ПРИМЕРНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРОВ ФИНАНСИРОВАНИЯИ ГЕНЕРАЛЬНОГО КРЕДИТНОГО СОГЛАШЕНИЯ
АО «ЦЕСНАБАНК»

1. Общие положения

1.1. Настоящие примерные условия (далее – Примерные условия) являются, согласно статье 388 Гражданского Кодекса Республики Казахстан примерными условиями генерального кредитного соглашения (далее - ГКС) и Договоров финансирования, в соответствии с которыми АО «Цеснабанк» (далее - Банк) устанавливает Линию финансирования, предоставляет Инструменты физическим лицам, в том числе физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее - ИП), юридическим лицам.

В настоящих Примерных условиях физические лица, ИП, юридические лица далее именуются «Клиенты», а по отдельности «Клиент», Клиент и Банк совместно именуются «Стороны», а по отдельности «Сторона».

1.2. Примерные условия применяются к Договору финансирования и/или ГКС и являются единым с Договором финансирования и/или ГКС документом, за исключением случаев, когда в самом ГКС и/или Договоре финансирования предусмотрено, что Примерные условия в целом или отдельные его части не применяются к ним.

1.3. Индивидуальные условия предоставления Инструментов определяются в подписываемом между Клиентом и Банком Договоре финансирования и/или ГКС.

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

Все указанные в Примерных условиях положения, распространяющиеся на Клиента, в равной степени распространяются на Созаемщиков, Должников, Гарантов, Поручителей, за исключением положений, применимых исключительно к Клиенту.

1.5. В случае если Договором финансирования и/или ГКС будут установлены иные положения, отличающиеся от положений Примерных условий, приоритет имеют положения Договора финансирования и/или ГКС.

2. Термины и определения

2.1. Если иное прямо не оговорено Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями, термины и определения с заглавной буквы, используемые в Договоре финансирования и/или ГКС, Примерных условиях, имеют следующие значения:

Бенефициар - лицо, в пользу которого выдана банковская гарантия или банковское поручительство.

Возобновляемость - лимит Задолженности, в пределах которого производится выдача и погашение Инструментов в течение всего срока действия ГКС либо периода доступности, установленного ГКС. При этом погашаемая часть Инструментов увеличивает свободный лимит по линии финансирования. Условия возобновляемости линии финансирования определяются ГКС.

Гарант – лицо, которое в силу предоставленной гарантии обязывается перед Банком отвечать за исполнение обязательства Клиента полностью или частично солидарно с Клиентом.

Деловые отношения - отношения с Клиентами, возникающие в процессе осуществления Банком банковской деятельности.

Дефолт – наступление фактов, указанных в статье 11 настоящих Примерных условий, в том числе вызванные по независящим от воли Сторон обстоятельствам.

Договоры финансирования – договор банковского займа, договор о предоставлении банковской гарантии и иные договоры (сделки), заключаемые между Сторонами, конкретизирующие (устанавливающие) условия получения Инструментов, либо Заявление на получение Инструментов, являющееся неотъемлемой частью ГКС.

Должники - юридические лица, принявшие на себя обязательства по Соглашению отвечать перед Банком в солидарном порядке за Клиента и иных лиц, подписавших и/или

присоединившихся к ГКС, вне зависимости от получения или не получения Инструментов в рамках ГКС, путем подписания Приложения к ГКС или путем заключения дополнительного соглашения к ГКС. При этом, Должники по ГКС определяются уполномоченным органом Банка в случаях, когда Инструменты в рамках ГКС предоставляются группе компаний – юридических лиц.

Все указанные в Примерных условиях положения, распространяющиеся на Клиента в равной степени распространяются и на Должника в случае подписания им Приложения к ГКС или дополнительного соглашения к ГКС.

Задолженность - сумма траншей, полученная Клиентом по состоявшимся сделкам (включая сумму гарантий, аккредитивов, предоставленных Банком в пользу третьих лиц, непогашенных (невозвращенных) Клиентом, а также иных сумм (вознаграждение, неустойка, комиссии и т.д.), независимо от того, оплатил ли Банк сумму по требованию бенефициара), подлежащих уплате Клиентом Банку по условиям Договора финансирования и/или ГКС на ту или иную конкретную дату. По тексту понятие

«Задолженность» может определенно означать сумму задолженности по отдельному Договору финансирования.

Залогодатель – Клиент, предоставивший в обеспечение исполнения своих обязательств по ГКС и/или Договору финансирования, или третье лицо, предоставившее в обеспечение исполнения обязательств Клиента по ГКС и/или Договору финансирования, имущество**.**

Инструменты - банковский заем, банковская гарантия, аккредитив, банковское поручительство и иные виды финансовых инструментов или форм кредитования.

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 любому из соглашений, Договоров финансирования и/или ГКС, дающие основание полагать возможность наступления Дефолта по Договору финансирования и/или ГКС и позволяющие Банку объявить Дефолт.

Невозобновляемость - предоставление Инструментов в пределах установленного лимита и периода доступности на условиях отсутствия возобновляемости. Условия невозобновляемости линии финансирования определяются ГКС.

Лимит - предельные суммы тенгового покрытия всех финансовых инструментов, предусмотренные ГКС, которые могут быть предоставлены Банком Клиенту.

Линия финансирования – неоднократное финансирование Банком Клиента по ГКС в форме банковских займов, аккредитивов, банковских гарантий и других форм кредитования или иного предоставления каких-либо финансовых средств как в пользу Клиента, так и в пользу третьих лиц, в пределах лимита и времени, определенного ГКС, позволяющих Клиенту самому определять время получения Инструментов, согласно Договорам финансирования, заключаемым в рамках ГКС.

Обеспечение - залог, гарантия, поручительство, удержание имущества, задаток и другие способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные законодательством, Договором финансирования и/или ГКС или иными договорами (сделками), в том числе, но не ограничиваясь, сделками, заключенными Банком с третьими лицами.

Персональные данные – сведения, относящиеся к Субъекту персональных данных, определенные Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», внутренними документами Банка, в т.ч. возникающие в будущем, а также вносимые в них изменения и/или дополнения

Подозрительная операция с деньгами и (или) иным имуществом (подозрительная операция) - операция Клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и (или) иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование

терроризма либо иную преступную деятельность;

Поручитель – лицо, которое в силу предоставленного поручительства обязуется перед Банком отвечать за исполнение обязательства Клиента полностью или частично субсидиарно.

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

Предмет залога - любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей изъятых из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законодательными актами.

Созаемщик - физическое или юридическое лицо, подписывающее Договор финансирования вместе и/или ГКС с Клиентом, и выступающее по Договору финансирования и/или ГКС в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег и полную оплату Задолженности, в том числе вознаграждения и других платежей по Инструментам.

Субъекты персональных данных – физические лица: Клиент, залогодатель, иные физические лица, предоставившие/предоставляющие Обеспечение по Договору финансирования и/или ГКС; их аффилиированные лица; учредители (участники/акционеры), руководитель исполнительного органа, иные лица, избранные илиназначенные в состав органов юридического лица, главный бухгалтер Клиента, Созаемщика, залогодателя, иных лиц, предоставивших/предоставляющих Обеспечение по Договору финансирования и/или ГКС; а также иные лица, Персональные данные которых согласно требованиям законодательства и/или Договора финансирования и/или ГКС, и/или иных сделок с Банком, и/или внутренних документов Банка, и/или в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора и обработки Персональных данных, должны быть предоставлены Банку в связи с заключением и исполнением Договора финансирования и/или ГКС, 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.

Текущий счет – банковский счет, указанный в Договоре финансирования.

Транш - часть суммы Инструментов, предоставляемой в рамках ГКС, при заключении Договора финансирования на основании письменных заявок Клиента (в том числе, но не ограничиваясь, гарантия и/или аккредитив, выданные Банком в пользутретьих лиц за Клиента).

Уполномоченный орган Банка – орган Банка или лицо, наделенное соответствующими полномочиями по принятию решения о предоставлении Линии финансирования и/или Инструментов.

3. Условия предоставления банковских займов, в том числе выдаваемых в рамках ГКС

Если иное не предусмотрено Договором финансирования и/или ГКС:

3.1. **Способ погашения.** Погашение банковского займа, вознаграждения, а также оплата комиссий и иных платежей, подлежащих взиманию в связи с выдачей и обслуживанием банковского займа, производится в сроки, определенные Договором финансирования и графиком погашения, являющимся приложением к Договору финансирования, в безналичном порядке путем безакцептного изъятия Банком соответствующих сумм с Текущего счета Клиента, открытого в Банке и указанного в Договоре финансирования, а в случае отсутствия денег на Текущем счете – и с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке. Просроченная задолженность Клиента изымается в безакцептном порядке с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, а также в других банках и/или иных организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций в Республике Казахстан на основании платежных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Третьи лица, в том числе, но, не ограничиваясь, созаемщики, залогодатели, гаранты, поручители (при их наличии), вправе исполнить за Клиента денежные обязательства по Договору финансирования и/или ГКС в соответствии с законодательством Республики

Казахстан.

3.2. **Очередность погашения задолженности Клиента – физического лица, ИП.** Сумма произведенного Клиентом платежа по Договору финансирования в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Клиента по Договору финансирования, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;
2) задолженность по вознаграждению;
3) неустойка (штраф, пеня);
4) сумма основного долга за текущий период платежей;
5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
6) издержки Банка по получению исполнения.

По истечении 180 (сто восемьдесят) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Клиентом платежа по Договору финансирования в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Клиента по Договору финансирования, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;
2) задолженность по вознаграждению;
3) сумма основного долга за текущий период платежей;
4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
5) неустойка (штраф, пеня);
6) издержки Банка по получению исполнения.

3.3. **Очередность погашения задолженности Клиента – юридического лица.** Сумма произведенного Клиентом платежа по Договору финансирования в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Клиента по Договору финансирования, а также в случаях досрочного погашения банковского займа по инициативе Клиента, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

1) расходы, понесенные Банком в целях осуществления мер для защиты своих прав и интересов, возврата задолженности Клиента Банка;
2) комиссии и иные платежи по обслуживанию банковского займа;
3) неустойка (штраф, пеня);
4) задолженность по вознаграждению;
5) задолженность по основному долгу;
6) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
7) сумма основного долга за текущий период платежей.

Клиент подписанием Договора финансирования выражает свое безусловное согласиес тем, что при наступлении просрочки исполнения обязательства по Договору финансирования Банк вправе в качестве меры, применяемой в отношении неплатежеспособного Клиента, изменить вышеуказанную очередность погашения задолженности, при этом такое изменение не является односторонним изменением условий Договора финансирования. Об изменении очередности погашения задолженностипо Договору финансирования Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п.13.9. настоящих Примерных условий.

3.4. Подписанием Договора финансирования Стороны подтверждают возможность изменения размера и/или порядка расчета ставок вознаграждения, комиссий, тарифов по Договору финансирования, а также связанных с ним действий и изменения графика погашения, включая изменение сроков погашения с учетом требований законодательства Республики Казахстан и с учетом порядка, предусмотренного п. 13.10. настоящих Примерных условий, путем заключения дополнительного соглашения к Договору финансирования и/или подписания Сторонами измененного графика погашения и/или иными способами, предусмотренными Договором финансирования и/или ГКС и законодательством РК.

3.5. В случае если Клиент является физическим лицом или ИП, к Договору финансирования, помимо графика погашения прилагается памятка для Клиента установленной формы.

При изменении условий банковского займа, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Клиента и (или) срока их уплаты, Банком составляются и выдаются

Клиенту новые график погашения банковского займа и памятка для Клиента с учетом новых условий.

4. Условия предоставления банковских гарантий, в том числе выдаваемых в рамках ГКС

Если иное не предусмотрено Договором финансирования и/или ГКС:

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

4.2. Банковская гарантия прекращает свое действие по истечение срока, предусмотренного Договором финансирования, а также при исполнении Клиентом своих обязательств перед Бенефициаром, обеспеченных банковской гарантией, а также в иных случаях, предусмотренных Договором финансирования и/или ГКС, банковской гарантией или законодательством Республики Казахстан.

4.3. В случае (1) невступления в силу банковской гарантии по основаниям в ней указанным, (2) досрочного её аннулирования, а также в иных случаях досрочного прекращения банковской гарантии по инициативе Клиента либо Банефициара,возврат ранее уплаченных сумм комиссий по Договору финансирования и/или ГКС не производится.

4.4. Изменение условий банковской гарантии может быть осуществлено только после (1) получения от Клиента заявления на изменение условий банковской гарантии и необходимых документов и (2) уплаты комиссии за изменение условий банковской гарантии, установленной тарифами Банка.

4.5. Комиссия за изменение условий банковской гарантии уплачивается (вносится на Текущий счет) Клиентом в день подписания дополнительного соглашения к Договору финансирования.

Основания уплаты комиссии за изменение условий банковской гарантии:

1. Увеличение суммы банковской гарантии;
2. Продление срока банковской гарантии;
3. Изменение иных условий выданной банковской гарантии по инициативеКлиента.

Подписанием ГКС и/или Договора финансирования Клиент выражает безусловное согласие с усплатой комииссии за изменения условий банковской гарантии и порядком ее расчета, указанным выше.

4.6. В случае исполнения Банком обязательств по банковской гарантии, Клиент в течение одного рабочего дня, после оплаты Банком суммы денег в пользу бенефициара, перечисляет Банку деньги в сумме, выплаченной Банком бенефициару.

4.7. До перевода суммы денег по требованию об исполнении банковской гарантии, предъявленному бенефициаром, Банк уведомляет Клиента о поступившем требовании.

4.8. При недостаточности денег на Текущем счете Клиента, указанном в Договоре финансирования, деньги по мере их поступления направляются на погашение задолженности Клиента в соответствии со следующей очередностью:

1) сумма расходов и убытков Банка, связанных с обслуживанием банковской гарантии и/или возникших в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения условий Договора финансирования и/или ГКС, и/или Примерных условий;
2) сумма комиссии за выдачу банковской гарантии;
3) сумма комиссии за пользование банковской гарантией;
4) сумма неустойки (штрафа, пени);
5) сумма банковской гарантии.

4.9. Подписанием Договора финансирования и/или ГКС, Клиент выражает свое безусловное согласие с тем, что при наступлении просрочки исполнения обязательства по Договору финансирования и/или ГКС Банк вправе в качестве меры, применяемой в отношении Клиента, изменить вышеуказанную очередность погашения задолженности, при этом такое изменение не является односторонним изменением Договора финансирования и/или ГКС. Об изменении очередности погашения задолженности по Договору финансирования Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п.13.9 настоящих Примерных условий.

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

Если иное не предусмотрено Договором финансирования и/или ГКС:

5.1. При наступлении просрочки исполнения обязательств/в случае получения банковской гарантии, при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям, Банк уведомляет Клиента о необходимости внесения платежей/исполнения и о последствиях неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям путем направления письменного уведомления/сообщений заказной почтой, по электронной почте/sms-уведомлений Клиенту по адресу/абонентским номерам, указанным в Договоре финансирования и/или ГКС, и другим контактным данным, указанным в Договоре финансирования и/или ГКС, в том числе предоставленным Клиентом в письменном виде/по электронной почте/ или другим согласованным Сторонами способом после заключения Договора финансирования и/или ГКС.

В случае неуведомления Клиентом об изменении реквизитов, в том числе сведений о месте жительства/месте нахождения, по которым в соответствии с ГКС и / или Договором финансирования Клиенту направляются почтовые и иные уведомления, такие уведомления считаются направленными Клиенту и полученными им надлежащим образом и лишают Клиента права ссылаться на нарушение Банком обязательств понадлежащему уведомлению.

При неудовлетворении требований, указанных в уведомлении/сообщении, Банк вправе применить любые меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Примерными условиями и/или Договором финансирования и/или ГКС при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям, необходимые и достаточные для защиты его прав и интересов, возврата задолженности Клиента Банку, в том числе включая, но не ограничиваясь, следующими:

1) вынести на рассмотрение уполномоченного органа Банка вопрос о применении мерв отношении Клиента. Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике Банка;

2) при предоставлении банковского займа, обратить взыскание в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, в том числе путем предъявления в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан платежного требования-поручения, имеющиеся на любых банковских счетах Клиента, за исключением денег, получаемых Клиентом – физическим лицом/ ИП в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Клиента, в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;

3) изменить условия исполнения Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий, 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. Изменение условий исполнения Договора финансирования и/или ГКС будет совершаться способом, определяемым дополнительным соглашением к Договору финансирования и/или ГКС, являющимся его неотъемлемой частью;

4) обратиться с иском в суд о признании Клиента - ИП, юридического лица банкротомв 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 и/или ГКС (в том числе, и с соответствующим отнесением суммы предоставленной Банком в пользу бенефициара банковской гарантии как Задолженность по определенному Договору финансирования, вне зависимости, оплатил ли Банк по банковской гарантии или оплатит по требованию бенефициара);

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

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

5.2. Банк вправе досрочно предъявить к взысканию в полном объеме сумму основной задолженности Клиента вместе с начисленным вознаграждением и иными суммами, причитающимися к уплате в соответствии с условиями Договора финансирования и/или ГКС, и/или Примерными условиями, а если его требование не будет удовлетворено, обратить взыскание на предмет залога/ обеспечение в следующих случаях (при условии, что указанные ниже обстоятельства применимы к Клиенту):

1) по выданной банковской гарантии - в случае произведения Банком каких-либо выплат по банковской гарантии;

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

3) если предмет залога выбыл (-о) из владения Залогодателя/Клиента, у которого он (- о) был оставлен(-о) либо утрате обеспечения не в соответствии с условиями договора об обеспечении обязательств (далее – Договор об обеспечении);

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 преимущества перед требованием Банка, при отсутствии у Залогодателя/Клиента иного имущества;

6) при невыполнении Клиентом обязанностей по целевому использованию банковского займа;

7) при нарушении обязанности Клиента обеспечить возможность осуществления Банком контроля целевого использования банковского займа;

8) при невыполнении Клиентом обязательств по возврату выданного банковского займа/суммы оплаченной Банком по банковской гарантии/иных Инструментов и выплате вознаграждения/комиссии за пользование банковской гарантией, 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 банковскому займу, более чем на 40 (сорок) календарных дней;

10) нарушения Залогодателем/Клиентом правил о последующем залоге;

11) невыполнения Залогодателем/Клиентом следующих обязанностей, за исключением случаев, когда обеспечением банковской гарантии являются деньги:

а) принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности предмета залога, втом 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 банковской гарантии обеспечением исполнения обязательств являются деньги;

13) прекращения деловых отношений с Клиентом (односторонний отказ от исполнения Примерных условий и/или ГКС и/или Договора финансирования) в случях, 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 причитающиеся к уплате суммы должны быть возвращены Клиентом не позднее срока, указанного в письменном уведомлении Банка.

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

6. Ответственность Сторон и порядок разрешения споров

Если иное не предусмотрено Договором финансирования и (или) ГКС:

6.1. За нарушение Примерных условий, условий Договора финансирования и/илиГКС, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Примерными условиями и/или Договором финансирования и/или ГКС.

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

6.3. Клиент обязуется уплатить Банку при неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом:

1) обязательств по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям, имеющих срок исполнения, за исключением обязательств, указанных в Договоре финансирования и/или ГКС по решению уполномоченного органа Банка в качестве особых условий (далее – Особые условия), неустойку (пеню) в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процентов от суммы Инструмента за каждый день просрочки исполнения обязательств;

2) иных обязательств по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям, за исключением обязательств, указанных в Особых условиях, неустойку (штраф) в размере 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов от суммы Инструмента.

6.4. В случае нецелевого использования банковского займа (если Договором финансирования предусмотрено определенное целевое использование займа) Клиент обязан уплатить Банку штраф в размере 25 (двадцать пять) процентов от суммы банковского займа, использованного не по целевому назначению.

7. Частичное досрочное погашение банковского займа по инициативе Клиента

Если иное не предусмотрено Договором финансирования и/или ГКС:

7.1. В случае частичного досрочного погашения суммы банковского займа, Клиент выбирает график погашения, предусматривающий:

1) уменьшение ежемесячной суммы планового погашения, при котором срокбанковского займа остается неизменным; либо

2) уменьшение срока банковского займа, при котором размер ежемесячной суммы планового погашения составит сумму погашения, не превышающую ранее установленного размера ежемесячного платежа.

Клиент подписанием Договора финансирования и (или) ГКС выражает свое безусловное согласие с графиком погашения, который будет предоставлен Банком в будущем, в случае досрочного погашения части банковского займа.

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

8. Права Сторон

Если иное, не предусмотрено Договором финансирования и/или ГКС:

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

1) при наступлении срока оплаты сумм, предусмотренных Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями, а также в случае отсутствия либо недостаточности денег на банковских счетах Клиента в валюте выдачи Инструментов, изымать в безакцептном порядке суммы, подлежащие оплате в соответствии с Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями, с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в других банках второго уровня, и/или иных организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций в Республике Казахстан, в других валютах с последующей конвертацией по рыночному курсу обмена валют на дату изъятия, с удержанием комиссии за конвертацию по действующим тарифам;

2) досрочно предъявить ко взысканию задолженность по Договору финансирования и (или) ГКС, 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 Инструментов и/или приостановить (прекратить) финансирование, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договоромфинансирования и/или

ГКС и/или Примерными условиями, потребовать досрочного возврата всей суммы Задолженности по Инструментам в случаях, предусмотренных ст. 5 настоящих Примерных условий и законодательством Республики Казахстан;

4) принять в качестве меры, применяемой в отношении неплатежеспособного Клиента, решение о снижении Лимита в рамках ГКС, без объяснения Клиенту причин такого решения. Данное решение доводится до сведения Клиента путем направления письменного уведомления не позднее трех рабочих дней с даты его принятия;

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

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

Принятие Клиентом измененных и/или новых условий по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий осуществляется путем подписания дополнительного соглашения к Договору финансирования и/или ГКС.

6) не осуществлять предоставление Инструментов/части Инструментов, в случае вовлечения Клиента в качестве ответчика (соответчика) в судебный процессимущественного характера с суммой иска, составляющей, по мнению Банка, значительную величину по отношению к сумме собственных денег Клиента, и/или если наимущество Клиента и/или на деньги, находящиеся на его банковских счетах наложен арест, приостановлены расходные операции по банковским счетам, обращено взыскание на имущество, в т.ч. деньги, находящиеся на банковских счетах (или существует реальная угроза этого);

7) отказать в предоставлении Инструментов в случае, если такое предоставлениеповлечет нарушение Банком законодательства Республики Казахстан, включая требованияо соблюдении пруденциальных нормативов;

8) совершать уступку любых прав (требований) к Клиенту по Договору финансирования и/или ГКС третьим лицам без согласия Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, на что Клиент подписанием Договора финансирования и/или ГКС дает свое безусловное и безотзывное согласие. Подписанием Договора финансирования и/или ГКС Клиент 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 и/ или ГКС на основании статьи 12, пункта 13.5. настоящих Примерных условий;

10) затребовать любую информацию для установления финансового состояния Клиента/гаранта/поручителя, перспектив его/их развития, включая финансовую отчетность, указанную в п. 9.2. Примерных условий, а также проверять наличие, использование, сохранность, состояние и условия содержания Предмета залога, затребовать любую информацию для установления целевого использования банковского займа, а Клиент обязан оказывать ему в этом содействие**;**

11) требовать у Клиента предоставить дополнительное обеспечение или исполнить часть требований Банка в размерах и в сроки, определенные им, а также приостановить выдачу Инструментов в случае, если после заключения Договора финансирования и/или ГКС появится информация об обстоятельствах, указанных в пп. 12) п.9.2. настоящих Примерных условий;

12) отказать в предоставлении Инструментов, в случае неисполнения Клиентом требований, указанных в пп. 11) п. 8.1., и обязательств, указанных в пп. 12) п.9.2. настоящих Примерных условий;

13) требовать от Клиента предоставления дополнительных гарантий исполнения обязательств по Договору финансирования и/или 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 Договору финансирования и/или ГКС (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 независимого оценщика;

14) в случае, если программой финансирования Банка предусмотрено страхование предмета залога Клиентом, при нарушении Клиентом условия пролонгации Договора страхования, взыскать неустойку (пеню) в размере, определенном Договором финансирования, за исключением случаев, когда Договор страхования заключается навесь срок кредитования;

15) в случае, если программой финансирования Банка предусмотрено страхование предмета залога, когда страховая выплата, причитающаяся Банку как выгодоприобретателю по договору страхования и направленная на погашение суммы задолженности Клиента по Договору финансирования и/или ГКС, не покрывает всюсумму 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 и/или ГКС. Банк, не получив полного удовлетворения от одного из Созаемщиков и/или Клиента, имеет право требовать недополученное от остальных Созаемщиков, Клиента;

17) проверять финансовое состояние Клиента и обеспеченность Инструментов до заключения Договора финансирования и/или ГКС и в любой другой период поусмотрению Банка;

18) при предоставлении банковского займа:

а) в одностороннем порядке изменять условия Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерные условия в сторону их улучшения для Клиента в случаях, предусмотренных законодательством, а также установленных Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями;

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

в) при наступлении сроков погашения сумм, подлежащих оплате в соответствии с Договором финансирования и/или ГКС, а также в случаях возникновения у Банка прав требования оплаты иных предусмотренных Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями сумм, производить изъятие данных сумм в безакцептном порядкес Текущего счета Клиента, указанного в Договоре финансирования, а в случае отсутствия денег на Текущем счете - с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, а при нарушении сроков оплаты сумм, предусмотренных Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями, производить изъятие данных сумм в безакцептном порядке, в том числе путем предъявления в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан платежного требования-поручения, с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в других банках и/или иных организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций в Республике Казахстан, за исключением денег, получаемых Клиентом – физическим лицом, ИП, в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Клиента в порядке, установленном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан;

г) приостановить (прекратить) выдачу банковского займа/части банковского займа и/или приостановить (прекратить) кредитование, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями и/или потребовать досрочного возврата всей суммы задолженности по банковскому займу в случаях, предусмотренных ст. 5 настоящих Примерных условий и законодательством Республики Казахстан;

д) в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по своевременному погашению суммы банковского 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 настоящими Примерными условиями;

е) приостанавливать и возобновлять начисление неустойки за просрочку платежей,как по погашению банковского займа, так и по оплате вознаграждения;

ж) в случае возникновения просроченной задолженности по банковскому займу сроком более 40 (сорок) календарных дней, в безакцептном порядке изымать всю суммуденег, являющихся обеспечением исполнения Клиентом обязательств по Договору финансирования, в счет погашения задолженности по Договору финансирования и/или ГКС. Пересчет графика погашения в этом случае осуществляется с уменьшением срока кредитования и сохранением суммы ежемесячного платежа по банковскому займу, за исключением случаев, когда банковский заем предоставляется в рамках программы под залог депозита, при котором сумма банковского займа, составляет не более 95 % от суммы обеспечения/депозита по программе;

з) в случае, если Клиент – юридическое лицо, в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленную на дату заключения Договора финансирования и/или ГКС ставку вознаграждения в случаях, указанных подпунктом 4) пункта 10.1. настоящих Примерных условий;

19) при предоставлении банковской гарантии:

а) в случае произведения каких-либо выплат по банковской гарантии в пользу бенефициара отнести выплаченную сумму на счет «Дебиторы по гарантиям» и в погашение дебиторской задолженности в безакцептном порядке изымать деньги, имеющиеся на любых счетах Клиента, открытых в Банке, путем его прямого дебетования, либо банковских счетах, открытых в других банках, с которыми Клиентом заключены договоры прямого дебетования банковских счетов, при этом дополнительного согласия Клиента не требуется, а также заключение каких – либо дополнительных документов в рамках данного вопроса не требуется, т. е. Договор финансирования является достаточным документом для осуществления указанных действий Банком, в том числе при неисполнении, либо ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору финансирования и (или) ГКС и/или Примерным условиям.

б) при нарушении Клиентом условий Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий, в безакцептном порядке списать суммы комиссий и начисленных штрафных санкций с любых счетов Клиента, открытых в Банке;

в) при изъятии Банком денег в тенге с банковских счетов Клиента для погашения задолженности в иностранной валюте, а также в случае перевода Клиентом Банку денег в тенге для погашения задолженности в иностранной валюте, Банк производит (и Клиент подписанием Договора финансирования с этим безусловно согласен) конвертацию этих денег в иностранную валюту (и наоборот) по текущему курсу продажи иностранной валюты, установленному Банком, с взиманием с Клиента (удержанием и обращением в свою собственность) сумм комиссий за проведение такой конвертации согласно действующим на момент совершения соответствующей операции Тарифам Банка;

г) отказаться от исполнения Договора финансирования (в частности, от выдачи в пользу бенефициара банковской гарантии) в следующих случаях, но, не ограничиваясь следующими:

- неуплаты Клиентом комиссий за выдачу/изменение условий банковской гарантии, установленных в Договоре финансирования и/или ГКС;

- нарушения обязательств, предусмотренных Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями;

- в иных случаях, не указанных выше;

д) производить прямое дебетование банковских счетов Клиента, открытых в Банке, либо банковских счетов, открытых в других банках, с которыми Клиент обязан заключить договоры прямого дебетования банковских счетов, в пределах суммы просроченной задолженности, в том числе неустойки;

е) в случае произведения Банком каких – либо выплат по банковской гарантии, требовать от Клиента единовременного возмещения выплаченной Банком суммы в установленные Банком сроки. При невозмещении Клиентом в установленный Банком срок единовременно полностью

суммы, выплаченной Банком по банковской гарантии, Банк вправе в общеустановленном порядке предоставить Клиенту заем на погашение дебиторской задолженности, с заключением Договора финансирования и соответствующих договоров по обеспечению банковского займа, при соответствии Клиента требованиям внутренней кредитной политики Банка, а также при соблюдении Клиентом всех требований Банка, предъявляемых к оформлению необходимых документов;

20) при открытии Линии финансирования по ГКС, не осуществлять предоставление новых Инструментов/траншей в рамках ГКС и/или снизить Лимит до пределов, которые Банк сочтет необходимыми в следующих случаях:

- при наличии фактов неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком, предусмотренных Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями;
- при отсутствии у Клиента денег для погашения очередного платежа по Инструментам;
- если Клиент уклоняется от предоставления обеспечения исполнения обязательств перед Банком;
- если Клиент не оплачивает все операционные, почтово-телеграфные расходы, расходы по конвертации и другие расходы Банка, связанные с обслуживанием Инструмента;
- если Клиент – ИП, юридическое лицо, 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 Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями;
- ухудшения финансового состояния Клиента/ /гаранта/поручителя, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 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 должников Банка;
- изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком обязательств по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям;
- если Клиент не предоставляет Банку дополнительные гарантии исполнения обязательств по Договору финансирования и/или ГКС в той форме и объеме, которую 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/залогодателя, уменьшения на 10 (десять) процентов и более стоимости обеспечения, определенной на основании отчета независимого оценщика;
- при получении требований бенефициара об исполнении банковской гарантии по соответствующему Договору финансирования;

21) при предоставлении иных, за исключением банковского займа, Инструментов, в одностороннем порядке изменять условия Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий в сторону их улучшения для Клиента;

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

23) в одностороннем порядке отказаться от исполнения Примерных условий и/или ГКС и/или 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;

24) реализовать иные права, предусмотренные Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями.

8.2. Клиент вправе, если нижеуказанное применимо к Клиенту:

1) обратиться к Банку с заявкой на заключение Договора финансирования в рамках ГКС;

2) досрочно погасить банковский заем/его часть, включая основной долг и начисленное вознаграждение, с соблюдением условий Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий;

3) Клиент – физическое лицо, получившее банковский заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг, вправе в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты заключения Договора финансирования возвратить банковский заем с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты предоставления банковского займа без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат банковского займа;

4) при предоставлении банковского 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;

б) по заявлению получить в срок не более 3 (три) рабочих дней, безвозмездно, не чаще1 (один) раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы/на сумму банковской 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 предоставленныхпо 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, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

г) досрочно погасить банковский заем частично или в полном объеме по истечении 6 (шесть) месяцев с даты получения банковского займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения банковского 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 и (или) ГКС в сторону их улучшения для Клиента отказаться от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном Примерными условиями;

е) Клиент – физическое лицо, ИП, получивший банковский заем, обеспеченный залогом недвижимого имущества - обратиться к банковскому омбудсману для урегулирования разногласий, возникающих из Договора финансирования и/или ГКС;

ж) по ипотечному жилищному займу (банковский заем на цели строительства жилищалибо его покупки и/или ремонта) Клиент – физическое лицо, ИП - представить в течение 25 (двадцать пять) календарных дней с момента вручения или отправки заказным письмомуведомления о невыполнении обязательств письменный отказ от проведения реализации ипотеки во внесудебном порядке, зарегистрированный в органе, где был зарегистрирован ипотечный договор (Договор об обеспечении);

5) письменно обратиться к Банку при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

6) при предоставлении банковской гарантии:

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

б) досрочно исполнить обязательства перед Банком по Договору финансирования путем предъявления в Банк оригинала банковской гарантии и/или письма от бенефициара с подтверждением, что бенефициар не имеет никаких требований к Банку по банковской гарантии;

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

9. Обязательства Сторон

9.1. Банк обязуется:

1) при предоставлении Клиенту – физическому лицу, банковского займа, не связанного с предпринимательской деятельностью, на приобретение товаров, работ и услуг, в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты заключения Договора финансирования принять банковский заем, с удержанием вознаграждения, начисленного с даты предоставления банковского займа, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат;

2) при предоставлении банковского займа, по заявлению Клиента безвозмездно не чаще 1 (один) раза в месяц представлять в срок не более 3 (три) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения долга по Договору финансирования;

3) при предоставлении банковского займа, по заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных денег по Договору финансирования –безвозмездно в срок не более 3 (три) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся квозврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

4) при предоставлении банковского займа, уведомлять Клиента одним из способов, предусмотренных Примерными условиями, в срок не позднее 30 (тридцать) рабочих днейс даты наступления просрочки исполнения обязательств по Договору финансирования, если иной срок не установлен Договором финансирования и/или ГКС, о просрочке исполнения обязательства, необходимости внесения платежей по Договору финансирования и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств;

5) при выдаче банковского займа, уведомить Клиента об изменении условий Договора финансирования и/или ГКС в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном Примерными условиями;

6) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента в сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;

7) при уступке права (требования) по Договору финансирования и/или ГКС третьим лицам в течение 3 (три) рабочих дней письменно уведомлять об этом Клиента (его уполномоченного представителя) с указанием полного объема переданных прав требования, остатка текущей и просроченной задолженности с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды подлежащих уплате сумм, а также назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа Банку или лицу, которому переданы права требования;

8) предоставить Инструменты в сумме, в сроки и на условиях, оговоренных Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями при условии надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям, за исключением случаев, установленных Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями;

9) 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 ГКС и/или Примерными условиями, а также законодательством Республики Казахстан.

9.2. Клиент обязуется, если нижеуказанное применимо к Клиенту:

1) обеспечить полное и своевременное погашение суммы Инструментов, оплату начисленного вознаграждения за пользование ими, комиссий, иных платежей, подлежащих уплате по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям в соответствии с утвержденными Банком тарифами, неустоек (пени, штрафов) и возмещение убытков,

причиненных Банку в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения условий Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий, в сроки и в размерах, предусмотренных Договорами финансирования и/или ГКС и/илиПримерными условиями;

2) при просрочке погашения Инструментов, начисленного вознаграждения уплатить Банку неустойку (пеню) в размере, установленном Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями;

3) в случае изменения условий Инструмента уплатить комиссию за изменение условий предоставленного Инструмента в размере, определенном Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями, если условиями Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями предусмотрено взимание такойкомиссии;

4) при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении своих обязательств по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям уплатить неустойку (штраф, пеню) в размерах, определенных статьей 6 настоящих Примерных условий, если иные размеры не установлены Договором финансирования и (или) ГКС;

5) в случае, предусмотренном Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения письменного предложения (уведомления) Банка об изменении и/или дополнении условий Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий, при несогласии Клиента с предлагаемыми Банком изменениями и/или дополнениями - предоставить Банку письменный ответ, содержащий отказ от изменений и/или дополнений условий Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий, а при согласии Клиента с предлагаемыми Банком изменениями и/или дополнениями - подписать дополнительное соглашение к ГКС и/или Договору финансирования;

6) не предпринимать действий, которые могут повлиять на надлежащее выполнение условий Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями;

7) заблаговременно не позднее сроков, установленных Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями, обеспечивать наличие на своем Текущем счете или других банковских счетах, суммы денег, необходимой для погашения сумм, подлежащих оплате согласно условиям Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям;

8) своевременно извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на своевременное и полное погашение сумм Инструментов и оплату начисленного вознаграждения по ним, если такое вознаграждение предусмотрено Договором финансирования и/или ГКС, а также на надлежащее исполнение иных обязательств Клиента по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям;

9) оплачивать все операционные, почтово-телеграфные расходы, расходы по конвертации и другие расходы Банка, связанные с обслуживанием Инструментов;

10) оплачивать расходы Банка (возместить убытки), связанные с Договором финансирования и/или ГКС, в том числе, понесенные в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом своих обязательств по Договору финансированияи/или ГКС и/или Примерным условиями, в том числе, но не ограничиваясь:

-оплата всех расходов, связанных с проведением процедур внесудебной реализации заложенного имущества, в том числе проведением независимой оценки стоимости обеспечения;

-оплата расходов по хранению заложенного имущества, в том числе оплата коммунальных услуг, аренды, охранных услуг и т.д.;

-оплата нотариальных услуг (включая расходы по удостоверению копий Договоров финансирования и/или ГКС, необходимых для удовлетворения Банком своих требований по Договору финансирования и/или ГКС);

-оплата операционных, почтово-телеграфных расходов;

-любые другие документально подтвержденные расходы (убытки), возникшие у Банка при взыскании Задолженности, а также иные расходы, связанные с обслуживанием Инструментов.

Стороны согласны с тем, что сумма расходов, указанных в настоящем подпункте, может быть изъята в безакцептном порядке и зачислена на счет Банка непосредственно самим Банком с любых банковских счетов Клиента в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

11) при изменении в случае, если Клиент - юридическое лицо – адреса, почтовых и банковских реквизитов, абонентских номеров телефонов, адреса электронной почты, в случае, если Клиент - физическое лицо, ИП - своего места жительства, места работы, почтовых, банковских реквизитов, контактных телефонов, адреса электронной почты, а также при изменении персональных данных, данных удостоверения личности и других документов сообщать Банку о таких изменениях в срок не позднее, чем 5 (пять) рабочих дней с даты наступления указанных изменений. В случае не извещения и/или несвоевременного извещения, ответственность за возможные последствия несет Клиент;

12) в случае если после заключения Договора финансирования и/или ГКС (при условии, что указанные ниже обстоятельства применимы к Клиенту):

- Клиент станет связанным 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 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 превышают 0,05 процента собственного капитала банка, а также при наличии одного из следующих обстоятельств:

а) Клиент является крупным участником (крупным участником в акционерном обществе, товариществе с ограниченной ответственностью или товариществе с дополнительной ответственностью; полным товарищем в коммандитном товариществе; участником в полном товариществе), аффилиированным лицом, близким родственником (родителем, ребенком, усыновителем, усыновленным, полнородным и неполнороднымбратом или сестрой, дедушкой, бабушкой, внуком), супругом/ой, близким родственником супруга/и, первым руководителем либо заинтересованным в совершении сделки другого заемщика Группы;

б) близкий родственник, супруг/а, близкий родственник супруга/и Клиента либо лицо, заинтересованное в совершении сделки Клиентом, является крупным участником, аффилиированным лицом, близким родственником, супругом/ой, близким родственником супруга/и или первым руководителем другого заемщика Группы, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим заемщиком Группы;

в) близкий родственник, супруг/а, близкий родственник супруга/и Клиента либо лицо, заинтересованное в совершении сделки с Клиентом, является крупным участником, аффилиированным лицом, близким родственником, супругом/ой, близким родственником супруга/и или первым руководителем либо лицом, заинтересованным в совершении сделки, крупного участника, аффилиированного лица, близкого родственника, супруга/и, близкого родственника супруга/и или первого руководителя другого заемщика Группы либо лица, заинтересованного в совершении сделки другим заемщиком Группы;

г) Клиент передал другому заемщику Группы в пользование деньги, полученные им от Займодателя в заем, в размере, превышающем собственный капитал Клиента;

д) Клиент совместно или по отдельности с другим заемщиком Группы передали средства, полученные от Банка в заем, в размере, превышающем совокупный собственныйкапитал данных заемщиков, в пользование одному и тому же третьему лицу, не являющемуся заемщиком Банка;

е) Клиент связан с другим заемщиком Группы таким образом, что Клиент несет солидарную либо субсидиарную ответственность в сумме, превышающей десять процентов его активов, по обязательствам другого заемщика Группы;

ж) Клиент связан с другим заемщиком Группы договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместнойдеятельности;

з) Клиент:

является гражданином следующих государств: княжество Андорра, княжество Лихтенштейн, Республика Либерия, княжество Монако, Маршалловы острова (Республика Маршалловы острова), либо

является гражданином государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, либо

имеет близкого родственника, лица, заинтересованного в совершении сделок с другими заемщиками Группы, зарегистрированными или являющимися гражданами государств, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта;

и) Клиент связан с другим заемщиком Группы по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;

к) Клиент совместно с другим заемщиком Группы являются участниками проекта по строительству недвижимости, включая заказчика проекта по строительству недвижимости, долевых участников по строительству строящегося объекта и гарантов долевых участников и/или,

- у Клиента появится информация о том, что он входит в группу заемщиков Банка, размер риска на которых рассчитывается как на одного заемщика, связанного с Банком особыми отношениями, незамедлительно уведомить Банк и в указанный Банком срок предоставить дополнительное обеспечение, указанное Банком, или исполнить часть требований Банка до размера, указанного Банком;

13) предоставлять Банку достоверные сведения и документы, связанные с получениеми обслуживанием Инструментов, а также необходимые для определения платежеспособности/финансового состояния Клиента/ /гаранта/поручителя, перспектив его/их развития, и надлежащего исполнения обязательств по Договору финансирования и/или ГКС (справки о трудоустройстве, размере заработной платы Клиента – физического лица и прочее);

14) письменно не позднее 10 (десять) рабочих дней уведомлять Банк о намерении получить кредиты, банковские гарантии, аккредитивы в других банках, а также совершить иные сделки с аналогичной юридической природой, для Клиента – ИП, юридического лица - превышающие сумму в размере 10 (десять) процентов и более от балансовой стоимости активов/или собственного капитала Клиента;

15) 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 предъявления третьими лицами требований к Клиенту и/или залогодателю;

16)немедленно уведомлять Банк об обстоятельствах Дефолта, либо Потенциального дефолта, либо Кросс-дефолта;

17) в случае предъявления Банком требования по досрочному возврату Инструмента, начисленного вознаграждения, комиссий, иных платежей, подлежащих уплате по Договору финансирования и/или ГКС, исполнить их в полном объеме в сроки, установленные Банком;

18) в случае осуществления Банком каких-либо выплат по банковской гарантии, Клиент обязуется в течение срока, установленного Банком, единовременно полностью возместить сумму денег, выплаченной Банком по банковской гарантии, а в случае неисполнения данного обязательства - переоформить суммы произведенных Банком выплат в банковский заем, путем заключения договора банковского займа с установлением ставки вознаграждения в соответствии с условиями кредитования Банка, действующими на дату заключения договора банковского займа, и соответствующих договоров по обеспечению займа. В случае невыполнения Клиентом данного пункта, это будет рассматриваться как неисполнение принятых Клиентом обязательств по Договору финансирования и (или) Примерным условиям;

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

20) в случае частичной или полной утраты обеспечения, предоставляемого во исполнение обязательств по Договору финансирования и/или ГКС (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 независимого оценщика, предоставить Банку дополнительные гарантии исполнения обязательств по Договору финансирования и/или ГКС в тех формах и объеме, которые Банк сочтет необходимыми, приемлемыми и достаточными;

21) письменно извещать Банк обо всех счетах в других банках в течение 3 (трех) календарных дней со дня подписания Договора финансирования и/или ГКС, о счетах, открытых

после подписания Договора финансирования и/или ГКС – в течение 3 (трех) календарных дней со дня открытия;

22) предоставить документы, подтверждающие целевое использование банковского займа в сроки, определенные Банком (в случае, если ГКС и/или Договором финансирования предусмотрено определённое целевое назначение банковского займа);

23) если Клиент – ИП, юридическое лицо 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 обеспечения. Количество проверок и их сроки определяются Банком самостоятельно и с Клиентом не согласовываются;

24) если Клиент – ИП:

- ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным, предоставлять финансовую отчетность (баланс, приложения по форме № 2, №3 к балансу, расшифровки статей баланса, др.) Клиента, за исключением случаев применения Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным, предоставлять достоверные сведения и документы, необходимые для определения платежеспособности/финансового состояния Клиента /залогодателя/гаранта/ поручителя и надлежащего исполнения обязательств по Договору финансирования, при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета;

- ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным, предоставлять копию налоговой декларации (при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности);

- ежегодно не позднее 25-го апреля года, следующего за отчетным, предоставлять годовой отчет и копию налоговой декларации, за исключением случаев применения Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- не позднее 3-х дней с момента получения первого требования Банка, предоставлять достоверные сведения и документы, необходимые для определения платежеспособности/финансового состояния Клиента и надлежащего исполненияобязательств по Договору финансирования, в том числе и при образовании просроченной задолженности;

- ежеквартально, не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставлять Банку данные о численности/среднегодовой численности работников;

- в течение всего срока действия Договора финансирования, без предварительного согласования с Банком, не прекращать свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя и не предпринимать действий, которые могут усложнить надлежащее выполнение условий Договора финансирования;

25) если Клиент - юридическое лицо:

-ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставлять финансовую отчетность (баланс, приложения по форме № 2, № 3 к балансу, расшифровки статей баланса) Клиента/ гаранта;

-ежегодно не позднее 25-го апреля года, следующего за отчетным, предоставлять годовой отчет и копию налоговой декларации;

-не позднее 3-х дней с момента получения первого требования Банка, предоставлять достоверные сведения и документы, необходимые для определения платежеспособности/финансового состояния Клиента/залогодателя/гаранта/ поручителя, и надлежащего исполнения обязательств по Договору финансирования, в том числе и при образовании просроченной задолженности;

- в срок до 25-го апреля после окончания финансового года предоставлять Банку годовую неаудированную, а при наличии - аудированную финансовую отчетность аффилиированных с ним лиц;

- ежеквартально, не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставлять Банку данные о численности работников;

- ежеквартально в срок до 15-го числа, следующего за отчетным кварталом, предоставлять Банку реестр аффиллиированных лиц Клиента по форме, установленной Банком (данная обязанность распространяется на Клиентов в организационно-правовой форме - ТОО, ТДО, АО), а также по мере внесения в этот реестр изменений;

- ежеквартально, не позднее 25-го числа последнего месяца отчетного квартала, предоставлять нотариально засвидетельствованные копии изменений и дополнений в учредительные документы или реестр держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акций Клиента, раскрывающие информацию обо всех собственниках доли в уставном капитале Клиента, владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале Клиента, в случае отсутствия изменений и дополнений в учредительных документах Клиента или реестре держателей акций, владеющих десятью иболее процентами простых акций Клиента, предоставить письмо об отсутствии таких изменений и дополнений;

- письменно уведомлять Банк: о внесении изменений / дополнений в свои учредительные документы в 2-хдневный срок со дня направления уведомления в уполномоченный орган/регистрации изменений / дополнений в уполномоченных органах, с приложением нотариально удостоверенных копии изменений / дополнений в учредительные документы; о предстоящей реорганизации либо добровольной ликвидациикак юридического лица – в течение 3 (три) рабочих дней после уведомления участников / акционеров о созыве общего собрания ;

- ежемесячно отчитываться в письменном виде перед Банком об изменениях/отсутствии изменений в составе участников/акционеров, с представлением подтверждающих документов;

26) подписать дополнительные соглашения к Договору об обеспечении в случае внесения в него изменений и дополнений, а также подписать необходимыедополнительные соглашения к Договору финансирования и/или ГКС, в случае внесения изменений в Договор финансирования и/или ГКС;

27) при наличии в Договоре финансирования и/или ГКС 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 и/или ГКС. В случае нарушения данного условия уплатить неустойку (пеню) в размере, определенном Договором финансирования и/или ГКС, за исключением случаев, когда договор страхования заключается на весь срок кредитования;

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

29) в случае, если это предусмотрено Договором финансирования и/или ГКС, предоставить Банку зарегистрированное надлежащим образом дополнительное соглашение к Договору об обеспечении, связанное с регистрацией изменений предмета залога (реконструкций (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;

30) использовать предоставленный Банком банковский заем в строгом соответствии с целями банковского займа, установленными Договором финансирования, предоставить документы, подтверждающие целевое использование банковского займа, в сроки, установленные Договорами финансирования, в случае нецелевого использования банковского займа уплатить Банку штраф в размере, определенном п. 6.4. настоящих Примерных условий

- при предоставлении банковской гарантии, обеспечить полную и своевременную оплату:

- комиссии за пользование банковской гарантией в сумме и сроки, указанные в Договоре финансирования;

- комиссии за выдачу банковской гарантии в сумме и сроки, указанные в Договоре финансирования;

- комиссии за изменение условий банковской гарантии в сумме и сроки, указанные в п. 4.5. настоящих Примерных условий;

- суммы банковской гарантии - в случае исполнения Банком банковской гарантии;

- возместить Банку всю сумму, уплаченную банком бенефициару, включая сумму неустойки, уплаченную бенефициару за нарушение обязательств Банка перед бенефициаром в течение одного рабочего дня со дня уплаты;

31) при предоставлении банковской гарантии:

- в 3-хдневный срок известить Банк об исполнении обязательства, обеспеченного банковской гарантией с приложением подтверждающих документов;

- своевременно уведомлять Банк о реальных, либо потенциальных случаях невыполнения обязательств, предусмотренных условиями контракта/договора/соглашения, в обеспечение которых предоставлена банковская гарантия, либо по Договору финансирования и/или Примерным условиям;

- заключить договоры прямого дебетования с банками второго уровня, в которых у Клиента открыты банковские счета;

- надлежащим образом исполнять обязательства перед третьими лицами, которым Банк по просьбе Клиента предоставит гарантии (аккредитивы) по ГКС исоответствующему Договору финансирования.

32) надлежащим образом исполнять иные обязанности, предусмотренные ГКС и/или Договором финансирования.

10. Ограничения для Банка при предоставлении банковского займа

10.1. Банк не вправе:

1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения Договора финансирования с Клиентом - физическим лицом, ИП размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию банковского займа;

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

3) в случае предоставления банковского 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 и (или) ГКС, за исключением случаев:

а) предусмотренных Примерными условиями, при которых у Банка возникает правоне осуществлять предоставление новых банковских займов;

б) нарушения Клиентом своих обязательств перед Банком по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям;

в) ухудшения финансового состояния Клиента, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

г) изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий;

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

- нарушения Клиентом своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием банковского займа;

- возникновения у Банка права требования досрочного исполнения обязательств, в случаях предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая и Особенная части);

- изменения состава участников (акционеров) Клиента, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления Банка;

- 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;

5) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение банковского займа, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шесть) месяцев с даты получения банковского займа, выданного на срок до 1 (один) года, до 1 (один) года с даты получениябанковского займа, выданного на срок свыше 1 (один) года;

6) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения по банковскому займу выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

7) ограничивать Клиента, Залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, а также возлагать на Клиента обязанность страховать свою жизнь и здоровье.

8) требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по договору ипотечного жилищного займа, в целях предотвращения увеличения задолженности Клиента, являющегося физическим лицом;

9) изменять условия Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для Клиента.

При предоставлении банковского займа, под улучшением условий Договора финансирования и (или) ГКС и (или) Примерных условий для Клиента понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;

- 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;

- временное изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору финансирования, заключенному с Клиентом – физическим лицом, ИП. При этом под временным изменением ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается снижение размера ставки вознаграждения Банком на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размерставки вознаграждения, действовавший до временного изменения.

При предоставлении банковского займа, Банк уведомляет Клиента об изменении условий Договора финансирования и (или) ГКС и (или) Примерных условий в сторону улучшения для Клиента путем направления письменного уведомления, при этом уведомление считается доставленным Клиенту, если оно вручено нарочным способом под расписку или направлено почтой по указанному в реквизитах ГКС и/или Договора финансирования адресу Клиента либо по его измененному после заключения ГКС и/или Договора финансирования адресу, сообщенному Банку Клиентом в письменном виде.

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

11. Дефолт

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

1) Клиент не выплатил в срок и/или любые денежные суммы, включая любую сумму транша, сумму вознаграждения, комиссий, платежей или неустойки за нарушение обязательств, предусмотренных Договором финансирования и/или ГКС и /или Примерными условиями;

2) Клиент ненадлежащим образом исполняет и/или нарушил принятые на себя обязательства по Договору финансирования и/или ГКС и /или Примерным условиям 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 Клиента, и/или если на имущество Клиента и на его банковские счета наложен арест, приостановлены расходные операции, обращено взыскание;

4) Клиент - юридическое лицо изменил свой юридический статус и/или фактически прекращена его деятельность, либо существует угроза прекращения деятельности Клиентом;

5) Клиент – ИП, юридическое лицо объявлен банкротом;

6) Клиент использовал (использует) банковский заем/транш не по целевому назначению, определенному в Договоре финансирования;

7) Клиент не предоставил (либо не обеспечил предоставление залогодателем) акта оценки предмета обеспечения;

8) Наличие любого из обстоятельств Кросс-дефолта;

9) Если аффилиированные (связанные) с Клиентом третьи лица нарушили хотя бы одно из своих обязательств перед Банком, по заключенным с Банком договорам/соглашениям;

10) Предъявление иска, угроза предъявления иска/заявления о признании недействительными, признание недействительными/незаключенными Договоров финансирования и/или Договоров обеспечения;

11) Ухудшение финансового положения Клиента, залогодателя/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 недостоверной информации, документов, отчетности о его и/или их финансовом состоянии и/или о реализации кредитного проекта, финансируемого в соответствии с Кредитными договорами, недостоверных сведений о наличии у Клиента и/или третьего лица имущества, предложенного в обеспечение исполнения обязательств Клиента по Договору финансирования и/или ГКС;

13) Предъявление третьими лицами требований к имуществу, являющемуся Обеспечением по Договору финансирования и/или ГКС;

14) Смерть или пропажа без вести Клиента/залогодателя/гаранта/поручителя - физического лица, ИП; Смерть или пропажа без вести единственного участника/акционера или лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа Клиента – юридического лица и/или залогодателя/гаранта/поручителя Клиента - юридического лица - наступление смерти или пропажи без вести;

15) Нарушение Клиентом законодательства, которое может повлечь нарушение Клиентом обязательств перед Банком;

16) Изменение гражданства Клиента/залогодателя/гаранта/поручителя - физического лица, ИП; изменение гражданства первого руководителя и/или участника, акционера (с долей 10% и более от общего числа голосующих акций/долей участия) Клиента/залогодателя/гаранта/поручителя - юридического лица и/или отъезда указанных (-ого) лиц (-а) 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, ИП (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 (лицензии), патента или иных

разрешительных документов Клиента ИП, юридического лица на осуществление основного и/или дополнительного вида своей деятельности;

19) Несвоевременное предоставление либо отказ в предоставлении Клиентом – ИП, юридическим лицом заключения экологической экспертизы в случаях, когда это предусмотрено законодательством и/или Договором финансирования и/или ГКС;

20) Неисполнение Клиентом - ИП, юридическим лицом бизнес-плана или технико-экономического обоснования, представленного Банку для принятия решения о финансировании, а также смена деятельности, источника дохода Клиента – ИП, юридического лица, влияющих или способных оказать влияние на исполнение Клиентом -ИП, юридическим лицом обязательств по Договору финансирования и/или ГКС;

21) Если заключение договора о предоставлении Обеспечения не было одобрено уполномоченными на то лицами и/или органами Клиента/ – залогодателя/гаранта/поручителя – юридического лица, в том числе не были получены необходимые разрешения уполномоченных органов/организаций (в том числе государственных органов/организаций),

22) Любые иные случаи и/или обстоятельства, предусмотренные в качестве Дефолта в соответствующих Договорах финансирования и/или ГКС и/или Договорах обеспечения (в том числе договорах гарантии и т.д.).

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

12. Конфиденциальность

12.1. Банк гарантирует сохранность сведений, составляющих банковскую тайну. Раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну третьим лицам осуществляется с письменного согласия Клиента, данного в момент его личного присутствия в Банке. а также по требованию прямо уполномоченных законодательством Республики Казахстан на получение такой информации органов и лиц, а также в случаях, определенных Договором финансирования/Примерными условиями.

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

1) уступки прав и обязанностей (уступка требования и перевод долга) по Договору финансирования и/или ГКС;

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 третьих лиц об отдельных условиях Договоров финансирования и/или ГКС, с которыми Клиент собирается заключить сделки (в отношении которых Клиент принял на себя ограничение по правоспособности);

4) предоставления Банком сведений, связанных с исполнением Клиентом своих обязательств по Договору финансирования и/или ГКС, 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 финансирования либо лицам, оказывающим услуги по взысканию задолженности, любой информации о Клиенте, заключении Договора финансирования и/или ГКС, условиях Договора финансирования и/или ГКС, включая, но не ограничиваясь, связанные с исполнением Клиентом своих обязательств по Договору финансирования и/или ГКС о составе и способах обеспечения, составляющей в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в соответствии с внутренними документами Клиента банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, в целях обеспечения надлежащего исполнения условий Договора финансирования и/или ГКС, получения исполнения обязательств, взысканием Задолженности Клиента по Договору финансирования или ГКС перед

Банком и 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 и/или ГКС в кредитные бюро и предоставления кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем;

7) предоставления Банком сведений в случаях, прямо определенных законодательством.

13. Прочие условия

13.1. Как Банк, так и Клиент подписанием Договора финансирования и/или ГКСзаверяют 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 и/или ГКС им не требуется. Банк и Клиент подтверждают, что ГКС и / или Договор финансирования не содержат каких-либо условий, которые Банк и Клиент, исходя из своих разумно понимаемых интересов, хотели бы изменить или аннулировать, а также подтверждают, что при заключении Договора финансирования и/или ГКС каждый из них действует своей волей и в своем интересе.

13.2. Стороны подписанием Договора финансирования и/или ГКС договорились о том, что Банк не обязан резервировать деньги (кредитные средства) и обеспечивать поддержание Лимита для финансирования Клиента.

13.3. Клиент подписанием Договора финансирования и/или ГКС гарантирует, что существующие на момент заключения Договора финансирования и/или ГКС отношения Клиента с третьим лицами не являются препятствием для заключения и исполнения Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий; отсутствуют обстоятельства, которые могут нанести существенный ущерб его бизнесу, активам, финансовому положению и возможности отвечать по своим обязательствам по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям.

13.4. Клиент подписанием Договора финансирования и/или ГКС дает свое согласие на предоставление Банком сведений о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением своих обязательств по Договору финансирования и/или ГКС (в том числе о составе и способах обеспечения исполнения обязательств Клиента по Договору финансирования и/или ГКС).

13.5.Подписанием Договора финансирования и/или ГКС Клиент – физическое лицо, ИП предоставляет Банку свое безусловное согласие на сбор Банком из всех источников и любую обработку Банком любой информации о Клиенте/его представителе, включая Персональные данные Клиента/его представителя (далее – Информация) в целях заключения и в рамках исполнения Договора финансирования и/или ГКС, 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 сведенийи 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.

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; осуществлять трансграничную передачу Информации, в т.ч. согласно пп. 1) п. 3 ст. 16 Закона РК «О персональных данных и их

защите» (далее – Закон);

2) распространять Информацию, в т.ч. согласно п. 2 ст. 15 Закона;

3) самостоятельно определять условия доступа к Информации;

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

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

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

13.6. При предоставлении Инструментов в иностранной валюте оплата неустойки, предусмотренной Договором финансирования и/или ГКС, осуществляется в национальной валюте Республики Казахстан по курсу продажи безналичной валюты, установленному Банком на дату изъятия, с удержанием комиссии за конвертацию по действующим тарифам.

13.7. Передача Клиентом отдельных прав и обязанностей по Договору финансирования и/или ГКС, как и всего Договора финансирования и/или ГКС в целом 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 и/или ГКС третьему лицу (третьим лицам) не требуется.

13.8. Если Банком Клиенту направлена корреспонденция (включая, но не ограничиваясь: уведомления, требования, письма и т.п.), связанная с Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями/касающаяся условий Договорафинансирования и/или ГКС и/или Примерных условий, то она считается доставленной, если вручена нарочно под расписку или направлена почтой по указанному в реквизитах Договора финансирования и/или ГКС адресу Клиента либо по его измененному после заключения Договора финансирования и/или ГКС адресу, сообщенному Банку Клиентом вписьменном виде.

13.9. Подписанием Договора финансирования и/или ГКС Клиент дает согласие на письменное уведомление Банком по почте/электронной почте/уведомление по телефону (-ам), абонентский номер (-а), адрес(-а) которого (-ых) письменно указан (-ы) Банку Клиентом в качестве контактного (-ых), об:

1) имеющейся у Клиента Задолженности по Договору финансирования и/или ГКС, в т.ч. результаты просрочки по погашению Задолженности;

2) других нарушениях обязательств по Договору финансирования и/или ГКС и/или Примерным условиям;

3) условиях, требованиях и т.п., касающихся Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий. Информация, данная Банком посредством такого (-их) телефонного (-ых) звонка (-ов)/сообщением по электронной почте, признается Клиентом предоставленной с его письменного согласия и является надлежащим исполнением Банком своего обязательства по уведомлению Клиента, выраженного подписанием Договора финансирования и/или ГКС.

13.10. Все изменения и дополнения к Договору финансирования и/или ГКС действительны в случае, если они оформлены письменно, подписаны уполномоченными представителями Банка и Клиента и скреплены их печатями (при наличии), за исключением изменений, касающихся реквизитов Сторон, и случаев, установленных законодательством Республики Казахстан, Договором финансирования и/или ГКС и/или Примерными условиями.

13.11. Разногласия и споры, возникающие в процессе выполнения Договора финансирования и/или ГКС и/или Примерных условий, рассматриваются Сторонами самостоятельно в предварительном порядке в целях выработки взаимоприемлемых решений.

13.12. Неурегулированные споры рассматриваются в порядке, предусмотренном Договором финансирования и/или ГКС.