



## ДОГОВОР текущего банковского счета физического лица

Настоящий Договор текущего банковского счета физического лица (далее – Договор) определяет условия и порядок осуществления АО «Цеснабанк» (далее – Банк) операций по открытию, ведению, закрытию текущего банковского счета (далее – Текущий счет), а также текущего банковского счета для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования (далее – Специальный счет) (за исключением текущего банковского счета, по которому отражаются операции с использованием платежных карточек) физическому лицу (далее – Клиент) в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон, а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом (как определено ниже).

Настоящий Договор является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к настоящему Договору в целом на основании Заявления о присоединении к настоящему Договору, который признается также и заявлением на открытие текущего банковского счета, (далее – Заявление о присоединении). Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении о присоединении. При этом, Заявление о присоединении и Договор являются единым документом.

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

- Клиент прочитал, понял и принял условия Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
- Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом;
- Клиент соглашается со всеми условиями по открытию, ведению и закрытию Текущего счета/Специального счета;
- все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Текущего счета/Специального счета;
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого Текущего счета/Специального счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению любой нормы законодательства Республики Казахстан и/или применимого к Клиенту законодательства.

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

### 1. Предмет Договора

1.1. Банк принимает Клиента на банковское обслуживание, включая предоставление банковских услуг посредством платежного терминала, которое осуществляется на платной основе, согласно действующим Тарифам Банка (далее - Тарифы). Актуальные Тарифы Банка, согласно которым Клиент оплачивает банковские услуги, размещены на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: [www.tsb.kz](http://www.tsb.kz), в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях.

1.2. Банк открывает Клиенту Текущий счет/Специальный счет (далее – Счет) на основании подписанного Клиентом и принятого Банком (путем проставления соответствующей отметки Банка) Заявления о присоединении, при предоставлении Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

1.3. Клиент вправе открыть один или несколько Счетов после присоединения к Договору путем предоставления, подписанного Клиентом Заявления о присоединении, которое будет являться неотъемлемой частью настоящего Договора. При этом условия Договора распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

1.4. Номер Счета, валюта Счета, указываются в соответствующей отметке в Заявлении о присоединении. Специальный счет открывается Банком Клиенту только в тенге.

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

1.6. Банком предоставляются электронные банковские услуги по зачислению наличных денег на Текущий счет посредством электронных терминалов. Порядок и отдельные условия предоставления электронных банковских услуг изложены в Правилах предоставления электронных банковских услуг для физических лиц в АО «Цеснабанк», размещенных на Интернет – ресурсе Банка ([www.tsb.kz](http://www.tsb.kz)), а также в доступных для Клиента помещениях Банка (операционных подразделениях), и подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает свое ознакомление и согласие с ними. Контактные телефоны и адреса для обращения в Банк по вопросам предоставления электронных банковских услуг размещены в доступных для Клиента помещениях Банка (операционных подразделениях).

1.7. Предоставление Банком электронных банковских услуг осуществляется в соответствии с процедурами безопасности, установленными в Правилах предоставления электронных банковских услуг для физических лиц в АО «Цеснабанк».

1.8. Информация о платежных услугах, предусмотренных настоящим Договором, размещена на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: [www.tsb.kz](http://www.tsb.kz), а также в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте.

### 2. Режим работы Счета

2.1. Банковское обслуживание Клиента по Счету производится в течение операционного дня, продолжительность которого определяется Банком самостоятельно. Банк вправе изменять продолжительность операционного дня. Информация о соответствующих изменениях доводится до сведения Клиента не позднее 3 (три) рабочих дней до введения в действие таких изменений, путем размещения информации на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: [www.tsb.kz](http://www.tsb.kz), а также путем размещения информации в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте.

2.2. Открытие, ведение, закрытие Счета, выдача/получение денег со Счета, зачисление денег на Счет производится Банком и Клиентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

2.3. При ошибочном зачислении денег на Счет, Банк списывает ошибочно зачисленную сумму со Счета Клиента без его согласия в порядке, установленном настоящим Договором.

2.4. Банк осуществляет платежи и переводы денег в пределах остатка денег на Счете. В случае, если Клиент не оплатил комиссионное вознаграждение Банка в соответствии с пунктом 4.10. Договора и на Счете недостаточно денег для проведения платежа и/или перевода денег с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с проведением платежа и/или перевода, Банк вправе отказать в исполнении платежного документа Клиента. Банк не производит частичное исполнение платежных документов, предоставленных/направленных Клиентом Банку.

**2.5** Распоряжение деньгами на Счете осуществляется посредством предоставления Клиентом в Банк письменного указания на бумажном носителе. Указания должны быть выполнены по форме, установленной законодательством Республики Казахстан либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком.

**2.6** Банк вправе в любое время без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Клиента или уведомления Клиента дебетовать/списывать со Счета Клиента без его согласия любые суммы, причитающиеся Банку, в том числе сумму задолженности по договору банковского займа, сумму комиссионного вознаграждения Банка, на основании любого договора с Банком (в том числе договора банковского займа), в котором предусмотрено такое право, а также в случаях, когда это необходимо для совершения Банком корректирующих проводок по Счету (ошибочно зачисленные на Счет деньги и др.). При этом все суммы, изъятые Банком со Счета в качестве зачета задолженности Банку, направляются в погашение такой задолженности в очередности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан или соответствующим договором.

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

#### **По Текущему счету:**

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

В случае предъявления НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (далее – НАО «ГК «Правительство для граждан») требования о возврате денег, излишне перечисленных на Текущий счет, Банк без дополнительного согласия Клиента списывает соответствующую сумму денег с Текущего счета, на что Клиент дает свое согласие подписанием настоящего Договора.

**2.9** При проведении валютных операций Клиента Банк действует в соответствии с требованиями валютного законодательства Республики Казахстан. При осуществлении валютных операций Клиент обязан предоставить в Банк требуемые к представлению в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан документы, касающиеся проводимых через Банк валютных операций Клиента.

#### **По Специальному счету:**

**2.10** Настоящим Клиент дает свое согласие на:

- предоставление Банком в НАО «ГК «Правительство для граждан» и АО Государственный фонд социального страхования» (далее - Фонд страхования) информации о номере Специального счета, движении денег по Специальному счету, закрытии Специального счета и иных сведений.

- списание со Специального счета без дополнительного согласия Клиента денег, излишне перечисленных НАО «ГК «Правительство для граждан» и Фондом страхования, при предъявлении НАО «ГК «Правительство для граждан» и (или) Фондом страхования соответствующих требований о возврате денег.

### **3. Гарантирование обязательств по возврату остатков денег на Счете**

**3.1.** Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается Свидетельством № 16 от «25» января 2016 года.

**3.2.** Обязательства Банка по возврату остатка денег на Счете в случае принудительной ликвидации Банка являются объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

**3.3.** Возмещение по Счету, обязательства которого гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – Фонд), выплачивается в сумме остатка на Счете в размере и порядке, установленном нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

**3.4.** В случае изменения условий гарантирования в связи с изменением законодательства Республики Казахстан и изменениями, вносимыми Фондом, Банк вправе применить к Договору принятые условия гарантирования.

### **4. Права и обязанности Клиента**

#### **Клиент имеет право:**

**4.1.** Самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на Счете в порядке, установленном настоящим Договором, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

**4.2.** Доверять распоряжение Счетом и/или деньгами на нем третьим лицам, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с учетом условий, установленных Договором.

**4.3.** Использовать все формы безналичных расчетов, установленные банковским законодательством Республики Казахстан, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

**4.4.** Давать указания Банку о проведении операций по Счету в пределах остатка денег на Счете, в течение операционного дня, установленного в Банке.

**4.5.** Знакомиться с Тарифами Банка.

**4.6.** Знакомиться с Правилами предоставления электронных банковских услуг для физических лиц в АО «Цеснабанк».

**4.7.** Подавать Банку заявление о закрытии Счета в любое время, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором.

#### **Клиент обязан:**

**4.8.** Не проводить по Счету операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности.

**4.9.** Предоставлять надлежащим образом оформленные документы, истребуемые Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором, для открытия Счета, а также, при необходимости, для проведения операций по Счету.

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

**4.11.** Письменно оформлять указания по осуществлению Банком операций по Счету, в соответствии с предъявляемыми законодательством Республики Казахстан и Банком требованиями, и предоставлять их в течение установленного Банком операционного дня.

**4.12.** Предоставлять Банку кассовую заявку для определения потребностей Клиента в наличных деньгах за один операционный день до предполагаемой даты получения наличных денег со Счета, в случае превышения предполагаемой суммы снятия денег со Счета свыше 1 000 000 (Один миллион) тенге или его эквивалента в иностранной валюте.

**4.13.** После исполнения платежного документа определять правильность такого исполнения и, в случае его ошибочного исполнения, сообщить Банку об обнаруженной ошибке в течение 3 (три) операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее 3 (три) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег. В сообщении об ошибочном платеже Клиентом указываются реквизиты платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты.

**4.14.** Уведомить Банк в письменном виде или по другим указанным в Договоре средствам связи, в случае изменения места жительства, замены документа, удостоверяющего личность Клиента, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий настоящего Договора, в течение 7 (семь) рабочих дней с даты такого изменения с предоставлением документов, подтверждающих эти изменения, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

4.15. Давать указания Банку об осуществлении операций по Счету, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, с предъявлением надлежащим образом оформленных документов в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

4.16. Уведомить Банк в письменном виде или по другим указанным в Договоре средствам связи при предоставлении третьим лицам права распоряжения Счетом, при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, и представить оригиналы документов, подтверждающих такие изменения, в течение 1 (один) рабочего дня. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом порядка уведомления, Банк освобождается от ответственности за ущерб, который может быть причинен Клиенту.

4.17. Выполнить процедуры безопасности, указанные в Правилах предоставления электронных банковских услуг для физических лиц в АО «Цеснабанк», для получения электронных банковских услуг и установления подлинности предоставления электронных банковских услуг в соответствии с условиями настоящего Договора, в том числе пройти процедуру динамической идентификации Клиента.

4.18. Самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, изменении и дополнении условий Договора на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: [www.tsb.kz](http://www.tsb.kz) и/или в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях.

#### **По Специальному счету:**

4.19. Использовать Специальный счет исключительно в целях зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования.

## **5. Права и обязанности Банка**

### **Банк имеет право:**

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

5.2. Инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы, разместив информацию на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: [www.tsb.kz](http://www.tsb.kz), в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

Непредоставление Клиентом в Банк заявления о неприятии изменений и/или дополнений в Тарифы Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы, означает согласие Клиента с новыми Тарифами, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы.

5.3. Изменять перечень, порядок и отдельные условия предоставления электронных банковских услуг, в т.ч. включать дополнительные и (или) исключать действующие виды предоставляемых электронных банковских услуг, о чем Клиент информируется в порядке, предусмотренном п.2.1. настоящего Договора.

5.4. Пользоваться остатком денег на Счете в соответствии с банковской практикой до момента истребования денег Клиентом.

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

5.6. Производить изъятие (списание) денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без предварительного уведомления и без его согласия на основании настоящего Договора в случаях, установленных пунктами 2.6., 2.10 Договора, а также в случае:

- удержания суммы комиссионного вознаграждения за предоставленные банковские услуги согласно действующим Тарифам;
- установления факта подделки платежных документов, при наличии подтверждающих документов;
- установления факта ошибочности зачисления денег на Счет.

5.7. Отказать в исполнении платежного документа Клиента в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления возложенных на него функций; предъявления платежных документов, заполненных и представленных в форме, не соответствующей требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка; при не обеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа/перевода; если платежный документ содержит признаки подделки, при несоблюдении иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и/или условиями настоящего Договора.

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

5.9. Прекратить деловые отношения с Клиентом в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе), а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом 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 (далее – Закон ПОД/ФТ).

5.10. Отказаться от исполнения Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и Законом ПОД/ФТ. Банк направляет по адресу Клиента, указанному в реквизитах настоящего Договора, уведомление об отказе от исполнения настоящего Договора (полностью) в электронной форме или по почте (по усмотрению Банка) в течение трех рабочих дней со дня принятия решения. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений. Односторонний отказ от исполнения настоящего Договора не допускается в случаях, установленных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах».

5.11. Приостанавливать расходные операции по Счетам Клиента на основании информации уполномоченного государственного органа, осуществляющего финансовый мониторинг и принимающего иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о включении Клиента и/или бенефициарного собственника Клиента в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в соответствии с Законом ПОД/ФТ.

5.12. Приостанавливать или прекратить предоставление Клиенту электронных банковских услуг в случаях:

- нарушения Клиентом порядка и условий предоставления электронных банковских услуг, предусмотренных Договором и Правилами предоставления электронных банковских услуг для физических лиц в АО «Цеснабанк»;
- неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление электронных банковских услуг;
- по иным основаниям, предусмотренным Правилами предоставления электронных банковских услуг для физических лиц в АО «Цеснабанк».

О приостановлении или прекращении предоставления электронных банковских услуг Банк уведомляет Клиента непосредственно при обращении Клиента за получением электронных банковских услуг.

5.13. Закрыть в одностороннем порядке Счет Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

5.14. Приостанавливать операции по Счету, в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету, а также ограничивать Клиента в распоряжении деньгами, находящимися на Счете, в пределах сумм заемных средств, имеющих целевое назначение и поступивших на Счет на основании Договора о предоставлении кредита, заключенного между Банком и Клиентом.

5.15. Отказать в закрытии Счета при наличии у Клиента неисполненных требований к Счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или)

должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента.

**5.16.** Отказать в открытии дополнительных Счетов Клиенту при наличии у него открытого в Банке банковского счета, на который органами государственных доходов выставлены инкассовые распоряжения и/или распоряжения о приостановлении расходных операций.

**Банк обязан:**

**5.17.** Информировать Клиента о действующих Тарифах в соответствии с п.2.1. Договора.

**5.18.** Открывать Клиенту Счет (-а), с присвоением индивидуального (-ых) идентификационного (-ых) кода (-ов), на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении, при предоставлении Клиентом в Банк всех документов, истребуемых Банком.

**5.19.** После открытия Счета(-ов) предоставить Клиенту справку об открытом(-ых) Счете(-ах), с указанием индивидуального(-ых) идентификационного(-ых) кода(-ов).

**5.20.** Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

**5.21.** Закрывать Счет Клиента, согласно поданному Клиентом заявления, но не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после получения заявления Клиента, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором.

**5.22.** Предоставлять Клиенту информацию о проведенных операциях по Счету, путем предоставления выписки по Счету с приложением экземпляров платежных документов на бумажном носителе по требованию Клиента, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления требования.

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

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

**5.25.** Возобновить предоставление Клиенту электронных банковских услуг, при устранении причин, указанных в п.5.12. Договора, повлекших приостановление права Клиента на получение электронных банковских услуг, а также, в случае обращения Клиента, в последующем уведомить его в течение 5 (пять) рабочих дней о таком возобновлении письменно либо электронным способом (по усмотрению Банка).

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

**По Специальному счету:**

**5.27.** Отказать в исполнении платежного документа, предусматривающего зачисление денег на Специальный счет, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с пособиями и социальными выплатами.

## **6. Ответственность Сторон**

**Ответственность Банка:**

**6.1.** За совершение нарушений, связанных с банковским обслуживанием Клиента, Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

**6.3.** В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий настоящего Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействием, размер которого должен быть подтвержден соответствующими документами.

**Ответственность Клиента:**

**6.4.** Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций по Счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и ведения операций по нему, а также за надлежащее использование Счета (в т.ч. по соблюдению требования о проведении операций по Счету, не связанных с предпринимательской деятельностью).

**Исключение ответственности:**

**6.5.** Стороны не несут ответственности за случаи неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком Республики Казахстан актов \мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линии связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к Предмету настоящего Договора.

**6.6.** Банк не несет ответственности за исполнение платежного документа Клиента с неверно указанными реквизитами, в том числе ошибочно исполненного платежного документа, если ошибку в таком платежном документе совершил Клиент.

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

**6.8.** Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, возникший в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим Договором.

**6.9.** Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, в случае не уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о замене таких лиц в соответствии с п.4.16. Договора.

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

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

## **7. Условия действия Договора**

**7.1.** Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу со дня подписания Клиентом и принятия Банком (путем предоставления соответствующей отметки Банка) Заявления о присоединении, являющимся неотъемлемой частью Договора и подтверждающим факт заключения Договора. Срок действия Договора не ограничен и определяется наличием заинтересованности Сторон.

**7.2.** Действие Договора может быть прекращено:

- По письменному соглашению Сторон;
  - При закрытии Счета Банком по основаниям и в порядке, предусмотренным настоящим Договором и/или законодательством Республики Казахстан;
  - По заявлению Клиента о расторжении Договора и закрытии Счета, поданному в соответствии с настоящим Договором, и при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих расторжению настоящего Договора.
- 7.3.** Закрытие Счета производится по заявлению Клиента, но не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после получения заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором.
- 7.4.** При расторжении Договора индивидуальный идентификационный код, присвоенный в соответствии с настоящим Договором аннулируется.
- 7.5.** Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Договор, разместив информацию на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: [www.tsb.kz](http://www.tsb.kz), в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте. Информация о соответствующих изменениях и/или дополнениях доводится до сведения Клиента не позднее 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.
- 7.6.** Непредоставление Клиентом в Банк заявления о принятии условий Договора с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 5 (пять) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор, означает согласие Клиента с новой (измененной и/или дополненной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и/или дополнений, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента с новой (измененной и/или дополненной) редакцией Договора.
- 7.7.** После внесения изменений и/или дополнений в Договор, он продолжает действовать в измененном и/или дополненном виде.
- 7.8.** При внесении изменений в законодательство Республики Казахстан, требующих внесения изменений и/или дополнений в Договор, до внесения изменений и дополнений в Договор в соответствии с порядком, установленным пунктами 7.5.-7.7. настоящего Договора, стороны Договора руководствуются соответствующими положениями законодательства Республики Казахстан.

## **8. Порядок разрешения споров**

- 8.1.** В части вопросов, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.
- 8.2.** Все споры и разногласия, возникающие в процессе заключения и исполнения настоящего договора или связанные с ним (в том числе, по несанкционированным операциям), рассматриваются сторонами совместно в срок не позднее 10 (десять) рабочих дней. В случае (после) возникновения оснований для предъявления иска Клиент обязуется заключить арбитражное соглашение о разрешении спора по настоящему Договору в Постоянно действующем Арбитраже «Большое жюри Казахстана» в следующей редакции: «Споры, связанные с Договором текущего банковского счета физического лица, заключенным между АО «Цеснабанк» и /указывается наименование Клиента/ /указывается дата заключения договора/, подлежат рассмотрению в Постоянно действующем Арбитраже «Большое жюри Казахстана», одним или несколькими арбитрами, в соответствии с его регламентом, являющимся неотъемлемой частью настоящего арбитражного соглашения, в редакции, действующей на дату подачи заявления о рассмотрении спора, за исключением споров, не подведомственных арбитражам в соответствии с законодательством Республики Казахстан и подлежащих, в связи с этим, рассмотрению в компетентном суде. Решение Арбитража «Большое жюри Казахстана» является окончательным. Регламент Постоянно действующего Арбитража «Большое жюри Казахстана» размещен на сайте [www.kazcourt.kz](http://www.kazcourt.kz).
- 8.3.** Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денег рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

## **9. Конфиденциальность**

- 9.1.** Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с Договором, а также сам факт заключения Договора, являются конфиденциальной информацией и не могут быть разглашены третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не вытекает из требований законодательства Республики Казахстан или условий Договора.
- 9.2.** Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине Клиента или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.
- 9.3.** Подавая Заявление о присоединении, Клиент соглашается, что для целей открытия, ведения и закрытия Счетов, осуществления операций, предусмотренных Договором, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, устанавливающих необходимость соблюдения закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку, по его первому требованию, любую информацию в сроки, установленные Банком.
- 9.4.** Подавая Заявление о присоединении, Клиент безусловно, и безотзывно уполномочивает Банк на предоставление, на конфиденциальной основе, на основании настоящего Договора без какого-либо дополнительного согласия Клиента, следующим третьим лицам:
- 1) юридическим лицам, являющимся крупными участниками Банка, другим аффилированным юридическим лицам Банка; уполномоченным государственным органам, судам, правоохранительным органам (в том числе, органам дознания и/или предварительного следствия, органам национальной безопасности) и иным лицам по основаниям и в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, либо в случае нарушения Клиентом обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Клиентом норм законодательства Республики Казахстан; любым третьим лицам, которым Банк уступает свои права требования по Договору, - всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
  - 2) любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, связанные с осуществлением платежа и/или перевода денег (в том числе, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и т.д.), для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан, - любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и/или Клиентом и/или третьими лицами, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну, которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан (предоставление отчетов/отчетности/ информации Национальному Банку Республики Казахстан, органам государственных доходов, а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость/обязанность предоставления такой информации/сведений);
  - 3) уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговым органам, в том числе налоговым органам США (IRS) и иностранным налоговым агентам, - любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую и/или иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, определенных Законом Соединенных Штатов Америки «О налоговом режиме иностранных счетов» FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).
- 9.5.** Настоящим Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на сбор Банком из всех источников и обработку, распространение Банком любой информации о Клиенте, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну,

персональные данные Клиента (далее – Информация), в целях заключения и в рамках исполнения настоящего Договора 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 и/или Клиентом, и/или третьими лицами, в т.ч. с которыми Клиент и (или) Банк связан (-ы) обстоятельствами или отношениями, любых отношений, включая, но не ограничиваясь, связанных с: оказанием банковских и иных услуг, в т.ч. совершением перед их оказанием и в процессе их оказания любых действий/сделок (по оценке и (или) страхованию (если предусмотрено) и т.п.); направлением уведомлений, требований, а также информированием, в т.ч. об услугах Банка; запросом и получением любых сведений и информации; уступкой прав требования; а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора, обработки и распространения Информации. Сбор, обработка и распространение Информации осуществляется по усмотрению Банка способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

Банк вправе:

- 1) передавать Информацию уполномоченным государственным органам и третьим лицам, указанным в настоящем Договоре, 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, обработке и передаче Информации 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.

## **10. Заключительные положения**

**10.1.** Договор представляет собой полное взаимопонимание Сторон в связи с его предметом, и заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения или договоренности, имевшиеся между Сторонами в отношении условий Договора.

**10.2.** Договор является обязательным для Сторон, их правопреемников и уполномоченных представителей.

**10.3.** Если какое-либо положение Договора утратит силу, станет недействительным или незаконным, это не влияет на действительность и законность остальных положений Договора. В таких случаях Стороны приложат все усилия для замены недействительного положения новым юридически значимым.

**10.4.** Подавая Заявление о присоединении, Клиент подтверждает, что:

а) вся информация, предоставленная Клиентом, предоставленная для целей заключения и исполнения Договора, является/будет являться достоверной, полной и точной;

б) заключение Договора не противоречит и не будет противоречить любым договорам, стороной которых является Клиент, а также любым иным требованиям, которые Клиент обязан соблюдать или которые к нему применимы, в том числе законодательству Республики Казахстан и законодательству страны резидентства Клиента.

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

**10.6.** Настоящим Клиент заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку по Договору (по Представителям), а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Клиент предварительно получил у субъектов персональных данных, которые он предоставил, согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством Республики Казахстан.

В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу.

Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

### **10.7. Антикоррупционная оговорка.**

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

а) 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;

б) не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством Республики Казахстан, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, коррупция.

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

Под действиями работника Банка, осуществляемыми в пользу Клиента, стимулирующего данного работника вышеперечисленными способами, понимаются:

а) предоставление неоправданных преимуществ Клиенту по сравнению с другими клиентами Банка;

б) предоставление Клиенту каких-либо гарантий, не предусмотренных законодательством и внутренними документами Банка;

в) ускорение существующих процедур;

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

**10.8.** Порядок расположения статей, названия статей и другие заголовки, содержащиеся в Договоре, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или толкований каких-либо положений Договора.

**10.9.** Договор составлен на русском, казахском и английском языках. В случае несоответствия текстов Договора на казахском, русском и английском языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке.

**10.10.** Настоящий Договор по требованию Клиента, вручается ему при открытии Счета и оказании иных услуг, предусмотренных Договором, для удобства их применения, исполнения и соблюдения. В случае, если Клиент желает получать иные услуги, предоставляемые Банком, кроме предусмотренных в Договоре, требуется заключение отдельных договоров на оказание

соответствующих услуг, а также соблюдение иных требований, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и/или внутренними политиками, стандартами, процедурами, иными внутренними документами Банка.

**10.11.** Все уведомления, подлежащие направлению в соответствии с условиями настоящего Договора, направляются по почте/по факсу/на электронный адрес/через систему «Интернет-Банкинг» или «Банк-Клиент»/путем отправления SMS-сообщения по номеру телефона Клиента, указанного в реквизитах настоящего Договора.

**Реквизиты Банка:**

010000, г. Астана, район Есиль, ул. Сыганақ, д. 24, Республика Казахстан

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица от 26.12.2003 г.

(внесены изменения и дополнения 19 мая 2014 года)

БИН 920140000084

ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК,

БИК TSESKZKA