

Стандартные условия не связанного с предпринимательской деятельностью банковского займа (договор присоединения)

1. Предмет и общие условия договора присоединения

1.1. Настоящий договор присоединения (далее – Договор) устанавливает определенные [Акционерным обществом «Alatau City Bank»]¹ (далее – Банк) в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия не связанного с предпринимательской деятельностью банковского займа (далее – заем) физическому лицу (далее – Клиент, совместно с Банком – Стороны, а по отдельности – как указано выше или Сторона).

1.2. Клиент, уполномоченный представитель Клиента, Ф.И.О. которых указаны в Договоре, дает действующее в течение срока Договора согласие на:

1.2.1. предоставление информации о Клиенте в кредитное бюро, с которым Банком заключен договор о предоставлении информации;

1.2.2. выдачу кредитным бюро Банку кредитного отчета о Клиенте, включая данные, которые поступят в будущем, а также информации, связанной с исполнением Сторонами своих обязательств;

1.2.3. сбор и обработку всех персональных данных Клиента, вышеуказанного лица, включая входящие в утвержденный перечень, необходимый и достаточный для выполнения осуществляемых задач государственными органами по стратегическому планированию и реформам, национальной статистики, в том числе их передачу третьим лицам, трансграничную передачу, распространение в общедоступных источниках;

1.2.4. раскрытие Банку тайны пенсионных накоплений Клиента накопительными пенсионными фондами и НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан»;

1.2.5. раскрытие Банком в целях исполнения Договора и требований законодательства Республики Казахстан сведений о Клиенте, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну, государственному органу, аффилированному лицу Банка, связанному с Клиентом лицу, иному третьему лицу, правомерно запросившему их;

1.2.6. обращение Банком взыскания в бесспорном порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на банковских счетах Клиента, а также прямое дебетование Банком банковского счета Клиента для исполнения текущих денежных обязательств Клиента по Договору;

1.2.7. уступку Банком права (требования) по Договору третьему лицу;

1.2.8. использование в целях подписания (заключения) заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком (в том числе согласия, подтверждения, анкета, изменение анкетных данных, номера телефона, иных сведений о Клиенте и др.), идентификационного средства: электронная цифровая подпись (ЭЦП), простая электронная подпись, уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов, или иной идентификатор (персональный пароль, одноразовый (единовременный) идентификационный код, средство биометрической идентификации, код системы динамической идентификации (КСДИ), QR-код, ПИН-код, USSD/SMS-сообщение) (далее – Идентификационное средство), через мобильное приложение Банка, интернет-ресурс Банка, удаленный электронный терминал, систему удаленного доступа (далее – Система удаленного доступа);

¹ При изменении возможно указание измененного наименования без утверждения типовой формы в новой редакции. По тексту до размещения на интернет-ресурсе Банка, в мобильном приложении Банка, удаляется все неприемлемое (квадратные скобки и сноски)

1.2.9. то, что к подписанию (заключению) заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком также приравнивается переход Клиентом в Системе удаленного доступа с окна (экрана) подписания (ввода информации) к следующему окну (экрану), в том числе переход с использованием встроенных средств идентификации персонального мобильного устройства Клиента или других устройств, используемых Клиентом (распознавание лица, отпечатка пальца и др.);

1.2.10. то, что подписание (заключение) заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком с использованием Идентификационного средства или путем перехода к следующему окну (экрану) Системы удаленного доступа признается Сторонами сделкой, совершенной в письменной форме, определяющей Стороны и содержание их волеизъявления, равнозначной документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и могущему служить доказательством в суде;

1.2.11. принятие Банком исполнения, обеспечения обязательств по Договору, предложенного за Клиента третьим лицом.

1.3. Почтовый, электронный адрес, официальный интернет-ресурс Банка: [A26F8T9, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, 242, e-mail: info@alataucitybank.kz, интернет-ресурс: alataucitybank.kz.]²

2. Права и обязанности Клиента

2.1. Клиент вправе:

2.1.1. в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения Договора, вернуть заем на приобретение товаров, работ и услуг, с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты выдачи займа, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат займа;

2.1.2. если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

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

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

2.1.5. частично или полностью досрочно погасить основной долг без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

2.1.6. в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора в сторону их улучшения для Клиента отказаться от предложенных Банком улучшающих условий способом, предусмотренным подпунктом 3.1.10. Договора;

2.1.7. письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам;

2.1.8. в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки посетить Банк и (или) представить заявление в письменной форме либо способом, предусмотренным подпунктом 3.1.10. Договора, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки

² При изменении возможно указание измененных реквизитов без утверждения типовой формы в новой редакции

исполнения обязательства по Договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора, в том числе связанных с:

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору;
- 2) изменением валюты суммы остатка основного долга по займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;
- 3) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 4) изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 5) изменением срока займа;
- 6) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени), комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием займа;
- 7) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 8) представлением отступного взамен исполнения обязательства по Договору путем передачи Банку залогового имущества;
- 9) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по Договору на покупателя;

2.1.9. обратиться к банковскому омбудсману в соответствии с законодательством Республики Казахстан для урегулирования разногласий, возникших из Договора.

2.2. Клиент обязуется:

2.2.1. в случае если после заключения Договора появится информация о том, что Клиент согласно законодательству Республики Казахстан, является лицом, связанным с Банком особыми отношениями, связанной стороной, или входит в группу, состоящую из двух или более заемщиков Банка, размер риска для которой согласно законодательству Республики Казахстан, рассчитывается в совокупности, как на одного заемщика, в указанный Банком срок:

- 1) предоставить дополнительное обеспечение, указанное Банком, или
- 2) исполнить часть требований Банка по Договору до указанного Банком размера, необходимого для соблюдения Банком соответствующих требований законодательства Республики Казахстан;

2.2.2. если применимо, уведомлять с предоставлением Банку подтверждающего документа о целевом использовании займа, об изменении, связанном с личностью Клиента, третьего лица, предоставившего обеспечение, поверенного, в течение пятнадцати рабочих дней со дня такого изменения, включая, но не ограничиваясь: места жительства, фамилии, имени, отчества, документа, удостоверяющего личность, контактной информации, используемой для связи, способа связи, а также немедленно или не позднее, чем за пятнадцать календарных дней до даты известного заранее изменения, о влияющем на кредитоспособность (платежеспособность), надежность Клиента, и обеспеченность по Договору, изменении, связанном с вышеуказанными лицами, касающимся: дохода, имущества (активов), платежной дисциплины (кредитной истории), задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет либо перед третьим лицом, долговой нагрузки, иного источника погашения задолженности перед Банком, остатка и операций по банковскому счету, открытия нового банковского счета, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, информации, предусмотренной подпунктом 2.2.1. Договора, достоверности предоставленной Банку информации, вовлеченности в судебное, иное разбирательство, включения в список неблагонадежных налогоплательщиков, возбуждения уголовного дела, обращения взыскания на имущество (включая деньги на банковском счете), восстановления платежеспособности, банкротства, ухудшения здоровья, помещения в психоневрологические диспансеры, психиатрические и клиники по лечению от наркотической или алкогольной, иной зависимости, реабилитационные центры,

нарушения законодательства Республики Казахстан, иностранного государства, наступления смерти или пропажи без вести, изменения гражданства, отъезда на временное или постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан;

2.2.3. принимать меры, исключаящие факты, указанные в пункте 8.1. Договора, а в случае их наступления – немедленно уведомлять об этом Банк.

3. Права Банка

3.1. Банк вправе:

3.1.1. в одностороннем порядке изменить условия Договора в сторону их улучшения для Клиента, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, а также:

1) временно предоставить скидку к комиссии, иным платежам за оказание услуг, связанных с обслуживанием займа, неустойке, ставке вознаграждения по Договору;

2) предоставить льготный период по погашению платежей по Договору;

3) увеличить лимит, установить новый лимит, возобновляемость или открыть новую кредитную линию, в том числе при рефинансировании задолженности;

4) изменить очередность погашения задолженности, порядок досрочного погашения, соответствующие интересам Клиента;

3.1.2. требовать досрочного возврата суммы займа и вознаграждения по нему при нарушении Клиентом срока, установленного для возврата очередной части займа и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

3.1.3. переводить деньги Клиента, третьего лица, указанного в подпункте 1.2.11. Договора, на счет 2240 (счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов), 2792 (предоплата вознаграждения и основного долга по предоставленным займам) по указанию Клиента о передаче денег Банку (обеспечительная плата, предоплата);

3.1.4. отменить примененные Банком улучшающие условия для Клиента;

3.1.5. отказаться от исполнения Договора в случае подтверждения нарушения, предусмотренного пунктом 8.7. Договора;

3.1.6. в целях исполнения Банком Договора и требований законодательства Республики Казахстан, в случае отказа Клиента от требуемого Банком самостоятельного привлечения, привлекать за счет Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, для оказания услуги третье лицо (оценщика, юридического консультанта, нотариуса, иное);

3.1.7. изымать (списывать) в счет исполнения обязательства Клиента по Договору сумму произведенного Клиентом платежа в рабочий день после 18:00 часов, а также в выходной либо праздничный день, в следующий за ним рабочий день, который и будет являться днем такого платежа по Договору;

3.1.8. при частичном досрочном погашении займа Клиентом в период предоставленной Банком отсрочки, рассрочки платежей по Договору, изымать (списывать) сумму таких отсроченных, рассроченных платежей в первую очередь;

3.1.9. не осуществлять выдачу нового займа в случае негативного влияния изменений, указанных в подпункте 2.2.2. Договора, на кредитоспособность (платежеспособность), надежность Клиента, и обеспеченность по Договору;

3.1.10. уведомлять Клиента по электронной почте, адресу места жительства (регистрации, нахождения) заказным письмом с уведомлением о его вручении, телефону, полученному из любых законно действующих баз данных (в том числе адресам, номерам телефона, которые не были сообщены Клиентом и выявлены Банком в процессе взыскания) либо указанному в Договоре, а также через объекты информатизации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, иными способами связи (включая, но не ограничиваясь: путем направления SMS-сообщения, push-уведомления в мобильном

приложении, телефонного звонка, в том числе посредством автоматизированных и роботизированных инструментов дозвона, опубликования сообщений на личной странице Клиента в социальных сетях и иных интернет-ресурсах, на официальной странице Банка в социальных сетях, направления сообщений посредством мессенджеров или иных средств коммуникаций).

4. Обязанности Банка

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. принять заем в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения Договора с удержанием вознаграждения, начисленного с даты выдачи займа на приобретение товаров, работ и услуг, без взимания неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат;

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

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

4.1.4. уведомить Клиента об изменении условий Договора в сторону их улучшения способом, предусмотренным подпунктом 3.1.10. Договора;

4.1.5. при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления уведомить Клиента способом, предусмотренным подпунктом 3.1.10. Договора, о:

1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по Договору и необходимости внесения платежей по Договору с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

2) праве Клиента по Договору обратиться в Банк с заявлением, предусмотренным подпунктом 2.1.8. Договора;

3) последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств по Договору;

4.1.6. рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента;

4.1.7. рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления Клиента, предусмотренного подпунктом 2.1.8. Договора, предложенные изменения в условия Договора;

4.1.8. при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по Договору третьему лицу (далее – договор уступки права требования), уведомить Клиента способом, предусмотренным подпунктом 3.1.10. Договора:

1) до заключения договора уступки права требования о планируемой уступке прав (требований) третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных Клиента в связи с такой уступкой;

2) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

5. Ограничения для Банка

5.1. Банк не вправе:

5.1.1. изменять в одностороннем порядке в сторону увеличения установленные на дату заключения Договора размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию займа;

5.1.2. вводить в одностороннем порядке новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного Договора;

5.1.3. ограничивать Клиента, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями о выдаче займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, а также возлагать на Клиента обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

5.1.4. приостанавливать в одностороннем порядке выдачу нового займа в рамках Договора, за исключением случаев:

1) предусмотренных Договором, при которых у Банка возникает право не осуществлять выдачу новых займов;

2) нарушения Клиентом своих обязательств перед Банком по Договору;

3) ухудшения финансового состояния Клиента, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;

4) изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договора;

5.1.5. взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного или полного досрочного погашения основного долга до шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, до одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года;

5.1.6. взимать неустойку или иные виды штрафных санкций, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день.

6. Порядок внесения изменений в условия Договора

6.1. Изменения в условия Договора вносятся в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

7. Переход права (требования) по Договору

7.1. При уступке Банком права (требования) по Договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Банка с Клиентом в рамках Договора, распространяются на правоотношения Клиента с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

8. Прочие условия, антикоррупционная, комплаенс оговорка

8.1. Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту вследствие утери, хищения, разглашения, передачи третьим лицам Клиентом Идентификационного средства, номера, SIM-карты сотового телефона, используемого для входа в Систему удаленного доступа, персонального мобильного устройства Клиента или другого устройства,

используемого Клиентом, при подписании (заключении) сделки способом, предусмотренным подпунктом 1.2.10. Договора.

8.2. Уведомление, направленное Банком способом, предусмотренным подпунктом 3.1.10. Договора, считается доставленным Клиенту в день отправки уведомления, телефонного звонка, в том числе, если получено одним из совершеннолетних членов семьи Клиента, проживающим по адресу его места жительства, а в случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также неподтверждением его принятия – направленным надлежащим образом.

8.3. Все споры, связанные с Договором, не урегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению по выбору истца, заявителя в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или его филиала (за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан установлена исключительная подсудность).

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

8.4.1. не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денег или ценностей прямо или косвенно любым лицам для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

8.4.2. не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей Договора законодательством Республики Казахстан, как дача, получение взятки, коммерческий подкуп, а также действия, нарушающие требования законодательства Республики Казахстан о противодействии коррупции.

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

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

8.6.1. предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;

8.6.2. предоставление каких-либо гарантий;

8.6.3. ускорение существующих процедур;

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

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

8.8. Понятия, используемые далее в рамках комплаенс-политики:

8.8.1. Санкционные режимы – принудительные меры / ограничения / запреты, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых, банковских операций (включая платежи и (или) переводы) и иных операций /

сделок, в том числе с участием конкретных физических и (или) юридических лиц, государств / территорий и (или) их резидентов, в отношении которых установлены санкции (далее совместно – операции / сделки). Действие санкционных режимов может распространяться на Клиента, его операции / сделки, Участников операции, Связанное с клиентом лицо, товары, работы и услуги, объективированные результаты творческой интеллектуальной деятельности, включая, но не ограничиваясь, технологии, программное обеспечение, оборудование, а также иное имущество, и может быть связано со страной регистрации и (или) нахождения Клиента, Участников операции, Связанного с клиентом лица, бенефициарными собственниками и (или) контролирующими лицами Участников операции и (или) государством / территорией проведения операции / сделки, а также иными возможными ограничениями, действующими на момент осуществления операции / сделки, и имеющимися / потенциальными ограничениями и (или) запретами.

8.8.2. Санкционные списки – перечень субъектов, включая физических и юридических лиц, организации, государства / территории, в отношении которых введены Санкционные режимы.

8.8.3. Связанное с клиентом лицо – лицо, связанное с Клиентом, в том числе бенефициарный собственник / уполномоченный представитель / акционер / участник / учредитель / должностное лицо / иные уполномоченные лица / контролирующие лица, родительская, дочерняя и ассоциированная организация, а также иное лицо, связанное с Клиентом, в том числе на основании договорных отношений.

8.8.4. Участник операции – бенефициар, банк бенефициара, банк-посредник, банк-корреспондент, иное лицо, осуществляющее контроль над указанными лицами, грузополучатель, грузоотправитель, иной участник операции, в том числе на основании договорных отношений.

8.9. В рамках комплаенс-политики Банк вправе:

8.9.1. запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для оказания услуг и проверки соответствия проводимых Клиентом операций нормам / требованиям внутренних документов Банка, законодательства Республики Казахстан, в том числе требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, а также для обеспечения соблюдения самим Банком вышеуказанных норм / требований и Санкционных режимов. Банк вправе без получения дополнительного согласия Клиента, предоставлять банкам-корреспондентам и иным финансовым институтам, включая трансграничную передачу (т.е. передачу на территорию иностранных государств), любую полученную от Клиента информацию, в том числе для целей надлежащего оказания банковских услуг по указанию Клиента;

8.9.2. приостанавливать операции Клиента, отказать в совершении операции и (или) в банковском обслуживании (если осуществление операции / обслуживание запрещено ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан, законодательством иностранных государств, актами международных организаций, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, Санкционными режимами, либо у Банка имеются основания полагать, что действия Клиента / Участников операции / Связанного с клиентом лица, в том числе операции, направлены на нарушение и (или) обход Санкционных режимов. При этом, Банк не несет / не будет нести какой-либо ответственности за все (любые) потери и (или) убытки Клиента, возникшие в связи с продлением срока совершения операции, приостановлением или отказом Банка в совершении операции и (или) в банковском обслуживании Клиента;

8.9.3. проводить меры повышенного контроля путем углубленного изучения операций, источников происхождения денег для осуществления / финансирования операций, истребовать любые документы (сведения), являющиеся основанием для проведения операций, обосновывающие их экономический смысл и законные цели,

осуществлять проверку контрагентов, а также запрашивать иные документы (сведения), необходимые для дополнительного изучения операции / сделки при оказании банковских услуг в целях осуществления контрольных мер финансового мониторинга, и при необходимости, приостанавливать / отказывать в проведении операции, прекратить деловые отношения с Клиентом, а также направить в уполномоченный орган по финансовому мониторингу информацию о подозрительных операциях Клиента. При этом, Банк не несет ответственности за неисполнение / несвоевременное исполнение указаний / операций Клиента по Договору, возникшее вследствие применения Банком вышеуказанных мер и (или) решений, принятых уполномоченным органом по финансовому мониторингу / Банком на основании проведенных мер (в результате их проведения).

8.9.4. отказать Клиенту в банковском обслуживании, отказать в проведении операции, приостанавливать, замораживать операции Клиента, в случае:

1) совпадения данных Клиента, Участников операции, Связанного с клиентом лица, бенефициарных собственников и (или) контролирующих лиц Участников операции с данными, указанными в списке лиц, причастных к террористической деятельности, в перечне лиц, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма, в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в списках мошенников или лжепредпринимателей, в Санкционных списках, либо наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента / Участников операции, в том числе сделки, направлены на нарушение и (или) обход Санкционных режимов, или в иных списках негативного характера, установленных законодательством Республики Казахстан, имеется информация негативного характера, наступления или вероятности наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка.

При этом, Банк не несет / не будет нести какой-либо ответственности за потери и (или) убытки Клиента, причиненные просрочкой, приостановлением или отказом в проведении операции;

2) если Клиент по необоснованным причинам не предоставляет информацию, касающуюся его идентификации или проводимых им операций, наличие которой обязательно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, международными требованиями, внутренними документами Банка;

8.9.5. прекратить деловые отношения с Клиентом без предварительного уведомления Клиента и в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора в части отдельных или всех заявлений о присоединении к нему в случае:

1) совпадения данных Клиента, Участников операций, Связанного с клиентом лица с данными, указанными в списке лиц, причастных к террористической деятельности, в перечне лиц, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма, в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в списках мошенников или лжепредпринимателей, в Санкционных списках (либо наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента / Участника операции / Связанного с клиентом лица, направлены на нарушение и (или) обход Санкционных режимов), в иных списках негативного характера, установленных законодательством Республики Казахстан, имеется информация негативного характера, наступления или вероятности наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка;

2) нарушения Клиентом / Участниками операции, Связанными с клиентом лицами законодательства Республики Казахстан, невыполнения Клиентом своих обязательств, при банкротстве Клиента, уголовного преследования Клиента или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента / Участника операции / Связанного с клиентом лица;

3) если у Банка имеются подозрения (и Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент / Участник операции / Связанное с клиентом лицо участвует

или иным образом использует деловые отношения, в целях террористической деятельности и (или) деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и (или) осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента / Участника операции / Связанного с клиентом лица, наступление или вероятность наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка;

4) неоднократных отказов в проведении и (или) приостановлений операций;

5) нарушения Клиентом требований Санкционных режимов.

В случае отказа от исполнения Договора Банк не несет / не будет нести какой-либо ответственности за потери, убытки Клиента, причиненные в связи с отказом Банка от исполнения Договора;

8.9.6. в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части отдельных или всех заявлений о присоединении к нему в любой момент по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о платежах и платежных системах и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) Договором, в том числе подпунктом 8.9.5. Договора, и без объяснения Клиенту причин прекращения Договора. Банк направляет по адресу Клиента, указанному в реквизитах Договора, уведомление об отказе от исполнения Договора в части отдельных или всех заявлений о присоединении к нему (полностью) в электронной форме или по почте (по усмотрению Банка) в течение трех рабочих дней со дня принятия решения, если иной порядок и (или) сроки уведомления не предусмотрены соответствующими заявлениями о присоединении к Договору (в случае если Банк отказывается от исполнения Договора только в части такого заявления). Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений. Договор в таком случае прекращает действовать после исполнения Банком и Клиентом своих обязательств, принятых до даты направления уведомления, за исключением прав и обязательств Сторон в части хранения, обработки и использования информации и (или) персональных данных, включая исполнение требований законодательства Республики Казахстан и (или) требований, связанных с Санкционными режимами;

8.9.7. прекратить деловые отношения с Клиентом, уведомив об этом Клиента, в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе) и (или) бенефициарном собственнике, а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента подозрений о том, что Клиент использует деловые отношения с Банком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Договором и внутренними документами Банка. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении;

8.9.8. прекратить деловые отношения с Клиентом, без предварительного уведомления Клиента и без соблюдения установленного подпунктом 8.9.6. Договора срока, в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора в части отдельных или всех заявлений о присоединении к нему, в случае нарушения Клиентом законодательства Республики Казахстан, при банкротстве Клиента, уголовного преследования Клиента / Участника операции / Связанного с клиентом лица или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента / Участника операции / Связанного с клиентом лица, если в отношении Клиента / Участника операции / Связанного с клиентом лица имеются какие-либо санкции или ограничения согласно Санкционным режимам, имеется информация негативного характера, если у Банка имеются подозрения (и Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент / Участник операции / Связанное с клиентом лицо участвует в террористической

деятельности и (или) деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и (или) осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента / Участника операции / Связанного с клиентом лица и (или) наступление иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения указаний Клиента. По возможности Банк вправе направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от Договора.

8.10. В рамках комплаенс-политики Клиент обязуется:

8.10.1. в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, требуемые к предъявлению в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

8.10.2. предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

8.10.3. своевременно предоставлять Банку документы (сведения), являющиеся основанием для проведения операций, обосновывающие их экономический смысл и законные цели, а также иные документы (сведения), необходимые Банку для дополнительного изучения операций при оказании банковских услуг в целях осуществления контрольных мер финансового мониторинга;

8.10.4. соблюдать требования и ограничения, установленные законодательством Республики Казахстан, законодательством иностранных государств, актами международных организаций, судебными актами Республики Казахстан, а также другими компетентными органами Республики Казахстан и иностранных государств;

8.10.5. соблюдать требования Санкционных режимов;

8.10.6. незамедлительно уведомить Банк в случае применения санкций в отношении Клиента, Участника операции и (или) Связанного с клиентом лица, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны, иностранными / международными / национальными органами / организациями, включая, но не ограничиваясь санкционным списком ЕС, Великобритании, США и других стран. А также при обнаружении других имеющихся / потенциальных ограничений в отношении Клиента, Участника операции и (или) Связанного с клиентом лица, направить незамедлительно подробную информацию о таких событиях;

8.10.7. не проводить операции через Банк в пользу (прямо или косвенно) лиц / организаций, включенных в Санкционные списки, а также не совершать операции, запрещенные Санкционным режимом и (или) направленные на нарушение и (или) обход Санкционных режимов;

8.10.8. принять на себя (самостоятельно и за свой счет урегулировать) потери и (или) убытки, причиненные вследствие приостановления, замораживания, отказа Банком в проведении операции Клиента, а также отказа Банком в одностороннем порядке от исполнения Договора в части отдельных или всех заявлений о присоединении к нему, прекращения деловых отношений с Клиентом в соответствии с условиями, предусмотренными Договором.

8.11. В рамках комплаенс-политики Банк не несет ответственность за:

8.11.1. подлинность и достоверность информации и документов, предоставленных Клиентом при заключении Договора и (или) в целях его исполнения, в том числе для оказания услуг по Договору. При этом в случае предоставления неверных / неполных / недостоверных документов и информации, а также в случае несвоевременного предоставления / непредоставления документов и информации Клиент возмещает Банку в полном объеме убытки, которые возникли в связи с этим.

8.11.2. потери, ущерб, расходы или иные обязательства, возникшие для Клиента вследствие действий (бездействия) Клиента, ненадлежащего исполнения и (или) неисполнения своих обязательств по Договору.