

## СОГЛАШЕНИЕ ОБ ОТКРЫТИИ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ «ОВЕРДРАФТ»

Настоящее Соглашение об открытии кредитной линии «Овердрафт» (далее – Соглашение) заключается между **Акционерным Обществом «Банк Фридом Финанс Казахстан»**, далее именуемом «**Банк**», с одной стороны, и **Заемщиком**, являющемся юридическим лицом, с другой стороны, в дальнейшем совместно именуемым «**Стороны**», а по отдельности «**Сторона**» или как указано выше.

Соглашение заключается между Сторонами путем подписания Сторонами Заявления о присоединении к Соглашению об открытии кредитной линии «Овердрафт» (далее – Заявление) и предоставления документов, необходимых для заключения Соглашения в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и Банком.

Заявление подписывается Сторонами в электронной цифровой форме, удостоверяется электронной цифровой подписью каждой из Сторон и является после подписания электронным документом, который считается равнозначным документу, подписанному на бумажном носителе в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Соглашение и Заявление совместно признаются заключенным Сторонами в электронной цифровой форме соглашением об открытии кредитной линии (договором присоединения) в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Заявление и приложения к нему являются неотъемлемой частью Соглашения.

Предоставление надлежащим образом заполненного и подписанного Заемщиком Заявления означает, что он ознакомился и полностью согласен с условиями настоящего Соглашения, а также то, что он присоединился к Соглашению в целом. Принятия Банком подписанного Заявления не является фактом, подтверждающим заключение Соглашения. Соглашение считается заключенным с момента подписания Заявления Банком.

### **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:**

Для целей настоящего Соглашения применяются термины, определения и сокращения, если иное прямо не следует из контекста, со следующим значением:

1. **Вознаграждение** – плата за пользование деньгами, полученными за счет Займа;
2. **Годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ)** - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам Банка, рассчитываемая в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
3. **Дефолт** - наступление угрозы невозврата Займа или Вознаграждения по нему, в том числе при неспособности/признаках неспособности Заемщика выполнить свои обязательства перед Банком на установленных Соглашением условиях, а также возникновение обстоятельств, свидетельствующих об угрозе применения к Заемщику реабилитационной процедуры (санации), процедуры внешнего наблюдения со стороны третьих лиц либо банкротства Заемщика и/или предложение Заемщиком Банку условий выполнения обязательств по Соглашения, на условиях, менее выгодных для Банка по сравнению с закрепленными в Соглашении;
4. **Задолженность** – суммы Займа, начисленное, но не уплаченное Вознаграждение, комиссии, штрафы, пени и иные платежи, предусмотренные Соглашением, подлежащие уплате Заемщиком;
5. **Заем** – деньги, предоставленные Банком Заемщику на условиях платности, срочности, обеспеченности и возвратности в рамках Кредитной линии;
6. **Заемщик** – юридическое лицо, заключившее Соглашение, принимающее на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату полученного Займа, в том числе Вознаграждения и других платежей по Соглашению;
7. **Договор** – договор банковского займа, на основании которого Банк выдает Заемщику Заем;
8. **Кредитная линия** - обязательство Банка кредитовать Заемщика на условиях, позволяющих Заемщику самому определять время получения Займа, но в пределах Суммы Кредитного лимита и Периода доступности;

9. **Каналы связи** – один из следующих способов направления сообщений и уведомлений между Банком и Заемщиком: лично, почтовая связь, Номер телефона, мобильное приложение, SMS-уведомление, Voice-mail, Push-уведомление, электронная почта (e-mail), интернет-банкинг, мобильный банкинг, системы электронного документооборота, Личный кабинет;
10. **Сумма Кредитной линии** - предельная сумма Кредитной линии, до которой может увеличиваться Кредитный лимит;
11. **Кредитный лимит** - определенный Банком предельный размер суммы Займов (либо одного Займа), которые могут находиться в единовременном пользовании Заемщика в рамках Кредитной линии на возобновляемой основе;
12. **Личный Кабинет** – страница в сети Интернет по адресу [www.online.bankffin.kz](http://www.online.bankffin.kz), доступ к которой осуществляется посредством авторизации Заемщика на сайте [www.online.bankffin.kz](http://www.online.bankffin.kz), предназначенная для предоставления Заемщику определенных Банком банковских услуг и иных целей;
13. **Номер Телефона** – номер мобильного телефона уполномоченного лица Заемщика, указанный в Заявлении/Договоре;
14. **Период доступности** – предельная дата освоения Кредитной линии, после наступления которой выдача Займов по Соглашению Банком прекращается;
15. **Счет** – текущий счет Заемщика, открытый в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении/Договоре.

## **1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ**

- 1.1. Датой заключения Соглашения является дата подписания Сторонами Заявления. Регистрационным номером Соглашения является регистрационный номер Заявления. Дата заключения Договора указывается в Договоре.
- 1.2. Банк открывает Заемщику Кредитную линию, а Заемщик обязуется осваивать Кредитную линию путем получения Займов и вернуть Банку полученные в рамках нее Займы, а также уплатить Вознаграждение и другие платежи, установленные Соглашением.
- 1.3. Каждый Заём выдается в рамках Кредитной линии в течение Периода доступности на основании Договора, заключенного между Банком и Заемщиком.
- 1.4. Кредитная линия является возобновляемой, то есть Заемщик имеет право, по мере погашения и надлежащего исполнения обязательств по действующему (очередному) Займу, вновь оформить Заём на высвободившуюся сумму Кредитного лимита.
- 1.5. Сумма Кредитной линии, цель предоставления Кредитной линии, срок Кредитной линии, Период доступности, а также размер Кредитного лимита указываются в Заявлении.
- 1.6. Кредитный лимит может быть самостоятельно увеличен Банком в пределах Суммы Кредитной линии. Увеличенный размер Кредитного лимита может быть самостоятельно уменьшен Банком в пределах размера Кредитного лимита, прописанного в Заявлении. Банк уведомляет Заемщика об изменении размера Кредитного лимита способами, предусмотренными в Соглашении. Изменённый размер Кредитного лимита вступает в силу со дня отправки указанного в настоящему пункте уведомления.
- 1.7. Сумма, валюта, срок Займа указываются в Договоре.
- 1.8. Вид ставки Вознаграждения: фиксированная. Размер ставки Вознаграждения, размер ГЭСВ указывается в Заявлении/Договоре.
- 1.9. Способ погашения Займа: в безналичном порядке.
- 1.10. Все суммы, в том числе расходы, понесенные Банком по получению исполнения обязательств Заемщика по Займу, оплаченные Заёмщиком Банку, направляются на погашение Заложности Заёмщика в следующей очередности:
  - ✓ издержки Банка по получению исполнения;
  - ✓ неустойка (пеня, штраф);
  - ✓ комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Займа;
  - ✓ задолженность по Вознаграждению;
  - ✓ задолженность по Займу;

1.10.1. В случае если поступившая сумма недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Займу, то погашается Задолженность Заемщика в следующей очередности:

- ✓ задолженность по Вознаграждению;
- ✓ комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Займа;
- ✓ неустойка (штраф, пеня);
- ✓ издержки Банка по получению исполнения;
- ✓ задолженность по Займу.

1.11. Банк вправе самостоятельно изменять очередность погашения, указанную в пункте 1.10. настоящего Соглашения, за исключением очередности, установленной законодательством Республики Казахстан.

1.12. За каждый день просрочки возврата суммы Займа и/или оплаты Вознаграждения по нему, установленной Соглашением, Заемщик оплачивает Банку пеню в размере 0,2 % (ноль целых две десятых процента) от суммы просроченного платежа.

1.13. Полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием Займа, указаны в Заявлении/Договоре.

1.14. Возврат суммы Займа и уплата Вознаграждения осуществляется в размере и в сроки, установленные в Договоре (Дата погашения Займа), в безналичном порядке путём прямого дебетования Счета, пополняемого Заемщиком путем совершения безналичного перевода денег или внесения наличных денег посредством удаленных каналов обслуживания Банка, банкоматов, платежных терминалов, кассы Банка или любых других способов пополнения Счета, доведенных до Заемщика путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка.

1.15. Обеспечение по Соглашению: неустойка, гарантия.

1.16. Заемщик предоставляет Банку отчетность согласно пункту 3.12. Соглашения.

1.17. Меры, принимаемые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Соглашению, указаны в пункте: 4.7., 4.8., 6.2. и 6.3. настоящего Соглашения.

1.18. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента подписания Сторонами Заявления и действует до даты погашения всей суммы Задолженности по Соглашению, вне зависимости от истечения срока Кредитной линии (либо срока выданных в рамках него Займов), установленного в Соглашении.

1.19. До заключения Соглашения Заемщик дал Банку согласие на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств по Соглашению.

1.20. Информация о реквизитах Банка:

Почтовый адрес: Республика Казахстан, 050000 (A05E8Y2), город Алматы, район Алмалинский, улица Курмангазы, дом 61А;

Электронный адрес: [salem@bankffin.kz](mailto:salem@bankffin.kz);

Интернет-ресурс: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz).

## **2. ГАРАНТИИ И СОГЛАСИЯ ЗАЕМЩИК:**

2.1. Заёмщик, подписывая Заявление гарантирует то, что:

2.1.1. он и его уполномоченные представители имеют и будут иметь все необходимые права и полномочия от соответствующих корпоративных органов на заключение и исполнение Соглашения, и Заемщику неизвестны факты, могущие служить основанием для оспаривания таких решений;

2.1.2. он должным образом создан и зарегистрирован в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2.1.3. он осуществляет и будет осуществлять в течение срока действия Соглашения свою деятельность на основании типового устава, содержание которого определено законодательством Республики Казахстан;

2.1.4. он не вовлечен и отсутствует угроза вовлечения Заемщика в процедуры банкротства, ликвидации, реабилитации, санации и иных процедур, связанных с неплатежеспособностью Заемщика;

- 2.1.5. информация, предоставленная Заемщиком, включая, но не ограничиваясь, о финансовом положении, является достоверной, полной и точной;
- 2.1.6. он в своей деятельности соблюдает требования применимого законодательства, и в момент подписания Заявления не имеет каких-либо правовых претензий, могущих создать для Заемщика невозможность возврата Займа, со стороны как государства и его органов, так и любых третьих лиц;
- 2.1.7. заключение Соглашения не противоречит и не будет противоречить положениям законодательства, учредительных документов Заемщика, любым решениям или резолюциям уполномоченных государственных органов или корпоративных органов Заемщика, любым договорам, стороной которых является Заемщик;
- 2.1.8. Номер телефона, указанный в Заявлении/Договоре, зарегистрирован за лицом, уполномоченным от его имени выступать в отношениях с Банком и с иными юридическими лицами, в том числе заключать сделки от имени Заемщика и совершать другие юридически значимые действия, в порядке, предусмотренном в законодательстве Республики Казахстан, и/или такое лицо владеет, пользуется им на законных основаниях.

Заемщик самостоятельно несет все риски возникновения неблагоприятных последствий в случае, если заявленные в настоящем пункте гарантии не соответствовали действительности, а также обязуется возместить Банку сумму причинённого ущерба, возникшего у Банка в связи тем, что названные гарантии не соответствовали действительности.

2.2. Подписав Заявление, Заёмщик тем самым дал согласие и указание Банку осуществлять все его платежи по-настоящему Соглашению путем прямого дебетования Счета Заёмщика без предоставления каких-либо документов и дополнительных согласий. Для целей исполнения условий настоящего Соглашения, настоящее Соглашение является также соглашением прямого дебетования банковского счета, в соответствии с которым Заемщик предоставил Банку безусловное и беспорное согласие на изъятие денег с банковского (-их) счета (-ов), открытого (-ых) в Банке, на условиях и в порядке, установленных Соглашением, в том числе на осуществление конвертации по курсу обмена валют, установленному Банком на день совершения платежа, с последующим их перечислением согласно платежному документу и (или) распоряжению Банка, без дополнительного распоряжения и/или согласия (акцепта) Заемщика в случаях и порядке, определенных в Соглашении, в (на) сумме (-у), необходимой (-ую) для исполнения платежного документа и (или) распоряжения Банка, с учетом причитающейся Банку комиссии, предусмотренной тарифами Банка.

2.3. Подписав Заявление, Заемщик дал Банку согласие на изъятие Задолженности с любых банковских счетов Заёмщика, открытых в Банке, а также в других банках второго уровня Республики Казахстан и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, путем прямого дебетования банковского счета.

2.4. Стороны пришли к соглашению, что неисполнением платежных обязательств Заёмщика по настоящему Соглашению является любое из событий, повлекшее невозможность проведение платежа, в том числе, но не ограничиваясь: отсутствие на дату платежа денег на Счете Заёмщика в необходимой сумме, арест денег, размещенных на Счете Заёмщика, либо какое-либо иное обременение (залог) этих денег, наличие предъявленных к оплате со Счета Заёмщика и неисполненных инкассовых распоряжений, распоряжений о приостановлении расходных операций по банковскому счету и/или платежных требований.

### **3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАЕМЩИКА**

**Заемщик имеет право:**

3.1. В случае, если дата погашения Займа и/или Вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату Вознаграждения и/или Займа в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.

3.2. В любое время досрочно погасить всю сумму Займа с оплатой Вознаграждения, но без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций, при условии, что Банк предварительно за 3 (три) рабочих дня до досрочного погашения Заемщиком суммы Займа получил от Заемщика уведомление, составленное по форме, определенной Банком, о совершении досрочного погашения Займа.

3.3. В любое время произвести частичное досрочное погашение Займа с оплатой Вознаграждения, но без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций, при условии, что Банк предварительно за 3 (три) рабочих дня до частичного досрочного погашения Заемщиком Займа получил от Заемщика письменное уведомление, составленное по форме, предоставленной Банком, о совершении частичного досрочного погашения Займа.

3.4. По своему письменному заявлению получить от Банка в срок не более 3 (трех) рабочих дней, безвозмездно, не чаще 1 (одного) раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на Заем, Вознаграждение, комиссии, неустойки, и иные виды штрафных санкций и другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения Задолженности по настоящему Соглашению.

3.5. По своему письменному заявлению о полном досрочном возврате Банку Займа безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней получить от Банка в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на Заем, Вознаграждение, комиссии, неустойки, и иные виды штрафных санкций и другие подлежащие уплате суммы.

3.6. Письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

3.7. В течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления с предложением Банка изменить условия Соглашения в сторону их улучшения, отказаться от изменений условий Соглашения, отправив Банку письменное уведомление. При этом, условия Соглашения будут признаны Сторонами измененными в случае неполучения Банком письменного уведомления Заемщика об отказе от изменения условий Соглашения в сторону их улучшения по истечении 14 (четырнадцати) календарных дней с даты истечения срока такого отказа, установленного в настоящем пункте Соглашения.

3.8. Увеличить Сумму Кредитного лимита и/или Период доступности направив Банку уведомление по форме, установленной Банком, и способом, определенным Банком. При этом Банк вправе отказать Заемщику в увлечении Суммы Кредитного лимита и/или Периода доступности. Изменения в размере Суммы Кредитного лимита и/или сроке в Периоде доступности вступают в силу со дня получения от Банка письменного согласия в ответ на полученное от Заемщика уведомление, предусмотренное в настоящем пункте.

**Заемщик обязуется:**

**3.9. Без предварительного письменного согласия Банка:**

3.9.1. не осуществлять обременение и/или отчуждение активов; будущих доходов в одной или нескольких сделках (связанных или несвязанных) в размере более 5 % (пяти процентов) своих активов в течение срока действия Соглашения;

3.9.2. не получать/предоставлять кредиты/ссуды, не выступать гарантом или поручителем, а также не принимать/предоставлять иные денежные обязательства, суммарно за весь период действия Кредитной линии, превышающие сумму в размере 5% (пяти процентов) от балансовой стоимости активов Заемщика на текущую дату, если иной размер не определен уполномоченным органом Банка и не доведен до Заемщика в письменном уведомлении;

3.9.3. не изменять состав участников Заемщиков, не вносить изменения и/или дополнения в учредительные документы Заемщика; не проводить перерегистрацию Заемщика, не совершать действия, направленные на смену контроля Заемщика как напрямую в уставном капитале Заемщика, так и косвенно через смену контроля в уставном капитале участников Заемщика, если указанные изменения могут повлечь неисполнение/ ненадлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств перед Банком;

3.9.4. не приобретать акции или доли в уставном капитале юридических лиц;

3.9.5. не производить добровольную ликвидацию/реорганизацию. В случае ликвидации представитель Банка включается в состав ликвидационной комиссии комитета кредиторов. В случае реорганизации или перерегистрации Заемщика последний должен представить в Банк новые учредительные документы в сроки, указанные Банком в письменном требовании;

3.9.6. не передавать управление Заемщиком третьему лицу, не заключать сделок, в результате которых у третьих лиц могут возникнуть права на доходы Заемщика (на его бизнес), полное или частичное управление;

3.9.7. не выплачивать дивиденды, не уменьшать капитал Заемщика, не осуществлять капитальные вложения, не приобретать имущество или осуществлять другого рода инвестиции, общая стоимость которых превышает 5 % (пять процентов) от балансовой стоимости активов Заемщика;

3.9.8. при наличии просроченной задолженности перед Банком не осуществлять реструктуризацию какого-либо обязательства перед третьим лицом или досрочное выполнение обязательства перед третьим лицом.

**3.10. Незамедлительно (не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, когда стало известно или должно было стать известным) извещать Банк в письменном виде:**

3.10.1. о сведениях и обстоятельствах, способных негативным образом повлиять на надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Соглашению;

3.10.2. о предполагаемом (в том числе принудительном) прекращении предпринимательской деятельности Заемщика, предполагаемом банкротстве, реорганизации (в виде выделения или разделения), ликвидации Заемщика в том числе о наличии заявлений (или иных форм обращений) о возбуждении указанных процессов в судах/уполномоченных органах;

3.10.3. о наложении арестов на имущество Заемщика и/или на деньги на его банковских счетах в любых банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) и/или приостановлении расходных операций по банковским счетам;

3.10.4. о судебных разбирательствах с участием Заемщика, по любым спорам имущественного и/или неимущественного характера;

3.10.5. об оспаривании кем-либо действительности Соглашения;

3.10.6. об открытии, закрытии Заемщиком банковских счетов в банках на территории Республики Казахстан и за ее пределами (с сообщением сведений о наличии и размере задолженности Заемщика перед ними);

3.10.7. о наступлении/возможности наступления Дефолта;

3.10.8. о получении займов от третьих лиц.

3.11. В случае изменения данных, содержащихся в учредительных документах, почтового юридического адреса, банковских реквизитов, состава участников и органов управления, Номера телефона, изменения руководителей и иных данных, Заемщик должен в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия соответствующего решения об изменении, письменно известить об этом Банк, с предоставлением подтверждающих документов.

3.12. Заемщик обязуется предоставлять Банку в сроки, предусмотренные в требовании Банка, полученном способами, предусмотренными в Соглашении: А) бухгалтерский баланс; отчет о финансовых результатах (Ф2 к балансу); отчет о движении денежных средств (Ф-3 к балансу); расшифровки кредиторской задолженностей, с указанием сроков образования, планируемого погашения и назначения платежей; расшифровки товарноматериальных запасов; расшифровки общих и административных расходов, расходов по реализации; Б) декларацию по корпоративному подоходному налогу; В) справку об отсутствии или наличии задолженности перед бюджетом; Г) не нотариально засвидетельствованные копии изменений и дополнений в учредительные документы. В случае отсутствия изменений и дополнений в учредительных документах Заемщика, Заемщик обязуется предоставить письмо об отсутствии таких изменений и дополнений.

3.13. Своевременно и в полном объеме оплачивать Банку платежи в счет возврата суммы Займа и оплаты Вознаграждения, в соответствии с условиями настоящего Соглашения.

3.14. Оплачивать Банку комиссии и иные платежи, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием Займа, в размерах, предусмотренных и определяемых в Соглашении.

3.15. Использовать Заем только на цели, указанные в Соглашении.

3.16. Обеспечить пополнение своего текущего счета в Банке как минимум за 1 (один) рабочий день до наступления даты погашения суммы Займа и/или Вознаграждения.

3.17. Совершить действия, необходимые для выполнения Банком требований, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, в случае, если после заключения

Соглашения у Банка появится информация о том, что последующее исполнение Соглашения невозможно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

3.18. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней, с даты предъявления требования Банка, если иной срок не указан в письменном требовании Банка, погасить имеющуюся просроченную Задолженность.

3.19. Не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты образования просроченной Задолженности, по требованию Банка, предоставить Банку в обеспечение исполнения своих обязательств по Соглашению, движимое имущество либо иное имущество в соответствии с требованиями Банка.

3.20. В случае наличия просроченной Задолженности перед Банком по первому требованию Банка в срок, указанный в требовании Банка, уступить Банку права требования по обязательствам третьих лиц перед Заемщиком (по своей дебиторской задолженности).

3.21. По требованию Банка уплатить расходы, понесенные Банком и связанные с нарушением, либо неисполнением Заемщиком обязательств по-настоящему Соглашению, в сроки и в порядке, указанные в таком требовании.

3.22. По требованию Банка возместить ущерб, возникший у Банка в связи с нарушением либо неисполнением Заемщиком обязательств по-настоящему Соглашению, в сроки и в порядке, указанные в таком требовании.

3.23. В случае несвоевременного возврата Займа и/или уплаты Вознаграждения, уплатить Банку пению в размере, определенном условиями Соглашения.

3.24. Для проверки целевого использования Займа предоставлять Банку запрошенные им документы в сроки и объемах, указанные Банком в запросе. Стороны пришли к соглашению, что неисполнение Заемщиком требования Банка, указанного в настоящем подпункте, является фактом, подтверждающим нецелевое использование Займа.

3.25. Предоставлять по требованию работников Банка запрошенные ими документы для надлежащего формирования кредитного досье в сроки, установленные Банком в требовании.

3.26. В случае передачи Банком прав требования по настоящему Соглашению третьим лицам, произвести все необходимые действия для передачи данных прав в сроки и на условиях, указанных Банком.

3.27. Производить исполнение финансовых обязательств по настоящему Соглашению в первоочередном порядке по отношению ко всем другим финансовым обязательствам, которые имеются на момент заключения Соглашения или возникнут в будущем, за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Казахстан и/или соглашением Сторон.

3.28. Немедленно уведомлять Банк о нарушении своих обязательств по настоящему Соглашению, включая факты неисполнения в случае наступления определенных настоящим Соглашением обстоятельств, в том числе и не зависящих от Сторон, при возникновении которых, Банк имеет права, определенные настоящим Соглашением.

#### **4. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОГРАНИЧЕНИЯ БАНКА**

##### **Банк вправе:**

4.1. Требовать от Заемщика своевременной оплаты услуг Банка, предусмотренных настоящим Соглашением.

4.2. В случае досрочного возврата Заемщиком суммы Займа либо её определенной части по настоящему Соглашению требовать от Заемщика уплаты причитающегося Банку Вознаграждения.

4.3. Требовать от Заемщика надлежащего исполнения всех его обязанностей по-настоящему Соглашению.

4.4. Совершать уступку своих прав требования по-настоящему Соглашению в полном объеме либо частично третьим лицам без согласия Заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.5. В одностороннем порядке изменять условия Соглашения в сторону их улучшения для Заемщика в случаях:

✓ изменения в сторону уменьшения или полной отмены комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с выдачей и обслуживанием Займа;

- ✓ изменения в сторону уменьшения или полной отмены неустойки (штрафа, пени);
- ✓ изменения в сторону уменьшения ставки Вознаграждения по Договору;
- ✓ отсрочки и (или) рассрочки платежей по Договору;
- ✓ увеличение срока Кредитной линии/Периода доступности;
- ✓ увеличение Суммы Кредитной линии;
- ✓ увеличение Кредитного лимита;

Банк уведомляет Заемщика об изменении условий Соглашения в сторону их улучшения способами, предусмотренными в Соглашении.

4.6. Приостановить выдачу Займов или отказать в предоставлении Займа в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Соглашением, включая, но не ограничиваясь случаями, затрагивающими ухудшение финансового состояния Заемщика, если в результате предоставления Займа Банк нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом для банков второго уровня и/или иных требований, установленных уполномоченным государственным органом Республики Казахстан, и/или наличия информации об участии Заемщика или его руководителей в деятельности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и/или финансировании терроризма, или об участии в террористической и иной противоправной деятельности, и/или имеется просроченная задолженность по ранее предоставленным Банком Заемщику Займам, в том числе займам, предоставленным не в рамках настоящего Соглашения, а также неисполненные требования Банка и/или третьих лиц к любому банковскому счету Заемщика, а также при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что Заемщиком предоставлены недостоверные сведения при оформлении Кредитной линии/Займа либо предоставленный Заемщику Заем не будет возвращен в срок/обязательства не будут исполнены надлежащим образом.

4.7. В случае нарушения Заемщиком обязательств по выплате Займа и Вознаграждения по Соглашению Банк вправе:

- ✓ рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Заемщика;
- ✓ применить любые меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Соглашением, в том числе изменить условия исполнения Соглашения, обратиться с иском в суд о взыскании суммы Задолженности по Соглашению;
- ✓ уменьшить размер Кредитного лимита;
- ✓ отказать от исполнения Соглашения либо приостановить/прекратить выдачу Займов;
- ✓ взыскать Задолженность по-настоящему Соглашению путем изъятия денег, находящихся на любых банковских счетах Заемщика, открытых в банках второго уровня, путем прямого дебетования банковского счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Соглашением.

4.8. Банк вправе потребовать досрочного возврата Займа и уплаты Вознаграждения Заемщиком в одном из следующих случаев:

- ✓ при наличии просрочки более 40 (сорока) календарных дней по погашению Займа и/или Вознаграждения;
- ✓ при невыполнении Заемщиком обязанностей по целевому использованию Займа;
- ✓ при одностороннем отказе Банком от исполнения Соглашения (отказ от Соглашения) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- ✓ ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности, требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, в том числе, в случае уменьшения стоимости, утраты активов, уменьшения уставного капитала Заемщика более чем на 5% (пять процентов);
- ✓ оспаривания кем-либо действительности Соглашения;
- ✓ если предоставленные Заемщиком Банку гарантии и сделанные заверения не были достоверными/действительными и/или полными, и/или стали недействительными в период действия Соглашения, либо не были предоставлены в установленный Банком срок;



- ✓ наличия у Заемщика обязательств перед третьими лицами на сумму более 5% (пяти процентов) от стоимости активов Заемщика, возникших после выдачи Займа, негативно влияющих на операционную деятельность Заемщика;
- ✓ предполагаемой ликвидации или реорганизации Заемщика, и/или наступления смерти или пропажи без вести единственного или крупного участника Заемщика или члена единоличного исполнительного органа Заемщика;
- ✓ при наступлении Дефолта, наличия угрозы его наступления;
- ✓ необходимости соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Соглашения;
- ✓ изменения состава участников Заемщика, в совокупности владеющих десятью и более процентами долей участия Заемщика, приобретения акций/долей участия в уставных капиталах иных юридических лиц, и/или совершение иных действий, определенных Соглашением, которые должны быть совершены после получения предварительного письменного согласия Банка;
- ✓ начало процедуры приостановления или отзыва лицензии Заемщика на осуществление видов деятельности;
- ✓ нарушения Заемщиком действующего законодательства Республики Казахстан, которое повлекло или может повлечь нарушение Заемщиком обязательств перед Банком;
- ✓ отсутствие по месту фактического нахождения, заявленного Банку, постоянно действующего органа управления Заемщика, иного органа Заемщика;
- ✓ предоставление Заемщиком искаженной, недостоверной информации;
- ✓ иных случаях, которые могут повлечь неисполнение Заемщиком обязательств по Соглашению;
- ✓ иных случаях, предусмотренных настоящим Соглашением и/или действующим законодательством Республики Казахстан.

4.9. Передать задолженность на досудебное взыскание и урегулирование коллекторским агентствам в случаях и порядке, установленными действующим законодательством Республики Казахстан.

**Банк обязуется:**

4.10. По письменному заявлению Заемщика безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг/Заем, Вознаграждение, комиссии, неустойки и другие виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения Задолженности по настоящему Соглашению.

4.11. По письменному заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленного Займа по Соглашению безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг/Заем, Вознаграждение, комиссии, неустойки, и другие виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы.

4.12. Уведомить Заемщика об изменении условий Соглашения в сторону их улучшения путем отправки уведомления способом, предусмотренном в Соглашении.

4.13. Уведомлять Заемщика в сроки и способом, предусмотренными Соглашением, но не позднее 20 (двадцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательств по Соглашению о просрочке исполнения обязательства по Соглашению и необходимости внесения платежей по Соглашению с указанием размера просроченной Задолженности на дату, указанную в уведомлении, а также о последствиях невыполнения Заёмщиком своих обязательств по Соглашению.

4.14. Рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

4.15. При заключении соглашения, содержащего условия перехода права (требования) Банка по Соглашению третьему лицу (далее – Договор уступки права требования), уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя):

✓ до заключения Договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, способом, предусмотренным в Соглашении, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

✓ о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Соглашении либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения Договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению Займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Соглашению), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга/Займа, Вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

**Банк не имеет право:**

4.16. В одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения Соглашения с Заемщиком размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию Займа.

4.17. В одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках Соглашения.

4.18. Приостанавливать в одностороннем порядке выдачу новых Займов, за исключением случаев:

✓ предусмотренных Соглашением, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых Займов;

✓ нарушения Заемщиком своих обязательств перед Банком по Соглашению;

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

✓ изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Соглашения.

4.19. Изменять в одностороннем порядке в сторону увеличения установленные на дату заключения Соглашения ставки Вознаграждения, за исключением случаев:

✓ нарушения Заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Кредитной линии, в случаях, предусмотренных Соглашением;

✓ возникновения у Банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в случае изменения состава участников Заемщика, в совокупности владеющих десятью и более процентами долей участия Заемщика, без предварительного письменного уведомления Банка.

При увеличении ставки Вознаграждения в одностороннем порядке Банк направляет Заемщику уведомление о нарушении обязательств, установленных Соглашением, и изменении ставки Вознаграждения в одностороннем порядке. Уведомление является основанием для осуществления платежей на указанных в них условиях и заменяют прежние уведомления, которые утрачивают силу с момента формирования и направления Банком Заемщику последнего уведомления.

При несогласии Заемщика с измененным Банком размером ставки Вознаграждения, Банк вправе требовать досрочного расторжения Соглашения и возврата ранее выданного Займа (-ов), Заемщик обязан в таком случае досрочно погасить Задолженность по Соглашению.

4.20. Взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение Займа.

4.21. Взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения Займа или Вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата Вознаграждения или Займа производится в следующий за ним рабочий день.

## **5. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ**

5.1. Расчеты по возврату Займа и уплате Вознаграждения за пользование Займом между Сторонами производятся в сроки и в размере согласно Договору.

5.2. Оплата Банку комиссии и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием Займа, предусмотренных в Соглашении, осуществляется совершением изъятия денег Банком со Счета

путем прямого дебетования банковского счета либо путем совершения Заемщиком наличной оплаты через кассу Банка.

5.3. Датой получения Займа будет являться дата поступления суммы Займа на Счет Заёмщика.

5.4. Начисление Вознаграждения за пользование Займом производится со дня, следующего за днем получения Займа, на сумму Займа, полученную Заемщиком и не оплаченную им Банку. При расчете Вознаграждения год считается равным 360 дням, месяц считается равным 30 дням.

5.5. При образовании просроченной задолженности по возврату суммы Займа и/или уплате Вознаграждения по нему, начисление пени производится на сумму просроченной задолженности.

5.6. Если окончательная дата расчета по Соглашению выпадает на выходной либо праздничный день, то она переносится на следующий за ним операционный день, вне зависимости от того, будет ли этот день текущего либо следующего за ним месяца.

## **6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

6.1. За нарушение своих обязательств по Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Соглашением. При этом, за нарушение Заемщиком обязательств по Соглашению, имеющих срок исполнения, неустойка начисляется за каждый календарный день просрочки, исключая день устранения (исполнения) соответствующего нарушения (обязательства).

6.2. В случае нецелевого использования Займа Заемщиком, Банк вправе требовать оплаты Заемщиком штрафа в размере **25% (Двадцать пять процентов)** от суммы Займа.

6.3. В случае нарушения Заемщиком любого из своих обязательств по Соглашению, за исключением обязательства по выплате Займа и Вознаграждения, Банк вправе требовать от Заемщика по каждому случаю такого нарушения оплаты:

6.3.1. если нарушенное обязательство не имеет срока исполнения - штрафа в размере **0,1 %** (ноль целых одна десятая процентов) от Кредитного лимита за каждый факт нарушения;

6.3.2. если нарушенное обязательство имеет срок исполнения - пени в размере **0,01 %** (ноль целых одна сотая процентов) от Кредитного лимита за каждый календарный день нарушения обязательства.

6.4. Начисление и предъявление неустойки реализуются Банком исключительно по своему усмотрению, при этом начисление пени и/или штрафа не является обязанностью Банка и подлежат к оплате Заемщиком при предъявлении Банком к Заемщику требования о ее оплате. Все неустойки (пени, штрафы) и/или убытки подлежат оплате Заемщиком в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения требования Банка.

6.5. Оплата неустойки (пени, штрафов) и/или возмещение убытков в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств не освобождают Заемщика от надлежащего исполнения условий Соглашения.

6.6. Срок досрочного возврата Займа и уплаты Вознаграждения, комиссий, а также иных платежей, предусмотренных в Соглашении, считается наступившим по истечении 10 (Десяти) календарных дней с момента получения Заёмщиком от Банка требования о досрочном возврате Займа.

## **7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

7.1. В процессе предоставления Банком Заемщику банковских услуг, исполнения Банком условий Соглашения и/или соблюдения норм законодательства Республики Казахстан, Заемщик передает Банку в любой форме и виде конфиденциальную информацию, а Банк принимает и обеспечивает в отношении такой конфиденциальной информации соблюдение условий, предусмотренных законодательством.

7.2. Под конфиденциальной информацией понимается любая документированная, т.е. зафиксированная в документе (бумажном, электронном или на любом ином носителе) информация, переданная Заемщиком Банку, в отношении которой соблюдаются следующие условия:

- данная информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам;

- данная информация не относится к категории общедоступной, то есть к ней не предусмотрено свободного доступа на законном основании;
- данная информация может быть в соответствии с законодательством Республики Казахстан отнесена к конфиденциальной информации;
- данная информация не находилась в распоряжении Банка до ее предоставления Заемщиком в рамках Соглашения.

7.3. Не является конфиденциальной информацией такая информация, которая:

- является общедоступной или становится общедоступной не в результате нарушения Соглашения Банком, получившего такую информацию от Заемщика;
- находилась в законном владении или была известна Банку до того, как она была предоставлена Заемщиком;
- была законно получена Банком не на условиях конфиденциальности от третьего лица, которая, по сведениям Банка, не несёт обязательств по соблюдению конфиденциальности перед Заемщиком;
- подлежит раскрытию в силу требований законодательства Республики Казахстан, применимого к Банку, или на основании законного требования уполномоченного государственного органа;
- информация, которая становится известной Банку в результате его собственных исследований, систематических наблюдений или иной деятельности, осуществленной без использования конфиденциальной информации, полученной от Заемщика;
- информация, утратившая свою конфиденциальность в результате ее разглашения третьими лицами с письменного согласия Заемщика и/или самим Заемщиком.

7.4. В случае, если Заемщик передает Банку сведения, относящиеся к определённым или определяемым на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и/или ином материальном носителе (далее – «Субъекты персональных данных» и «Персональные данные», соответственно), Заемщик на момент передачи Персональных данных получит от Субъектов персональных данных согласия на передачу их Персональных данных на конфиденциальной основе Банку, акционеру Банка и третьим лицам в той мере, в которой такие третьи лица участвуют в оказании Банку услуг.

Персональные данные, полученные Банком в рамках договоров, заключаемых/заключенных между Сторонами, подлежат дальнейшей обработке, хранению и передаче как в Республике Казахстан, так и за ее пределами, лицам, указанным в настоящем пункте, с целью: 1) соблюдения Банком требований процедур «знай своего клиента», 2) выполнения требований FATCA, 3) выполнения требований о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, 4) соблюдения требований законодательства. При этом Банк обеспечивает необходимый уровень защиты и конфиденциальность полученных Персональных данных в соответствии с законодательством.

Заемщик по требованию Банка предоставляет Банку доказательство получения согласия Субъекта персональных данных на сбор и обработку его Персональных данных, а также на их передачу.

## **8. УВЕДОМЛЕНИЯ. КАНАЛЫ СВЯЗИ**

8.1. Сообщения и уведомления между Сторонами направляются в письменной форме, нарочным (курьером), заказным письмом, с использованием систем электронного документооборота, посредством телексной (факсимильной) связи и электронной почты на казахском и/или русском языках.

8.2. Стороны подтверждают, что Банк вправе также направлять сообщения и уведомления по иным Каналам связи, не предусмотренным в пункте 8.1. Соглашения.

8.3. Любое уведомление, претензия, заявление или иное сообщение считаются полученными, если иное не предусмотрено Соглашением:

- при отправке нарочным (курьером) – в день получения с соответствующей отметки;

- при отправке заказным письмом с уведомлением – в день отправки письма, по иным письмам на 5 (пятый) день после отправки (по дате документа, выданного почтовой организацией при отправке);

- при отправке посредством телексной (факсимильной) связи, SMS-сообщений, на адрес электронной почты, указанный в Договоре/Заявлении, или иных Каналов связи, обеспечивающих фиксирование получение уведомления – в тот же день.

8.4. Заемщик принимает на себя весь и любой риск использования средств связи, включая, но не ограничиваясь, возможность любых умышленных действий третьих лиц, в том числе, мошенничества, неуполномоченного доступа к отправленной или полученной информации по Каналам связи, а также утрату такой информации до ее получения Заемщиком/Банком, вызванную сбоями в работе средств связи, поставщиков услуг, оборудования, используемого для передачи сообщений и уведомлений.

Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение уведомлений и сообщений Заемщиком, вызванное изменением реквизитов Заемщика, данных Каналов связи Заемщика, о которых Заемщик письменно не уведомил Банк.

## **9. УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ ПО СОГЛАШЕНИЮ**

9.1. Банк вправе уступать все или часть прав требований и передавать обязанности по Соглашению третьим лицам без согласия Заемщика.

9.2. Заемщик не имеет право передавать свои права и обязанности по Соглашению третьим лицам без письменного согласия Банка.

9.3. Правопреемник стороны по Соглашению непосредственно принимает на себя права требований и обязанности, изложенные в Соглашении, в том числе и права требований и обязанности, связанные с урегулированием возможных споров и разногласий.

9.4. При уступке Банком права (требования) по Соглашению третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках Соглашения, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

## **10. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Заявление и Договор являются неотъемлемой частью Соглашения и могут рассматриваться только вместе с ним. Недействительность части Соглашения не влечет за собой недействительности прочих частей Соглашения.

10.2. Соглашение может быть изменено и/или дополнено Банком путем размещения измененного Соглашения на Интернет-ресурсе Банка.

Вышеуказанные изменения и/или дополнения применяются только в отношении вновь заключаемых Соглашений. В отношении Заемщика, с которым уже было заключено Соглашение, такие изменения и дополнения применяются в случае заключения между Банком и Заемщиком дополнительного соглашения к Соглашению.

10.3. В случае, когда Стороны не могут достигнуть согласия в отношении претензий и споров в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты, когда одна из Сторон первой уведомляет другую Сторону о таких претензиях и спорах, все споры, разногласия, требования, возникающие в связи с Соглашением или касающиеся нарушения условий Соглашения, подлежат разрешению в суде по месту нахождения/регистрации Банка или его филиала, заключившего Соглашение, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

10.4. Соглашение составлено на казахском и русском языке. В случае расхождений между редакциями настоящего Соглашения на казахском и русском языках – редакция настоящего Соглашения, составленная на казахском языке, истолковывается Сторонами исходя из редакции Соглашения на русском языке.