

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

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Стандартные условия определяют порядок, условия, а также устанавливают права, обязанности, ответственность Сторон и иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом при предоставлении Акционерным обществом «First Heartland Jýsan Bank» финансирования юридическим лицам и физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

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

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

1.4. В Договоре финансирования могут содержаться дополнительные условия/положения/права и обязанности, не предусмотренные Стандартными условиями. Все указанные в Стандартных условиях положения, распространяющиеся на Клиента, в равной степени распространяются на Созаемщиков, Клиентов, Должников, Гарантов, Поручителей, за исключением положений, применимых исключительно к Клиенту.

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

1.6. Договор финансирования, является неотъемлемым приложением к Стандартным условиям и представляет собой единый правовой документ и взаимно каждое (каждый) из них является неотъемлемой частью друг друга.

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

1.8. Полная информация о Банке: 050059, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242, БИН 920140000084, ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК, БИК TSESKZKA, КБЕ 14, Справка о государственной регистрации юридического лица от 26.04.2019 г., официальный интернет-ресурс – [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz); E-mail: [info@jysanbank.kz](mailto:info@jysanbank.kz).

### **2. Термины и определения и сокращения.**

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

**Аккредитив**-условное денежное обязательство, принимаемое Банком (банком-эмитентом) по поручению Клиента, предоставленный в рамках Договора финансирования в пользу Бенефициара;

**Активы** - полученные в результате прошлых операций или событий имущественные и личные неимущественные блага и права, имеющие стоимостную оценку, указанные в бухгалтерском балансе Клиента и/или Созаемщика;

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

**Банк-гарант** – банк, выпускающий свое обязательство по поручению Клиента в пользу Бенефициара (кредитора-третьего лица);

**Банк-контгарант** - банк, выпускающий свое обязательство по поручению Клиента в пользу банка-гаранта;

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

**Гарантия/ Контргарантия** - условное денежное обязательство, при котором Банк, выдает по просьбе Клиента письменное обязательство уплатить в пользу Бенефициара денежную сумму при предоставлении им требования по уплате.

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

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

**Договор обеспечения (ДО)** - договоры залога/ гарантии/ поручительства, соглашение о залоге и др., заключаемый между Банком и Залогодателем/ гарантом/ поручителем в обеспечение исполнения заемных и иных обязательств Клиента перед Банком;

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

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

**Договор финансирования** – Генеральные кредитные соглашения, а также договоры банковского займа, договоры о предоставлении банковской гарантии и иные договоры (сделки), заключаемые между Банком и Клиентом, конкретизирующие (устанавливающие) условия получения Финансовых инструментов, в том числе в рамках ГКС, либо Заявления на получение Финансовых инструментов, являющееся неотъемлемой частью ГКС.

**Должники** - юридические лица, физические лица и ИП/КХ, принявшие на себя обязательства по Соглашению отвечать перед Банком в солидарном порядке за Клиента и иных лиц, подписавших и/или присоединившихся к ГКС, вне зависимости от получения или не получения Финансовых инструментов в рамках ГКС, путем подписания Приложения к ГКС или путем заключения дополнительного соглашения к ГКС. Должники определяются уполномоченным органом Банка и вправе пользоваться Линией финансирования наряду с Клиентом по ГКС в случаях, когда Финансовые инструменты в рамках ГКС предоставляются группе компаний – юридических лиц.

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

**Заем** - предоставленная Клиенту сумма (часть суммы) в заем в пределах суммы Линии финансирования или предоставленная Клиенту сумма в заем в соответствии с Договором финансирования.

**Задолженность** - сумма Финансовых инструментов, полученных Клиентом по состоявшимся сделкам (включая сумму гарантий, аккредитивов, предоставленных Банком в пользу третьих лиц, непогашенных (невозвращенных) Клиентом, а также иных сумм (вознаграждение, неустойка, комиссии и т.д.), независимо от того, оплатил ли Банк сумму

по требованию бенефициара), подлежащих уплате Клиентом Банку по условиям Договора финансирования на ту или иную конкретную дату. По тексту понятие «Задолженность» может определенно означать сумму задолженности по отдельному Договору финансирования.

**Заявление** – Заявление(-я), на основании которого осуществляется предоставление Финансового инструмента(транша) в рамках Договора финансирования. Договор финансирования и Заявление о выдаче Финансового инструмента (транша) представляют собою единый документ. Каждое Заявление и все вместе Заявления является приложением по отношению к Договору финансирования и являются неотъемлемой его частью;

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

**Финансовый инструмент(-ы)** – Заем, Гарантия/Контрагарантия, Аккредитив, банковское поручительство. Финансовый инструмент также предоставляется в рамках осуществления лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, учетных операций и другие виды банковского финансирования или форм кредитования.

**Клиент**- Заемщики и/или Созаемщики (Солидарные должники). Упоминание термина "Должник" в равной степени относится как к Заемщикам, так и к каждому Солидарному должнику, если Заемщики и/или Солидарные должники не упоминаются как Заемщик, Солидарный должник. При отсутствии в Договоре финансирования Созаемщиков Солидарных должников термин "Клиент" в Стандартных условиях применим в полном объеме к Заемщикам. Поскольку обязательства Клиента и Созаемщиков являются солидарными обязательствами, то Банк вправе требовать исполнения по Стандартным условиям, Договору финансирования как от всех Созаемщиков и Заемщиков, так и от любого из них в отдельности, причем как полностью, так и в части долга. Банк, не получивший полного удовлетворения от одного из Созаемщиков и/или Заемщиков, имеет право требовать недополученное от остальных Созаемщиков и/или Заемщиков. Созаемщики и/или Заемщики остаются обязанными до тех пор, пока обязательство перед Банком не будет исполнено полностью (в тексте Стандартных условий и Договоров финансирования Клиент при предоставлении Гарантий/Контргарантий может именоваться как Принципал, при предоставлении Аккредитивов как Аппликант и при предоставлении Займа как Заемщик).

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

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

**Лимит** - предельные суммы всех Финансовых инструментов, предусмотренные ГКС, которые могут быть предоставлены Банком Клиенту в течение периода доступности.

**Линия финансирования/Кредитная линия** – неоднократное финансирование Банком Клиента по ГКС в форме Займов, Гарантий/Контргарантий/Аккредитивов и/или в форме других Финансовых инструментов как в пользу Клиента, так и в пользу третьих лиц, в пределах лимита и срока, определенного ГКС, позволяющих Клиенту самому определять время получения Финансовых инструментов.

**Обеспечение** - залог, гарантия, поручительство, удержание имущества, задаток и другие способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные законодательством,

Договором финансирования или иными договорами (сделками), в том числе, но не ограничиваясь, сделками, заключенными Банком с третьими лицами.

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

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

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

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

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

**Стандартные условия** - настоящие Стандартные условия по обслуживанию юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

**Созаемщик** - Юридическое лицо и/или физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и/или физическое лицо, принявшее на себя обязательство за Клиента и за каждого Созаемщика по Стандартным условиям и Договором финансирования отвечать перед Банком полностью солидарно, вне зависимости от того, кем получен Финансовый инструмент в соответствии со Стандартными условиями и Договором финансирования.

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

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

**Текущий счет** – банковский счет, указанный в Договоре финансирования.

**Транш** - часть суммы Финансовых инструментов, предоставляемая в рамках ГКС, при заключении Договора финансирования (в том числе, но не ограничиваясь, Гарантия/Контргарантия/Аккредитив, предоставленный Банком в пользу третьих лиц за Клиента), а также на основании платежных документов Клиента.

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

**ГКС** - Генеральное кредитное соглашение, заключаемое между Банком и Клиентом.

**ИП**–(Индивидуальный предприниматель) - физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, без образования юридического лица.

**НБРК** - Национальный Банк Республики Казахстан.

**КХ**- Крестьянское хозяйство.

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

#### **Если иное не предусмотрено Договором финансирования:**

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

Третьи лица, в том числе, но, не ограничиваясь, Созаемщики, залогодатели, гаранты, поручители (при их наличии), вправе исполнить за Клиента денежные обязательства по Договору финансирования в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Погашение Займа и уплата вознаграждения, осуществляются путем внесения денег наличными через кассу Банка, либо через удаленный терминал, либо путем их зачисления в безналичном порядке, способами, предусмотренными действующим законодательством Республики Казахстан, с периодичностью, определенной Договором финансирования.

#### **3.2. Очередность погашения задолженности Клиента по Займу– ИП/КХ.**

Погашение Задолженности Заемщика по условиям предоставленного Займа производится в следующей очередности:

- 1) погашение суммы штрафов, комиссий, расходов, понесенных Банком в связи с неисполнением / ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по Займу;
- 2) погашение суммы неустойки (штрафа, пени) за просрочку уплаты вознаграждения;
- 3) погашение суммы неустойки (штрафа, пени) за просрочку уплаты основного долга;
- 4) погашение суммы просроченного вознаграждения;
- 5) погашение суммы просроченного основного долга;
- 6) погашение суммы вознаграждения;
- 7) погашение суммы основного долга.

Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору финансирования, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по Договору финансирования погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с Договором финансирования;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Займа;
- 7) издержки Банка по получению исполнения.

По истечении 90 (девяносто) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору финансирования, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору финансирования, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с Договором финансирования;
- 6) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Займа;
- 7) издержки Банка по получению исполнения.

### **3.3. Очередность погашения задолженности Клиента по Займу – юридического лица.**

Сумма произведенного Клиентом платежа по Договору финансирования, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Клиента по Договору финансирования, а также в случаях досрочного погашения Займа по инициативе Клиента, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

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

Клиент подписанием Договора финансирования выражает свое безусловное согласие с тем, что при наступлении просрочки исполнения обязательства по Договору финансирования Банк вправе в качестве меры, применяемой в отношении неплатежеспособного Клиента, изменить вышеуказанную очередность погашения задолженности, при этом такое изменение не является односторонним изменением условий Договора финансирования. Об изменении очередности погашения задолженности по Договору финансирования Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п.5.1. Стандартных условий.

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

3.5. При изменении условий финансирования, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Клиента и/или срока их уплаты, Банком составляются и выдаются Клиенту новые графики погашения Займа с учетом новых условий.

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

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

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

иных случаях, предусмотренных Договором финансирования, Гарантией/Контргарантией или законодательством Республики Казахстан.

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

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

4.5. Комиссия за изменение условий Гарантии/Контргарантии и Аккредитива уплачивается (вносится на Текущий счет) Клиентом в день подписания дополнительного соглашения к Договору финансирования или в день исполнения решения Уполномоченного органа Банка. Основания уплаты комиссии за изменение условий Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива:

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

Подписанием Договора финансирования Клиент выражает безусловное согласие с уплатой комиссии и изменением условий Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива и порядком ее расчета, указанным выше.

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

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

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

4.9. **Очередность погашения по Гарантии/Контргарантии** при недостаточности денег на Текущем счете Клиента указанного в Договоре финансирования по мере их поступления направляются на погашение Задолженности по Гарантии/Контргарантии Клиента:

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

2) сумма комиссии за выдачу Гарантии/Контргарантии;

3) сумма комиссии за пользование Гарантией/Контргарантией;

4) сумма неустойки (штрафа, пени);

5) сумма Гарантии/Контргарантии.

4.10. **Очередность погашения по Аккредитиву** при недостаточности денег на Текущем счете Клиента, указанного в Договоре финансирования по мере их поступления направляются на погашение Задолженности Клиента:

1) сумм налогов, связанных с Аккредитивом (при наличии);

2) сумма оплаты операционных услуг, комиссий по конвертации и других услуг, оплаченных Банком-эмитентом, связанных с обслуживанием Аккредитива и/или возникших в результате неисполнения / ненадлежащего исполнения условий, указанных в

Заявлении;

- 3) сумма комиссии за открытие Аккредитива;
- 4) сумма комиссии за риски Банка-эмитента;
- 5) сумма неустойки (штрафы, пени);
- 6) сумма оплат по Аккредитиву.

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

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

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

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

4.15. Комиссии Банка за обслуживание Аккредитива взимаются с Клиента в день осуществления соответствующей операции согласно Тарифам Банка, действующим на дату осуществления соответствующей операции.

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

4.17. Подписанием Договора финансирования, Клиент выражает свое безусловное согласие с тем, что при наступлении просрочки исполнения обязательства по Договору финансирования Банк вправе в качестве меры, применяемой в отношении Клиента, изменить вышеуказанную очередность погашения задолженности, при этом такое изменение не является односторонним изменением Договора финансирования. Об изменении очередности погашения задолженности по Договору финансирования Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п.5.1 Стандартных условий.

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

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

5.1. При наступлении просрочки исполнения обязательств/в случае получения Займа/Гарантии/Контргарантии/Аккредитива, при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по Стандартным условиям, Договору финансирования и/или Договору обеспечения Банк уведомляет Клиента о необходимости внесения платежей/исполнения и о последствиях неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору финансирования путем направления письменного уведомления/сообщений заказной почтой, по электронной почте/sms-уведомлений Клиенту по адресу/абонентским номерам/телефонным номерам, указанным в Договоре финансирования, анкетных данных Клиента и другим контактными данным, указанным в Договоре финансирования, в том числе предоставленным Клиентом в письменном виде/по электронной почте/ или другим согласованным между Банком и Клиентом способом после заключения Договора финансирования.

В случае неуведомления Клиентом об изменении реквизитов, в том числе сведений о месте



жительства/месте нахождения, по которым в соответствии с Договором финансирования Клиенту направляются почтовые и иные уведомления, такие уведомления считаются направленными Клиенту и полученными им надлежащим образом и лишают Клиента права ссылаться на нарушение Банком обязательств по надлежащему уведомлению.

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

- 1) вынести на рассмотрение уполномоченного органа Банка вопрос о применении мер в отношении Клиента;
- 2) при предоставлении Финансового инструмента, обратиться взыскание в бесспорном (безакцептном) порядке на деньги, в том числе путем предъявления в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан платежного требования, имеющиеся на любых банковских счетах Клиента, за исключением денег, на которые не может быть наложено взыскание в соответствии с действующим законодательством.
- 3) изменить условия исполнения Договора финансирования и/или Стандартных условий, обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору финансирования, а также обратиться взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательным актом Республики Казахстан об ипотеке недвижимого имущества) либо в судебном порядке. Изменение условий исполнения Договора финансирования будет совершаться способом, определяемым дополнительным соглашением к Договору финансирования, являющимся его неотъемлемой частью;
- 4) обратиться с иском в суд о признании Клиента банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 5) по собственному усмотрению объявить Потенциальный дефолт, Кросс-Дефолт, Дефолт, в том числе без объявления Кросс-Дефолта, по Договору финансирования (в том числе, и с соответствующим отнесением суммы предоставленной Банком в пользу Бенефициара Гарантии/Контргарантии/Аккредитива как Задолженность по определенному Договору финансирования, вне зависимости, оплатил ли Банк по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву или оплатит по требованию Бенефициара);
- 6) при открытии Клиенту Линии финансирования, объявить неиспользованную сумму Лимита или его часть аннулированной/закрыть период доступности.

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

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

- 1) по выданной Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву - в случае произведения Банком каких-либо выплат по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву;
- 2) нарушения Клиентом условий Договора об обеспечении, за исключением случаев, когда обеспечением исполнения обязательств являются деньги;
- 3) если предмет залога выбыл из владения Залогодателя/Клиента, у которого он был оставлен либо утрате обеспечения не в соответствии с условиями договора об обеспечении обязательств;
- 4) нарушения Залогодателем/Клиентом правил о замене предмета залога;
- 5) обращения взыскания на предмет залога в целях исполнения обязательств Залогодателя/Клиента по исполнительным документам перед третьими лицами, не

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

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

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

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

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

10) нарушения Залогодателем/Клиентом правил о последующем залоге;

11) невыполнения Залогодателем/Клиентом следующих обязанностей:

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

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

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

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

13) прекращения Деловых отношений с Клиентом (односторонний отказ от исполнения Стандартных условий и/или Договора финансирования) в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе при совершении Клиентом операций, классифицируемых как подозрительная, либо при приостановлении операций Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

## **6. Ответственность Клиента и Банка и порядок разрешения споров**

*(Если иное не предусмотрено Договором финансирования):*

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

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

6.3. Все споры неурегулированные путем переговоров подлежат рассмотрению в соответствии с условиями, указанными в Договорах финансирования.

## **7. Частичное досрочное погашение Финансового инструмента по инициативе Клиента.**

*(Если иное не предусмотрено Договором финансирования):*

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

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

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

3) сохранение срока кредитования и уменьшение/погашение следующего платежа по Финансовому инструменту на сумму досрочного погашения.

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

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

## **8. Права Банка и Клиента**

**Если иное, не предусмотрено Договором финансирования:**

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

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

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

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

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

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

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

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

б) не осуществлять предоставление Финансового инструментов/части Финансовых инструментов, в случае вовлечения Клиента в качестве ответчика (соответчика) в судебный процесс имущественного характера с суммой иска, составляющей, по мнению Банка, значительную величину по отношению к сумме собственных денег Клиента, и/или если на имущество Клиента и/или на деньги, находящиеся на его банковских счетах наложен арест,

приостановлены расходные операции по банковским счетам, обращено взыскание на имущество, в т.ч. деньги, находящиеся на банковских счетах (или существует реальная угроза этого);

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

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

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

10) затребовать любую информацию для установления финансового состояния Клиента/гаранта/поручителя, перспектив его/их развития, включая финансовую отчетность, а также проверять наличие, использование, сохранность, состояние и условия содержания Предмета залога, затребовать любую информацию для установления целевого использования Финансового инструмента, а Клиент обязан оказывать ему в этом содействие;

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

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

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

14) проводить проверку предмета залога, его сохранности, состояния, условий хранения, содержания и эксплуатации, а также требовать обеспечения Клиентом привлечения (за счет Должника или за счет третьих лиц, предоставивших Обеспечение) независимого оценщика для переоценки недвижимого имущества, в сроки и в случаях установленных Банком; в случае, если программой финансирования Банка предусмотрено страхование предмета залога Клиентом, при нарушении Клиентом условия пролонгации Договора страхования, взыскать неустойку (пеню) в размере, определенном Договором финансирования, за исключением случаев, когда Договор страхования заключается на весь срок кредитования;

15) в случае, если программой финансирования Банка предусмотрено страхование предмета залога, когда страховая выплата, причитающаяся Банку как выгодоприобретателю по договору страхования и направленная на погашение суммы Задолженности Клиента по Договору финансирования, не покрывает всю сумму Задолженности, требовать от Клиента погашения оставшейся суммы Задолженности за счет его собственных средств;

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

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

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

19) в целях погашения задолженности обязать Клиента заключить договор прямого дебетования банковского счета, открытых в других банках

**20) при предоставлении Займа:**

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

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

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

г) при наступлении сроков погашения сумм, подлежащих оплате в соответствии с Договором финансирования, а также в случаях возникновения у Банка прав требования оплаты иных предусмотренных Договором финансирования и/или Стандартными условиями сумм, производить изъятие данных сумм путем дебетования банковского счета Клиента, указанного в Договоре финансирования а в случае отсутствия денег на Текущем счете - с иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, а при нарушении сроков оплаты сумм, предусмотренных Договором финансирования, производить изъятие данных сумм в безакцептном порядке, в том числе путем предъявления в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан платежного требования, с любых банковских счетов Клиента, в других банках и/или иных организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций в Республике Казахстан, за исключением денег,, на которые не может быть наложено взыскание в соответствии с действующим законодательством;

д) приостановить (прекратить) выдачу Займа/части Займа и/или приостановить (прекратить) кредитование, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором финансирования и/или потребовать досрочного возврата всей суммы

задолженности по Займу в случаях, предусмотренных ст. 5 Стандартных условий и законодательством Республики Казахстан;

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

ж) приостанавливать и возобновлять начисление неустойки за просрочку платежей, как по погашению Займа, так и по оплате вознаграждения, а также вправе не предъявлять оплату неустойки (штраф, пени);

з) в случае возникновения просроченной задолженности по Займу сроком более 40 (сорок) календарных дней, дебетовать всю сумму денег, являющихся обеспечением исполнения Клиентом обязательств по Договору финансирования, в счет погашения Задолженности. В случае частичного погашения пересчет графика погашения осуществляется с уменьшением срока кредитования и сохранением суммы ежемесячного платежа по Займу, за исключением случаев, когда Заем предоставляется в рамках программы под залог депозита, при котором сумма Займа, составляет не более 95 % от суммы обеспечения/депозита по программе;

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

к) потребовать от Клиента досрочного исполнения обязательств по Договору финансирования в течение 5 (пять) рабочих дней с даты направления Банком требования, за исключением случаев, когда срок исполнения, по которому отражен в самом требовании Банка.

**21) при предоставлении Гарантии/Контргарантии/Аккредитива:**

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

б) информирует Клиента о предоставлении/открытии Гарантии/ Контргарантии/ Аккредитива;

в) при получении какой-либо информации от Банка-контрагента в письменной форме доводит полученную информацию до Клиента.

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

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

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

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

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

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

- в иных случаях, не указанных выше;

з) производить прямое дебетование банковских счетов Клиента, открытых в Банке, либо банковских счетов, открытых в других банках, в пределах суммы просроченной Задолженности, в том числе неустойки;

и) при производстве Банком каких – либо выплат по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву, требовать от Клиента единовременного возмещения выплаченной Банком суммы в установленные Банком сроки. При не возмещении Клиентом в срок единовременно полностью суммы, выплаченной Банком по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву, Банк вправе в общеустановленном порядке предоставить Клиенту Заем на погашение дебиторской задолженности, с заключением соответствующего Договора финансирования и соответствующих договоров по обеспечению Займа, при соответствии Клиента требованиям кредитной политики Банка, а также при соблюдении Клиентом всех требований Банка, предъявляемых к оформлению необходимых документов;

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

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

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

н) в случае исполнения Банком обязательств по Гарантии/Контргарантии, Клиент в течение одного рабочего дня, после оплаты Банком суммы денег в пользу Банка-гаранта, перечисляет Банку деньги в сумме, выплаченной Банком Банку-гаранту.

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

п) в случае привлечения от банков-контрагентов пост-финансирования в рамках Аккредитива, Банк-эмитент предоставляет Клиенту Заем на сумму(-ы) оплат, произведённых по Аккредитиву, выпущенному по заявлению Клиента. Предоставление

Займа Банком осуществляется на сумму платежей по Аккредитиву (траншей) на основании уведомлений банком-контрагентом Банка о выплатах по Аккредитиву. Отсчет срока для начисления вознаграждения по предоставляемому займу начинается с даты осуществления оплаты по Аккредитиву, указанной в уведомлении банка-контрагента Банка. Заем предоставляется Клиенту на цели: оплата по Аккредитиву. Клиент оплачивает все комиссии Банка-эмитента и иных банков-контрагентов и банков-корреспондентов, участвующих в обслуживании аккредитива и проведении платежей по нему

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

- при изменении на денежном рынке и(или) рынке капиталов и(или) финансовом рынке и(или) изменение ставки рефинансирования и(или) курсов валют и(или) показателей инфляции, девальвации;
- при наличии фактов неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком, предусмотренных Договором финансирования и/или Договором обеспечения;
- при отсутствии у Клиента денег для погашения очередного платежа по Финансовым инструментам;
- если Клиент уклоняется от предоставления обеспечения исполнения обязательств перед Банком;
- если Клиент не оплачивает все операционные, почтово-телеграфные расходы, расходы по конвертации и другие расходы Банка, связанные с обслуживанием Финансового инструмента;
- если Клиент не допускает работников Банка на места реализации проектов, в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения проверок, в том числе для проверки состояния и условий содержания предмета залога;
- если произошло событие Дефолта либо Потенциального дефолта, либо Кросс- дефолта ко времени предоставления очередного транша;
- если Клиент не предоставляет Банку достоверные сведения и документы, предусмотренные ГКС и/или Стандартными условиями;
- ухудшения финансового состояния Клиента/гаранта/поручителя, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком;
- когда общий объем требований Банка к Клиенту на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Банком, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи с превышением установленного применимым правом максимального размера риска на одного Клиента по группе связанных с Клиентом должников Банка;
- изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком обязательств по ГКС и/или Стандартным условиям;
- если Клиент не предоставляет Банку дополнительные гарантии исполнения обязательств по ГКС в той форме и объеме, которую Банк сочтет необходимыми, приемлемыми и достаточными в случае частичной или полной утраты обеспечения, предоставляемого во исполнение обязательств по ГКС (возникновения реальной угрозы этого), а также выбытия предметов залога из владения Клиента/залогодателя, уменьшения на 10 (десять) процентов и более стоимости обеспечения, определенной на основании отчета независимого оценщика;
- при получении требований Бенефициара об исполнении Гарантии по соответствующему ГКС;
- если на деньги, находящиеся на банковском (-их) счете (-ах) Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя) наложен арест, выставлено инкассовое распоряжение, платежное требование, обращено взыскание,



которое Банк не может исполнить за счет других денег Клиента, или существует реальная угроза этого;

- если Клиентом нарушаются/нарушены свои обязательства, условия, ковенанты по Договору финансирования и/или Стандартным условиям, заверения, предоставленные Банку;

- если использование Финансового инструмента (-ов) осуществляется не по целевому назначению, при расчетах с третьими лицами или не исполняется бизнес-план, технико-экономическое обоснование, которое предоставлялось Банку для финансирования, или Банку не предоставляются/предоставляются не в полном объеме документы по целевому использованию Финансового инструмента, документы по финансовой или иной отчетности, документы, отражающие и подтверждающие доход, документы (экспертизы), требуемые по законодательству Республики Казахстан, а также если предоставленные Клиентом, третьим лицом, предоставившим Обеспечение (залогодателем, гарантом, поручителем) информация и/или документы, в том числе по Обеспечению не являются достоверными и/или полными;

- если Клиентом, третьим лицом, предоставившим Обеспечение (залогодателем, гарантом, поручителем) нарушается/нарушено законодательство, нарушены свои обязательства перед третьими лицами, приостановлена/прекращена финансово-хозяйственная деятельность (в том числе приостановлено/прекращено действие любых разрешительных документов), которое повлекло или может повлечь за собою нарушение указанными лицами своих обязательств перед Банком;

- если Стандартные условия, Договор финансирования, договор об Обеспечении оспаривается кем-либо, или кем-либо предъявляются требования к Обеспечению (в том числе в связи с предполагаемым изъятием (выкупом) Обеспечения для государственных нужд), если снизилась/снижается стоимость залогового имущества по результатам оценки (переоценки), ухудшилось состояние Обеспечения или оно утрачено, у Банка, по любым причинам, отсутствует возможность проверять наличие, состояние, условия хранения Обеспечения, или существует реальная угроза этого;

- если возникло/возникнет или выявлено у Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя), в том числе у лиц, являющихся связанными, аффилированными, состоящими в родстве или ином свойстве с указанными в настоящем подпункте лицами, обязательств перед третьими лицами, Банком на сумму, составляющую 50 и более % Лимита, или существует реальная угроза этого;

- если заключение Стандартных условий, Договора финансирования, договора об Обеспечении не было одобрено уполномоченными на то лицами и(или) органами Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателем, гарантом, поручителем), в том числе не были получены необходимые согласия, а также разрешения уполномоченных, государственных и иных органов/организаций;

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

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

-если в течение действия ГКС не обеспечил ежемесячные обороты по банковским счетам, открытым в Банке, в размере не менее, суммы пропорциональной сумме финансирования в

Банке, по сравнению с общей суммой финансирования Клиента в банках второго уровня, включая, но не ограничиваясь:

а) кредитовыми оборотами Клиента, исключая суммы переводов собственных средств Клиента на его банковские счета в Банке с банковских счетов в других финансовых организациях;

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

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

Стороны соглашаются, что для целей настоящего пункта Стандартных условий, обороты в другой валюте учитываются в долларовом эквиваленте по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день операции.

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

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

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

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

## **8.2. Клиент вправе, если нижеуказанное применимо к Клиенту:**

1) письменно обратиться в Банк для заключения Договора финансирования;

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

3) Клиент – ИП/КХ посетить банк в течение 30 (тридцать) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства и представить письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора, в том числе связанных с:

-изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору финансирования;

-изменением валюты суммы остатка основного долга, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;

-отсрочкой платежа по основному долгу и/или вознаграждению;

-изменением метода погашения Задолженности или очередности погашения Задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

- изменением срока действия Договора финансирования;

-прощением просроченного основного долга и/или вознаграждения, не предъявлением неустойки (штрафа, пени);

4) *при предоставлении Займа:*

- а) в случае, если дата погашения суммы, установленной графиком погашения, выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату суммы на следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки;
- б) по заявлению получить в срок не более 3 (три) рабочих дней, безвозмездно, не чаще 1 (один) раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы/на сумму Гарантии, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения долга по Договору финансирования;
- в) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Договору финансирования денег – безвозмездно в срок не более 3 (три) рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;
- г) досрочно погасить Заем в полном объеме по истечении 6 (шесть) месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения Займа, выданного на срок свыше 1 (один) года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;
- д) в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора финансирования в сторону их улучшения для Клиента отказаться от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном Стандартными условиями и Договором финансирования;
- е) Клиент – ИП/КХ, получивший ипотечный Заем - обратиться к банковскому омбудсману для урегулирования разногласий, возникающих из Договора финансирования;
- ж) по ипотечному жилищному займу (Заем на цели строительства жилища либо его покупки и/или ремонта) Клиент – ИП/КХ - представить в течение 25 (двадцать пять) календарных дней с момента вручения или отправки заказным письмом уведомления о невыполнении обязательств письменный отказ от проведения реализации ипотеки во внесудебном порядке, зарегистрированный в органе, где был зарегистрирован ипотечный договор (Договор об обеспечении);
- 5) письменно обратиться к Банку при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Законом Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц»;
- б) при предоставлении Гарантии/Контргарантии:**
- а) обратиться в Банк в срок за 10 (десять) рабочих дней до окончания срока действия Гарантии/Контргарантии и Договора финансирования с обоснованным письменным ходатайством о продлении сроков действия Гарантии/Контргарантии и Договора финансирования;
- б) досрочно исполнить обязательства перед Банком по Договору финансирования путем предъявления в Банк оригинала Гарантии/Контргарантии и/или письма от Бенефициара с подтверждением, что Бенефициар не имеет никаких требований к Банку по Гарантии/Контргарантии;
- 7) реализовать иные права, предусмотренные Договором финансирования и/или Стандартными условиями.

## **9. Обязательства Банка и Клиента**

### **9.1. Банк обязуется:**

- 1) До заключения Договора финансирования Банком предоставить для выбора методы исполнения обязательств по представленным Финансовым инструментам проекты графиков погашения Финансовых инструментов, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по Финансовым инструментам, выдаваемым Банком и временными базами для расчета вознаграждения по таким Финансовым

инструментам, установленными НБРК, с периодичностью, установленной Договоре финансирования, следующими методами погашения:

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

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

Банком может быть осуществлен дополнительный метод погашения, рассчитанный в соответствии с условиями Договора финансирования.

Фиксированная ставка вознаграждения не подлежит изменению в одностороннем порядке, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения Банком.

Под временным изменением ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается снижение размера ставки вознаграждения Банком на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размер ставки вознаграждения, действовавший до временного изменения.

По соглашению Банка и Клиента фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена на плавающую ставку вознаграждения в течение срока действия Договора финансирования.

Каждое изменение в сторону увеличения фиксированной ставки вознаграждения возможно по соглашению сторон по истечении срока действия фиксированной ставки, Банк не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения Договора финансирования размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию Финансового инструмента.

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

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

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

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

5) при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее 30 (тридцать) календарных дней с даты ее наступления уведомить Клиента способом и в сроки, предусмотренные Договором финансирования и/или Стандартными условиями, о необходимости внесения платежей по Договору финансирования с указанием размера просроченной задолженности и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств по Договору финансирования;

б) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента в сроки, установленные законодательством, регулирующим порядок рассмотрения обращений физических и юридических лиц;

7) в течение 15 (пятнадцать) календарных дней со дня получения письменного заявления Клиента - ИП/КХ, предусмотренного действующим законодательством, регулирующим банковскую деятельность в отношении неплатежеспособного Клиента, рассмотреть предложенные изменения в условия Договора финансирования и в письменной форме сообщить Клиенту о (об):

-согласии с предложенными изменениями в условия Договора финансирования;

-своих предложениях по изменению условий Договора финансирования;

-отказе в изменении условий Договора финансирования с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа;

8) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования), уведомить Клиента (или его уполномоченного представителя):

- до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Клиента в связи с такой уступкой способом, предусмотренным Стандартными условиями и /или Договором финансирования, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

- о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Стандартных условиях и/или Договоре финансирования либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение 30 (тридцать) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению Займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

9) предоставить Финансовые инструменты в сумме, в сроки и на условиях, оговоренных Договором финансирования и/или Стандартными условиями при условии надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору финансирования и/или Стандартным условиям, за исключением случаев, установленных Договором финансирования;

10) хранить тайну по всем операциям Клиента, состоянию его счетов и о других ставших Банку известными сведениях, составляющих банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных Договором финансирования и/или Стандартными условиями, а также законодательством Республики Казахстан.

## **9.2. Клиент обязуется, если нижеуказанное применимо к Клиенту:**

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

2) при просрочке погашения Финансовых инструментов, начисленного вознаграждения уплатить Банку неустойку (пеню) в размере, установленном Договором финансирования;

3) в случае изменения условий Финансового инструмента уплатить комиссию за изменение условий предоставленного Финансового инструмента в размере, определенном условиями Договора финансирования и/или Стандартными условиями, если предусмотрено взимание такой комиссии;

4) в случае, предусмотренном Договором финансирования и/или Стандартными условиями, в течение 14 (четырнадцать) календарных дней со дня получения письменного

предложения (уведомления) Банка об изменении и/или дополнении условий Договора финансирования и/или Стандартных условий, при несогласии Клиента с предлагаемыми Банком изменениями и/или дополнениями - предоставить Банку письменный ответ, содержащий отказ от изменений и/или дополнений условий Договора финансирования и/или Стандартных условий, а при согласии Клиента с предлагаемыми Банком изменениями и/или дополнениями - подписать дополнительное соглашение к Договору финансирования;

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

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

7) оплачивать все операционные, почтово-телеграфные расходы, расходы по конвертации и другие расходы Банка, связанные с обслуживанием Финансовых инструментов;

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

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

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

- оплата нотариальных услуг (включая расходы по удостоверению копий Договора финансирования, необходимых для удовлетворения Банком своих требований по Договору финансирования);

- любые другие документально подтвержденные расходы (убытки), возникшие у Банка при взыскании Задолженности, а также иные расходы, связанные с обслуживанием Финансовых инструментов, в том числе комиссии, ставки вознаграждения, пени, штрафы, выставленные со стороны банков-контрагентов и банков-корреспондентов.

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

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

10) в случае если после заключения Договора финансирования (при условии, что указанные ниже обстоятельства применимы к Клиенту):

а) Клиент станет связанным и/или появится информация о том, что он (согласно нормативным правовым актам уполномоченного органа) связан с Банком особыми отношениями и/или у Клиента появится информация о том, что он входит в группу, состоящую из заемщиков Банка, размер риска на которых рассчитывается как на одного

заемщика, связанного с Банком особыми отношениями, в течение 5 (пять) рабочих дней уведомить Банк и в указанный Банком срок предоставить дополнительное обеспечение, указанное Банком, или исполнить часть обязательств, по требованию Банка, до размера, указанного Банком;

б) у клиента появится информация о том, что он входит в группу, состоящую из двух или более Клиентов Банка (далее - Группа), размер риска на которую, согласно нормативному правовому акту уполномоченного органа, рассчитывается в совокупности, как на одного Клиента, если размеры риска каждого из Клиентов превышают 0,05 процента собственного капитала Банка, а также при наличии одного из следующих обстоятельств:

- Клиент является крупным участником (крупным участником в акционерном обществе, товариществе с ограниченной ответственностью или товариществе с дополнительной ответственностью; полным товарищем в командитном товариществе; участником в полном товариществе), аффилированным лицом, близким родственником (родителем, ребенком, усыновителем, усыновленным, полнородным и не полнородным братом или сестрой, дедушкой, бабушкой, внуком), супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги), первым руководителем другого Клиента, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим Клиентом;

- крупный участник, аффилированное лицо, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель Клиента либо лицо, заинтересованное в совершении сделки Клиентом, является крупным участником, аффилированным лицом, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем других Клиентов Группы, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим Клиентом;

- крупный участник, аффилированное лицо, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель Клиента либо лицо, заинтересованное в совершении сделки с Клиентом, является крупным участником, аффилированным лицом, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем либо лицом, заинтересованным в совершении сделки, крупного участника, аффилированного лица, близкого родственника, супруга (супруги), близкого родственника супруга (супруги) или первого руководителя другого Клиента либо лица, заинтересованного в совершении сделки другим Клиентом;

- имеются достаточные основания, подтверждающие, что Клиент передал другим Клиентам в пользование деньги, полученные им от Банка в заем, в размере, превышающем собственный капитал Клиента; имеются достаточные основания, подтверждающие, что Клиент совместно с другими Клиентами или по отдельности передали средства, полученные от Банка в заем, в размере, превышающем совокупный собственный капитал, в пользование одному и тому же третьему лицу, не являющемуся Клиентом Банка;

- Клиент связан с другими Клиентами таким образом, что один из Клиентов несет солидарную либо субсидиарную ответственность в сумме, превышающей 10 (десять) процентов его активов, по обязательствам другого Клиента;

- должностное лицо Клиента, имеет финансовую заинтересованность в деятельности других Клиентов;

- Клиент связан с другими Клиентами договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности;

- Клиент и Клиенты:

- являются юридическими лицами, зарегистрированными на территории следующих государств: княжество Андорра, княжество Лихтенштейн, Республика Либерия, княжество Монако, Маршалловы острова (Республика Маршалловы острова), или их гражданами, либо;

- является юридическим лицом, зарегистрированным на территории государств, отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню

оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или их гражданами, либо;

· имеет крупных участников, аффилированных лиц, близких родственников, первых руководителей либо лиц, заинтересованных в совершении сделок с Клиентами, зарегистрированными или являющимися гражданами государств, указанных в абзацах втором и третьем настоящего подпункта;

- Клиент связан с Клиентами по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;

- Клиент является участником проекта по строительству недвижимости, включая заказчика проекта по строительству недвижимости, долевых участников по строительству строящегося объекта и гарантов долевых участников, за исключением Клиентов - долевых участников по строительству строящегося объекта и (или) гарантов долевых участников, являющихся физическими лицами,

в случаях, указанных в пункте б) настоящего подпункта, уведомить Банк в течение 5 (пять) рабочих дней, а также исполнить часть обязательств, по требованию Банка, до размера, указанного Банком.

11) предоставлять Банку достоверные сведения и документы, связанные с получением и обслуживанием Финансовых инструментов, а также необходимые для определения платежеспособности/финансового состояния Клиента/гаранта/поручителя, перспектив его/их развития, и надлежащего исполнения обязательств по Договору финансирования (справки о трудоустройстве, размере заработной платы Клиента – ИП/КХ и/или физического лица в случае если физическое лицо является гарантом/поручителем и прочее);

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

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

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

15) в случае осуществления Банком каких-либо выплат по Гарантии, Клиент обязуется в течение срока, установленного Банком, одновременно полностью возместить сумму денег, выплаченной Банком по Гарантии, а в случае неисполнения данного обязательства - переоформить суммы произведенных Банком выплат в Заем, путем заключения соответствующего Договора финансирования с установлением ставки вознаграждения согласно условиям кредитования Банка, действующим/принятым на дату заключения



Договора финансирования, и соответствующих договоров по обеспечению Займа. В случае невыполнения Клиентом данного пункта, данное обстоятельство будет рассматриваться как неисполнение принятых Клиентом обязательств по Договору финансирования и/или Стандартным условиям;

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

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

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

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

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

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

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

23) до выдачи Финансового инструмента предоставить документы, раскрывающие информацию: (1) о физическом лице (лицах), владеющем(-их) более 50 % долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций Клиента либо имеющих возможность голосовать более 50 % акций (долей участия в уставном капитале) Клиента (или применительно к одному лицу) осуществляющем контроль над Клиентом, либо (2) обо всех собственниках акций (долей участия в уставном капитале) Клиента, владеющих 10 % или более простых акций (долей участия в уставном капитале) до конечных собственников (физических лиц) простых акций (долей участия в уставном капитале) Клиента, либо (3) о соответствии Клиента иному условию раскрытия структуры собственности согласно банковскому законодательству. Клиент обязан при любом изменении указанных документов и/или информации

незамедлительно информировать об этом Банк с предоставлением документов, раскрывающих такие сведения, удовлетворяющих требованиям Банка;

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

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

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

27) по первому требованию Банка немедленно перечислить/возместить Банку:

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

-в порядке и на условиях, установленных Банком немедленно заключить с Банком соответствующий Договор финансирования– если Банком принято решение о погашении Клиентом долга по исполненным обязательствам по Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитиву, в том числе понесенные Банком расходы, издержки в связи с исполнением обязательств по представленной Банком Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитиву за счет Займа, предоставляемого Клиенту Банком, а также предоставить дополнительное Обеспечение;

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

-при уменьшении суммы и/или срока выданной Гарантии, а также в случае непринятия Бенефициаром представленной выданной Гарантии/Контргарантии и/или прекращения обязательств или досрочного исполнения Клиентом обязательств, обеспеченных представленной Гарантией/Контргарантии и/или Аккредитиву не требовать пересчета и/или возврата уплаченных комиссий;

-не продлевать срок действия конкурсной заявки/договора/контракта по которому Банком представлена Гарантия/Контргарантия, без письменного согласия Банка;

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

29) *если Клиент – ИП/КХ:*

а) без письменного согласия Банка:

- не создавать юридические лица самостоятельно или с любыми третьими лицами, не приобретать акции и/или доли участия в уставном капитале юридических лиц (в независимости от количества приобретаемых акций и/или размера доли участия в уставном капитале) самостоятельно или с любыми третьими лицами;
- не предоставлять имущество в залог/гарантии/поручительства по обязательствам третьих лиц перед другими банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также не совершать иные сделки с аналогичной юридической природой, препятствующие исполнению обязательств по Договору финансирования;
- в течение всего срока действия Договора финансирования, без предварительного согласования с Банком, не прекращать свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя и не предпринимать действий, которые могут усложнить надлежащее выполнение условий Договора финансирования;
- не выступать созаемщиком по обязательствам третьих лиц;

**30) если Клиент - юридическое лицо:**

а) без письменного согласия Банка:

- не осуществлять реорганизацию, добровольную ликвидацию Клиента;
- не создавать юридические лица самостоятельно или с любыми третьими лицами, не приобретать акции и/или доли участия в уставном капитале юридических лиц (в независимости от количества приобретаемых акций и/или размера доли участия в уставном капитале) самостоятельно или с любыми третьими лицами;
- не предоставлять имущество в залог/гарантии/поручительства по обязательствам третьих лиц перед другими банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также не совершать иные сделки с аналогичной юридической природой, превышающие сумму в размере 10 (десять) процентов от балансовой стоимости активов и/или собственного капитала Клиента, и препятствующие исполнению обязательств по Договору финансирования;
- не изменять свой юридический статус (организационно-правовую форму юридического лица) и не прекращать свою деятельность в качестве юридического лица;
- не выступать созаемщиком по обязательствам третьих лиц;

б) в письменном виде уведомить Банк о/об:

- намерении внести изменение в состав руководства Клиента;
  - иницировании созыва высшего органа Клиента по вопросу уменьшения количества объявленных акций (уменьшения размера уставного капитала) Клиента;
- в) не приобретать за счет заемных средств Банка акции Банка;

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

- ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, финансовую отчетность (финансовая отчетность по формам №1, № 2, №3, расшифровки к основным статьям, финансовой отчетности, др.) Клиента (не предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК);
- ежегодно не позднее 30-го апреля года, следующего за отчетным годом, годовой отчет и копию налоговой декларации (не предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК);
- ежегодно не позднее 30-го апреля года, следующего за отчетным годом, годовую неаудированную финансовую отчетность, при наличии аудированную отчетность аффилированных с ним лиц (не предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК);

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

соглашения к Договору финансирования, в случае внесения изменений в Договор финансирования;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- комиссии за изменение условий Гарантии в сумме и сроки, указанные в п. 4.5. Стандартных условий;

- суммы Гарантии - в случае исполнения Банком Гарантии;

- возместить Банку всю сумму, уплаченную Банком Бенефициару, включая сумму неустойки, уплаченную Бенефициару за нарушение обязательств Банка перед Бенефициаром в течение одного рабочего дня со дня уплаты;

39) при предоставлении Гарантии/Контргарантии:

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

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

- надлежащим образом исполнять обязательства перед третьими лицами, которым Банк по просьбе Клиента предоставит Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитивы по Договору финансирования.

## **10. Ограничения для Банка при предоставлении Займа**

### **10.1. Банк не вправе:**

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

2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий по Займам в рамках Договора финансирования, при этом данное ограничение не распространяется на другие финансовые инструменты. По остальным финансовым инструментам Банк будет вправе применять действующие тарифные комиссии, даже если они не оговорены условиями Договора финансирования;

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

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

а) предусмотренных Стандартными условиями и/или Договора финансирования, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых Займов;

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

в) ухудшения финансового состояния Клиента, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком;

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

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

а) нарушения Клиентом своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Договора финансирования;

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

в) изменения состава участников/акционеров Клиента, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций/долей Клиента, без предварительного письменного уведомления Банка;

г) нарушения Клиентом и/или залогодателем права Банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Клиента (залогодателя), в том числе имуществу, заложенному Банку;

б) взимать неустойку (пени, штрафы) за досрочное погашение Займа, за исключением случаев полного досрочного погашения основного долга до 6 (шесть) месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до 1 (один) года, до 1 (один) года с даты получения Займа, выданного на срок свыше 1 (один) года;

7) взимать неустойку (пени, штрафы) в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения по Займу выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

8) изменять условия Договора финансирования в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для Клиента.

При предоставлении Займа, под улучшением условий Договора финансирования для Клиента понимаются:

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

- изменение в сторону уменьшения или не предъявления неустойки (штрафа, пени);

- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору финансирования;

- отсрочка и/или рассрочка платежей по Договору финансирования;

Договором финансирования может быть предоставлен дополнительный перечень, улучшающий условия для Клиента.

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

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

#### **10.2. Клиент не вправе:**

После заключения Договора финансирования отказаться от получения Гарантии/Контргарантии полностью или в части.

10.3. За нарушение своих обязательств Банк несет ответственность в соответствии с Договором финансирования и/или действующим законодательством.

#### **11. Дефолт**

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

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

2) Клиент ненадлежащим образом исполняет и/или нарушил принятые на себя обязательства по Договору финансирования и/или Стандартным условиям либо Клиент допустил нарушение своих обязательств хотя бы перед одним третьим лицом, перед которым Банк принял обязательства за Клиента;

3) Клиент вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика/соответчика с суммой иска, составляющей значительную, по мнению Банка, величину по отношению к сумме собственных денег Клиента, и/или если на имущество Клиента и на его банковские счета наложен арест, приостановлены расходные операции, обращено взыскание;

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

5) Клиент – объявлен банкротом;

6) Клиент использовал/использует Заем/Транш не по целевому назначению, определенному в Договоре финансирования;

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

8) Наличие любого из обстоятельств Кросс-дефолта;

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

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

11) Ухудшение финансового положения Клиента/Созаемщика/Гаранта/Поручителя, включая, но, не ограничиваясь, при образовании у Клиента просроченной Задолженности перед Банком и/или выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

12) Выявление случаев предоставления Клиентом и/или третьими лицами недостоверной информации, документов, отчетности о его и/или их финансовом состоянии и/или о

реализации кредитного проекта, финансируемого в соответствии с Договорами финансирования, недостоверных сведений о наличии у Клиента и/или третьего лица имущества, предложенного в обеспечение исполнения обязательств Клиента по Договору финансирования;

13) Предъявление третьими лицами требований к имуществу, являющемуся Обеспечением по Договору финансирования;

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

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

16) Изменение гражданства Клиента и/или Залогодателя/Гаранта/Поручителя – физического лица, ИП/КХ; изменение гражданства первого руководителя и/или участника, акционера (с долей 10 (десять) процентов и более от общего числа голосующих акций/долей) Клиента и/или залогодателя/гаранта/поручителя - юридического лица и/или отъезда указанных лиц на временное или постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан;

17) Отзыв любого из предоставленных Банку Согласий по Персональным данным, оспаривание кем-либо их действительности, признание недействительным любого из предоставленных Банку Согласий по Персональным данным, невозможность использования Банком предоставленных Банку Персональных данных Субъектов Персональных данных – физических лиц (в т.ч. в результате их уничтожения, блокирования, обезличивания и т.п.), применение к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных;

18) Приостановление или отзыв разрешения и/или лицензии, патента или иных разрешительных документов Клиента на осуществление основного и/или дополнительного вида своей деятельности;

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

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

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

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

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

## **12. Конфиденциальность**

12.1. Банк гарантирует сохранность сведений, составляющих банковскую тайну.

Раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну третьим лицам осуществляется с письменного согласия Клиента, данного в момент его личного присутствия в Банке. А также



по требованию прямо уполномоченных законодательством Республики Казахстан на получение такой информации органов и лиц, а также в случаях, определенных Договором финансирования и/или Стандартными условиями.

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

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

### **13.Обстоятельства непреодолимой силы.**

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

13.2. Предусмотренные настоящим разделом препятствия к выполнению Стандартных условий и Договора финансирования не включают отсутствие разрешений, лицензий, въездных и выездных виз или разрешений на пребывание, или одобрений, необходимых для исполнения Стандартных условий и Договора финансирования, которые должны выдаваться любыми государственными органами.

13.3. Обе Стороны должны немедленно известить письменно друг друга о начале и

окончании обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих выполнению обязательств Стандартных условий и Договора финансирования.

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

#### **14. Прочие условия**

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

14.2. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают о том, что Заемщик обеспечивает ежемесячные обороты по банковским счетам, открытым в Банке, в размере не менее, суммы пропорциональной сумме финансирования в Банке, по сравнению с общей суммой финансирования Клиента в банках второго уровня и оформляет и предоставляет в Банк дополнительное (-ые) соглашение (-я) к договору (ам)/ контракту (-ам), содержащий (-е) реквизиты Заемщика, открытые в Банке, а также заключает новые договоры/ контракты с указанием реквизитов Банка.

14.3. Как Банк, так и Клиент подписанием Договора финансирования заверяют друг друга и гарантируют, что каждый из них имеет полное и не ограниченное право на заключение подобного рода сделок, при этом никакого согласия третьих лиц для заключения Договора финансирования им не требуется. Банк и Клиент подтверждают, что Договор финансирования не содержит каких-либо условий, которые Банк и Клиент, исходя из своих разумно понимаемых интересов, хотели бы изменить или аннулировать, а также подтверждают, что при заключении Договора финансирования каждый из них действует своей волей и в своем интересе.

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

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

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

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

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

финансирования, и/или иных сделок с Банком, в том числе надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по ним, а также в связи с возникновением или возможностью возникновения, между Банком, Клиентом и (или) любыми третьими лицами, в т.ч. с которыми Клиент и/или Банк связан (-ы) обстоятельствами или отношениями, любых отношений, включая, но не ограничиваясь, связанных с: оказанием банковских и иных услуг, в т.ч. совершением перед их оказанием и в процессе их оказания любых действий/сделок (по оценке и (или) страхованию (если предусмотрено) и т.п.); направлением уведомлений, требований, а также информированием, в т.ч. об услугах Банка; запросом и получением любых сведений и информации; уступкой прав требования; а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора, обработки и распространения Информации.

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

14.9. Клиент подписанием Договора финансирования предоставляет Банку свое безусловное согласие на то что Банк вправе:

- 1) передавать Информацию уполномоченным государственным органам и любым иным лицам, когда Банк обязан или вправе совершить такие действия в соответствии с требованиями законодательства, заключенными договорами и в иных случаях; 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, после прекращения правоотношений с Банком.

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

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

14.10. Передача Клиентом отдельных прав и обязанностей по Договору финансирования, как и всего Договора финансирования в целом третьим лицам (третьему лицу) допускается только с письменного согласия Банка.

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

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

14.12. Подписанием Договора финансирования Клиент дает согласие на письменное уведомление Банком по заказной почте и/или по электронной почте/sms-уведомлению Клиенту по адресу/абонентским номерам/уведомление по телефонам, указанным в Договоре финансирования, и другим контактными данным, указанным в Договоре финансирования, в качестве контактных в день подписания Договора финансирования, в том числе предоставленным Клиентом в письменном виде/по электронной почте/ или другим согласованным между Банком и Клиентом способом после заключения Договора финансирования об:

- 1) имеющейся у Клиента Задолженности по Договору финансирования, в т.ч. результаты просрочки по погашению Задолженности;
- 2) других нарушениях обязательств по Договору финансирования и/или Стандартным условиям;
- 3) условиях, требованиях и т.п., касающихся Договора финансирования и/или Стандартных условий. Информация, данная Банком посредством такого телефонного звонка/сообщением по электронной почте, признается Клиентом предоставленной с его письменного согласия и является надлежащим исполнением Банком своего обязательства по уведомлению Клиента, выраженного подписанием Договора финансирования.

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

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

14.15. Разногласия и споры, возникающие в процессе выполнения Договора финансирования и/или Стандартных условий, рассматриваются Банком и Клиентом самостоятельно в предварительном порядке в целях выработки взаимоприемлемых решений.

14.16. В случае внесения изменений и/или дополнений в настоящие Стандартные условия Банк в обязательном порядке уведомляет Клиента в течение 5 (пять) рабочих дней, путем размещения на официальный интернет-ресурс – [www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz) изменений и/или дополнений и направления уведомления одним из способов, указанных в п.5.1. Стандартных условий.

В случае несогласия с условиями, утверждёнными Банком, Клиент должен уведомить об этом Банк в течение 5 (пять) рабочих дней со дня получения уведомления.

Не предоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии изменений и/или дополнений в Стандартные условия в указанный срок с момента информирования Банком о внесении изменений и/или дополнений в Стандартные условия, означает согласие Клиента с новой редакцией Стандартных условий и присоединение к нему в целом, которые вводятся в действие с даты, следующей за датой окончания срока информирования Клиента с новой редакцией Стандартных условий.