держания);
- зачисления сумм вознаграждений по ценным бумагам, принадлежащим лицам, облаживаемым у Клиента (купонные вознаграждения, дивиденды и пр.);
- зачисления денег от конверсионных операций;

- перевода денег лицу, обсуживающемуся у Клиента (вывод денег по соответствующему договору);
- списания денег на покупку ценных бумаг;
- списания денег на покупку/продажу иностранной валюты;
- совершения иных операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.14.3. По Счету не допускается принимать наличные деньги от третьих лиц для зачисления на Счет для целей, не связанных с номинальным держанием.

5.14.4. Клиент несет весь риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, который может возникнуть в результате каких-либо законодательно установленных ограничений в отношении иностранной валюты.

5.14.5. Клиенту запрещается использовать деньги, находящиеся на Счете, в своих интересах или в интересах третьих лиц без соответствующего письменного разрешения своего клиента, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

5.14.6. Клиент несет полную ответственность за соблюдение требований законодательства Республики Казахстан при совершении операций по Счету. Банк освобождается от ответственности за соблюдением этих требований Клиентом.

5.14.7. На деньги, находящиеся на Счете, не допускается обращение взыскания по обязательствам Клиента или Банка.

5.14.8. Банк не вправе устанавливать другие, не предусмотренные Условиями и/или законодательством Республики Казахстан ограничения их права распоряжаться деньгами по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и/или Условиями.

5.14.9. Условия, предусмотренные настоящей статьей, имеют преимущественную силу, в случае их противоречия с Договором и другими статьями Условий. Права Клиента по обслуживанию Счета, предусмотренные Договором и Условиями, противоречащие условиям настоящего пункта, признаются недействующими к правоотношениям Сторон в период действия Счета.

6. ПЛАТА ЗА ОКАЗЫВАЕМЫЕ УСЛУГИ

6.1. За осуществление операций по открытию, ведению и закрытию Счета, а также проведение операций по нему, а также другие услуги, связанные с ведением Банком Счета, указанные в Договоре и Приложениях к нему, Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере, предусмотренном Тарифами в соответствии с условиями и порядком, предусмотренными в Договоре и Приложениях к нему.

6.2. Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им распоряжений Клиента, в соответствии с Тарифами.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

7.1. Клиент имеет право:

7.1.1. Самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на Счете в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Договором и Условиями.

7.1.2. Доверять распоряжение Счетом и (или) деньгами, находящимися на нем третьим лицам, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с учетом условий, установленных Договором и Условиями.

7.1.3. Использовать все формы безналичных платежей и (или) переводов, установленные банковским законодательством Республики Казахстан, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка, Договором и Условиями.

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

7.1.5. Подавать Банку заявление о закрытии Счета в любое время, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, Договором и Условиями.

7.1.6. Получать от Банка информацию, содержащую сведения о состоянии Счета (остаток денег на Счете, операции, проведенные по Счету с начала операционного дня до момента получения запроса), по телефонному запросу по «кодовому слову», указанному в Заявлении о присоединении.

7.1.7. Пользоваться иными правами, не оговоренными в данной статье Условий, но предусмотренные иными пунктами Условий, Договором и законодательством Республики Казахстан.

7.2. Клиент обязан:

7.2.1. Для открытия Счета, а также, при необходимости, для проведения операций по Счету, предоставлять надлежащим образом оформленные документы, истребуемые Банком в соответствии с

законодательством Республики Казахстан, международными договорами, международной межбанковской практикой, внутренними документами Банка, Договором и Условиями.

7.2.2. Письменно оформлять указания по распоряжению Счетом, в соответствии с предъявляемыми законодательством Республики Казахстан и Банком требованиями, и предоставлять их в течение установленного Банком операционного дня.

7.2.3. Представить новый Документ с образцами подписей при замене хотя бы одного образца подписи, а также предоставлять документы, подтверждающие полномочия подписантов.

7.2.4. Оплачивать услуги Банка по Тарифам, действующим на момент совершения операции по Счету, одновременно с совершением соответствующей операции по Счету путем внесения наличных денег в кассу Банка по усмотрению Банка или обеспечения на Счете суммы денег, необходимой для оплаты Тарифов.

7.2.5. Возмещать Банку расходы, понесенные Банком по операциям, осуществляемым на основании поручения Клиента, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения соответствующего требования Банка.

7.2.6. Оформлять платежные документы на бумажном носителе за подписью Представителей (без применения факсимиле), в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, международных банковских правил и стандартов, применяемых в банковской практике, обычаев делового оборота, и предоставлять их в течение установленного Банком операционного дня через Представителей;

7.2.7. При снятии наличных денег предоставить Банку:

а) кассовую заявку на снятие наличных денег за 1 (один) рабочий день до планируемого снятия наличных денег со Счета Клиентом до завершения Операционного дня – при снятии наличных денег в центральном отделении Банка/не позднее 16:00 часов – в остальных случаях;

б) документы, подтверждающие цель расхода и иные требуемые Банком сведения и документы, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, в том числе при снятии наличных денег в течение 1 (одного) календарного месяца сверх установленных предельных размеров, предусмотренных требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также внутренних лимитов Банка по снятию наличных денег;

в) документы и сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, включая Согласие на передачу сведений и (или) документов в орган государственных доходов, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан о снятии наличных денег в течение календарного месяца сверх предельных размеров, установленных требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также внутренних лимитов Банка по снятию наличных денег.

7.2.8. После исполнения платежного документа, определять правильность такого исполнения и, в случае его ошибочного исполнения, сообщить Банку об обнаруженной ошибке в течение 3 (три) операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее 3 (три) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег. В сообщении об ошибочном платеже Клиентом указываются реквизиты платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты. Настоящим Клиент подтверждает, что отсутствие незамедлительного уведомления Клиентом Банка об ошибочном исполнении платежного документа является риском и ответственностью Клиента.

7.2.9. При предоставлении третьим лицам права распоряжения Счетом, при досрочном прекращении полномочий лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи и представить оригиналы документов, подтверждающих такие изменения, в течение 1 (одного) рабочего дня. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом порядка уведомления, Банк освобождается от ответственности за ущерб, который может быть причинен Клиенту.

7.2.10. Предоставить согласие на передачу органам валютного контроля информации о платеже и (или) переводе денег по валютной операции, в случае если проведение данной операции может быть направлено на вывод денег из Республики Казахстан согласно положениям законодательства Республики Казахстан в сфере валютного регулирования.

7.2.11. Клиент должен проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (уведомления, выписки и (или) любую иную информацию) сразу при получении, в том числе направленных электронным способом (при обслуживании Клиента в Системе «Интернет-банкинг»).

7.2.12. При осуществлении платежей и (или) переводов обеспечить соответствие банковских реквизитов бенефициара в платежных документах Клиента условиям договора/контракта/иным документам, во исполнение которого исполнен платеж и (или) перевод.

7.2.13. Выполнять иные обязанности, не оговоренные в данной статье Условий, но предусмотренные иными пунктами Условий, Договором и законодательством Республики Казахстан.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

8.1. Банк имеет право:

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

8.1.2. При совершении клиентом операции по снятию наличных денег требовать от Клиента предоставления:

а) кассовой заявки на снятие наличных денег за 1 (один) рабочий день до планируемого снятия наличных денег до завершения Операционного дня – при снятии наличных денег в центральном отделении Банка/не позднее 16:00 часов – в остальных случаях;

б) документов, подтверждающих цель расхода и иные требуемые Банком сведения и документы, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, в том числе при снятии наличных денег в течение календарного месяца сверх установленных предельных размеров, предусмотренных требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также внутренних лимитов Банка по снятию наличных денег;

в) клиентом документов и сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, включая Согласие на передачу сведений и (или) документов в орган государственных доходов, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан о снятии наличных денег в течение календарного месяца сверх предельных размеров, установленных требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также внутренних лимитов Банка по снятию наличных денег.

8.1.3. Принимать к исполнению указания Клиента, инициированные в входные и праздничные дни при наличии технической возможности у Банка, а также исполнять и учитывать такие операции в день их проведения или в первый рабочий день.

8.1.4. Отказать Клиенту в проведении кассовых операций при непредставлении клиентом документов/сведений, предусмотренных пунктом 8.1.2. Условий при снятии наличных денег и п. 3.2. Условий при внесении наличных денег на Счет третьим лицом без предъявления доверенности, а также при несоблюдении требований законодательства Республики Казахстан, Договора и Условий.

8.1.5. Осуществлять изъятие (списание) денег со Счета по указанию третьих лиц в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

8.1.6. Производить изъятие (списание) денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без предварительного уведомления и без его согласия любой суммы, причитающейся Банку, в том числе суммы задолженности по договору банковского займа, суммы комиссионного вознаграждения Банка, за предоставленные банковские услуги согласно действующим Тарифам на основании любого договора с Банком (в том числе договора банковского займа), в котором предусмотрено такое право, а также в случаях, когда это необходимо для совершения Банком корректирующих проводок по Счету (ошибочно зачисленные на Счет деньги), установления факта подделки платежных документов, при наличии подтверждающих документов. При этом распределение денег, изымаемых в погашение такой задолженности, осуществляется в очередности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан или соответствующим договором. В случае изъятия суммы денег в иной валюте (чем валюта Счета), конвертирование изъятых денег производится в порядке предусмотренным законодательством Республики Казахстан с удержанием комиссионного вознаграждения Банка за конвертацию в соответствии с действующими Тарифам.

8.1.7. Отказать в исполнении платежного документа Клиента в случае:

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

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

- в) при необеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа/перевода;
- г) при обнаружении несоответствия сумм, указанных в платежном документе, цифрами и прописью;
- д) если платежный документ содержит признаки подделки, при несоблюдении иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан, Договором и Условиями;
- е) в случае возникновения просроченной задолженности Клиента перед Банком по исполнению обязательств по договорам, заключенным Банком с Клиентом;
- ж) предусмотренном в Договоре и Правилах об общих условиях проведения операций Банка, которые доступны Клиенту на Интернет-ресурсе Банка.

8.1.8. Закрывать в одностороннем порядке Счет в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

8.1.9. Отказать в открытии дополнительных Счетов Клиенту в случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе если имеются предъявленные к Счету, открытому в Банке, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, требования третьих лиц об изъятии денег со Счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на его Счете, при условии недостаточности на Счете суммы денег, на которую налагается арест.

8.1.10. Отказать в проведении операций, приостановить расходные операции по Счету в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Договором и внутренними документами Банка.

8.1.11. Отказаться от исполнения Договора и Условий по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Односторонний отказ от исполнения Договора не допускается в случаях, установленных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». Банк направляет по адресу Клиента, указанному в реквизитах Договора, уведомление об отказе от исполнения Договора (полностью) в электронной форме или по почте (по усмотрению Банка) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения. Договор и Условия считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений.

8.1.12. Приостанавливать расходные операции по Счетам, в случае совпадения Клиента/Участника операции/Связанного с клиентом лица с данными лиц, указанных в перечне лиц, причастных к террористической деятельности, в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, в перечне организаций и лиц связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и иных списках, установленных законодательством Республики Казахстан, в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также наличия каких-либо санкций или ограничений, наложенных согласно Санкционным режимам.

8.1.13. Приостанавливать операции по Счету, в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету или актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете, за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан не допускается приостанавливать операции по Счету, а также ограничивать Клиента в распоряжении деньгами, находящимися на Счете, в пределах суммы заемных средств, имеющих целевое назначение и поступивших на Счет на основании Договора о предоставлении кредита, заключенного между Банком и Клиентом.

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

8.1.15. В одностороннем порядке изменять Условия, определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и Операционный день, условия приема и проверки платежных документов.

8.1.16. Пользоваться иными правами, не оговоренными в данной статье Условий, но предусмотренными иными пунктами Условий, Договором и законодательством Республики Казахстан.

8.2. Банк обязан:

8.2.1. Открывать Клиенту Счет (-а), с присвоением индивидуального (-ых) идентификационного (-ых) кода (-ов), на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении, при предоставлении Клиентом в Банк всех документов и иных документов, дополнительно истребуемых Банком, при отсутствии оснований для отказа в открытии Счета, установленных законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка.

8.2.2. После открытия Счета предоставить Клиенту подтверждение об открытых Счетах, с указанием индивидуальных идентификационных кодов.

8.2.3. Закрыть Счет, согласно поданному Клиентом заявлению, но не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после получения заявления Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, Договором и Условиями.

8.2.4. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и Условиями.

8.2.5. Рассмотреть кассовую заявку на снятие наличных денег, указанную в подпункте 7.2.7 пункта 7.2. и пункте 8.2. Условий не позднее предполагаемой даты выдачи денег.

8.2.6. Исполнять платежные документы, предъявленные третьими лицами, в том числе государственными органами и (или) должностными лицами и (или) частными судебными исполнителями Республики Казахстан в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

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

8.2.8. Предоставлять по требованию Клиента, информацию о состоянии Счета, проведенных операциях по нему, путем предоставления выписки по Счету с приложением экземпляров платежных документов по усмотрению Банка на бумажном носителе или электронным способом при обслуживании клиента в Системе «Интернет-банкинг» или по согласованным каналам связи на основании письменного заявления Клиента, оформленного в произвольной форме. Выписка Банка, предоставленная электронным способом по Системе «Интернет-банкинг» и заверенная электронным штампом Банка, является достаточным доказательством того, что указанные в ней операции имели место.

8.2.9. Уведомить Клиента в письменном виде или по другим указанным в пункте 11.2. Условий средствам связи (по усмотрению Банка) об отказе в исполнении платежного документа, за исключением инкассового распоряжения. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления.

8.2.10. Выполнять иные обязанности, не оговоренные в настоящем разделе, но предусмотренные иными пунктами Условий, Договором и законодательством Республики Казахстан.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Ответственность Банка:

9.1.1. За неисполнение указаний Клиента по Счету в исполнении платежного документа Клиента, неоплате платежного требования, предъявленного к Счету, при достаточности в Банке суммы денег для осуществления платежа по платежному требованию, Банк по письменному требованию Клиента оплачивает ему неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотая) процента от суммы операции за каждый Банковский день просрочки путем зачисления суммы неустойки на Счет.

9.1.2. За нарушения/действия, допущенные по вине Банка и не оговоренные в настоящем разделе, но предусмотренные иными пунктами Условий, Договором и законодательством Республики Казахстан.

9.2. Ответственность Клиента:

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

9.2.2. За нарушения/действия, допущенные по вине Клиента и не оговоренные в настоящем разделе, но предусмотренные иными пунктами Условий, Договором и законодательством Республики Казахстан.

9.3. Исключение ответственности:

9.3.1. Банк не несет ответственность за исполнение платежного документа Клиента с неверно указанными реквизитами, в том числе по ошибочно исполненному платежному документу, если ошибку в таком платежном документе совершил Клиент.

9.3.2. Ответственность за обоснованность изъятия (списания) денег со Счета без его согласия несет инициатор платежного документа. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против изъятия (списания) денег со Счетов без его согласия.

9.3.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору и Условиям, возникшее в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, либо третьих лиц, и по другим причинам, не зависящим от Банка.

9.3.4. Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, возникший в результате неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных Договором и Условиями.

9.3.5. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством Республики Казахстан; а также за убытки, причиненные Клиенту в результате изъятия (списания) денег со Счета без его согласия третьими лицами.

9.3.6. Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, в случае не уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о замене таких лиц в соответствии с подпунктом 7.2.3. Условий.

9.3.7. Банк не несет ответственность за несвоевременное зачисление на Счет денег, внесенных Клиентом посредством терминалов платежных организаций в соответствии с пунктом 3.3. Условий, в случае возникновения сбоя/неисправности в работе систем платежных организаций, с которыми Банк заключил договор по оказанию платежных услуг, а также по другим причинам, не зависящим от Банка.

9.3.8. Банк не несет ответственность за корректность, правильность и соответствие банковских реквизитов бенефициара в платежных документах Клиента условиям договора/контракта/иным документам, во исполнение которого исполнен платеж и (или) перевод;

9.4. В случаях, не оговоренных в настоящем разделе, но предусмотренные иными пунктами Условий, Договором и законодательством Республики Казахстан.

10. УСЛОВИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

10.1. Закрытие Счетов производится:

10.1.1. по заявлению Клиента в любое время, но не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после получения заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором и Условиями.

10.1.2. в одностороннем порядке Банком в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. В случае отсутствия денег на Счете более одного года/отсутствия движения денег на Счете более одного года Банк размещает на Интернет-ресурсе Банка уведомление для Клиентов об отказе от исполнения Договора. Счет закрывается с даты, указанной в уведомлении, размещенного на Интернет-ресурсе Банка, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо иных соглашений.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

11.1. Договор и Условия по требованию Клиента, вручаются ему при открытии Счета и оказании иных услуг, предусмотренных Договором и Условиями, для удобства их применения, исполнения и соблюдения.

В случае если Клиент желает получать иные услуги, предоставляемые Банком, кроме предусмотренных в Условиях, требуется заключение договоров на оказание соответствующих услуг и/или принятие иных условий соответствующей услуги, а также соблюдение иных требований,

предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и (или) внутренними политиками, стандартами, процедурами, иными внутренними документами Банка.

11.2. Все уведомления, подлежащие направлению в соответствии с условиями Договора, направляются Банком посредством Канала связи.