

## БАНКТИК АҒЫМДЫҚ ШОТ ТУРАЛЫ ШАРТ

№ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ қ. «\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 жыл

«Банк Kassa Nova» акционерлік қоғамы атынан Астана қ. Филиалының АҚ «Банк Kassa Nova» сатылымдардың орталық басқармасының бастығы \_\_\_\_\_, 2016 ж. «\_\_» \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ Сенімхат негізінде әрекет етуші, бұдан әрі «БАНК» бір жағынан және " \_\_\_\_\_ " ЖШС, одан әрі «Клиент» атынан Басшы тұлғасында \_\_\_\_\_, екінші жағынан, Жарғы негізінде әрекет етуші, одан әрі бірігіп «Тараптар», ал жеке алғанда «Тарап» деп аталып, төмендегі мәселелер бойынша осы шартты қабылдады (мәтін бойынша – «Шарт»):

### I. Шарт мәні

1.1. Банк Клиентке ағымдық банктік шот (-тар) ашады:

№ \_\_\_\_\_ в валюте KZT

№ \_\_\_\_\_ в валюте USD

№ \_\_\_\_\_ в валюте EUR

№ \_\_\_\_\_ в валюте RUB

(әрі қарай мәтін бойынша – «Шот (-тар)») Шот (-тар) бойынша ұлттық және/немесе шетелдік валюта операциялары Қазақстан Республикасының заңнамасына, Ұлттық Банктің құқықтық актілеріне және іскерлік айналым дәстүрлеріне сәйкес жүргізіледі.

1.2. Клиент Банкке осы Шартта қарастырылған жағдайлар бойынша көрсет-кен қызметтері үшін Банк белгіленген тарифтермен төлем төлейді. Клиент осы Шартты қабылдау кезінде Банктің көрсеткен қызметтерін төлеуде осы Шартта қарастырылған жағдайлар бойынша Банк белгіленген тарифтермен (комиссиялармен) таныстығын растайды.

1.3. Клиент осы арқылы Банктің келешекте көрсететін қызметтері үшін төленетін тарифтердің (комиссиялардың және басқа-лардың) атауларымен, түрлерімен және мөлшерімен келісетіндігін мойындап, оларды толықтай дәл уақытында, Банк акцептсіз алып қойған жағдайда да төлейтініне кепілдеме береді.

### II. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

#### 2.1. Клиент міндетті:

2.1.1. Банкке Шот ашу үшін Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі нормативтік құжаттары қарастырған талап бойынша құжаттар беруге;

2.1.2. Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарын, сондай-ақ есеп айрысу жөніндегі қызмет көрсету мәселелері мен кассалық операцияларды жүргізу және шот қызметі мен төлемдік құжаттарды рәсімдеу бойынша Банктің талаптарын орындауға;

2.1.3. Банкке, оның талабы бойынша, төлем жүргізу мен валюталық операциялардың негіздемесін растаушы құжаттарды (шарттардың көшірмелерін және/немесе келісімшарттарды және/немесе келісімдерді және т.б.) көрсетуге;

2.1.4. Клиенттің шот ашуына арналған құжаттарына өзгерістер және/немесе толық-тырулар енгізілген жағдайда (мемлекеттік тіркеуден өту, қайта тіркелу, мекен жайдың, телефонның өзгеруі, Шотқа жауапты құқығы бар, қойылған қолының үлгісі мен мөрі (егер ол болса) бар тұлғаның ауысқаны немесе мөрдің жоғалған немесе тозығы жеткен жағдайында) осы

## ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО БАНКОВСКОГО СЧЕТА

№ \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 года

Акционерное общество «Банк Kassa Nova», в лице \_\_\_\_\_ филиала АО «Банк Kassa Nova» в г. \_\_\_\_\_, действующего на основании Доверенности № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г., именуемое в дальнейшем «Банк», с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице Директора \_\_\_\_\_, действующего (-ей) на основании Устава, с другой Стороны, далее совместно именуемые «Стороны», а каждый из них в отдельности «Стороной», заключили настоящий договор (далее по тексту – «Договор») о нижеследующем:

### I. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Клиенту текущий (-ие) банковский счет (-а):

№ \_\_\_\_\_ в валюте KZT

№ \_\_\_\_\_ в валюте USD

№ \_\_\_\_\_ в валюте EUR

№ \_\_\_\_\_ в валюте RUB

(далее по тексту – «Счет (-а)») в национальной и/или в иностранной валюте и выполняет операции по Счету(-ам), предусмотренные законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами Национального Банка и обычаями делового оборота.

1.2. Клиент оплачивает предоставленные услуги Банка в соответствии с тарифами установленными Банком на условиях, предусмотренных настоящим Договором. Клиент подтверждает, что на момент заключения настоящего Договора он ознакомился с тарифами (комиссиями) установленными Банком за оказанием услуг по настоящему Договору.

1.3. Клиент настоящим выражает свое безусловное и безотзывное согласие с наименованием, видами и размерами тарифов (комиссий и др.), в том числе за услуги, которые будут оказаны Банком в будущем, и гарантирует их своевременную оплату в полном объеме, в том числе при безакцептном их изъятии Банком.

### II. Права и обязанности сторон

#### 2.1. Клиент обязуется:

2.1.1. для открытия Счета представить в Банк документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка;

2.1.2. соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, в том числе по вопросам расчетного обслуживания и ведения кассовых операций, а также требования, установленные Банком по обслуживанию Счета и оформлению платежных документов;

2.1.3. предоставить в Банк, по его требованию, документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа и осуществления валютных операций (копии договоров и/или контрактов и/или соглашений и т.п.);

2.1.4. в случае внесения изменений и/или дополнений в документы, представленные Клиентом для открытия счета (прохождение государственной перерегистрации, изменение адреса, телефона, смена лиц, имеющих право распоряжением Счета, указанных в документе с образцом (-ми) подписи (-ей) и оттиска печати (при

өзгертулер мен толықтырулардың енгізілгенін растаушы құжаттарды қоса отырып, мұндай өзгертулер мен толықтырулар енгізілген күннен бастап, 5 күнтізбелік күннен кем емес аралықта Банкке жазбаша түрде хабарлама жіберуге;

2.1.5. Банктен алынған барлық корреспонденцияны (Есеп-шот көшірмесі және/немесе басқа да бір ақпаратты) тексеруге міндетті, Клиенттің тапсырмасын Банктің дұрыс орындауын, қандай-да бір анық емес жағдайларда және/немесе Клиент өз тапсырмасын дұрыс орындамаған жағдайда, сонымен қатар сомалар клиенттің және/немесе үшінші тұлғалардың шотына қателікпен аударылған жағдайда корреспонденцияны алған кезден бастап бір жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке хабарлауға міндетті.

## **2.2. Банк міндетті:**

2.2.1. осы Шарттың 2.1.1. пунктінде қарастырылған құжаттарды өткізіп және осы Шарттың 6.3. пунктінде сай төлем төлеген жағдайда Клиентке шот (-тар) ашуға (Клиенттің жеке идентификациялық кодтарын беруге) міндетті;

2.2.2. есептік-кассалық және банктік қызмет көрсетуді осы Шарттың және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізуге міндетті;

2.2.3. Клиенттің ақшасының сақталуын қамтамасыз етуге міндетті;

2.2.4. Клиенттің шоты (-тары) бойынша ақша аудару және есептен шығару операцияларын Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған мерзімде жүргізуге міндетті;

2.2.5. қолма қол ақша беріп-қабылдауды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізуге міндетті;

2.2.6. үшінші тұлғалардың Клиенттің ақшасын алу туралы өкімін Қазақстан Республикасының заңнамасы қарастырған тәртіп пен мерзімде атқаруға міндетті;

2.2.7. Клиенттің талап етуі бойынша Клиенттің Шотындағы ақша қалдығы мен айналымы туралы, сондай-ақ осы Шартта қарастырылған тәртіп бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпарат беруге міндетті;

2.2.8. Қазақстан Республикасының заңнама-сында қарастырылған жағдайлардан басқа жағдайларда Шотта ақша бар екендігі және ақша айналымы туралы үшінші тұлғаларға ақпарат бермеуге міндетті;

2.2.9. төлемдік құжатты орындау үшін Шотта ақша болмаған немесе жетіспеген жағдайда, алынған төлемдік құжаттарды қабылдап, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бір жыл аралығында сақтауға міндетті;

2.2.10. банктік шотты жабу - Клиенттің ынтасы бойынша, шотты жабу туралы өтінішке сәйкес осы шот бойынша орындалмаған талаптар болмаған 3 (үш) жұмыс күн ішінде жағдайда жүзеге асырылады.

## **2.3. Клиент құқылы:**

2.3.1. Банктің шотындағы ақшаны дербес түрде Қазақстан Республикасының заңнама-сында қарастырылған жағдайлар мен тәртіп бойынша жұмсауға құқылы;

2.3.2. Банктен барлық есеп айрысқаннан кейін және Шоттың жабылуына шамамен 14 күнтізбелік күн қалғанда қабылданған шешім туралы Банкке жазбаша хабарлағаннан кейін Шотты жауып, ақшаны басқа банкке аударуға құқылы. Шотты (-тарды) жабу Банк белгілеген формадағы Клиенттің өтініші негізінде жүргізіледі;

2.3.3. Банктен Шоттардың ахуалы (үзінділер) және

наличии), утеря либо износ печати, и т.д.) направить в Банк письменное уведомление, с приложением документов, свидетельствующих о внесении соответствующих изменений и дополнений, в предельно короткие сроки, но не позднее 5 календарных дней с момента внесения таких изменений и дополнений;

2.1.5. проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (выписки по Счету и/или любую другую информацию), правильность исполнения Банком поручений Клиента, и не позднее одного рабочего дня с момента получения корреспонденции уведомить Банк об обнаружении каких-либо неточностей и/или ненадлежащего исполнения поручений Клиента, а также об ошибочно зачисленных суммах на его Счет и/или ошибочно перечисленных суммах на счета третьих лиц.

## **2.2. Банк обязуется:**

2.2.1. открыть Клиенту Счет (-а) (присвоить индивидуальные идентификационные коды Клиента) при предоставлении Клиентом документов, предусмотренных в подпункте 2.1.1 настоящего Договора и оплаты в соответствии с пунктом 6.3. настоящего Договора;

2.2.2. осуществлять расчетно-кассовое и иное банковское обслуживание Клиента в соответствии с настоящим Договором и законодательством Республики Казахстан.

2.2.3. обеспечивать сохранность денег Клиента;

2.2.4. осуществлять операции по зачислению и списанию денег со Счета(-ов) и на Счет(-а) Клиента в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

2.2.5. осуществлять прием и выдачу наличных денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2.2.6. исполнять распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2.2.7. представлять по требованию Клиента информацию об остатках и оборотах денег на Счете Клиента в Банке, а также о произведенных операциях в порядке, предусмотренном настоящим Договором;

2.2.8. не передавать третьим лицам информацию о наличии и движении денег на Счетах, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

2.2.9. при отсутствии либо недостаточности суммы денег на Счете, необходимой для исполнения платежного документа, принять и хранить в течение одного года полученные платежные документы в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2.2.10. закрыть банковский счет по инициативе Клиента согласно заявлению на закрытие счета при условии отсутствия неисполненных требований к данному счету в течение 3 (трех) рабочих дней.

## **2.3. Клиент имеет право:**

2.3.1. самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на его Счете(-ах) в Банке, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан;

2.3.2. закрыть Счет (-а) и перевести деньги в другой банк, после завершения всех взаиморасчетов с Банком и письменного уведомления Банка о принятом решении не менее чем за 14 календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета. Закрытие Счета(-ов) производится на основании представленного Клиентом заявления, по установленной Банком форме;

2.3.3. получать в Банке сведения (выписки) о состоянии

<p>жүргізілген операциялар туралы мәліметтер алуға құқылы.</p> <p><b>2.4. Банк құқылы:</b></p> <p>2.4.1. Клиенттің Шотын (-тарын) Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастыр-ылған жағдайлар бойынша, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілері арқылы бір жақты түрде жабуға құқылы;</p> <p>2.4.2. Клиенттің Банкке қатысты міндеттемелері орындалмаған жағдайда және Қазақстан Республикасының заңнамасын да қарастырылған басқа жағдайларда Клиентке Шартты бұзуға рұқсат бермеуге құқылы;</p> <p>2.4.3. Клиент пайдасына ақша қабылдауда (аударуда) қателіктер жіберілгені анықтал-ғанда, қателіктерді жою мақсатында көрсетілген ақшаларды Клиенттің қажетті тапсырмасынсыз шығарып алуға (есептен шығаруға) құқылы;</p> <p>2.4.4. төменде көрсетілген кез-келген негіздер бойынша Клиенттің тапсырысын орындаудан бас тартуға құқылы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- егер Банк талап еткен құжаттар/ақпарат ұсынылмаса немесе кез келген себептермен Банк талаптарын қанағаттандырмаса немесе Клиенттің тапсырмасы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына қайшы келген жағдайда Клиентке банктік қызмет көрсетуден бас тартуға;</li> <li>- Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірісті заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы әрекеттер және лаңкестікті қаржыландыру туралы заңнамасымен және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен көзделген тәртіпте және негіздерде себебін түсіндірместен Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға және шот бойынша операцияларды жүргізуге байланысты Клиенттің өкімдерің орындаудан бас тартуға;</li> <li>- уәкілетті мемлекеттік органдармен Шот бойынша шығыс операциялары тоқтатылған немесе шоттағы ақшаға тыйым салынған жағдайларда Клиентке Шоттан ақша алу бойынша операцияларды жүргізуден бас тартуға;</li> <li>- Клиент төлемдік құжаттарды беру мерзімі мен рәсімдеу ережелерін бұзған жағдайда;</li> <li>- Клиенттің Шотындағы ақша сомасы, сондай-ақ Банк комиссиясын төлеуге арналған сыйақы сомасы Клиент тапсырмасын орындауға жеткіліксіз болған жағдайда;</li> </ul> <p>2.4.5. Шот бойынша Банктің жүргізген операциялары үшін төленетін комиссиялық сыйақыны Клиенттің Шотынан, ал шотта қажетті ақша сомасы болмаған жағдайда, ақшаны Клиенттің Банкте ашылған кез-келген Шотынан акцептсіз түрде есептен шығарып алуға (алып тастауға) құқылы. Осы пункт арқылы Клиент Банкке шот бойынша Банктің жүргізген операциялары үшін төленетін комиссиялық сыйақыны Клиенттің Банкте ашылған кез-келген Шотынан акцептсіз түрде (даусыз) есептен шығарып алуына (алып тастауына) келісімін береді;</p> <p>2.4.6. мөр жоғалғанда, тозғанда (егер ол болса) Клиентке жаңа мөр жасау үшін Клиенттің өтініші бойынша күнтізбелік 10 күннен аспайтын уақыт беріледі. Бұл кезеңде, мөрдің жоқтығы туралы белгі ұрылған қол қою үлгілері бар Клиенттің төлемдік құжаттары орындауға тапсырылады;</p> <p>2.4.7. Банк Клиенттен төлем төлеуді негіздеуші және валюталық операциялар жүргізілгенін растаушы құжаттарды талап етуге құқылы. Банк талап еткен төлем жүргізуге қажетті құжаттар уақытында</p>	<p>Счетов и проведенных операциях.</p> <p><b>2.4. Банк имеет право:</b></p> <p>2.4.1. в случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан, нормативными правовыми актами уполномоченного органа в одностороннем порядке закрыть Счет (-а) Клиента;</p> <p>2.4.2. отказать Клиенту в расторжении Договора при наличии у Клиента неисполненных обязательств по отношению к Банку, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>2.4.3. в случае установления факта ошибочности принятия (зачисления) денег в пользу Клиента, в целях устранения данной ошибки, произвести изъятие (списание) указанных денег без соответствующего поручения Клиента;</p> <p>2.4.4. отказать в исполнении указаний Клиента, по любому из нижеуказанных оснований:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отказать в предоставлении банковских услуг Клиенту, если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют требованиям Банка по любым причинам, либо поручение Клиента противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан;</li> <li>- без объяснения причин прекратить деловые отношения с Клиентом и отказать в выполнении распоряжений Клиента, связанных с совершением операций по счету, в порядке и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или внутренними нормативными документами Банка;</li> <li>- отказать Клиенту в проведении операций по изъятию денег со Счета в случаях приостановления уполномоченными государственными органами расходных операций по Счету, либо наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете;</li> <li>- при нарушении Клиентом правил оформления и сроков предоставления платежных документов;</li> <li>- в случае отсутствия на Счете Клиента достаточной суммы денег для осуществления указаний Клиента, включая суммы оплаты комиссионного вознаграждения Банка;</li> </ul> <p>2.4.5. в безакцептном порядке списывать (изымать) со Счета Клиента комиссионное вознаграждение, уплачиваемое Банку по операциям, совершаемым по Счету, а случае отсутствия необходимой суммы денег на счете, с любого другого Счета Клиента, открытого в Банке. Настоящим подпунктом Клиент дает свое согласие на безакцептное (беспорное) списание (изъятие) комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Банку по операциям, совершаемым по счету, с любых своих банковских Счетов открытых в Банке;</p> <p>2.4.6. в случае утери, износа печати (при ее наличии) на основании заявления Клиента, предоставить ему срок, не превышающий 10 календарных дней для изготовления новой печати. В этот период платежные документы Клиента принимаются к исполнению с подписью лиц, указанных в документе с образцами подписи (-ей), с пометкой об отсутствии печати;</p> <p>2.4.7. запрашивать у Клиента документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа и осуществления валютных операций. В случае несвоевременного предоставления затребованных</p>
--	---

тапсырылмаған жағдайда, төлем жоғарыда көрсетілген құжаттар тапсырылған күні жүргізіледі;

2.4.8. Банк көрсеткен қызметтерінің тарифтеріне бір жақтылықпен өзгерістер енгізуге, жаңа тарифтер енгізілмей тұрып, 14 күнгізбелік күн бұрын Клиентке хабарлауға және Клиентке хабарлау тәсілін бұл жағдайда Банк дербес түрде белгілеуге құқылы;

2.4.9. АҚШ төлем көздерінен алынған кірістің нақты түріне қатысты Бенефициардың – Банк клиентінің пайдасына келіп түсетін сомадан 30% салық ұстап қалу. АҚШ Салық қызметі деректемелеріне кейінгі төлеммен осы салықты ұстап қалу, егер Клиент осы төлемдер бойынша Банкке FATCA (талап қаржы ұйымдарына таратылады) қатысушы ұйымның мәртебесі туралы, АҚШ ұстап қалуға тиіс, АҚШ төлем көзінен беркітілген түсімді алу туралы, Клиенттің жарғылық/акционерлік капиталындағы 10 және онан да көп % мөлшердегі үлесіне ие АҚШ азаматы/АҚШ компаниясы болып табылатын Клиенттің құрылтайшы(-с) (-лар)ы туралы растаушы құжаттарды ұсынбаған жағдайда жүргізіледі;

2.4.10. Банк FATCA талаптарына сәйкес АҚШ қызметкерлері туралы ақпарат ұсынуға, олардың дербес мәліметтерін АҚШ Салық қызметіне беруді жүргізуге құқылы;

2.4.11. Клиент Банкке АҚШ қажетті ақпарат ұсынуға келісімнен бас тартқан жағдайда Банк шотты жабуға құқылы.

### **III. Ағымдық шот бойынша операциялар жүргізу тәртібі**

3.1. Клиенттің Шотындағы (-тарындағы) ақшасына билік жүргізу құқығына Клиенттің бірінші басшысы және (немесе) ол өкілдік берген басқа тұлғалар ие. Клиенттің Шотындағы (-тарындағы) ақшасына Клиент атынан билік жүргізуші тұлғалар құқығы - Клиенттің бедерлі мөрі (егер ол болса) және қол қою үлгілері бар құжатты және аталмыш тұлғалардың уәкілеттілігін растаушы қосымша құжаттарды Банкке тапсыруы арқылы расталады.

3.2. Банк Клиенттің Шотына (-тарына) ақша түскендігі туралы Клиенттің өкілдеріне Клиентке бедерлі мөрі (егер ол болса) және қол қою үлгілері бар құжатта көрсетілген Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес рәсімделген сенімхат негізінде хабарлайды.

### **IV. Тараптардың жауапкершілігі**

#### **Банк жауапкершілігі:**

4.1. Банк Клиенттің көрсеткен деректемелеріне сәйкес ағымдағы шотқа қаражатты уақтылы және дұрыс есептеу және оларды алушының пайдасына аудару үшін жауапкершілік алады.

#### **Клиент жауапкершілігі:**

4.2. Клиент өз Шотына қателікпен аударылған ақша сомасы туралы үзіндіні алғаннан кейін бір жұмыс күн ішінде Банкке хабарламаған жағдайда, Клиент бөтен ақшаны заңсыз пайдаланған әрбір күн үшін Клиенттің Шотына қателікпен аударылған ақша сомасының 0,01 % мөлшерінде Банкке өсім төлейді, бірақ ол Клиенттің Шотына қателікпен аударылған ақша сомасының 5 % аспайды.

#### **Үшінші тұлғалар жауапкершілігі:**

4.3. Үшінші тұлғалардың (инкассалық өтімдері, талап-тапсырыстары) бұйрығы арқылы Клиенттің

Банком документов необходимых для исполнения платежа, платеж исполняется в день предоставления вышеназванных документов;

2.4.8. в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы на услуги, оказываемые Банком, уведомляя Клиента о таких изменениях за 14 календарных дней до даты введения новых тарифов, при этом Банк вправе самостоятельно определять способы уведомления Клиента;

2.4.9. удержать 30%-ный налог от поступающей суммы в пользу бенефициара – клиента Банка в отношении определенных видов доходов, полученных от источников выплаты в США. Данное удержание налога с последующей выплатой на реквизиты Налоговой службы США производится в случае, если Клиент по данным платежам, не предоставит в Банк подтверждающие документы о статусе участвующей организации в FATCA (требование распространяется на финансовые организации), о получении фиксированного дохода из источника выплаты в США, подлежащего удержанию налога в США, об учредителе(-ях) Клиента являющимся(-хся) гражданином США/компанией США, владеющей долей в размере 10 и более % в уставном/акционерном капитале Клиента;

2.4.10. Банк согласно требованиям FATCA вправе предоставлять информацию о персоналах США, осуществлять передачу их персональных данных в Налоговые службы США;

2.4.11. при отказе клиента дать Банку согласие на предоставление необходимой информации США, Банк вправе закрыть счет.

### **III. Порядок проведения операций по текущему счету**

3.1. Правом распоряжения деньгами, находящимися на Счете (-ах) Клиента, пользуется первый руководитель Клиента и (или) иные уполномоченные им лица. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента распоряжение деньгами, находящимися на Счете (-ах), подтверждаются Клиентом путем предоставления Банку документа с образцом (-ами) подписи (-ей) и оттиска печати (при наличии), с приложением документов, подтверждающих полномочия, указанных в них лиц.

3.2. О поступлении денег на Счет (-а) Клиента Банк сообщает Клиенту посредством выдачи выписок лицам, указанным в документе с образцом (-ами) подписи (-ей) и оттиска печати (при наличии), представителю Клиента, на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

### **IV. Ответственность сторон**

#### **Ответственность Банка:**

4.1. Банк несет ответственность за своевременное и правильное зачисление средств на текущий счет и перечисление в пользу получателей, в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом.

#### **Ответственность Клиента:**

4.2. за неуведомление Банка в течение одного рабочего дня после получения выписки об ошибочно зачисленных на Счет Клиента суммах денег, Клиент выплачивает Банку пеню в размере 0,01 % за каждый день неправомерного пользования чужими деньгами, от суммы денег, ошибочно зачисленной на Счет Клиента, но не более 5 % от суммы денег, ошибочно зачисленной на Счет Клиента.

#### **Ответственность третьих лиц:**

4.3. Ответственность за безосновательное безакцептное списание денег со Счета (-ов) Клиента по указаниям

Шотынан (-тарынан) акцептсіз түрде негізсіз есептен шығару жүргізілген жағдайда жауапкершілік талап жіберушілерге (өндіріп алушыларға) жүктеледі. Шоттағы ақшаны Клиенттің келісімінсіз есептен шығаруда, Банк Клиенттің қарсы болуын қабылдамайды.

4.4. Шот (-тар) бойынша операцияларды негізсіз тоқтату және/немесе Шоттағы (-тардағы) ақшаны тұтқындау жауапкершілігі Шот (-тар) бойынша операцияларды тоқтату және/немесе Шоттағы (-тардағы) ақшаны тұтқындау туралы шешім қабылдаған мемлекеттік органдарға жүктеледі.

#### **Жауапкершіліктің болмауы:**

4.5. Клиенттің Шот (-тары) бойынша жүргізілетін операциялар КЦМР мен есеп айрысу операцияларына қатысушы корреспондент-банктердің кінәсінен кешіктірілген жағдайда Банктің Клиент алдында жауапкершілігі болмайды.

4.6. Клиенттің төлемдік құжаттарды дұрыс толтырмауы салдарынан ақшасы есептен уақытында және дұрыс шығарылмаса, сондай-ақ есептік құжаттарды өңдеу белгіленген мерзімнен кешіктірілген жағдайда Банктің жауапкершілігі болмайды.

4.7. Клиент осы Шарттың 2.1.5 бөлігінде көрсетілген өзгертілген және толықтырылған құжаттарды мерзімінде тапсырған жағдайда, Клиент және/немесе үшінші тұлға үшін ыңғайсыз және қалаусыз жағдайлар туындағанда, Банктің Клиент және/немесе үшінші тұлға алдында жауапкершілігі болмайды.

4.8. Егер қандай да бір Тарап осы Шарт бойынша міндеттемесін еріктен тыс күштер туғызатын жағдайлар, оның ішінде өрт, жер сілкінісі, су тасқыны немесе стихиялық апаттар, соғыс, соғыс қимылдары, лаңкестік әрекеттер, блокада, көтеріліс, экспорт пен импортке тиым салу, өкімет пен ресми органдардың іс-қимылдары сияқты жағдайлар салдарынан орындамаса, онда Шарт бойынша міндеттемелердің атқарылуы осы еріктен тыс күштердің әрекет ету мерзіміне ұзартылады.

4.9. Форс-мажорлық жағдайлар салдарынан осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындай алмаған Тарап, осы жағдайлардың басталуы туралы келесі Тарапқа 3 (үш) жұмыс күн ішінде хабар беру керек.

4.10. Мемлекеттік уәкілетті органның куәлігі еріктен тыс жағдайлардың туындауының нақты дәлелі болып табылады.

4.11. Еріктен тыс жағдайлардың туындауы туралы келесі Тарапқа хабарланбаса немесе уақытында хабарланбаса, онда мүдделі Тарапты Шарттың міндеттемелерін орында-мау/тиісті түрде орындамау жауапкершілігі-нен босату үшін осы жағдайларға сілтеме жасау құқығынан айырады.

#### **V. Дауларды шешу тәртібі**

5.1. Тараптар осы Шарт бойынша және оған қатысты туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктерді екі жақты келіссөздер жүргізу арқылы шешуге талпынады.

5.2. Даулар Тараптардың екі жақты келісімі-мен реттелмейтін жағдайларда, Банктің мекен жайы бойынша орналасқан соттың қарауына тапсырылып, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарастырылады.

(инкассовым распоряжениям, требованиям-поручениям) третьих лиц, несут отправители таких указаний (взыскатели). Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со Счетов без его согласия.

4.4. Ответственность за безосновательное приостановление операций по Счету (-ам) и/или наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете (-ах), несет государственный орган, предъявивший решение о приостановлении операций по Счетам и/или о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счетах.

#### **Исключение ответственности:**

4.5. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если операции по Счету (-ам) Клиента задерживаются по вине КЦМР и банков-корреспондентов, участвующих в расчетной операции.

4.6. За неправильное оформление Клиентом платежных документов, в результате чего произошло несвоевременное или неправильное списание денег Клиента, а также задержка обработки расчетных документов сверх установленных сроков, Банк ответственности не несет.

4.7. В случае несвоевременного предоставления Клиентом измененных и дополненных документов, указанных в п.п. 2.1.5. настоящего Договора, Банк не несет ответственность перед Клиентом и/или третьими лицами в случае наступления любых неблагоприятных и нежелательных последствий для Клиента и/или третьих лиц.

4.8. В случае, если какая-либо из Сторон не может выполнить свои обязательства по настоящему Договору вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь такими, как: пожар, землетрясение, наводнение или иные стихийные бедствия, равно, как война, военные действия, террористические акты, блокада, забастовка, запрещение экспорта или импорта, действия правительства и других официальных органов, срок выполнения обязательств по Договору продлевается на время действия обстоятельств непреодолимой силы.

4.9. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору в силу возникших обстоятельств форс-мажора, должна в течение 3 (трех) рабочих дней письменно информировать другую Сторону о начале этих обстоятельств.

4.10. Надлежащим доказательством наступления обстоятельств непреодолимой силы считаются свидетельства уполномоченного государственного органа.

4.11. Неизвещение или несвоевременное извещение другой Стороной о наступлении обстоятельств непреодолимой силы лишают заинтересованную Сторону права ссылаться на такие обстоятельства, для освобождения от ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение обязательств по Договору.

#### **V. Порядок разрешения споров**

5.1. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, Стороны будут стараться урегулировать по обоюдному согласию путем переговоров.

5.2. При невозможности урегулирования споров по обоюдному согласию Сторон, споры передаются на рассмотрение в суд по месту нахождения Банка и подлежат рассмотрению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## VI. Қосымша жағдайлар

- 6.1. Тараптар қол қойған кезден бастап осы Шарт күшіне енеді және анықталмаған мерзімге дейін әрекет етеді.
- 6.2. Банктің тарифтері қандай шоттар арқылы жүргізілсе де, Клиенттің барлық операцияларына қатысты болып табылады.
- 6.3. Клиент осы Шартқа қол қояр кезде Банктің қолданыстағы тарифтерімен, сондай-ақ Банктің Тарифтерді бір жақты түрде қайта қарау мүмкіншілігімен таныс екендігін және келісетіндігін растайды.
- 6.4. Осы Шартқа енгізілетін өзгертулер мен толықтырулар жазбаша түрде жасалғанда және Тараптардың уәкілетті тұлғаларының қолы болған жағдайда ғана күші бар.
- 6.5. Осы Шарт қарастырмаған жағдайлар үшін Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.
- 6.6. Осы Шарттың тілдері ретінде Тараптар мемлекеттік және орыс тілдерін таңдады. Тараптар осы Шарттың тілі толығымен түсінікті, Шарттың мағынасы мен маңыздылығы, оның басқа да бөліктері оларға толығымен анық, түсінікті екендігін мәлімдейді. Осы Шарттағы мәтін әр тілде басқаша (қарама-қайшы) оқылатын болса, мәтінді оқуда артықшылық орыс тіліне беріледі.
- 6.7. Клиент осы арқылы Банктің атқарған банктік қызметтерінің шарттары, түрлері және тізімі туралы Банктен СМС-хабарлар және/немесе электрондық поштадан хабарлар алып тұру үшін Банкке келісімін береді.
- 6.8. АҚШ қызметкеріне өзінің тиістілігін растайтын клиент АҚШ Салық қызметіне Клиент туралы мәліметтерді ұсынуға өзінің сөзсіз келісімін береді.
- 6.9. Осы Шарт (Екі) дана болып, мемлекеттік және орыс тілдерінде әр Тарапқа бір данадан жасалған және Банктің мөрімен, Банк пен Клиенттің өкілетті тұлғаларының қойылған қолдарымен бекітілген, Шарттың барлық даналары бірдей заңды күшке ие.

## VII. Тараптардың мекен жайы, деректемелері мен қолдары

**КЛИЕНТ**

Атауы:

БИН:

ЖИК:

Мекен жайы:

**Ескерту:** осы Шартқа қол қоя отырып, Салымшы «Банк Kassa Nova» АҚ операциялар жүргізудің Жалпы шарттары Ережесімен, «Банк Kassa Nova» АҚ банктік шоттарды жүргізу, ашу және жабу және төлем карточкалары Жалпы Шарттарымен, сондай-ақ «Банк Kassa Nova» АҚ жеке және заңды тұлғалары - тарифтер мен мөлшерлемелерімен таныстығын растайды.

Директор аты-жөні

/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

« » \_\_\_\_\_ 2016 жыл.

**М.О.**

## БАНК

«Банк Kassa Nova» Акционерлік Қоғамы

010000, Астана қ., № 8 Д. Қонаев к., Б2 б.

БСН 090740019001

Корреспонденттік шот

## VI. Дополнительные условия

- 6.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует неопределенный срок.
- 6.2. Тарифы Банка применяются ко всем операциям Клиента, вне зависимости от того, по каким счетам эти операции проходят.
- 6.3. Клиент подтверждает, что, на момент подписания настоящего Договора, ознакомлен и согласен с действующими Тарифами Банка, а также с возможностью пересмотра Банком Тарифов в одностороннем порядке.
- 6.4. Изменения и дополнения к настоящему Договору имеют силу только в том случае, если они оформлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.
- 6.5. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.
- 6.6. Языками настоящего Договора Стороны выбрали государственный и русский языки. Стороны заявляют, что языки настоящего Договора ими полностью поняты, смысл и значение как Договора в целом, так и отдельных его частей полностью ясны. При возникновении разночтений (противоречий) текста настоящего Договора на разных языках, приоритетным считается текст на русском языке.
- 6.7. Клиент настоящим дает согласие Банку на получение от него СМС-сообщений и/или сообщений по электронной почте о перечне, видах и условиях банковских услуг оказываемых Банком.
- 6.8. Клиент, подтвердивший свою принадлежность к персоне США, дает свое безусловное согласие на предоставление данных о Клиенте в Налоговые службы США.
- 6.9. Настоящий Договор составлен в (Двух) экземплярах, на государственном и русском языках по одному для каждой из Сторон, скреплен печатью Банка, подписями уполномоченных лиц Клиента и Банка, все экземпляры Договора имеют равную юридическую силу.

## VII. Места нахождения, реквизиты и подписи сторон

**КЛИЕНТ**

Наименование:

БИН:

ИИК:

Адрес:

**Примечание:** Подписывая настоящий Договор, Клиент, подтверждает, что с Правилами об общих условиях проведения операций в АО «Банк Kassa Nova», Общими условиями проведения, открытия, ведения и закрытия банковских счетов и платежных карточек АО «Банк Kassa Nova», а также Тарифами ознакомлен.

Ф.И.О. Директора

/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

« » \_\_\_\_\_ 2016 года.

**М.П.**

## БАНК

Акционерное Общество «Банк Kassa Nova»

010000, г. Астана, ул. Д. Кунаева, 8 блок Б2

БИН 090740019001

Корреспондентский счет

<p>KZ23125KZT1001300883 (теңге)  KZ87125USD2001300883 (АҚШ доллары )  ҚР Алматы қ. Ұлттық Банкі РММ  БИК NBRKKZKX</p> <p><b>«Банк Kassa Nova» акционерлік қоғамының</b>  _____ қ. филиалы</p> <p>Тел: _____  info@kassanova.kz  БСН _____  БИК KSNVKZKA</p> <p>/ _____ / _____ /  «__» _____ 2016 жыл.  <b>М.О.</b></p>	<p>KZ23125KZT1001300883 (теңге)  KZ87125USD2001300883 (доллары США)  РГУ Национальный Банк РК, г.Алматы  БИК NBRKKZKX</p> <p><b>Филиал Акционерного общества</b>  «Банк Kassa Nova» в г. _____</p> <p>Тел.: _____  info@kassanova.kz  БИН _____  БИК KSNVKZKA</p> <p>/ _____ / _____ /  «__» _____ 2016 года.  <b>М.П.</b></p>
---	--