

Стандартные условия по предоставлению финансирования юридическим лицам и физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица¹

1. Общие положения

1.1. Настоящие Стандартные условия определяют порядок, условия, а также устанавливают права, обязанности, ответственность Банка и Клиента (далее совместно – Стороны, а по отдельности – Сторона) и иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом при предоставлении Акционерным обществом «First Heartland Jusan Bank» финансирования юридическим лицам и физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

1.2. Стандартные условия являются договором присоединения, заключаемым в соответствии с требованиями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, при этом, Договор финансирования и Стандартные условия рассматриваются исключительно в качестве единого документа, могут быть приняты Клиентом путем заключения Договора финансирования, за исключением случаев, когда в самом Договоре финансирования предусмотрены иные условия.

1.3. Индивидуальные условия предоставления финансирования определяются в заключаемом между Клиентом и Банком Договоре финансирования.

1.4. В Договоре финансирования могут содержаться дополнительные условия/положения/права и обязанности, не предусмотренные Стандартными условиями.

Все указанные в Стандартных условиях положения, распространяющиеся на Клиента, в равной степени распространяются на Созаемщиков.

1.5. В случае если Договором финансирования будут установлены иные положения, отличающиеся от положений Стандартных условий, приоритет имеют положения Договора финансирования.

1.6. Договор финансирования является заявлением о присоединении к Стандартным условиям и взаимно каждый из них является неотъемлемой частью друг друга.

1.7. Условия предоставления финансирования, включая, но не ограничиваясь: дата заключения Договора финансирования, цель, сумма, валюта, срок финансирования, вид ставки вознаграждения, метод погашения, порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения, полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, порядок и периодичность погашения основного долга и вознаграждения, и срок действия Договора финансирования могут определяться в Договоре финансирования.

1.8. Полная информация о Банке: А26F8Т9, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242, БИН 920140000084, ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК, БИК TSESKZKA, КБЕ 14, официальный интернет-ресурс – www.jusan.kz; e-mail: info@jusan.kz.

2. Термины, их определения и сокращения.

2.1. Если иное прямо не оговорено Договором финансирования, термины с заглавной и строчной буквы, используемые в Договоре финансирования, Стандартных условиях, имеют следующие значения:

Аккредитив – любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, которое является безотзывным и тем самым представляет собой твердое обязательство банка-эмитента выполнить обязательство по надлежащему представлению, либо форма документарных расчетов, предусматривающая безотзывное обязательство Банка (банка-эмитента), принятое по заявлению и в соответствии с инструкциями Клиента или по собственному усмотрению в рамках Договора финансирования, произвести платеж указанному Бенефициару против предусмотренных аккредитивом документов к установленному сроку, если соблюдены все условия аккредитива (в зависимости от подчиненности условий аккредитива согласно пункту 4.11. Стандартных условий, Договору финансирования);

Активы – ресурсы, контролируемые Клиентом в результате прошлых событий, от которых ожидается получение будущих экономических выгод;

Банк – Акционерное Общество «First Heartland Jusan Bank», включая его филиалы;

Возобновляемость Кредитной линии – выдача и погашение Финансовых инструментов в течение всего срока действия ГКС и в пределах установленного лимита либо периода доступности, установленного ГКС. При этом погашаемая часть Финансовых инструментов увеличивает свободный лимит по Кредитной линии. Условия возобновляемости Кредитной линии определяются ГКС;

Годовая эффективная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения, рассчитываемая в соответствии с требованиями законодательства в достоверном, годовом, эффективном и сопоставимом исчислении;

Гарантия/ Контргарантия – условное денежное обязательство, при котором Банк выдает по заявлению Клиента обязательство уплатить в пользу Бенефициара денежную сумму при предоставлении им требования по уплате;

Гарант – лицо, принимающее на себя обязательство перед Банком отвечать за исполнение обязательств Клиента полностью или частично солидарно;

ГКС – Генеральное кредитное соглашение, заключаемое между Банком и Клиентом;

Договор обеспечения – договор залога/ гарантии/ поручительства, соглашение о залоге и др., заключаемый между Банком и Залогодателем/ гарантом/ поручителем в обеспечение исполнения Клиентом обязательств перед Банком по Договору финансирования;

Деловые отношения – отношения с Клиентами, возникающие в процессе осуществления Банком банковской и иной деятельности;

Дефолт – события, указанные в статье 11 Стандартных условий;

Договор финансирования – Генеральное кредитное соглашение, договор банковского займа, договор о предоставлении банковской гарантии и иные договоры (сделки), заключаемые между Банком и Клиентом, конкретизирующие (устанавливающие) условия получения Финансовых инструментов, в том числе в рамках ГКС, либо Заявление на получение Финансовых инструментов, являющееся неотъемлемой частью ГКС;

Заем – предоставленная Клиенту сумма денег в соответствии с Договором финансирования;

Задолженность – сумма Финансовых инструментов, полученных Клиентом по состоявшимся сделкам (включая сумму гарантий, аккредитивов, предоставленных Банком в пользу третьих лиц, независимо от того, оплатил ли Банк сумму по требованию бенефициара), а также иных сумм (вознаграждение, неустойка, комиссии и т.д.), подлежащих уплате Клиентом Банку по условиям Договора финансирования на ту или иную конкретную дату. По тексту понятие «Задолженность» может определенно означать сумму задолженности по отдельному Договору финансирования;

Залогодатель – Клиент или третье лицо, предоставляющее в обеспечение исполнения обязательств Клиента по Договору финансирования имущество;

Клиент – лицо, заключающее с Банком Договор финансирования, в том числе Созаемщик (в тексте Стандартных условий и Договоров финансирования Клиент при получении Гарантий/Контргарантий может именоваться как Принципал, при получении Аккредитивов – как Аппликант и при получении Займа – как Заемщик);

Кросс-дефолт – случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения любых иных обязательств Клиентом перед Банком и/или любыми третьими лицами, а также связанными с Клиентом третьими лицами (в том числе, но не ограничиваясь этим, акционерами (участниками), исполнительным органом либо иным лицом, надлежаще уполномоченным Клиентом по доверенности) перед Банком по Договору финансирования, а также по любому из соглашений, Договоров финансирования, дающие основание полагать возможность наступления Дефолта по Договору финансирования и позволяющие Банку объявить Дефолт;

Лимит – предельная сумма Кредитной линии;

Линия финансирования/Кредитная линия – финансирование Банком Клиента по ГКС в форме Финансовых инструментов как в пользу Клиента, так и в пользу третьих лиц, в

пределах лимита и срока, определенного ГКС, позволяющее Клиенту самому определять время получения Финансовых инструментов;

НБРК – Национальный банк Республики Казахстан;

Невозобновляемость Кредитной линии – предоставление Финансовых инструментов в пределах установленного лимита и периода доступности на условии отсутствия возобновляемости, определяемом ГКС;

Обеспечение – залог, гарантия, поручительство, удержание имущества, задаток и другие способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные законодательством, Договором финансирования или иными договорами (сделками);

Поручитель – лицо, принимающее на себя обязательство перед Банком отвечать за исполнение обязательств Клиента полностью или частично субсидиарно;

Потенциальный дефолт – событие либо действие, которое с течением времени может привести к Дефолту или Кросс-дефолту;

Предмет залога – имущество, предоставляемое в залог;

Стандартные условия – настоящие Стандартные условия по обслуживанию юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

Созаемщик – лицо, заключающее Договор финансирования вместе с Клиентом и принимающее на себя обязательство за Клиента и за каждого Созаемщика по Договору финансирования отвечать перед Банком полностью солидарно вне зависимости от того, кем получен Финансовый инструмент;

Субъекты персональных данных – физические лица: Клиент, залогодатель, иные физические лица, предоставляющие Обеспечение по Договору финансирования; их аффилированные лица; учредители (участники/акционеры), руководитель исполнительного органа, иные лица, избранные или назначенные в состав органов юридического лица, главный бухгалтер Клиента, залогодателя, иных лиц, предоставляющих Обеспечение по Договору финансирования; а также иные лица, Персональные данные которых согласно требованиям законодательства должны быть предоставлены Банку в связи с заключением и исполнением Договора финансирования и/или иных сделок с Банком и/или в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора и обработки Персональных данных; представители всех перечисленных лиц – все вместе и каждый в отдельности.

Тарифы – утвержденные размеры комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за оказание услуг Клиенту, связанные с его деятельностью, действующие на дату оплаты услуг;

Текущий счет – банковский счет Клиента, указанный в Договоре финансирования;

Транш – сумма Финансового инструмента, предоставляемая в рамках ГКС на основании Договора финансирования;

Уполномоченный орган Банка – орган Банка или лицо, наделенное соответствующими полномочиями по принятию решения о предоставлении Линии финансирования и/или Финансовых инструментов;

Финансовый инструмент – Заем, Гарантия / Контрагарантия, Аккредитив, предоставляемый в рамках Договора финансирования.

3. Условия предоставления Займов, в том числе выдаваемых в рамках ГКС.

Если иное не предусмотрено Договором финансирования:

3.1. Заключением Договора финансирования Банк и Клиент подтверждают возможность изменения размера и/или порядка расчета ставок вознаграждения, комиссий по Договору финансирования, а также связанных с этим действий, и изменением графика погашения, включая изменение сроков погашения с учетом требований законодательства Республики Казахстан, путем заключения дополнительного соглашения к Договору финансирования.

3.2. При изменении условий Займа, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Клиента и/или срока их уплаты, Банком составляется и выдается Клиенту новый график погашения Займа.

4. Условия выдачи Гарантий/Контргарантий и/или открытия Аккредитивов, в том числе в рамках ГКС. (Если иное не предусмотрено Договором финансирования):

4.1. Требования по Гарантии/Контргарантии предъявляются в течение срока её действия, указанного в Договоре финансирования, по истечении которого она утрачивает юридическую силу.

4.2. Гарантия/Контргарантия прекращает свое действие по истечении срока, предусмотренного Договором финансирования, а также при исполнении Клиентом своих обязательств перед Бенефициаром, обеспеченных Гарантией/Контргарантией, а также в иных случаях, предусмотренных Договором финансирования, Гарантией/Контргарантией или законодательством Республики Казахстан.

4.3. В случае (1) не вступления в силу Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива по основаниям в них указанным, (2) досрочного их аннулирования, а также в иных случаях досрочного прекращения Гарантии/Контргарантии/Аккредитива по инициативе Клиента либо Бенефициара, возврат ранее уплаченных сумм комиссий по Договору финансирования не производится.

4.4. Изменение условий Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива может быть осуществлено только после (1) получения от Клиента заявления на изменение условий Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива с предоставлением необходимых документов и (2) заключения дополнительных соглашений к Договору финансирования (при необходимости) и уплаты комиссии за изменение условий Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива в размере, установленном тарифами Банка.

4.5. Комиссия за изменение условий Гарантии/Контргарантии и Аккредитива уплачивается (вносится на Текущий счет) Клиентом в день заключения дополнительного соглашения к Договору финансирования или в иной срок в соответствии с решением Уполномоченного органа Банка.

Основания уплаты комиссии за изменение условий Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива:

- Увеличение суммы ГКС и/или Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива;
- Продление срока ГКС и/или Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива;
- Изменение иных условий ГКС и/или выданной Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива по инициативе Клиента.

Заключением Договора финансирования Клиент выражает безусловное согласие с уплатой комиссии за изменение условий Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива.

4.6. В случае исполнения Банком обязательств по Гарантии/Контргарантии, Клиент в течение одного рабочего дня, после оплаты Банком суммы денег в пользу Бенефициара, перечисляет Банку деньги в сумме, выплаченной Банком Бенефициару, если иное не указано в Договоре финансирования.

4.7. До перевода суммы денег по требованию об исполнении Гарантии/Контргарантии, предъявленному Бенефициаром, Банк уведомляет Клиента о поступившем требовании.

4.8. Открытие Аккредитива производится после заключения Договора финансирования и предоставления Клиентом необходимых Банку документов, в срок не позднее 20 (двадцать) рабочих дней со дня предоставления Клиентом.

4.9. **Очередность погашения Задолженности по Гарантии/Контргарантии** при недостаточности денег на Текущем счете:

1) сумма расходов и убытков Банка, связанных с обслуживанием Гарантии/Контргарантии и/или возникших в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения условий Гарантии/Контргарантии;

2) сумма комиссии за выдачу Гарантии/Контргарантии;

3) сумма комиссии за пользование Гарантией/Контргарантией;

4) сумма неустойки (штрафа, пени);

5) сумма Гарантии/Контргарантии.

4.10. **Очередность погашения Задолженности по Аккредитиву** при недостаточности денег на Текущем счете:

- 1) сумма налогов, связанных с Аккредитивом (при наличии);
- 2) сумма оплаты операционных услуг, комиссий по конвертации и другим услугам, оплаченных Банком-эмитентом, связанных с обслуживанием Аккредитива и/или возникших в результате неисполнения / ненадлежащего исполнения условий, указанных в Договоре финансирования;
- 3) сумма комиссии за открытие Аккредитива;
- 4) сумма комиссии за риски Банка-эмитента;
- 5) сумма неустойки (штрафа, пени);
- 6) сумма Аккредитива.

4.11. Оплата по Контрактам с Бенефициаром производится путем выставления безотзывного Аккредитива в соответствии с Унифицированными обычаями и правилами по документарному аккредитиву, публикация Международной Торговой Палаты № 600, редакция 2007 года, или Правилами проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 199.

4.12. Оплата комиссии банка-контрагента осуществляется за счет средств Клиента, при этом Клиент обеспечивает деньги для оплаты комиссий на Текущем счете в течение 3 (три) рабочих дней после предъявления Банком уведомления. Банк уведомляет Клиента о датах погашения и размере комиссий с учетом иных расходов Банка (включая налоги).

4.13. При необходимости продления срока действия Аккредитива Клиент в срок не менее чем за 5 (пять) рабочих дня до окончания срока действия Аккредитива представляет обоснованное письменное ходатайство о продлении сроков действия Аккредитива.

4.14. При досрочном исполнении обязательства перед Бенефициаром, Клиент предоставляет в Банк заявление на аннулирование Аккредитива и только после получения Банком согласия Бенефициара на аннулирование Аккредитива, Банк аннулирует Аккредитив.

4.15. Комиссии Банка за обслуживание Аккредитива взимаются с Клиента в день осуществления соответствующей операции в размере согласно Тарифам.

4.16. В случае увеличения суммы Аккредитива Клиент уплачивает Банку комиссию за риски в соответствии с условиями Договора финансирования.

4.17. Заключением Договора финансирования Клиент выражает свое безусловное согласие с тем, что при наступлении просрочки исполнения обязательства по Договору финансирования Банк вправе в качестве меры, применяемой в отношении Клиента, изменить вышеуказанную в пунктах 4.9. и 4.10. Стандартных условий очередность погашения задолженности, при этом такое изменение не является односторонним изменением Договора финансирования. Об изменении очередности погашения задолженности по Договору финансирования Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 14.11. Стандартных условий.

5. Меры, принимаемые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по Договору финансирования.

(Если иное не предусмотрено Договором финансирования и применимо к нему):

5.1. При неудовлетворении требований, указанных в уведомлении/сообщении, предусмотренном подпунктом 5) пункта 9.1. Стандартных условий, Банк вправе применить любые меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Стандартными условиями и/или Договором финансирования при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по Договору финансирования, необходимые и достаточные для защиты его прав и интересов, возврата задолженности Клиента Банку, в том числе включая, но не ограничиваясь, следующие:

- 1) вынести на рассмотрение уполномоченного органа Банка вопрос о применении мер в отношении Клиента;
- 2) осуществить действия, предусмотренные абзацем г) подпункта 20) пункта 8.1. Стандартных условий;

3) изменить условия исполнения Договора финансирования, обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору финансирования, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательным актом Республики Казахстан об ипотеке недвижимого имущества) либо в судебном порядке;

4) обратиться с иском в суд о признании Клиента банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

5) по собственному усмотрению объявить Потенциальный дефолт, Кросс-Дефолт, Дефолт, в том числе без объявления Кросс-Дефолта, по Договору финансирования (в том числе, и с соответствующим отнесением суммы предоставленной Банком в пользу Бенефициара Гарантии/Контргарантии/Аккредитива к Задолженности вне зависимости, оплатил ли Банк по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву или оплатит требование Бенефициара);

6) при открытии Клиенту Линии финансирования, объявить неиспользованную сумму Лимита или его часть аннулированной/закрыть период доступности.

Все затраты, произведенные Банком в этой связи, относятся на счет Клиента.

5.2. Банк вправе досрочно предъявить к взысканию в полном объеме сумму основного долга Клиента вместе с начисленным вознаграждением и иными суммами, причитающимися к уплате в соответствии с условиями Договора финансирования, а если его требование не будет удовлетворено, обратиться с иском о взыскании на предмет залога/ обеспечение в следующих случаях:

1) по выданной Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву – в случае произведения Банком каких-либо выплат по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву;

2) нарушения Клиентом условий Договора об обеспечении, за исключением случаев, когда обеспечением исполнения обязательств являются деньги;

3) если предмет залога выбыл из владения Залогодателя/Клиента, у которого он был оставлен, либо при утрате обеспечения в нарушение условий договора обеспечения;

4) нарушения Залогодателем/Клиентом правил о замене предмета залога;

5) обращения взыскания на предмет залога в целях исполнения обязательств Залогодателя/Клиента по исполнительным документам перед третьими лицами, не имеющими преимуществ перед требованием Банка, при отсутствии у Залогодателя/Клиента иного имущества;

6) при невыполнении Клиентом обязанностей по целевому использованию Финансового инструмента;

7) при нарушении обязанности Клиента обеспечить возможность осуществления Банком контроля целевого использования Финансового инструмента;

8) при невыполнении Клиентом обязательств по возврату предоставленного Финансового инструмента и выплате вознаграждения/комиссии за пользование Финансовым инструментом, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает;

9) при нарушении Клиентом срока, установленного для возврата очередной части основного долга и/или выплаты вознаграждения по Займу, более чем на 40 (сорок) календарных дней;

10) нарушения Залогодателем/Клиентом правил о последующем залоге;

11) невыполнения Залогодателем/Клиентом следующих обязанностей:

а) принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности предмета залога, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц;

б) немедленно уведомлять Банк о возникновении угрозы утраты или повреждения предмета залога;

в) не препятствовать Банку проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения предмета залога, находящегося у Залогодателя;

12) нарушения Залогодателем/Клиентом правил о распоряжении предметом залога, за исключением случаев, когда при предоставлении Финансового инструмента обеспечением исполнения обязательств являются деньги;

13) прекращения Деловых отношений с Клиентом (односторонний отказ от исполнения Договора финансирования) в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе при совершении Клиентом операций, классифицируемых как подозрительная, либо при приостановлении операций Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Все затраты, произведенные Банком в этой связи, относятся на счет Клиента.

6. Ответственность Клиента и Банка и порядок разрешения споров.

(Если иное не предусмотрено Договором финансирования):

6.1. За нарушение условий Договора финансирования, Банк и Клиент несут ответственность в соответствии со Стандартными условиями, законодательством Республики Казахстан и/или Договором финансирования.

6.2. Порядок исчисления и размер неустойки (штраф, пеня) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения при предоставлении Финансовых инструментов указывается в Договоре финансирования.

6.3. Разногласия и споры, связанные со Стандартными условиями, рассматриваются Банком и Клиентом путем переговоров.

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

7. Частичное досрочное погашение Финансового инструмента по инициативе Клиента.

(Если иное не предусмотрено Договором финансирования):

7.1. В случае частичного досрочного погашения суммы Финансового инструмента, Клиент выбирает график погашения, предусматривающий один из нижеуказанных способов:

1) уменьшение ежемесячной суммы планового погашения, при котором срок представленного Финансового инструмента остается неизменным; либо

2) уменьшение срока Финансового инструмента, при котором размер ежемесячной суммы планового погашения составит сумму погашения, не превышающую ранее установленного размера ежемесячного платежа; либо

3) сохранение срока и уменьшение/погашение следующего платежа по Финансовому инструменту на сумму досрочного погашения (применяется в случае, если досрочное погашение основного долга производится только за 1 (один) плановый платеж по графику, при этом вознаграждение оплачивается в установленный срок согласно графику погашения).

Клиент заключением Договора финансирования выражает свое безусловное согласие с графиком погашения, который будет предоставлен Банком в будущем, в случае досрочного погашения части Финансового инструмента.

Измененный график погашения заменяет прежний график погашения и является неотъемлемой частью Договора финансирования.

8. Права Банка и Клиента.

Если иное, не предусмотрено Договором финансирования:

8.1. Банк вправе в случае, если нижеуказанное применимо к Клиенту:

1) при наступлении срока оплаты сумм, предусмотренных Договором финансирования, а также в случае отсутствия либо недостаточности денег на банковских счетах Клиента в валюте выдачи Финансовых инструментов, изымать в порядке, предусмотренном абзацем г) подпункта 20) настоящего пункта, суммы, подлежащие оплате в соответствии с Договором финансирования, в других валютах с последующей конвертацией по рыночному курсу обмена валют на дату изъятия, с удержанием соответствующих комиссий за конвертацию по действующим тарифам;

2) досрочно предъявить к взысканию задолженность по Договору финансирования, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, в полном объеме в случае ухудшения финансового состояния Клиента/гаранта/поручителя;

3) при открытии Клиенту Линии финансирования, приостановить (прекратить) предоставление Финансовых инструментов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором финансирования и/или Стандартными условиями, потребовать досрочного возврата всей суммы Задолженности по Финансовым инструментам в случаях, предусмотренных статьей 5 Стандартных условий;

4) принять в качестве меры, применяемой в отношении неплатежеспособного Клиента, решение о снижении Лимита и/или закрытии периода доступности в рамках ГКС, без объяснения Клиенту причин такого решения. Данное решение доводится до сведения Клиента путем направления уведомления не позднее 3 (три) рабочих дней с даты его принятия;

5) с учетом требований законодательства Республики Казахстан, в порядке, предусмотренном Стандартными условиями далее, предложить изменить и/или дополнить условия Договора финансирования в любой период действия Договора финансирования, а при предоставлении Финансового инструмента – также в период со дня заключения Договора финансирования и до дня фактического предоставления Финансового инструмента (в т.ч. ставку вознаграждения, валюту, сроки уплаты, размеры, виды и порядок расчета комиссий и иных платежей, подлежащих взиманию в связи с выдачей и обслуживанием Финансового инструмента).

Предложение об изменении и/или дополнении условий Договора финансирования направляется Клиенту в виде уведомления.

Принятие Клиентом измененных и/или новых условий по Договору финансирования осуществляется путем заключения дополнительного соглашения к Договору финансирования, за исключением случаев реализации Банком права на одностороннее изменение условий финансирования, а также иных случаев в соответствии со Стандартными условиями, Договором финансирования либо действующим законодательством;

б) не осуществлять предоставление Финансового инструментов/части Финансовых инструментов, с правом применения мер, предусмотренных Стандартными условиями и Договором финансирования, в случае:

- вовлечения Клиента и/или Залогодателя/Гаранта/Поручителя в качестве ответчика (соответчика) в судебный процесс имущественного характера с суммой иска, составляющей, по мнению Банка, значительную величину по отношению к сумме собственных денег/дохода Клиента/Залогодателя/Гаранта/Поручителя;
- если на имущество Клиента/Залогодателя/Гаранта/Поручителя и/или на деньги, находящиеся на его банковских счетах наложен арест, обращено иное взыскание, приостановлены расходные операции по банковским счетам (или существует реальная угроза этого);
- наличия у Клиента/Залогодателя/Гаранта/Поручителя непогашенной просроченной задолженности по иным обязательствам перед Банком;

7) отказать в предоставлении Финансового инструментов в случае, если такое предоставление повлечет нарушение Банком законодательства Республики Казахстан, включая требования о соблюдении пруденциальных нормативов;

8) совершать уступку любых прав (требований) по Договору финансирования третьим лицам без согласия Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, на что Клиент заключением Договора финансирования дает свое безусловное и безотзывное согласие, а также подтверждает, что личность третьего лица не имеет существенного значения для Клиента;

9) в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, по своему усмотрению раскрыть любую информацию по Договору финансирования в соответствии со статьей 12 Стандартных условий;

10) затребовать любую информацию для установления финансового состояния Клиента/гаранта/поручителя, перспектив его развития, включая финансовую отчетность, а также проверять наличие, использование, сохранность, состояние и условия содержания

Предмета залога, затребовать любую информацию для установления целевого использования Финансового инструмента, а Клиент обязан оказывать Банку в этом содействие;

11) в случае ухудшения состояния, снижения стоимости, недостаточности, утраты, повреждения или уничтожения Предмета залога, требовать от Клиента замены на иное обеспечение, удовлетворяющее требования Банка, и/или требовать предоставления дополнительного обеспечения, удовлетворяющего требования Банка, или исполнить часть требований Банка в размерах и в сроки, определенные им, а также приостановить выдачу Финансовых инструментов в случае, если после заключения Договора финансирования появится информация об обстоятельствах, указанных в подпункте 10) пункта 9.2. Стандартных условий;

12) отказать в предоставлении Финансовых инструментов, в случае неисполнения Клиентом требований, указанных в подпункте 11) пункта 8.1., и обязательств, указанных в подпункте 10) пункта 9.2. Стандартных условий;

13) требовать от Клиента предоставления дополнительных гарантий исполнения обязательств по Договору финансирования в той форме и объеме, которые Банк сочтет необходимыми, приемлемыми и достаточными, в случае частичной или полной утраты обеспечения, предоставляемого во исполнение обязательств по Договору финансирования (возникновения реальной угрозы этого), а также выбытия предметов залога из владения Клиента или залогодателя, уменьшения на 10 (десять) процентов и более стоимости обеспечения, определенной на основании отчета об оценке;

14) проводить проверку предмета залога, его сохранности, состояния, условий хранения, содержания и эксплуатации, а также требовать обеспечения Клиентом привлечения (за счет Клиента или за счет третьих лиц, предоставивших Обеспечение, если иное не предусмотрено законодательством) оценщика для переоценки недвижимого имущества в сроки и в случаях, установленных Банком;

15) в случае, если программой финансирования Банка предусмотрено страхование предмета залога, при нарушении Клиентом условия пролонгации Договора страхования, взыскать неустойку (пеню) в размере, определенном Договором финансирования, за исключением случаев, когда Договор страхования заключается на весь срок кредитования; когда страховая выплата, причитающаяся Банку как выгодоприобретателю по договору страхования и направленная на погашение суммы Задолженности Клиента по Договору финансирования, не покрывает всю сумму Задолженности, требовать от Клиента погашения оставшейся суммы Задолженности за счет его собственных средств;

16) требовать возврата как от Клиента и всех Созаемщиков (при наличии), так и от любого из них в отдельности, причем как полностью, так и в части задолженности по Договору финансирования. Банк, не получив полного удовлетворения от одного из Созаемщиков и/или Клиента, имеет право требовать недополученное от остальных Созаемщиков и/или Клиента;

17) в любое время проводить проверку финансового состояния, хозяйственной деятельности Клиента, целевого использования Займа, в том числе путем непосредственного осмотра имущества, помещений, мест осуществления Клиентом своей деятельности, а также запрашивать и получать необходимые Банку документы и информацию в объеме и сроки, необходимые Банку, при этом Клиент отвечает за полноту, достоверность и сроки предоставления такой информации/документов. Банк вправе привлекать любых третьих лиц (аудит, оценщиков, юридические фирмы и другие), услуги которых, если иное не предусмотрено законодательством, подлежат оплате Клиентом по первому простому требованию Банка, проверять финансовое состояние Клиента и обеспеченность Финансовых инструментов до заключения Договора финансирования и в любой другой период по усмотрению Банка;

18) определять валюту, в которой будет предоставляться Финансовый инструмент. Заключение Договора финансирования, Клиент соглашается на предоставление (выдачу) Банком и получение Клиентом Финансового инструмента в определенной Банком валюте по одобренному в другой валюте, но не выданному (не предоставленному) Клиенту Финансовому инструменту;

19) в целях погашения задолженности обязать Клиента заключить договор прямого дебетования банковского счета, открытого в другом банке;

20) при предоставлении Займа:

а) произвести начисление вознаграждения с даты фактического получения Займа Клиентом и рассчитать исходя из фактического количества дней пользования Займом, количества дней в году равного 360 и фактического количества дней в месяце, включая первый день пользования и исключая последний. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения может быть скорректирован в случае изменения данных, необходимых для ее расчета;

б) в одностороннем порядке изменять условия Договора финансирования в сторону их улучшения для Клиента в случаях, предусмотренных законодательством, а также установленных Стандартными условиями;

в) требовать досрочного возврата суммы Займа и вознаграждения по нему при нарушении Клиентом срока, установленного для возврата очередной части Займа и (или) выплаты вознаграждения, более чем на 40 (сорок) календарных дней;

г) при наступлении сроков погашения сумм, подлежащих оплате в соответствии с Договором финансирования, а также в случаях возникновения у Банка прав требования оплаты иных предусмотренных Договором финансирования сумм, производить изъятие данных сумм путем прямого дебетования Текущего счета, а в случае отсутствия денег на нем – с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, а при нарушении сроков оплаты сумм, предусмотренных Договором финансирования, производить изъятие данных сумм в бесспорном порядке без дополнительного согласия Клиента, в том числе путем предъявления в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан платежного требования, с любых банковских счетов Клиента в других банках и/или иных организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций в Республике Казахстан, за исключением денег, на которые не может быть наложено взыскание в соответствии с действующим законодательством, на что Клиент предоставил Банку безотзывное согласие;

д) приостановить (прекратить) выдачу Займа/части Займа в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором финансирования и/или потребовать досрочного возврата всей суммы задолженности по Займу в случаях, предусмотренных статьей 5 Стандартных условий и законодательством Республики Казахстан;

е) в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по своевременному погашению суммы Займа и начисленного вознаграждения, прекратить начисление вознаграждения, если длительность просрочки платежей по выплате суммы вознаграждения составит более 30 (тридцать) календарных дней и возобновлять начисление вознаграждения со дня прекращения начисления, за исключением случаев, предусмотренных Стандартными условиями;

ж) в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по своевременному погашению суммы Займа и начисленного вознаграждения, начислять вознаграждение на просроченный основной долг (Заем) в течение 90 (девяносто) календарных дней (включительно, с приостановлением начисления по их истечении) с первого дня образования просроченной задолженности по Займу, в том числе взыскивать с Клиента просроченное вознаграждение, начисленное на основной долг, просроченный основной долг (Заем) (просроченное вознаграждение – это вознаграждение, неуплаченное, несвоевременно уплаченное и(или) уплаченное Клиентом не в полном объеме Банку. Порядок начисления вознаграждения определяется Банком);

з) приостанавливать и возобновлять начисление неустойки за просрочку платежей, как по погашению Займа, так и по оплате вознаграждения, в том числе на начисленное (но не уплаченное) вознаграждение на просроченный основной долг, за неисполнение / ненадлежащее исполнение условий Договора финансирования, а также вправе не предъявлять оплату неустойки (штраф, пени);

и) в случае возникновения просроченной задолженности по Займу сроком более 40 (сорок) календарных дней, дебетовать всю сумму денег, являющихся обеспечением исполнения

Клиентом обязательств по Договору финансирования, в счет погашения Задолженности. В случае частичного погашения пересчет графика погашения осуществляется с уменьшением срока кредитования и сохранением суммы ежемесячного платежа по Займу, за исключением случаев, когда Заем предоставляется в рамках программы под залог депозита, при котором сумма Займа, составляет не более 95 % от суммы обеспечения/депозита;

к) изменять в одностороннем порядке ставку вознаграждения в сторону ее увеличения по Договору финансирования, заключенному Клиентом-юридическим лицом, в случаях: (i) нарушения Клиентом своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Займа; (ii) возникновения у Банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, а также в следующих случаях: (1) изменения состава участников (акционеров) Клиента-юридического лица, в совокупности владеющих 10 и более % акций (долей участия) акционерного общества/хозяйственного товарищества, без предварительного письменного уведомления Банка, (2) нарушения Клиентом и/или залогодателем права Банка проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение, в т.ч. к имуществу, являющемуся Предметом залога;

л) потребовать от Клиента досрочного исполнения обязательств по Договору финансирования в течение 5 (пять) рабочих дней с даты направления Банком требования, за исключением случаев, когда иной срок исполнения отражен в таком требовании Банка;

21) при предоставлении Гарантии/Контргарантии/Аккредитива:

а) выдавать/открыть Гарантию/Контргарантию/Аккредитив на сумму, в сроки и на условиях, оговоренных в Договоре финансирования, при условии предоставления полного пакета необходимых документов;

б) информировать Клиента о выдаче/открытии Гарантии/ Контргарантии/ Аккредитива;

в) при получении какой-либо информации от Банка-контрагента доводить полученную информацию до Клиента;

г) рассчитывать комиссии, исчисляемые в процентах годовых: в расчет принимается 360 дней в году и фактическое количество календарных дней, на которые выдается/открывается Гарантия/Контргарантия/Аккредитив, начиная со дня выдачи/открытия Банком Гарантии/Контргарантии/Аккредитива и исключая последний день действия Гарантии/Контргарантии;

д) отказать в обслуживании по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву в случае отсутствия возможности исполнения данных инструментов со стороны банков-контрагентов, по не зависящим от Банка причинам;

е) при нарушении Клиентом условий Договора финансирования, в порядке, предусмотренном абзацем г) подпункта 20) настоящего пункта, списать суммы комиссий и начисленных штрафных санкций;

ж) отказать от исполнения Договора финансирования (в частности, от выдачи в пользу Бенефициара Гарантии/Контргарантии) в случаях, включая, но не ограничиваясь следующими:

– неуплаты Клиентом комиссий за выдачу/изменение условий Гарантии/Контргарантии, установленных в Договоре финансирования;

– нарушения обязательств, предусмотренных Договором финансирования и/или Стандартными условиями;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством;

з) при произведении Банком каких-либо выплат по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву, требовать от Клиента единовременного возмещения выплаченной Банком суммы в установленные Банком сроки. При невозмещении Клиентом в срок единовременно полностью суммы, выплаченной Банком по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву, Банк вправе в общеустановленном порядке предоставить Клиенту Заем на погашение дебиторской задолженности, с заключением соответствующего Договора финансирования и

соответствующих договоров обеспечения, при соответствии Клиента требованиям кредитной политики Банка, а также при соблюдении Клиентом всех требований Банка, предъявляемых к оформлению необходимых документов;

и) требовать от Клиента полного и своевременного обеспечения суммы денег для осуществления Банком выплаты по любому/каждому требованию по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву, оплаты расходов и издержек в связи с Гарантией/Контргарантией/Аккредитивом;

к) принять или отказать в принятии от Клиента документов по досрочному прекращению Гарантии/Контргарантии. Требовать от Клиента возврата Банку оригинала Гарантии/Контргарантии, предоставления Банку письменного уведомления Бенефициара об отсутствии требований по Гарантии/Контргарантии, освобождения Банка от исполнения по Гарантии/Контргарантии, как будет определено Банком;

л) до перевода суммы денег по требованию об исполнении Гарантии/Контргарантии, предъявленному Банком-гарантом, уведомлять Клиента о поступившем требовании в течение 2 (два) рабочих дней со дня поступления требования от Банка-гаранта;

м) в случае исполнения Банком обязательств по Гарантии/Контргарантии, требовать от Клиента в течение одного рабочего дня после оплаты Банком суммы денег в пользу Банка-гаранта, перечисления Банку денег в сумме, выплаченной Банком Банку-гаранту;

н) требовать обеспечения наличия денег для оплаты комиссий и иных расходов (включая налоги) Банка-гаранта на текущем счете в течение 3 (три) рабочих дней со дня направления Банком уведомления;

22) при открытии Линии финансирования по ГКС, не осуществлять предоставление новых Финансовых инструментов/траншей в рамках ГКС и/или снизить Лимит до пределов, которые Банк сочтет необходимыми, и/или изменить ставку вознаграждения за пользование Займом путем заключения Дополнительного соглашения к ГКС (с соблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан) в следующих случаях:

– при изменении на денежном рынке и(или) рынке капиталов и(или) финансовом рынке и(или) изменении ставки рефинансирования и(или) курсов валют и(или) показателей инфляции, девальвации;

– при наличии фактов неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком, предусмотренных Договором финансирования и/или Договором обеспечения;

– при отсутствии у Клиента денег для погашения очередного платежа по Финансовым инструментам;

– если Клиент уклоняется от предоставления обеспечения исполнения обязательств перед Банком;

– если Клиент не оплачивает все операционные, почтово-телеграфные, расходы по конвертации и другие расходы Банка, связанные с обслуживанием Финансового инструмента;

– если Клиент не допускает работников Банка на места реализации проектов, в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения проверок, в том числе для проверки состояния и условий содержания предмета залога;

– если произошло событие Дефолта либо, Потенциального дефолта, либо Кросс-дефолта ко времени предоставления очередного транша;

– если Клиент не предоставляет Банку достоверные сведения и документы, предусмотренные ГКС и/или Стандартными условиями;

– ухудшения финансового состояния Клиента/гаранта/поручителя, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком;

– когда общий объем требований Банка к Клиенту на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Банком, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи с превышением установленного применимым правом максимального размера риска на одного заемщика по группе связанных с Клиентом заемщиков Банка;

– изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком обязательств по ГКС;

- если Клиент не предоставляет Банку дополнительные гарантии исполнения обязательств по ГКС в той форме и объеме, которые Банк сочтет необходимыми, приемлемыми и достаточными, в случае частичной или полной утраты обеспечения, предоставляемого во исполнение обязательств по ГКС (возникновения реальной угрозы этого), а также выбытия предметов залога из владения Клиента/залогодателя, уменьшения на 10 (десять) процентов и более стоимости обеспечения, определенной на основании отчета об оценке;
- при получении требований Бенефициара об исполнении Гарантии/Контргарантии;
- если на деньги, находящиеся на банковском (-их) счете (-ах) Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя), наложен арест, выставлено инкассовое распоряжение, платежное требование, обращено взыскание, которое Банк не может исполнить за счет других денег указанных лиц, или существует реальная угроза этого;
- если у Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя), имеется непогашенная просроченная задолженность по иным обязательствам перед Банком;
- если Клиентом нарушаются/нарушены свои обязательства, условия, ковенанты, в том числе ковенанты в отношении финансовых показателей по результатам финансово-хозяйственной деятельности Клиента, а также Созаемщика/Гаранта/Поручителя (в случае установления Лимита с учетом Банком денежных потоков от их операционной деятельности) по Договору финансирования и/или Стандартным условиям, заверения, предоставленные Банку;
- если использование Финансового инструмента (-ов) осуществляется не по целевому назначению или не исполняется бизнес-план, технико-экономическое обоснование, которое предоставлялось Банку для финансирования, или Банку не предоставляются/предоставляются не в полном объеме документы по целевому использованию Финансового инструмента, документы по финансовой или иной отчетности, документы, отражающие и подтверждающие доход, документы (экспертизы), требуемые по законодательству Республики Казахстан, а также если предоставленные Клиентом, третьим лицом, предоставившим Обеспечение (залогодателем, гарантом, поручителем) информация и/или документы, в том числе по Обеспечению, не являются достоверными и/или полными;
- если Клиентом, третьим лицом, предоставившим Обеспечение (залогодателем, гарантом, поручителем) нарушается/нарушено законодательство, нарушены свои обязательства перед третьими лицами, приостановлена/прекращена финансово-хозяйственная деятельность (в том числе приостановлено/прекращено действие любых разрешительных документов), которое повлекло или может повлечь за собою нарушение указанными лицами своих обязательств перед Банком;
- если Договор финансирования, договор Обеспечения оспаривается кем-либо или кем-либо предъявляются требования к Обеспечению (в том числе в связи с предполагаемым изъятием (выкупом) Обеспечения для государственных нужд), если снизилась/снижается стоимость залогового имущества по результатам оценки (переоценки), ухудшилось состояние Обеспечения или оно утрачено, у Банка, по любым причинам, отсутствует возможность проверить наличие, состояние, условия хранения Обеспечения, или существует реальная угроза этого;
- если возникло/возникнет или выявлено у Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя), в том числе у лиц, являющихся связанными, аффилированными, состоящими в родстве или ином свойстве с указанными в настоящем подпункте лицами, обязательство перед третьими лицами, Банком на сумму, составляющую 50 и более % Лимита, или существует реальная угроза этого;
- если заключение Договора финансирования, договора Обеспечения не было одобрено уполномоченными на то лицами и(или) органами Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя), в том числе не были получены необходимые согласия, а также разрешения уполномоченных государственных и иных органов/организаций;

– если предполагается реорганизация, ликвидация, реабилитация, банкротство (в том числе введение по решению суда любой из процедур, применяемых в банкротстве) Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя);

– если возникли обстоятельства, которые поставили под угрозу, отложили или помешали выполнению Клиентом Стандартных условий, Договора финансирования, как-то (1) возбуждение уголовного дела против должностных лиц, исполнительного органа Клиента с наложением ареста на имущество, (2) вовлечение Клиента в судебный процесс в качестве ответчика с суммой иска, составляющей величину, равную сумме обязательств по представленным Финансовым инструментам, (3) приостановление деятельности Клиента уполномоченным органом, (4) отзыв или приостановление лицензии, иных разрешительных документов, если деятельность Клиента лицензируется или связана/зависит от разрешительных документов;

– если в течение действия ГКС Клиент не обеспечил ежемесячные обороты по банковским счетам, открытым в Банке, в размере не менее суммы пропорциональной сумме финансирования в Банке, по сравнению с общей суммой финансирования Клиента в банках второго уровня, включая, но не ограничиваясь:

а) кредитовыми оборотами Клиента, исключая суммы переводов собственных средств Клиента на его банковские счета в Банке с банковских счетов в других банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

б) валютнообменными операциями через банковские счета, открытые в Банке, при этом исключая операции по обмену валюты при конвертации Займов, выданных Банком Клиенту, и операции по обмену валюты, связанные с обслуживанием таких Займов.

Стороны соглашаются, что для целей исполнения настоящего подпункта Клиент оформляет и предоставляет в Банк дополнительное (-ые) соглашение (-я) к договору (-ам)/ контракту (-ам), содержащее (-ие) реквизиты Клиента, открытые в Банке, а также заключает новые договоры/ контракты с указанием реквизитов Банка.

Стороны соглашаются, что для целей настоящего подпункта обороты в другой валюте (за исключением национальной) учитываются в долларом эквиваленте по курсу НБРК на день операции;

23) при предоставлении иных Финансовых инструментов, в одностороннем порядке изменять условия Договора финансирования и/или Стандартных условий в сторону их улучшения для Клиента;

24) предъявлять дополнительные требования к Клиенту, связанные с исполнением Договора финансирования;

25) в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора финансирования частично или полностью и прекратить деловые отношения в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе при совершении Клиентом операций, классифицируемых как подозрительная, либо при приостановлении операций Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

26) реализовать иные права, предусмотренные Договором финансирования и/или Стандартными условиями.

8.2. Клиент вправе, если нижеуказанное применимо к Клиенту:

1) письменно обратиться в Банк для заключения Договора финансирования;

2) досрочно погасить долг по представленным Финансовым инструментам/его часть, включая основной долг и начисленное вознаграждение, с соблюдением условий Договора финансирования;

3) Клиент-физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – посетить Банк в течение 30 (тридцать) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства и представить письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору финансирования, доходах и других подтвержденных

обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора финансирования, в том числе связанных с:

- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору финансирования;
- изменением валюты суммы остатка основного долга, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;
- отсрочкой платежа по основному долгу и/или вознаграждению;
- изменением метода погашения Задолженности или очередности погашения Задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- изменением срока действия Договора финансирования;
- прощением просроченного основного долга и/или вознаграждения, не предъявлением неустойки (штрафа, пени);
- самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, предусмотренном статьей 20-1 Закона Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества»;
- представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору финансирования путем передачи Банку залогового имущества;
- реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору финансирования на покупателя;

4) при предоставлении Займа:

а) в случае, если дата погашения суммы, установленной графиком погашения, выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату суммы на следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

б) по заявлению получить в срок не более 3 (три) рабочих дней, безвозмездно, не чаще 1 (один) раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы/на сумму Гарантии, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения долга по Договору финансирования;

в) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Договору финансирования денег – безвозмездно в срок не более 3 (три) рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;

г) досрочно погасить основной долг (в полном объеме или частично) по истечении 6 (шесть) месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения Займа, выданного на срок свыше 1 (один) года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

д) в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора финансирования в сторону их улучшения для Клиента отказаться от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном Стандартными условиями;

е) Клиент-физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, получивший ипотечный Заем – обратиться к банковскому омбудсману для урегулирования разногласий, возникающих из Договора финансирования;

5) письменно обратиться к Банку при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ;

б) при предоставлении Гарантии/Контргарантии:

а) обратиться в Банк в срок за 10 (десять) рабочих дней до окончания срока действия Гарантии/Контргарантии и Договора финансирования с обоснованным письменным ходатайством о продлении сроков действия Гарантии/Контргарантии и Договора финансирования;

б) досрочно исполнить обязательства перед Банком по Договору финансирования путем предъявления в Банк оригинала Гарантии/Контргарантии и/или письма от Бенефициара с

подтверждением того, что Бенефициар не имеет никаких требований к Банку по Гарантии/Контргарантии;

7) реализовать иные права, предусмотренные Договором финансирования и/или Стандартными условиями.

9. Обязательства Банка и Клиента

9.1. Банк обязуется:

1) до заключения Договора финансирования с Клиентом-физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – предоставить для выбора метода погашения Займа проекты графиков погашения Займа, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по займам, выдаваемым банками физическим лицам и временными базами для расчета вознаграждения по таким займам, установленными НБРК, с периодичностью, установленной Договоре финансирования, следующими методами погашения:

– методом дифференцированных платежей, при котором погашение Задолженности осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга;

– методом аннуитетных платежей, при котором погашение Задолженности осуществляется равными платежами на протяжении всего срока Финансового инструмента, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

Банк предлагает заемщику дополнительные методы погашения займа, рассчитанные в соответствии с внутренними правилами, в случае наличия такого условия во внутренних правилах банка.

К Договору финансирования прилагается график погашения займа. По Договору финансирования с плавающей ставкой вознаграждения график погашения займа составляется на дату его выдачи, и в последующем размеры очередных платежей корректируются и доводятся до сведения Клиента в порядке, установленном Договором финансирования. По соглашению сторон Банком в соответствии с его внутренними правилами предлагаются дополнительные проекты графиков погашения займа, рассчитанных с периодичностью, применяемой при расчете проектов графиков погашения банковского займа методами дифференцированных и аннуитетных платежей.

2) по заявлению Клиента безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более трех рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения Задолженности по Договору финансирования;

3) по заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Договору финансирования денег безвозмездно в срок не более 3 (три) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы.

Положение настоящего подпункта распространяется на случаи досрочного возврата основного долга по истечении четырнадцати календарных дней с даты заключения договора финансирования и применяется в случаях согласия Банка на досрочный возврат Займа либо если это предусмотрено договором, в соответствии с частью четвертой пункта 1 статьи 722 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть);

4) уведомить Клиента об изменении условий Договора финансирования в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном Стандартными условиями;

5) при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления уведомить Клиента способом и в сроки, предусмотренные Стандартными условиями, о:

- возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору финансирования и необходимости внесения платежей по договору финансирования с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
 - праве Клиента-физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, по Договору финансирования обратиться в Банк;
 - последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств по Договору финансирования;
- 6) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента;
- 7) в течение 15 (пятнадцать) календарных дней со дня получения письменного заявления Клиента-физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, рассмотреть предложенные изменения в условия Договора финансирования и в письменной форме либо способом, предусмотренным Стандартными условиями, сообщить Клиенту о (об):
- согласии с предложенными изменениями в условия Договора финансирования;
 - своих предложениях по изменению условий Договора финансирования;
 - отказе в изменении условий Договора финансирования с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа;
- 8) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по договору третьему лицу (далее – договор уступки права требования), уведомить Клиента (или его уполномоченного представителя):
- до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Клиента в связи с такой уступкой способом, предусмотренным Стандартными условиями либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;
 - о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Стандартных условиях либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение 30 (тридцать) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению Займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору финансирования), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;
- При уступке Банком права (требования) по договору финансирования третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Банка с Клиентом в рамках договора финансирования, распространяются на правоотношения Клиента с третьим лицом, которому уступлено право (требование);
- 9) предоставить Финансовые инструменты в сумме, в сроки и на условиях, оговоренных Договором финансирования при условии надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору финансирования, за исключением случаев, установленных Договором финансирования;
- 10) хранить тайну по всем операциям Клиента, состоянию его счетов и о других ставших Банку известными сведениях, составляющих банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных Договором финансирования и/или Стандартными условиями, а также законодательством Республики Казахстан.

9.2. Клиент обязуется, если нижеуказанное применимо к Клиенту:

- 1) обеспечить полное и своевременное погашение суммы Финансовых инструментов, оплату начисленного вознаграждения за пользование ими, комиссий, иных платежей, подлежащих уплате по Договору финансирования в валюте Финансового инструмента в соответствии с тарифами, неустоек (пени, штрафов) и возмещение убытков, причиненных Банку в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения условий Договора финансирования, в сроки и в размерах, предусмотренных Договорами финансирования и/или Стандартными условиями;

- 2) при просрочке погашения Финансовых инструментов, начисленного вознаграждения (в том числе на просроченной основной долг), уплатить Банку неустойку (пеню) в размере, установленном Договором финансирования;
 - 3) в случае изменения условий Финансового инструмента уплатить комиссию за изменение условий предоставленного Финансового инструмента в размере, определенном условиями Договора финансирования, если предусмотрено взимание такой комиссии;
 - 4) в случае, предусмотренном Договором финансирования и/или Стандартными условиями, в течение 14 (четырнадцать) календарных дней со дня получения предложения (уведомления) Банка об изменении и/или дополнении условий Договора финансирования, при несогласии Клиента с предлагаемыми Банком изменениями и/или дополнениями – предоставить Банку письменный ответ, содержащий отказ от изменений и/или дополнений условий Договора финансирования, а при согласии Клиента с предлагаемыми Банком изменениями и/или дополнениями – заключить дополнительное соглашение к Договору финансирования;
 - 5) заблаговременно не позднее сроков, установленных Договором финансирования и/или Стандартными условиями, обеспечивать наличие на своем Текущем счете или других банковских счетах, суммы денег, необходимой для погашения сумм, подлежащих оплате согласно условиям Договора финансирования;
 - 6) своевременно извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на своевременное и полное погашение сумм Финансовых инструментов и оплату начисленного вознаграждения по ним, если такое вознаграждение предусмотрено Договором финансирования, а также на надлежащее исполнение иных обязательств Клиента по Договору финансирования;
 - 7) оплачивать все операционные, почтово-телеграфные, расходы по конвертации и другие расходы Банка, связанные с обслуживанием Финансовых инструментов;
 - 8) оплачивать расходы Банка (возместить убытки), связанные с Договором финансирования, в том числе, понесенные в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом своих обязательств по Договору финансирования, в том числе, но не ограничиваясь:
 - связанные с проведением процедур внесудебной реализации заложенного имущества, в том числе проведением оценки стоимости обеспечения, если иное не предусмотрено законодательством;
 - по хранению заложенного имущества, в том числе коммунальные услуги, аренда, охрана и т.д.;
 - нотариальные услуги (включая удостоверение копий Договора финансирования, необходимых для удовлетворения Банком своих требований по Договору финансирования);
 - любые другие документально подтвержденные расходы (убытки), возникшие у Банка при взыскании Задолженности, а также связанные с обслуживанием Финансовых инструментов, в том числе комиссии, ставки вознаграждения, пени, штрафы, выставленные со стороны банков-контрагентов и банков-корреспондентов.
- Банк и Клиент согласны с тем, что сумма расходов, указанных в настоящем подпункте, может быть изъята в порядке, предусмотренном абзацем г) подпункта 20) пункта 8.1. Стандартных условий и законодательством Республики Казахстан;
- 9) при изменении адреса, почтовых и банковских реквизитов, номеров телефонов, адреса электронной почты Клиента-юридического лица, места жительства, места работы, почтовых, банковских реквизитов, номеров телефонов, адреса электронной почты, а также при изменении персональных данных, данных удостоверения личности и других документов Клиента-физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, сообщать Банку о таких изменениях в срок не позднее, чем 5 (пять) рабочих дней с даты наступления указанных изменений, если иной срок не предусмотрен законодательством. В случае неизвещения и/или несвоевременного извещения, ответственность за возможные последствия несет Клиент;
 - 10) в случае если после заключения Договора финансирования (при условии, что указанные ниже обстоятельства применимы к Клиенту):

а) Клиент станет связанным и/или появится информация о том, что он (согласно нормативным правовым актам уполномоченного органа) связан с Банком особыми отношениями и/или у Клиента появится информация о том, что он входит в группу, состоящую из заемщиков Банка, размер риска на которых рассчитывается как на одного заемщика, связанного с Банком особыми отношениями, в течение 5 (пять) рабочих дней уведомить Банк и в указанный Банком срок предоставить дополнительное обеспечение, указанное Банком, или исполнить требование Банка о досрочном возврате Займа/его части в размере, указанном Банком;

б) у Клиента появится информация о том, что он входит в группу, состоящую из двух или более заемщиков Банка (далее – Группа), размер риска на которую, согласно нормативному правовому акту уполномоченного органа, рассчитывается в совокупности, как на одного заемщика, если размеры риска каждого из заемщиков Группы превышают 0,05 процента собственного капитала Банка, а также при наличии одного из обстоятельств, предусмотренных постановлением Правления Национального Банка РК от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала банка и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции»:

уведомить Банк в течение 5 (пять) рабочих дней, а также исполнить часть обязательств, по требованию Банка до размера, указанного Банком;

11) предоставлять Банку достоверные сведения и документы, связанные с получением и обслуживанием Финансовых инструментов, а также необходимые для определения платежеспособности/финансового состояния Клиента/гаранта/поручителя, перспектив его развития, и надлежащего исполнения обязательств по Договору финансирования (справки о трудоустройстве, размере заработной платы Клиента-физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и/или физического лица, являющегося гарантом/поручителем, и прочее);

12) уведомить Банк о предъявлении третьими лицами требований к имуществу Клиента и/или залогодателя, в том числе имуществу, заложенному Банку, в течение 3 (три) рабочих дней со дня их предъявления;

13) немедленно не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты действий, указанных ниже, уведомлять Банк об обстоятельствах Дефолта, либо Потенциального дефолта, либо Кросс-дефолта в письменном виде, а также: (1) о своем финансовом положении, в том числе об ухудшении своего финансового положения, предоставлять Банку документы, отражающие и подтверждающие доходы Клиента от любой своей деятельности; (2) предоставлять информацию, документы об обстоятельствах, представляющих угрозу или способных негативно повлиять на надлежащее исполнение Клиентом, третьим лицом, предоставившим Обеспечение (залогодателем, гарантом, поручителем), обязательств перед Банком, в том числе о предполагаемом изъятии заложенного Банку имущества; (3) о предполагаемой ликвидации Клиента и(или) третьих лиц, предоставивших Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя) (в том числе о предполагаемой реорганизации); (4) о наложении арестов на имущество (включая аресты по банковским счетам) Клиента и(или) третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя); (5) о внесении изменений и(или) дополнений в учредительные документы, перерегистрации Клиента (за исключением изменения состава акционеров/участников, в совокупности владеющих 10 и более % в уставном капитале Клиента, которое может быть осуществлено после предварительного письменного согласия Банка);

14) в случае предъявления Банком требования по досрочному возврату Финансового инструмента, начисленного вознаграждения, комиссий, иных платежей, подлежащих уплате по Договору финансирования, исполнить их в полном объеме в сроки, установленные Банком;

15) в случае осуществления Банком каких-либо выплат по Гарантии, Клиент обязуется в течение срока, установленного Банком, единовременно полностью возместить сумму денег, выплаченной Банком по Гарантии, а в случае неисполнения данного обязательства –

оформить Заем на сумму произведенных Банком выплат путем заключения соответствующего Договора финансирования с установлением ставки вознаграждения согласно условиям кредитования Банка, действующим на дату заключения Договора финансирования, и соответствующих договоров обеспечения. В случае невыполнения Клиентом указанного обязательства, данное обстоятельство будет рассматриваться как неисполнение принятых Клиентом обязательств по Договору финансирования;

16) надлежащим образом исполнять условия, обязательства и устранить замечания (при их наличии), предусмотренные в Особых условиях Договора финансирования и/или письмах, направленных Банком Клиенту, которые являются неотъемлемой частью Договора финансирования, и подлежат безусловному исполнению Клиентом;

17) в случае частичной или полной утраты обеспечения, предоставляемого во исполнение обязательств по Договору финансирования (возникновения реальной угрозы этого), а также выбытия Предмета залога из владения Клиента или залогодателя, уменьшения на 10 (десять) и более процентов стоимости обеспечения, определенной на основании отчета об оценке, предоставить Банку дополнительные гарантии исполнения обязательств по Договору финансирования в тех формах и объеме, которые Банк сочтет необходимыми, приемлемыми и достаточными;

18) письменно извещать Банк обо всех счетах в других банках в течение 3 (три) календарных дней со дня заключения Договора финансирования, о счетах, открытых после заключения Договора финансирования – в течение 3 (три) календарных дней со дня открытия;

19) предоставить документы, подтверждающие целевое использование Финансового инструмента в сроки, определенные Банком (в случае если Договором финансирования предусмотрено целевое назначение по представленному Финансовому инструменту);

20) допускать работников Банка на место реализации проектов, в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения проверок, в том числе состояния и условий содержания предмета залога. Количество проверок и их сроки определяются Банком самостоятельно и с Клиентом не согласовываются;

21) в указанный Банком срок (но не позднее трех рабочих дней с даты уведомления Банком):

(1) надлежащим образом оформить Обеспечение, в том числе обеспечить надлежащее оформление Обеспечения, предоставляемого третьим лицом (залогодателем, гарантом, поручителем); (2) совершить все необходимые действия по узаконению и регистрации (включая, но не ограничиваясь: реконструкции, перепланировки, переоборудования, перепрофилирования, изменения целевого назначения) имущества, с предоставлением Банку оригиналов документов, подтверждающих такие изменения, а если такие изменения затрагивают интересы третьего(-их) лица (лиц), то предоставить оформленное(-ые) в установленном законом порядке согласие(-я), разрешение(-я) указанных лиц Банку;

22) передать Банку на все время действия Договора финансирования оригиналы правоустанавливающих, идентификационных, технических и иных документов на имущество, обеспечивающего не исполненные Клиентом обязательства перед Банком;

23) до выдачи Финансового инструмента предоставить документы, раскрывающие информацию о соответствии Клиента одному из условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 8-1 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». Клиент обязан при любом изменении указанных документов и/или информации незамедлительно информировать об этом Банк с предоставлением документов, раскрывающих такие сведения, удовлетворяющих требования Банка;

24) если при предоставлении Финансового инструмента осуществляется перевод Банком заемных средств, по указанию Клиента, на счет в другом банке, Клиент обязуется за свой счет, не позднее даты осуществления Банком соответствующей операции, оплатить стоимость операции по переводу и/или конвертации, иным услугам Банка согласно действующим тарифам Банка;

25) не передавать свои права и обязанности по Договорам финансирования третьему лицу без предварительного письменного согласия Банка;

26) обеспечить за свой счет, своевременно и в полном объеме сумму денег, необходимую для исполнения любого и каждого требования по Гарантии/Контргарантии и Аккредитиву, оплату расходов и издержек в связи с полученной Гарантией/Контргарантией и открытым Аккредитивом;

27) по первому требованию Банка немедленно:

– перечислить/возместить Банку сумму денег, оплаченную последним по Гарантии/Контргарантии, расходы, издержки в связи с Гарантией/Контргарантией, а также произвести за свой счет оплату комиссий по выданной Гарантии/Контргарантии, с безусловным применением Банком к Клиенту всех/любых мер, в том числе установленных Стандартными условиями, Договором финансирования;

– в порядке и на условиях, установленных Банком, заключить с Банком соответствующий Договор финансирования – если Банком принято решение о погашении Клиентом долга по исполненному обязательству по Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитиву, в том числе понесенных Банком расходов, издержек в связи с его исполнением за счет Займа, предоставляемого Клиенту Банком, а также предоставить дополнительное Обеспечение, классифицируемое Банком как «соответствующее» согласно действующему законодательству;

– при увеличении (с согласия Банка) суммы и/или срока по Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитиву заключить с Банком все требуемые последним документы и уплачивать все причитающиеся Банку комиссии и иные платежи в связи с такими изменениями по представленной Гарантии/Контргарантии и/или открытому Аккредитиву;

28) при уменьшении суммы и/или срока выданной Гарантии, а также в случае неприятия Бенефициаром выданной Гарантии/Контргарантии и/или прекращении обязательств или досрочного исполнения Клиентом обязательств, обеспеченных предоставленной Гарантией/Контргарантией и/или открытым Аккредитивом, не требовать пересчета и/или возврата уплаченных комиссий;

29) не продлевать срок действия конкурсной заявки/договора/контракта, по которой(-му) Банком выдана Гарантия/Контргарантия, без письменного согласия Банка;

30) неукоснительно соблюдать и исполнять все условия Стандартных условий и Договора финансирования, в том числе своевременно и в полном объеме использовать кредитную линию в период доступности, осуществлять погашение Задолженности, возмещать Банку расходы и затраты, указывать/предоставлять полную и достоверную информацию, документы, в том числе предоставляемые Банку до заключения Договора финансирования; получить Финансовый инструмент в определенной Банком валюте по одобренному в другой валюте, но не выданному (не предоставленному) Клиенту Финансовому инструменту; не осуществлять погашение Задолженности за счет финансирования, предоставляемого Банком по Договору финансирования, любым другим договорам, заключенным с Банком, если иное прямо не указано Банком; исполнять финансовые обязательства по Договору финансирования в первоочередном порядке по отношению ко всем другим финансовым обязательствам, как существующим на дату заключения Договора финансирования, так и возникающим в период действия Договора финансирования;

31) Клиент-физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица:

а) осуществлять следующие действия только после получения предварительного письменного согласия Банка:

– создание юридического лица самостоятельно или совместно с любыми третьими лицами, приобретение акций и/или доли участия в уставном капитале юридических лиц (вне зависимости от количества приобретаемых акций и/или размера доли участия в уставном капитале) самостоятельно или совместно с любыми третьими лицами;

– предоставление имущества в залог/гарантии/поручительства по обязательствам третьих лиц перед другими банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также совершение иных сделок с аналогичной юридической природой, препятствующих исполнению обязательств по Договору финансирования;

– прекращение своей предпринимательской деятельности без образования юридического лица и осуществление действий, которые могут усложнить надлежащее выполнение условий Договора финансирования;

– выступление в качестве созаемщика по обязательствам третьих лиц;

б) не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты действий, указанных ниже, в письменном виде уведомить Банк о/об:

– намерении вступления в консорциум (объединения, соглашения), в котором деятельность в целом или отдельные ее операции будут находиться под управлением третьей стороны;

– осуществлении крупных изменений в технологическом процессе и производственных показателях;

в) предоставлять Банку ежеквартально, не позднее 25-го числа последнего месяца отчетного квартала, актуальный реестр аффилированных и связанных лиц Клиента;

32) Клиент-юридическое лицо:

а) осуществлять следующие действия только после получения предварительного письменного согласия Банка:

– реорганизацию, добровольную ликвидацию Клиента;

– создание юридического лица самостоятельно или совместно с любыми третьими лицами, приобретение акций и/или доли участия в уставном капитале юридических лиц (вне зависимости от количества приобретаемых акций и/или размера доли участия в уставном капитале) самостоятельно или совместно с любыми третьими лицами;

– предоставление имущества в залог/гарантии/поручительства по обязательствам третьих лиц перед другими банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также совершение иных сделок с аналогичной юридической природой, превышающих сумму в размере 10 (десять) процентов от балансовой стоимости активов и/или собственного капитала Клиента, и препятствующие исполнению обязательств по Договору финансирования;

– выступление в качестве созаемщика по обязательствам третьих лиц;

б) не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты действий, указанных ниже, в письменном виде уведомить Банк о/об:

– намерении внести изменения в состав органа управления, исполнительного органа, руководства Клиента;

– инициировании созыва высшего органа Клиента по вопросу уменьшения количества объявленных акций (уменьшения размера уставного капитала) Клиента;

– намерении вступления в консорциум (объединения, соглашения), в котором деятельность в целом или отдельные ее операции будут находиться под управлением третьей стороны;

– осуществлении крупных изменений в технологическом процессе и производственных показателях;

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

– ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, финансовую отчетность (по формам № 1, № 2, № 3, расшифровки к основным статьям, др.) Клиента (не предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК);

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

– ежегодно не позднее 30-го апреля года, следующего за отчетным годом, годовую неаудированную финансовую отчетность, при наличии – аудированную отчетность аффилированных с ним лиц (не предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК);

- не позднее 25-го числа второго месяца, следующего за отчетным налоговым периодом (полугодие), копию налоговой декларации (*предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности*);
 - не позднее 3 (три) дней с момента получения первого требования Банка, достоверные сведения и документы, необходимые для определения платежеспособности/финансового состояния Клиента и надлежащего исполнения обязательств, в том числе и при образовании просроченной задолженности;
 - ежеквартально, не позднее 25-го числа последнего месяца отчетного квартала, актуальный реестр аффилированных и связанных лиц Клиента, а в случае внесения изменений и/или дополнений в учредительные документы (и/или реестр акционеров) Клиента-юридического лица в срок не позднее 3 (три) рабочих дней – документы, раскрывающие информацию обо всех собственниках акций (долей участия) в уставном капитале Клиента, владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале Клиента (если участником/акционером является нерезидент Республики Казахстан, то нотариально удостоверенную копию легализованной или апостилированной доверенности, выданной нерезидентом уполномоченному лицу на право управления Клиентом);
 - в течение 7 (семь) календарных дней со дня возникновения аффилированности (связанности) сведения о себе и о своих аффилированных лицах, в том числе изменения и/или дополнения в сведениях о себе и о своих аффилированных лицах до прекращения аффилированности (связанности);
 - ежегодно не позднее 30-го апреля года, следующего за отчетным годом, данные о численности/среднегодовой численности работников (*не предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК*);
 - ежегодно не позднее 25-го числа второго месяца, следующего за отчетным годом, предоставлять Банку данные о численности/среднегодовой численности работников (*предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности*);
 - не позднее 3 (три) рабочих дней с момента изменений в составе участников/акционеров и/или внесения изменений/дополнений в учредительные документы, подтверждающие документы/ копии учредительных документов с изменениями/дополнениями;
- 34) при намерении получения займов, гарантий, аккредитивов в других банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых и иных организациях, осуществляющих выдачу займов, гарантий, аккредитивов (далее – Иное финансирование), направить Банку письменное уведомление о намерении их получения для рассмотрения Банком и получения его письменного ответа о согласии либо отказе в предоставлении данного согласия. В случае получения отказа Банка в предоставлении такого согласия и получения Иного финансирования, Клиент обязуется досрочно погасить задолженность по Договору финансирования в полном объеме в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения требования Банка;
- 35) при намерении изменения состава участников/акционеров Клиента, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций/долей участия в уставном капитале Клиента направить Банку письменное уведомление о намерении изменить состав участников/акционеров Клиента, в совокупности владеющих 10 (десять) и более процентами акций/долей участия в уставном капитале Клиента для рассмотрения Банком и получения его письменного ответа о согласии либо отказе в предоставлении данного согласия. В случае получения отказа Банка в предоставлении такого согласия и изменения состава участников/акционеров Клиента, в совокупности владеющих 10 (десять) и более процентами акций/долей участия в уставном капитале, Клиент обязуется досрочно погасить задолженность по Договору финансирования в полном объеме в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения требования Банка;

36) заключить дополнительные соглашения к Договору обеспечения, Договору финансирования, в случае внесения в них изменений и дополнений;

37) при наличии в Договоре финансирования условия о заключении договора страхования:

– уведомить Страховщика о наступлении страхового случая не позднее сроков, установленных договором страхования и/или иным документом, предоставленным страховой компанией Клиенту;

– уведомить Банк в течение 5 (пять) календарных дней о наступлении страхового случая с предоставлением подтверждающих документов;

– обеспечить пролонгацию договора страхования в порядке, предусмотренном Договором финансирования. В случае нарушения данного условия уплатить неустойку (пеню) в размере, определенном Договором финансирования, за исключением случаев, когда договор страхования заключается на весь срок кредитования;

– в случае если страховая выплата, причитающаяся Банку как выгодоприобретателю по договору страхования и направленная на погашение суммы задолженности Клиента по Договору финансирования, не покрывает всю сумму задолженности, по первому требованию Банка погасить оставшуюся сумму задолженности за счет собственных средств;

38) в случае, если это предусмотрено Договором финансирования, предоставить Банку зарегистрированное надлежащим образом дополнительное соглашение к Договору обеспечения, связанное с регистрацией изменений предмета залога (реконструкции (перепланировок, переоборудования), сноса, строительства хозяйственных построек на земельном участке и пр.), а также разрешительные, правоустанавливающие, идентификационные, технические документы на предмет залога, связанные с такими изменениями, соответствующие требованиям законодательства РК;

39) использовать предоставленный Банком Заем в строгом соответствии с целями, установленными Договором финансирования;

40) при получении Гарантии, обеспечить полную и своевременную оплату:

– комиссии за пользование Гарантией в сумме и сроки, указанные в Договоре финансирования;

– комиссии за получение Гарантии в сумме и сроки, указанные в Договоре финансирования;

– комиссии за изменение условий Гарантии в сумме и сроки, указанные в Договоре финансирования и пункте 4.5. Стандартных условий;

– суммы, уплаченной Банком Бенефициару, включая сумму неустойки, уплаченную Бенефициару за нарушение обязательств Банка перед Бенефициаром, в течение одного рабочего дня со дня уплаты;

41) при получении Гарантии/Контргарантии:

– в срок 3 (три) дня известить Банк об исполнении обязательства, обеспеченного Гарантией/Контргарантией с приложением подтверждающих документов;

– своевременно уведомлять Банк о реальных либо потенциальных случаях невыполнения обязательств, предусмотренных условиями контракта/договора/соглашения, в обеспечение которых выдана Гарантия/Контргарантия, либо по Договору финансирования;

– надлежащим образом исполнять обязательства перед третьими лицами, в пользу которых Банк по просьбе Клиента выдаст Гарантии/Контргарантии и/или откроет Аккредитивы по Договору финансирования.

10. Ограничения для Банка при предоставлении Займа, ограничения для Клиента

10.1. Банк не вправе:

1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения Договора финансирования с Клиентом размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию Займа;

2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий по Займам в рамках Договора финансирования;

3) ограничивать Клиента, Залогодателя в выборе страховой организации и/или оценщика, а также возлагать на Клиента обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

4) в случае предоставления Займа в рамках Договора финансирования на возобновляемой основе/траншами либо открытии Линии финансирования по ГКС, в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых Займов в рамках Договора финансирования, за исключением случаев:

- а) предусмотренных Стандартными условиями и/или Договором финансирования, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых Займов;
- б) нарушения Клиентом своих обязательств перед Банком по Договору финансирования;
- в) ухудшения финансового состояния Клиента, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком;
- г) изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договора финансирования;

5) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленную на дату заключения Договора финансирования с Клиентом ставку вознаграждения, за исключением случаев:

- а) нарушения Клиентом своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Займа;
- б) возникновения у Банка права требования досрочного исполнения обязательств в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан;
- в) изменения состава участников/акционеров Клиента, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций/долей участия в уставном капитале Клиента, без предварительного письменного уведомления Банка;
- г) нарушения Клиентом и/или залогодателем права Банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Клиента (залогодателя), в том числе имуществу, заложенному Банку;
- б) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение Займа, за исключением случаев частичного или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шесть) месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до 1 (один) года, до 1 (один) года с даты получения Займа, выданного на срок свыше 1 (один) года;
- 7) взимать неустойку (пени, штрафы) в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения по Займу выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;
- 8) изменять условия Договора финансирования в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для Клиента.

10.2. Клиент не вправе после заключения Договора финансирования отказаться от получения Гарантии/Контргарантии полностью или в части.

11. Дефолт

11.1. Дефолтом по Договору финансирования считается любой из следующих случаев, в том числе, но не ограничиваясь:

- 1) Клиент не выплатил в срок любые денежные суммы, включая любую сумму Транша, вознаграждения, комиссий, платежей или неустойки за нарушение обязательств, предусмотренных Договором финансирования;
- 2) Клиент ненадлежащим образом исполняет и/или нарушил принятые на себя обязательства по Договору финансирования либо Клиент допустил нарушение своих обязательств хотя бы перед одним третьим лицом, перед которым Банк принял обязательства за Клиента;
- 3) Клиент вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика/соответчика с суммой иска, составляющей значительную, по мнению Банка, величину по отношению к сумме собственных денег/дохода Клиента, и/или если на имущество Клиента и на его банковские счета наложен арест, приостановлены расходные операции по ним, обращено иное взыскание;
- 4) Клиент изменил свой юридический статус и/или фактически прекращена его деятельность, либо существует угроза прекращения деятельности Клиентом;
- 5) Клиент объявлен банкротом;

- 6) Клиент использовал/использует Заем/Транш не по целевому назначению, определенному в Договоре финансирования;
- 7) Клиент не предоставил (либо не обеспечил предоставление залогодателем) отчета об оценке предмета залога;
- 8) наличие любого из обстоятельств Кросс-дефолта;
- 9) если аффилированные/связанные с Клиентом третьи лица нарушили хотя бы одно из своих обязательств перед Банком по заключенным с Банком договорам/соглашениям/заявлениям;
- 10) предъявление иска, угроза предъявления иска/заявления о признании недействительными, признание недействительными/незаключенными Договоров финансирования и/или Договоров обеспечения;
- 11) ухудшение финансового состояния Клиента/Гаранта/Поручителя, включая, но не ограничиваясь, при образовании у Клиента просроченной Задолженности перед Банком и/или выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 12) выявление случаев предоставления Клиентом и/или третьими лицами, предоставившими Обеспечение, недостоверной информации, документов, отчетности о его и/или их финансовом состоянии и/или о реализации кредитного проекта, финансируемого в соответствии с Договорами финансирования, о наличии у Клиента и/или третьего лица имущества, предложенного в обеспечение исполнения обязательств Клиента по Договору финансирования;
- 13) предъявление третьими лицами требований к имуществу, являющемуся Обеспечением по Договору финансирования;
- 14) смерть или пропаша без вести Клиента и/или Залогодателя/Гаранта/Поручителя-физического лица; единственного участника/акционера или лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа Клиента и/или залогодателя/гаранта/поручителя-юридического лица;
- 15) нарушение Клиентом законодательства, которое может повлечь нарушение Клиентом обязательств перед Банком;
- 16) изменение гражданства Клиента и/или Залогодателя/Гаранта/Поручителя-физического лица; первого руководителя и/или участника, акционера (с долей 10 (десять) процентов и более от общего числа голосующих акций/долей) Клиента и/или залогодателя/гаранта/поручителя-юридического лица и/или отъезда указанных лиц на временное или постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан;
- 17) отзыв любого из предоставленных Банку Согласий по Персональным данным, оспаривание кем-либо их действительности, признание недействительным любого из предоставленных Банку Согласий по Персональным данным, невозможность использования Банком предоставленных Банку Персональных данных Субъектов Персональных данных-физических лиц (в т.ч. в результате их уничтожения, блокирования, обезличивания и т.п.), применение к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных;
- 18) приостановление или отзыв разрешения и/или лицензии, патента или иных разрешительных документов Клиента на осуществление основного и/или дополнительного вида своей деятельности;
- 19) несвоевременное предоставление либо отказ в предоставлении Клиентом заключения экологической экспертизы в случаях, когда это предусмотрено законодательством и/или Договором финансирования;
- 20) неисполнение Клиентом бизнес-плана или технико-экономического обоснования, представленного Банку для принятия решения о финансировании, а также смена деятельности, источника дохода Клиента, влияющих или способных оказать влияние на исполнение Клиентом обязательств по Договору финансирования;
- 21) если заключение договора Обеспечения не было одобрено уполномоченными на то лицами и/или органами Клиента и/или залогодателя/гаранта/поручителя-юридического лица,

в том числе не были получены необходимые разрешения уполномоченных органов/организаций (в том числе государственных),

22) любые иные случаи и/или обстоятельства, предусмотренные в качестве Дефолта в соответствующих Договорах финансирования и/или Договорах обеспечения.

11.2. Банк вправе при объявлении Банком Клиенту Дефолта, Потенциального Дефолта и/или Кросс-дефолта осуществить меры, предусмотренные Стандартными условиями, а также предъявить требования по гарантии (поручительству и/или иному обязательству, предусматривающему исполнение в денежной форме), предоставленной в качестве Обеспечения по Договору финансирования.

12. Конфиденциальность

12.1. Банк гарантирует сохранность сведений, составляющих банковскую тайну.

Раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну, третьим лицам осуществляется с согласия Клиента, а также по требованию прямо уполномоченных законодательством Республики Казахстан на получение такой информации органов и лиц, а также в случаях, определенных Договором финансирования и/или Стандартными условиями.

12.2. Положения о конфиденциальности, предусмотренные настоящей статьёй, не распространяются на случаи:

- 1) уступки требования и перевод долга по Договору финансирования;
- 2) взыскания Задолженности, в том числе при предъявлении требований к счетам Клиента, открытым в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 3) информирования Банком об отдельных условиях Договора финансирования третьих лиц, с которыми Клиент собирается заключить сделки (обуславливающие принятие Клиентом на себя ограничения по правоспособности);
- 4) предоставления Банком сведений, связанных с исполнением Клиентом своих обязательств по Договору финансирования, по письменному запросу третьих лиц, предоставивших обеспечение;
- 5) раскрытия (включая путем опубликования соответствующих сведений) третьим лицам, в том числе лицам, приобретающим права требования по договору уступки прав требования, либо лицам, оказывающим услуги по взысканию Задолженности, любой информации о Клиенте, заключении Договора финансирования, условиях Договора финансирования, включая, но не ограничиваясь, связанные с исполнением Клиентом своих обязательств по Договору финансирования, о составе и способах обеспечения, составляющей в соответствии с законодательством Республики Казахстан банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, в целях обеспечения надлежащего исполнения условий Договора финансирования, взыскания Задолженности Клиента по Договору финансирования перед Банком, внесудебной и судебной защиты интересов Банка, исполнения судебных и иных актов/решений;
- 6) предоставления Банком сведений о Клиенте, а также о заключении и исполнении Договоров финансирования в кредитные бюро и предоставления кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем;
- 7) предоставления Банком сведений в случаях, прямо определенных законодательством Республики Казахстан.

Заключением Договора финансирования Клиент предоставляет Банку согласие на предоставление информации, сведений, полученных от Клиента и(или) по/в связи с Договором финансирования, следующим лицам:

- 1) юридическому лицу(-ам), являющемуся(-имся) крупным(-и) участником(-ами) Банка, аффилированному(-ым) лицу(-ам) Банка;
- 2) лицу(-ам), оказывающему(-им) Банку консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги;
- 3) лицу(-ам), участвующему(-им) в осуществлении платежей и(или) перевода денег (в том числе, банкам, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и другое);

- 4) регистрирующему(-им) органу(-ам), осуществляющему(-им) регистрацию имущества, обременения имущества;
- 5) лицу(-ам), которому(-ым) поручается и(или) которым(-ми) осуществляется взыскание задолженности по Договору финансирования, в том числе коллекторским агентствам;
- 6) оценщику(-ам), если Банк заказал услуги по оценке имущества, в том числе по причине неисполнения этой обязанности Клиентом и(или) Залогодателем;
- 7) Залогодателю/Гаранту/Поручителю, в том числе если у них запрашивается согласие на изменение условий Договора финансирования;
- 8) лицу(-ам), которому(-ым) Банк уступает права (требования) по Договору финансирования;
- 9) уполномоченным государственным органам, судам, правоохранительным органам (в том числе органам дознания и/или предварительного следствия, национальной и/или государственной безопасности) по их запросу, либо в случае нарушения Клиентом обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Клиентом норм действующего законодательства Республики Казахстан;
- 10) иным лицам при проведении публичного (открытого) судебного разбирательства о взыскании с него задолженности по Договору финансирования, в том числе с реализацией Банком прав по Договору обеспечения и(или) оповещения через средства массовой информации о результатах судебного или иного разбирательства, связанного с Клиентом – всей и любой информации по Клиенту, Договору финансирования и(или) иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, а также информации, составляющей банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

13. Обстоятельства непреодолимой силы.

13.1. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, вызванных прямо или косвенно проявлением стихийных бедствий (наводнения, землетрясения, эпидемии), военных конфликтов, военных переворотов, террористических актов, гражданских волнений, забастовок, предписаний, приказов или иного административного вмешательства со стороны Правительства, НБРК или каких-либо других ограничений, оказывающих влияние на выполнение обязательств Сторонами согласно Договору финансирования, или иных обстоятельств вне разумного контроля Сторон, сроки выполнения этих обязательств соразмерно отодвигаются на время действия этих обстоятельств, если они значительно влияют на выполнение в срок Договора финансирования или той его части, которая подлежит выполнению после наступления обстоятельств непреодолимой силы.

13.2. Предусмотренные настоящей статьей препятствия к выполнению Договора финансирования не включают отсутствие разрешений, лицензий, въездных и выездных виз или разрешений на пребывание, или одобрений, выдаваемых государственными органами.

13.3. Стороны должны немедленно известить письменно друг друга о начале и окончании обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих выполнению обязательств по Договору финансирования.

13.4. Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана предоставить для их подтверждения документ компетентного государственного органа.

14. Прочие условия, антикоррупционная оговорка

14.1. Клиент и Банк подтверждают, что при заключении Договора финансирования, каждый действовал в своей воле и в своих интересах, что Стандартные условия, Договор финансирования не содержат каких-либо условий, которые Банк и Клиент хотели бы изменить или аннулировать. Клиент подтверждает, что, заключая Договор финансирования, Клиент принимает на себя валютный риск. Под валютным риском понимается риск изменения сумм выплат в погашение Финансового инструмента из-за роста или понижения курса иностранной валюты по отношению к тенге, что особенно актуально, если Клиент получает доход в валюте, не соответствующей валюте Финансового инструмента. Колебания обменного курса являются факторами риска, который невозможно предвидеть или предотвратить, в связи с чем, Банк не несет какой-либо ответственности за любые расходы

или убытки Клиента, возникшие в связи с изменениями обменного курса иностранной валюты к тенге.

14.2. Клиент настоящим соглашается и подтверждает то, что обеспечит ежемесячные обороты по банковским счетам, открытым в Банке, в размере не менее суммы пропорциональной сумме финансирования в Банке, по сравнению с общей суммой финансирования Клиента в банках второго уровня, оформит и предоставит в Банк дополнительное (-ые) соглашение (-я) к договору (-ам)/ контракту (-ам), содержащее (-ие) реквизиты счета Клиента, открытого в Банке, а также будет заключать новые договоры/ контракты с указанием реквизитов своего счета, открытого в Банке.

14.3. Как Банк, так и Клиент заключением Договора финансирования заверяют друг друга и гарантируют, что каждый из них имеет полное и не ограниченное право на заключение подобного рода сделок, при этом никакого согласия третьих лиц для заключения Договора финансирования ими не требуется.

14.4. Банк и Клиент заключением Договора финансирования договорились о том, что Банк не обязан резервировать деньги (кредитные средства) и обеспечивать поддержание Лимита для финансирования Клиента.

14.5. Клиент заключением Договора финансирования гарантирует, что существующие на момент его заключения отношения Клиента с третьими лицами не являются препятствием для исполнения Стандартных условий, Договора финансирования.

14.6. Клиент гарантирует, что отсутствуют обстоятельства, которые могут нанести существенный ущерб его бизнесу, активам, финансовому состоянию и возможности отвечать по своим обязательствам по Договору финансирования.

14.7. Клиент заключением Договора финансирования для предоставления ему Финансовых инструментов дает действующее в течение срока действия Договора финансирования согласие на предоставление Банком информации о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, включая данные, которые поступят в будущем.

14.8. Клиент заключением Договора финансирования предоставляет Банку свое безусловное согласие на сбор Банком из любых источников и любую обработку Банком любой информации о Клиенте/его представителе (далее – Информация) в целях заключения и в рамках исполнения Договора финансирования и/или иных сделок с Банком, в том числе надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по ним, а также в связи с возникновением или возможностью возникновения между Банком, Клиентом и (или) любыми третьими лицами, в т.ч. с которыми Клиент и/или Банк связан (-ы) обстоятельствами или отношениями, любых отношений, включая, но не ограничиваясь, связанных с: оказанием банковских и иных услуг, в т.ч. совершением перед их оказанием и в процессе их оказания любых действий/сделок (по оценке и (или) страхованию (если предусмотрено) и т.п.); направлением уведомлений, требований, а также информированием, в т.ч. об услугах Банка; запросом и получением любых сведений и информации; уступкой прав требования; а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора, обработки и распространения Информации.

Сбор, обработка и распространение Информации осуществляется по усмотрению Банка любыми способами, не противоречащими законодательству РК.

14.9. Клиент заключением Договора финансирования безусловно соглашается на то, что Банк вправе:

- 1) передавать Информацию уполномоченным государственным органам и любым иным лицам, когда Банк обязан или вправе совершить такие действия в соответствии с требованиями законодательства, заключенными договорами и в иных случаях;
- 2) осуществлять трансграничную передачу Информации;
- 3) распространять Информацию;
- 4) самостоятельно определять условия доступа к Информации;
- 5) хранить Информацию на любых носителях в течение сроков хранения после прекращения правоотношений с Банком.

Банк не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых Банком действиях по сбору и обработке Информации, в т.ч. о ее передаче любым третьим лицам.

Клиент обязуется в течение 3 (три) рабочих дней письменно сообщать Банку о новой Информации, любых изменениях и/или дополнениях Информации, переданной им Банку, с предоставлением Банку соответствующих подтверждающих документов для внесения Банком в Информацию изменений и (или) дополнений.

14.10. Передача Клиентом прав и обязанностей по Договору финансирования, третьим лицам (третьему лицу) допускается только с письменного согласия Банка.

Согласие Клиента на передачу Банком своих прав и обязанностей, а также на передачу им всех необходимых документов и информации по Договору финансирования третьему лицу (третьим лицам) не требуется.

14.11. Если Банком Клиенту направлена корреспонденция (включая, но не ограничиваясь: уведомления, требования, письма и т.п.), связанная или касающаяся условий Договора финансирования, то она считается доставленной, если направлена одним из следующих способов: по адресу места нахождения/жительства, указанному в реквизитах Договора финансирования либо сообщенному Банку Клиентом после его заключения, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи Клиента-физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, проживающим по указанному адресу, на адрес электронной почты, указанный в Договоре финансирования, а также с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование получения уведомления Клиентом. В случае возврата корреспонденции с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также неподтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем пункте, корреспонденция считается направленной надлежащим образом.

14.12. Заключением Договора финансирования Клиент дает согласие на уведомление Банком способами, предусмотренными пунктом 14.11. Стандартных условий, об:

- 1) имеющейся у Клиента Задолженности по Договору финансирования, в т.ч. в результате просрочки по погашению Задолженности;
- 2) других нарушениях обязательств по Договору финансирования;
- 3) условиях, требованиях и т.п., касающихся Договора финансирования.

14.13. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что информация, указанная в Справке о наличии/отсутствии Задолженности, служит достаточным доказательством наличия или отсутствия Задолженности Клиента перед Банком.

14.14. Все изменения и дополнения к Договору финансирования заключаются уполномоченными представителями Банка и Клиента, за исключением изменений, касающихся реквизитов Клиента и Банка, и случаев, установленных законодательством Республики Казахстан, Договором финансирования и/или Стандартными условиями.

14.15. В случае внесения изменений и/или дополнений в настоящие Стандартные условия, в том числе путем утверждения Стандартных условий в новой редакции, Банк в обязательном порядке уведомляет Клиента в течение 5 (пять) рабочих дней путем размещения на официальном интернет-ресурсе – www.jusan.kz изменений и/или дополнений, Стандартных условий в новой редакции и направления уведомления одним из способов, указанных в пункте 14.11. Стандартных условий.

В случае несогласия с указанными изменениями / дополнениями Клиент должен заявить об этом Банку в течение 5 (пять) рабочих дней со дня получения уведомления.

Непредоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии изменений и/или дополнений в Стандартные условия в указанный срок означает согласие Клиента с новой редакцией Стандартных условий и присоединение к нему в целом с изменениями / дополнениями, которые считаются введенными в действие с даты, следующей за датой истечения 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления.

14.16. Заключение Договора финансирования Клиент выражает свое безусловное согласие с тем, что при предоставлении Займа под улучшением условий Договора финансирования для Клиента понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием Займа, предоставление скидки;
- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору финансирования;
- отсрочка и/или рассрочка платежей по Договору финансирования, предоставление льготного периода, изменение в сторону уменьшения платежей по Договору финансирования с соответствующим увеличением срока Займа;
- временное изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору финансирования, под которым понимается снижение размера ставки вознаграждения Банком на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размер ставки вознаграждения, действовавший до временного изменения;
- увеличение Лимита, установление Возобновляемости по ГКС, предоставление нового Лимита, открытие новой Линии финансирования, в том числе при рефинансировании Задолженности;
- изменение очередности погашения Задолженности, порядка досрочного погашения, соответствующее интересам Клиента;
- предоставление иных улучшающих условий для Клиента.

Договором финансирования может быть установлен дополнительный перечень улучшающих условий для Клиента.

При предоставлении Займа, Банк уведомляет Клиента об изменении условий Договора финансирования в сторону улучшения для Клиента способами, предусмотренными пунктом 14.11. Стандартных условий.

В случае, если в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения уведомления Клиент не предоставил отказ от предложенных Банком улучшающих условий, изменения условий Договора финансирования в сторону улучшения для Клиента в одностороннем порядке вступают в силу на следующий день после истечения 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления Клиентом.

14.17. При исполнении своих обязательств по Договору финансирования Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

- 1) не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денег или ценностей прямо, или косвенно любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;
- 2) не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора финансирования законодательством Республики Казахстан, как дача / получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства Республики Казахстан о противодействии коррупции.

14.18. Каждая из Сторон отказывается от стимулирования каким-либо образом работников / представителей другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не перечисленными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

14.19. Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:

- 1) предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;
- 2) предоставление каких-либо гарантий;
- 3) ускорение существующих процедур;

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

14.20. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо антикоррупционных условий, соответствующая Сторона в течение 5 (пяти) рабочих дней обязуется уведомить другую Сторону в письменной форме. После письменного уведомления соответствующая Сторона имеет право приостановить исполнение обязательств по Договору финансирования до получения подтверждения того, что нарушения не произошло или не произойдет. Это подтверждение должно быть направлено в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления письменного уведомления.

ⁱ Утверждены:

- Правлением АО «Jusan Bank» протокол от «01» июля 2022г. № 82-22
- Советом Директоров АО «Jusan Bank» решение/протокол от «28» июля 2022г. № 28/07/22-01