



Типовая форма договора текущего банковского счета
юридического лица (его филиалов и представительств),
индивидуального предпринимателя, частного нотариуса,
частного судебного исполнителя, адвоката и
профессионального медиатора

Утверждена:
Правлением АО «Jysan Bank»
Протокол от «10» декабря 2019г. №156-19
Советом директоров для лиц, связанных с АО «Jysan Bank» особыми отношениями
Протокол от «15» января 2020г. №15/01/20-01

**ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА
юридического лица (его филиалов и представительств),
индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и
профессионального медиатора**

Настоящий Договор текущего банковского счета юридического лица (его филиалов и представительств) и индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора (далее – Договор) определяет условия и порядок осуществления Акционерным обществом «First Heartland Jysan Bank» (далее – Банк) операций по открытию, ведению и закрытию текущего банковского счета (за исключением текущего банковского счета, по которому отражаются операции с использованием платежных карточек) юридическому лицу (его филиалам и представительствам) и индивидуальному предпринимателю, частному нотариусу, частному судебному исполнителю, адвокату и профессиональному медиатору (далее – Клиент), а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон (как определено ниже), 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 (далее – Заявление о присоединении), подписанного собственноручной подписью Клиента (уполномоченного представителя Клиента). Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении о присоединении. При этом Заявление о присоединении и Договор рассматриваются исключительно в качестве единого документа.

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 (его Представителем);
- Клиент соглашается со всеми условиями по открытию, ведению и закрытию текущего банковского счета;
- все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия текущего банковского счета;
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого текущего банковского счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Республики Казахстан и/или применимого к Клиенту законодательства.

Все Приложения к 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, которое осуществляется на платной основе, согласно действующим тарифам Банка (далее – Тарифы). Актуальные Тарифы Банка, согласно которым Клиент оплачивает банковские услуги, размещены на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). Банк открывает Клиенту текущий банковский счет (далее – Счет) на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении, при предоставлении Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

1.2. Номер Счета, валюта Счета, указываются в соответствующей отметке Банка в Заявлении о присоединении.

1.3. Если иное не предусмотрено Договором, Клиент вправе открыть один или несколько Счетов в рамках Договора на основании Заявлений о присоединении, которые будут являться неотъемлемой частью настоящего Договора. Заявления о присоединении Клиентом могут быть направлены через систему «Интернет-Банкинг» или «Банк-Клиент» с использованием электронно-цифровой подписи. При этом условия Договора распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

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

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. Электронные банковские услуги оказываются Банком на основании заключенного с Клиентом отдельного договора. Порядок и условия предоставления электронных банковских услуг размещены на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). Контактные телефоны и адреса для обращения в Банк по вопросам предоставления электронных банковских услуг размещены в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

1.7. Деньги, размещенные на Счете, являются объектом обязательного гарантирования только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается Свидетельством №16 от 04 мая 2019 года.

1.8. Закрытие Счета осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, за исключением случаев, когда закрытие Счета не допускается по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан.

1.9. Информация об услугах, оказываемых Банком в соответствии с настоящим Договором, размещена на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

2. Порядок и условия распоряжения деньгами на Счете

2.1. Банковское обслуживание Клиента по Счету осуществляется в период времени, согласно внутреннему документу Банка, устанавливающему график работы с Клиентами (далее – операционный день). Комиссионное вознаграждение за оказанные услуги по Счету, Банк удерживает согласно Тарифам. Банк вправе самостоятельно изменять продолжительность операционного дня. Информация о соответствующих изменениях размещается для сведения Клиента не позднее 3 (три) рабочих дней до введения в действие таких изменений путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

2.2. Банк осуществляет платежи и переводы денег в пределах остатка денег на Счете. В случае если на Счете недостаточно денег для проведения платежа и/или перевода денег с учетом 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.

2.3. Распоряжение деньгами на Счете осуществляется посредством предоставления Клиентом в Банк письменного указания, как на бумажном носителе, так и электронным способом. Указания должны быть выполнены по форме, установленной законодательством Республики Казахстан либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком. Предъявление электронным способом указаний о платежах и переводах денег, а также распоряжений об их отзыве или приостановлении исполнения, производится на основании и в порядке, предусмотренном соответствующим договором, регулирующим отношения Банка и Клиента по оказанию электронных банковских услуг, который заключается, в том числе в связи с наличием Счета в Банке. Договор регулирует вопросы обработки Банком платежных документов/указаний, поступивших по электронным системам, в части, относящийся к предмету настоящего Договора.

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

2.5. Указания Клиента, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение операционного дня. Указания, сделанные Клиентом после операционного дня, считаются полученными Банком в начале следующего операционного дня.

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

2.7. Банк вправе в любое время без какого-либо дополнительного согласия со стороны Клиента или уведомления Клиента дебетовать/изъять со Счета любые суммы, причитающиеся Банку, в том числе сумму задолженности по договору банковского займа, сумму комиссионного вознаграждения Банка, за предоставленные банковские услуги согласно действующим Тарифам на основании любого договора с Банком (в том числе договора банковского займа), в котором предусмотрено такое право, а также в случаях, когда это необходимо для совершения Банком корректирующих проводок по Счету (ошибочно зачисленные на Счет деньги и др.), установления факта подделки платежных документов, при наличии подтверждающих документов. При этом распределение денег, изымаемых в погашение такой задолженности, осуществляется в очередности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан или соответствующим договором.

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

2.9. 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.

3. Прием и выдача наличных денег со Счета

3.1. Операции с наличными деньгами, включающие в себя прием (и зачисление денег на Счет), выдачу (со Счета) денег, осуществляются Банком в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка.

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

4. Валютные операции Клиента

4.1. Платежи и/или переводы по Счету, относящиеся к валютным операциям, осуществляются с учетом требований законодательства Республики Казахстан.

4.2. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан и/или законодательством иностранного государства, в отношении иностранной валюты, включая, но, не ограничиваясь, введением валютного контроля

¹ Применяется к Клиентам, имеющим печать

или валютных ограничений, а также налогов или иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на Счете, или операции с их использованием.

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

4.4. Клиент подтверждает свою осведомленность об ответственности за нарушение законодательства Республики Казахстан, обязанностях Банка в части осуществления функций агента валютного контроля, предоставления информации уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговым органам и иностранным налоговым агентам, установленных законодательством Республики Казахстан и международными соглашениями, а также уведомления Банком правоохранительных органов и уполномоченных государственных органов о нарушениях законодательства Республики Казахстан, допущенных Клиентом.

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

5. Аудиообслуживание

5.1. Клиент может получать от Банка информацию, содержащую сведения о состоянии Счета, посредством аудиообслуживания (телефонного запроса по кодовому слову). Под термином «состояние счетов» понимается:

- 1) сальдо Счета на момент проведения запроса;
- 2) операции, проведенные по Счету с начала операционного дня до момента получения запроса.

При согласии Клиента на использование услуги аудиообслуживания, Клиент указывает в Заявлении о присоединении «Кодовое слово».

5.2. Банк обязуется обеспечить соответствующее обслуживание по предоставлению сведений о состоянии Счета (-ов) на основании телефонного запроса после сообщения Клиентом «кодового слова» и номера Счета (-ов).

5.3. Банк имеет право не принимать претензии по выдаче информации по Счету Клиента, если Банк не был своевременно уведомлен о разглашении постороннему лицу «кодового слова». Клиент имеет право сообщить «кодовое слово» по своему усмотрению любому лицу, которое будет считаться Банком законным представителем Клиента, обладающим правом получать/предоставлять информацию по его Счету.

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

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

6. Особые условия Договора

По усмотрению Банка на основании заявления Клиента на постоянной или временной основе может быть введен особый режим ведения Счета, как описано в настоящей статье, с оплатой комиссионного вознаграждения, в порядке, предусмотренном Договором.

Введение особого режима осуществляется после проставления Банком отметки на соответствующем Заявлении о присоединении либо на основании заявления, поданного после заключения настоящего Договора.

Введение особого режима осуществляется на условиях, указанных в таком Заявлении о присоединении либо на основании заявления, поданного после заключения настоящего Договора.

6.1. Ведение Счета в транзитном режиме

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

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

6.1.3. Банк не осуществляет, а Клиент не вправе требовать осуществления по Счету, операций, не предусмотренных пунктом 6.1.1. Договора. Права Клиента, указанные в главе 9 настоящего Договора и противоречащие условиям настоящего пункта, признаются недействующими к правоотношениям Сторон настоящего Договора в период действия транзитного режима.

6.1.4. В случае отсутствия либо недостаточности денег на банковском счете Клиента для очередного безналичного платежа и (или) перевода денег, Банк уведомляет Клиента об отсутствии или недостаточности денег на его банковском счете в письменном виде или по другим средствам связи указанным в пункте 16.11. настоящего Договора.

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

6.2. Ведение Счета в лимитированном режиме

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

6.2.1. Банк осуществляет банковские операции по Счету, ведение которого осуществляется в лимитированном режиме на основании Заявления о присоединении либо на основании заявления, поданного после заключения настоящего Договора, в пределах представленного Клиентом Банку и утвержденного Клиентом месячного бюджета филиала/представительства Клиента.

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

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

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

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

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

6.3. Прием и пересчет инкассированных денег Клиента с зачислением на Счет

6.3.1. Банк осуществляет прием, пересчет и зачисление инкассированных наличных денег Клиента в порядке, предусмотренном отдельным Договором на прием, пересчет и зачисление инкассированных наличных денег на текущий/сберегательный счет Клиента, действующим законодательством и внутренними документами Банка, а Клиент оплачивает оказанные услуги в соответствии с тарифами Банка;

6.3.2. Банк осуществляет зачисление денег на Счет, указанный в Договоре на прием, пересчет и зачисление инкассированных наличных денег на текущий/сберегательный счет Клиента, фактической суммы инкассированных наличных денег Клиента, выявленной по результатам приема и пересчета согласно требованиям Договора, действующего законодательства и внутренних документов Банка.

6.4. Прием и перевод платежей по системе «Быстрая выручка»

6.4.1. Банк на основании Заявления о присоединении либо на основании заявления, поданного после заключения настоящего Договора, может осуществлять прием платежей от физических лиц (далее – Плательщики) в национальной валюте для дальнейшего осуществления перевода в пользу Клиента по системе «Быстрая выручка» за услуги и/или товары, указанные в Заявлении о присоединении либо в заявлении, поданном после заключения настоящего Договора.

6.4.2. Банк принимает платежи от Плательщиков в пользу Клиента наличными деньгами на основании платежных документов Клиента/Банка, предъявляемых Плательщиками с указанием следующих обязательных параметров: наименование и БИН/ИИН Клиента, номер Счета, на который подлежит зачислению сумма платежа, наименование и БИК Банка, ФИО Плательщика, ИИН Плательщика (при наличии), лицевой счет (при наличии), назначение платежа, а также сумма и дата платежа, и другое.

6.4.3. Банк вправе отказать Плательщику в приеме платежа при невнесении Плательщиком суммы денег, необходимой для осуществления платежа, и несоблюдении требований к платежному документу, указанных в пункте 10.7 Договора.

6.4.4. Суммы платежей, принятые от Плательщиков, Банк зачисляет в день инициирования платежа Плательщиком на Счет Клиента, указанный в Заявлении о присоединении либо заявлении Клиента, поданном после заключения настоящего Договора.

6.4.5. Удержание комиссионного вознаграждения за оказанные услуги Банк осуществляет в размере и на условиях, указанных в Заявлении о присоединении либо в заявлении, поданном после заключения настоящего Договора.

6.4.5.1. В случае если комиссионное вознаграждение удерживается с Клиента, Клиент поручает Банку ежедневно самостоятельно взимать комиссионное вознаграждение путем его удержания с суммы платежей, либо со Счета Клиента, на что Клиент дает свое безусловное и безотзывное согласие.

6.4.5.2. В случае взимания комиссионного вознаграждения с Плательщика до момента принятия платежа, Банк и Клиент уведомляют Плательщика о необходимости оплаты вознаграждения.

6.4.6. Банк информирует Клиента о принятых платежах путем направления в электронном виде сводного реестра отправителей денег по форме, установленной законодательством Республики Казахстан, за предыдущий день, на электронный адрес и с периодичностью, указанными в Заявлении о присоединении либо заявлении, поданном после заключения настоящего Договора.

6.4.7. По запросам Плательщиков и по предъявлении ими платежного документа о произведенном платеже, по зачисленным платежам с ошибочными данными (реквизитами), Клиент осуществляет все действия, направленные на внесение исправлений и зачисление соответствующей суммы платежей.

6.4.8. Банк не несет ответственность за достоверность сведений, указанных Плательщиками в платежных документах и/или документах, на основании которых принимаются платежи Плательщиков, в том числе ошибочно исполненных платежных документов, если ошибку в таком платежном документе совершил Плательщик.

6.4.9. Банк обеспечивает надлежащее функционирование систем, предназначенных для приема и обработки платежей, над которыми Банк имеет прямой контроль, и принимает все возможные меры для восстановления обслуживания в случае его приостановки по независящим от Банка причинам.

7. Прямое дебетование банковского счета

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

7.2. Изъятие денег со Счета Клиента по требованию лица, с которым у Клиента заключен договор, содержащий право такого лица на изъятие денег с банковского счета Клиента без его согласия (далее - Соглашение), осуществляется Банком без согласия Клиента путем прямого дебетования Счета на основании Заявления о присоединении либо на основании заявления, поданного после заключения настоящего Договора, которые содержат указанное согласие Клиента, а также на основании следующих документов:

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

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

8. Комиссионное вознаграждение Банка

8.1. За осуществление операций по открытию, ведению и закрытию Счета, а также проведение операций по нему Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере, предусмотренном Тарифами. В случае если Клиенту установлены индивидуальные тарифы, оплата услуг Банка, указанных в таких тарифах, осуществляется в соответствии с индивидуальными тарифами в течение срока их применения.

8.2. Тарифы размещаются на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы на услуги Банка, разместив информацию на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). 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.

8.3. Непредоставление Клиентом в Банк заявления о принятии изменений и 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.

Оплата комиссионного вознаграждения Банка может осуществляться Клиентом наличными деньгами (с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан), безналичным переводом, путем прямого дебетования банковского счета, с соблюдением требований Договора и законодательства Республики Казахстан.

9. Права и обязанности Клиента

Клиент имеет право:

9.1. Самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на Счете в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, настоящим Договором.

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

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

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

9.5. Знакомиться с Тарифами Банка.

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

Клиент обязан:

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

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

9.9. 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.

9.10. Предоставлять Банку кассовую заявку, для определения потребностей Клиента в наличных деньгах, за один день до предполагаемой даты получения наличных денег со Счета. К кассовой заявке в сумме 10 (десять) миллионов тенге и более, предоставить документы, подтверждающие цель расхода.

9.11. 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.

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

9.13. Уведомить Банк в письменном виде или по другим указанным в Договоре средствам связи, в случае внесения изменений/дополнений в учредительные документы, изменения местонахождения, либо номеров телефонов, факсов, 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.

9.14. Самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, изменении и дополнении условий Договора на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

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

10. Права и обязанности Банка

Банк имеет право:

10.1. 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.

10.2. В случае снятия наличных денег, требовать от Клиента представления кассовой заявки за один день до предполагаемой даты выдачи денег.

10.3. Рассмотреть кассовую заявку, указанных в пп.9.10.,10.2. в течение 3 (три) рабочих дней.

10.4. Вносить изменения в Тарифы на оказание банковских услуг в порядке, предусмотренном пп.8.2., 8.3 настоящего Договора.

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

10.6. 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 пунктом 2.7. Договора.

10.7. 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; при обнаружении несоответствия сумм, указанных в платежном документе, цифрами и прописью; если платежный документ содержит признаки подделки, при несоблюдении иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и/или условиями настоящего Договора.

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

10.9. Отказать в открытии дополнительных Счетов Клиенту в случае, если имеются предъявленные к Счету, открытому в Банке, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, требования третьих лиц об изъятии денег с банковского счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на его банковском счете, при условии недостаточности на банковском счете суммы денег, на которую налагается арест.

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

10.11. Прекратить деловые отношения с Клиентом в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредоставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, 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.

10.12. Отказаться от исполнения Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Односторонний отказ от исполнения настоящего Договора не допускается в случаях, установленных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». 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 3 (три) рабочих дней со дня принятия решения. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений.

10.13. Приостанавливать расходные операции по Счетам Клиента на основании информации о том, что уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включил Клиента и/или бенефициарного собственника Клиента в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10.14. 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 или актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента, а также ограничивать Клиента в распоряжении деньгами, находящимися на Счете, в пределах суммы заемных средств, имеющих целевое назначение и поступивших на Счет на основании Договора о предоставлении кредита, заключенного между Банком и Клиентом.

10.15. 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.

Банк обязан:

10.16. Знакомить Клиента с действующими Тарифами в порядке, предусмотренном п.8.2. настоящего Договора.

10.17. Открывать Клиенту Счет (-а), с присвоением индивидуального (-ых) идентификационного (-ых) кода (-ов), на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Договору, при предоставлении Клиентом в Банк всех документов и иных документов, дополнительно истребуемых Банком.

10.18. После открытия Счета предоставить Клиенту справку об открытых Счетах, с указанием индивидуальных идентификационных кодов.

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

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

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

10.22. 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».

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

10.24. Уведомить Клиента в письменном виде или по другим указанным в пункте 16.11 настоящего Договора 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.

11. Ответственность сторон

Ответственность Банка:

11.1. За совершение нарушений, связанных с банковским обслуживанием Клиента, Банк несет ответственность в пределах, установленных законодательством Республики Казахстан.

11.2. 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.

11.3. 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:

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

Исключение ответственности:

11.5. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения 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.

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

11.7. 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.

11.8. Банк не несет ответственность 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.

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

11.10. 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.

11.11. 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. 9.12. настоящего Договора.

12. Условия действия Договора

12.1. Заявление о присоединении считается принятым, а Договор – заключенным, с момента принятия Банком подписанного Клиентом (его Представителем) Заявления о присоединении путем проставления на нем соответствующей отметки, если иное не оговорено в тексте самого Заявления о присоединении. Срок действия Договора не ограничен и определяется наличием заинтересованности Сторон.

12.2. Заключение Договора с Клиентом, являющимся лицом, связанным с Банком особыми отношениями, осуществляется в соответствии со статьей 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

12.3. Закрытие Счетов производится по заявлению Клиента в любое время, но не позднее 30 (тридцать) рабочих дней после получения заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором.

13. Порядок разрешения споров

13.1. В части вопросов, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

13.2. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора или связанные с ним (в том числе, по несанкционированным операциям), рассматриваются Сторонами совместно в срок не позднее 10 (десять) рабочих дней.

13.3. Все споры (разногласия), связанные с настоящим Договором, не урегулированные путем переговоров, рассматриваются в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или его филиала (по усмотрению Банка) (за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями гражданского процессуального законодательства установлена исключительная подсудность).

13.4. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денег рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

14. Порядок изменения Договора

14.1. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Договор, разместив информацию на Интернет-ресурсе Банка (www.jysanbank.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). 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.

14.2. Непредоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии 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/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/дополненной) редакцией Договора.

14.3. После внесения изменений и/или дополнений в Договор, он продолжает действовать в измененном/дополненном виде.

14.4. 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 14.1.-14.3. настоящего Договора, стороны Договора руководствуются соответствующими положениями законодательства Республики Казахстан.

15. Конфиденциальность

15.1. 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.

15.2. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине Клиента или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников;

15.3. Подавая Заявление о присоединении Клиент соглашается, что для целей открытия, ведения и закрытия текущих 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.

15.4. 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:

а) юридическим лицам, являющимся крупными участниками Банка, аффилированным юридическим лицам Банка; уполномоченным государственным органам, судам, правоохранительным органам (в том числе, органам дознания и/или предварительного следствия, органам национальной безопасности) по их запросу, 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;

б) 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;

в) уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговыми органами, в том числе налоговыми органами США (IRS) и иностранным налоговыми 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, Международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан.

15.5. 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 (его представителя) (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 том числе, 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 том числе 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 том числе об услугах Банка; запросом и получением любых сведений и информации; 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 том числе согласно Закону РК «О персональных данных и их защите» (далее – Закон);

2) распространять Информацию, в том числе согласно Закону;

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.

16. Заключительные положения

16.1. 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.

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

16.3. Если какое-либо положение Договора утратит силу, станет недействительным или незаконным, это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность и законность остальных положений Договора. В таких случаях Стороны приложат все усилия для замены недействительного положения новым юридически значимым.

16.4. 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, его уставным документам, 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;

в) Клиент должным образом создан и зарегистрирован в соответствии с законодательством страны своего резидентства;

г) Клиент и его Представители, Уполномоченные лица имеют все необходимые права и полномочия от соответствующих корпоративных органов/государственных органов на заключение и исполнение Договора;

д) Клиентом выполняются и будут выполнены все требования законодательства Республики Казахстан в отношении порядка осуществления закупок финансовых услуг, в том числе Клиентом были проведены все необходимые процедуры по выбору Банка в качестве поставщика финансовых услуг, – в случае, если Клиент является субъектом естественной монополии, государственных закупок или к нему применяются иные требования, определяющие порядок и условия закупки финансовых услуг.

16.5. 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 добропорядочность Банка не была никоим образом подорвана. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к клиентам Банка и сделкам и 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.

16.6. Настоящим Клиент заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку по Договору (по Уполномоченным лицам и 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, независимую 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.

16.7. 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 в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны/Клиента, понимаются:

а) предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;

б) предоставление каких-либо гарантий;

в) ускорение существующих процедур;

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

16.8. 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.

16.9. Договор составлен на русском, казахском и английских языках. В случае несоответствия текстов Договора на казахском и русском, английском языках, приоритет отдается тексту Договора на русском языке.

16.10. 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.

16.11. Все уведомления, подлежащие направлению в соответствии с условиями настоящего Договора, направляются по почте/по факсу/на электронный адрес/через систему «Интернет-Банкинг» /путем отправления SMS-сообщения по номеру телефона Клиента, указанным в Заявлении о присоединении к настоящему Договору.

Реквизиты Банка

050059, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242

Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 26.04.2019 г.

БИН 920140000084

ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК

БИК TSESKZKA.