

ПУБЛИЧНАЯ ОФЕРТА О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

Настоящая публичная оферта о заключении договора банковского вклада (далее – Оферта) определяет условия заключения, исполнения, изменения и прекращения договора банковского вклада между Акционерным обществом «Фридом Банк Казахстан», именуемым далее «Банк» и Вкладчиком.

Для целей настоящей Оферты под Вкладчиком признается юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, крестьянское или фермерское хозяйство.

Присоединение Вкладчика к условиям настоящей Оферты осуществляется в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Оферта размещена на официальном интернет-ресурсе Банка по адресу: www.bankffin.kz.

Действие настоящей Оферты охватывает срочные и сберегательные виды вкладов и не распространяется на условные вклады.

Договор банковского вклада считается заключенным с даты принятия Банком Заявления о присоединении Вкладчика по форме Приложения 1 к настоящей Оферте, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, а также в соответствии с условиями Правил об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан» (далее – Правила об общих условиях проведения операций), размещенных на официальном интернет-ресурсе Банка по адресу: www.bankffin.kz.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В целях настоящей Оферты нижеприведенные термины используются в следующем значении:

- 1.1. **Вклад** – деньги, размещаемые Вкладчиком в Банке на условиях возвратности, срочности (если применимо) и выплаты вознаграждения в соответствии с настоящей Офертой и Заявлением о присоединении;
- 1.2. **Вознаграждение** – денежная сумма, начисляемая Банком на Вклад в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;
- 1.3. **Выписка** - документ (на бумажном носителе или в электронной форме) о состоянии сберегательного счета Вкладчика за определенный период времени;
- 1.4. **Годовая эффективная ставка вознаграждения** – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам, рассчитываемая в соответствии с Правилами исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам, утвержденные Национальным Банком Республики Казахстан от 26 марта 2012 года № 137;
- 1.5. **Дистанционные каналы обслуживания** – программно-технические средства Банка, посредством которых Вкладчику предоставляется возможность получения банковских услуг без посещения подразделений Банка;
- 1.6. **Договор банковского вклада (Договор)** – соглашение между Банком и Вкладчиком, заключенное путем присоединения Вкладчика к настоящей Оферте, в соответствии с которым Банк принимает от Вкладчика деньги во Вклад. Договор состоит из Оферты, Заявления о присоединении, Тарифов Банка (в применимой части), а также иных документов Банка, прямо указанных в Оферте или Заявлении о присоединении;

1.7. **Заявление о присоединении** – документ по форме Банка, содержащий индивидуальные условия Вклада и подтверждающий присоединение Вкладчика к настоящей Оферте.

1.8. **ИИК** - индивидуальный идентификационный код, являющийся банковским счетом для учета денег Вкладчика;

1.9. **ИИН** – индивидуальный идентификационный номер;

1.10. **Рабочий день** – день, в который банки второго уровня Республики Казахстан осуществляют банковские операции, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан;

1.11. **Сберегательный счет** – банковский счет, открываемый Банком Вкладчику для учета операций по Вкладу;

1.12. **Тарифы Банка** – утвержденные Банком размеры комиссий и иных платежей, подлежащих уплате Вкладчиком в связи с оказанием банковских услуг;

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1. Для заключения Договора Вкладчик представляет в Банк документы и сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка и (или) запрашиваемые Банком в целях идентификации, надлежащей проверки Вкладчика и исполнения требований законодательства Республики Казахстан.

2.2. Вкладчик присоединяется к настоящей Оферте путем подписания Заявления о присоединении.

2.3. Договор считается заключенным с даты принятия Банком Заявления о присоединении, если иной момент заключения Договора не предусмотрен законодательством Республики Казахстан, настоящей Офертой или Заявлением о присоединении.

2.4. При заключении Договора посредством Дистанционных каналов обслуживания, использование электронно-цифровой подписи, одноразового кода, средств аутентификации либо иных способов подтверждения волеизъявления Вкладчика, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, признается аналогом собственноручной подписи Вкладчика.

2.5. Подписанием Заявления о присоединении Вкладчик подтверждает, что:

- ознакомился с условиями настоящей Оферты, [Правил об общих условиях проведения операций](#);
- понимает содержание настоящей Оферты, [Правил об общих условиях проведения операций](#) и правовые последствия заключения Договора;
- принимает условия настоящей Оферты, [Правил об общих условиях проведения операций](#) в полном объеме без каких-либо изъятий и оговорок;
- не вправе ссылаться на отсутствие его подписи в Договоре, как доказательство того, что Договор/[Правила об общих условиях проведения операций](#) не был(-и) им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется подписанное Вкладчиком Заявление о присоединении;
- соглашается со всеми условиями открытия, ведения и закрытия сберегательного счета, предусмотренными Договором и [Правилами об общих условиях проведения операций](#);
- все положения Договора и [Правил об общих условиях проведения операций](#) в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Вкладчика;
- заключение Договора и исполнение его условий, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Вкладчика и (или) любого положения законодательства Республики Казахстан и (или) применимого к Вкладчику законодательства;
- подтверждает достоверность представленных Банку документов и сведений.

2.6. Неотъемлемой частью Договора являются:

- настоящая Оферта;
- Заявление о присоединении;
- Тарифы Банка в части, применимой к Договору;

- иные документы Банка, прямо указанные в настоящей Оферте или Заявлении о присоединении.

2.7. В случае противоречий между условиями Оферты и Заявления о присоединении преимущественную силу имеют условия Заявления о присоединении в части индивидуальных условий Вклада.

2.8. Оферта размещается на официальном интернет-ресурсе Банка по адресу: www.bankffin.kz и доступна для ознакомления неограниченному кругу лиц.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. В соответствии с Договором Банк принимает от Вкладчика деньги во Вклад, обязуется возвратить сумму Вклада и выплатить Вознаграждение в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

3.2. Индивидуальные условия Вклада, включая вид Вклада, сумму, валюту, срок размещения, размер Вознаграждения, порядок начисления и выплаты Вознаграждения, условия пополнения, частичного изъятия, пролонгации (при наличии), а также иные условия определяются Заявлением о присоединении.

3.3. Особенности отдельных видов Вкладов могут предусматривать специальные условия пополнения, изъятия и возврата Вклада и предоставления дополнительных документов. Такие условия определяются соответствующим видом Вклада и указываются в Заявлении о присоединении и/или иных документах Банка.

3.4. Банк открывает Вкладчику Сберегательный счет для учета операций по Вкладу.

3.5. Размещение Вклада осуществляется путем:

- внесения Вкладчиком денег на Сберегательный счет;
- перевода денег с банковского счета, открытого в другом банке или иной финансовой организации;
- изъятия Банком денег с текущего счета Вкладчика, открытого в Банке, на основании поручения и согласия Вкладчика, содержащегося в Заявлении о присоединении.

3.6. Подписанием Заявления о присоединении Вкладчик предоставляет Банку согласие и поручение на изъятие денег с текущего счета Вкладчика, открытого в Банке, без оформления отдельного платежного документа, в размере суммы Вклада, указанной в Заявлении о присоединении, для размещения денег во Вклад.

3.7. Вклад считается размещенным с даты зачисления денег на Сберегательный счет.

3.8. Если Вклад не размещен в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующими за днем подписания Заявления о присоединении, Договор считается незаключенным, Сберегательный счет аннулируется.

4. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПО ВКЛАДУ

4.1. За пользование деньгами, размещенными во Вкладе, Банк выплачивает Вкладчику Вознаграждение.

4.2. Размер Вознаграждения по Вкладу определяется Банком и указывается в Заявлении о присоединении.

По Вкладам с плавающей ставкой Вознаграждения размер ставки определяется как сумма процентного спреда и базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан и может изменяться в течение срока действия Вклада. В случае изменения базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан Банк осуществляет корректировку ставки Вознаграждения по Вкладу на следующий рабочий день после вступления в силу соответствующего изменения без заключения дополнительного соглашения с Вкладчиком.

4.3. Порядок начисления Вознаграждения, база расчета, период начисления, периодичность выплаты Вознаграждения и иные условия выплаты Вознаграждения определяются условиями соответствующего Вклада, указанными в Заявлении о присоединении.

4.4. Начисление Вознаграждения осуществляется на сумму денег, размещенных во Вкладе, по ставке, указанной в Заявлении о присоединении, при этом день поступления денег во

Вклад и день окончания срока Вклада считается равным одному дню. Вознаграждение на сумму Вклада/дополнительных взносов начисляется со дня, следующего за днем внесения/перечисления суммы Вклада/дополнительного взноса до даты окончания срока действия Вклада включительно, если иное не предусмотрено условиями соответствующего Вклада. По вкладу «Shabyt» Вознаграждение на сумму Вклада и дополнительных взносов начисляется со дня внесения денег во Вклад. При расчете Вознаграждения за основу принимается расчетная база:

- для вкладов «Maxi», «Money», «Profit», «Samgau», «До востребования», «Плавающий»: количество дней в году - 360, количество дней в месяце - 30 дней;

- для вклада «Shabyt»: количество дней в году – 360, фактическое количество дней в месяце;

- для вкладов «Овернайт», «Smart»: фактическое количество дней в году, фактическое количество дней в месяце;

4.5. Выплата Вознаграждения осуществляется способом и в сроки, определенные условиями соответствующего Вклада.

4.6. В случае досрочного возврата Вклада перерасчет Вознаграждения осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных Заявлением о присоединении.

4.7. В случае если условиями соответствующего Вклада предусмотрена автоматическая пролонгация, размер Вознаграждения при пролонгации определяется в соответствии со ставкой Вознаграждения, действующей в Банке для соответствующего вида Вклада на дату пролонгации, если иное не предусмотрено Заявлением о присоединении.

4.8. В случае если по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, расходные операции по Сберегательному счету будут приостановлены и/или на денежные средства, размещенные на Сберегательном счете, будет наложен арест/распоряжение о приостановлении расходных операций, Вознаграждение по Вкладу начисляется и выплачивается на всю сумму Вклада, размещенную на Сберегательном счете.

4.9. Банк является налоговым агентом в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и осуществляет удержание налогов с сумм Вознаграждения в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

4.10. Суммы налогов, удержанные Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан, пересчету и возврату не подлежат, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

5. СРОК ВКЛАДА. ПОПОЛНЕНИЕ, ЧАСТИЧНОЕ ИЗЪЯТИЕ И ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ВКЛАДА

5.1. Срок Вклада определяется условиями соответствующего Вклада, указанными в Заявлении о присоединении.

Для вкладов до востребования срок размещения Вклада не устанавливается.

5.2. Возможность пополнения Вклада, условия и порядок пополнения определяются условиями соответствующего Вклада, указанными в Заявлении о присоединении.

5.3. Возможность частичного изъятия денег из Вклада, условия и порядок такого изъятия определяются условиями соответствующего Вклада, указанными в Заявлении о присоединении.

5.4. Если условиями соответствующего Вклада предусмотрена автоматическая пролонгация, Вклад пролонгируется на условиях, действующих в Банке для соответствующего вида Вклада на дату пролонгации, если иное не предусмотрено Заявлением о присоединении.

5.5. Количество автоматических пролонгаций определяется условиями соответствующего Вклада, указанными в Заявлении о присоединении.

5.6. По истечении срока Вклада Банк осуществляет возврат суммы Вклада и начисленного Вознаграждения в порядке, предусмотренном условиями соответствующего Вклада.

5.7. Если дата окончания срока Вклада приходится на нерабочий (выходной или признанный в соответствии с законодательством Республики Казахстан праздничным) возврат суммы Вклада и причитающегося Вознаграждения производится Банком на следующий за ним рабочий день. При этом начисление вознаграждения прекращается датой окончания срока Вклада, указанной в Заявлении о присоединении.

5.8. При наступлении любого из нижеуказанных событий:

- досрочного востребования Вклада Вкладчиком;
- полного изъятия Вклада по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;
- частичного изъятия Вклада Вкладчиком либо по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, после которого размер Вклада становится менее неснижаемого остатка, установленного в Заявлении о присоединении, за исключением случаев перевода денежных средств со Вклада на счет депозита гарантии, открытый в Банке и принятый Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств, возникших у Вкладчика,

до истечения 50% (пятидесяти процентов) срока Вклада, указанного в Заявлении о присоединении Договор считается досрочно расторгнутым. В указанном случае Вознаграждение по Вкладу за период размещения Вклада выплачивается (либо не выплачивается) в соответствии с условиями соответствующего вида Вклада, предусмотренными настоящей Офертой. Если Банком ранее производилась выплата вознаграждения по реквизитам, указанным в Заявлении о присоединении, Банк удерживает сумму излишне выплаченного Вознаграждения из суммы Вклада.

5.9. При наступлении любого из событий, указанных в пункте 5.8. настоящей Оферты, после истечения 50% (пятидесяти процентов) срока Вклада, указанного в Заявлении о присоединении, Договор считается досрочно расторгнутым. В указанном случае Вознаграждение выплачивается за фактический срок размещения Вклада в размере 50% (пятидесяти процентов) от ставки Вознаграждения, указанной в Заявлении о присоединении, если иное не предусмотрено условиями соответствующего Вклада, отраженными в Заявлении о присоединении. При этом Банк осуществляет перерасчет причитающегося вознаграждения и удерживает сумму излишне выплаченного Вознаграждения из суммы Вклада.

5.10. Особенности досрочного расторжения отдельных видов Вкладов:

по вкладам «Money», «Samgau», «Shabyt»

- со сроком 3 месяца: вознаграждение не выплачивается.
- со сроком 6 месяцев:
 - до 3 месяцев – вознаграждение не выплачивается, свыше 3 месяцев вознаграждение начисляется в размере 50% от ставки вознаграждения по вкладу.
- со сроком 12 месяцев:
 - до 6 месяцев – вознаграждение не выплачивается, свыше 6 месяцев вознаграждение начисляется в размере 50% от ставки вознаграждения по вкладу.
- со сроком 18 месяцев:
 - до 12 месяцев – вознаграждение не выплачивается, свыше 12 месяцев вознаграждение начисляется в размере 50% от ставки вознаграждения по вкладу.

При пересчете Вознаграждения удержание излишне выплаченной суммы Вознаграждения производится из основной суммы Вклада.

по вкладу «Mahi» выплата вознаграждения осуществляется по истечении 30 календарных дней с даты подачи Вкладчиком заявления. Вознаграждение пересчитывается по ставкам, установленным Банком для вклада «До востребования».

5.11. В случае неявки Вкладчика по окончании срока Вклада и невостребования суммы Вклада и начисленного Вознаграждения Банк перечисляет сумму Вклада и начисленного вознаграждения на ИИК, указанный Вкладчиком в Заявлении о присоединении, после чего

осуществляет закрытие Сберегательного счета, если иное не предусмотрено условиями соответствующего Вклада.

5.12. Банк вправе прекратить прием новых вкладов по отдельному виду Вклада. Прекращение приема новых вкладов не влияет на исполнение обязательств Банка по ранее заключенным Договорам.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

6.1. Банк вправе:

6.1.1. запрашивать у Вкладчика документы и сведения, необходимые для заключения, исполнения и прекращения Договора, а также необходимые для исполнения требований законодательства Республики Казахстан, требований иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также внутренних нормативных документов Банка, и на период рассмотрения предоставленных документов ограничивать проведение операций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

6.1.2. осуществлять проверку представленных Вкладчиком документов и сведений;

6.1.3. требовать предоставления документов и информации, необходимых для актуализации сведений о Вкладчике;

6.1.4. отказать в открытии Вклада, проведении операций по Вкладу либо расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, настоящей Офертой и внутренними нормативными документами Банка, требованиями иностранных государств, оказывающими влияние на деятельность Банка, а также в случаях возникновения у Банка подозрений относительно законности совершаемых операций;

6.1.5. вносить изменения и дополнения в настоящую Оферту в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящей Оферты;

6.1.6. без дополнительного согласия Вкладчика осуществлять изъятие денег со Сберегательного счета и иных банковских счетов Вкладчика, открытых в Банке, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, настоящей Офертой и иными соглашениями между Банком и Вкладчиком, в том числе в целях:

- удержания комиссий и иных платежей, подлежащих уплате Вкладчиком Банку;
- возврата ошибочно зачисленных на счет Вкладчика денег;
- возврата излишне начисленного и/или выплаченного Вознаграждения;
- погашения задолженности перед Банком.

направлять Вкладчику уведомления, сообщения и иную информацию посредством официального сайта Банка по адресу: www.bankffn.kz., мобильного приложения Банка, SMS-сообщений, электронной почты, push-уведомлений и иных Дистанционных каналов обслуживания Банка;

6.1.7. приостанавливать проведение операций по Вкладу, отказывать в проведении операций либо исполнять ограничения по Сберегательному счету в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

6.1.8. Использовать системы фото-, аудио- и видеорегистрации в помещениях Банка, а также при оказании услуг посредством дистанционных каналов обслуживания в целях обеспечения безопасности, предотвращения мошеннических действий, урегулирования спорных ситуаций и подтверждения совершения операций;

6.1.9. в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор и/или прекратить деловые отношения с Вкладчиком в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка, а также при наличии у Банка оснований полагать, что деятельность Вкладчика либо совершаемые им операции связаны с легализацией (отмыванием) доходов, финансированием терроризма, финансированием распространения оружия массового уничтожения, мошенничеством, нарушением санкционных ограничений либо иной противоправной деятельностью;

6.1.10. признавать использование электронно-цифровой подписи, одноразового кода, средств аутентификации, биометрической идентификации и иных способов подтверждения

волеизъявления Вкладчика аналогом собственноручной подписи Вкладчика при заключении, исполнении, изменении и прекращении Договора, а также при совершении иных действий посредством дистанционных каналов обслуживания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка;

6.1.11. осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Офертой и внутренними нормативными документами Банка.

6.2. Банк обязан:

6.2.1. открыть Вкладчику Сберегательный счет в порядке, предусмотренном Договором;

6.2.2. принимать деньги во Вклад на условиях Договора;

6.2.3. осуществлять учет денег, размещенных во Вкладе;

6.2.4. начислять и выплачивать Вознаграждение в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

6.2.5. вернуть сумму Вклада и начисленное Вознаграждение в порядке и сроки, предусмотренные Договором;

6.2.6. удерживать налоги и иные обязательные платежи с суммы Вознаграждения по Вкладу в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

6.2.7. предоставлять Вкладчику Выписки и иную информацию по Вкладу в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка;

6.2.8. обеспечивать сохранность банковской тайны в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

6.2.9. размещать информацию об изменении настоящей Оферты и Тарифов Банка на официальном интернет-ресурсе Банка по адресу: www.bankffin.kz в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

6.2.10. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Договором.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА

7.1. Вкладчик вправе:

7.1.1. размещать деньги во Вклад на условиях, предусмотренных Договором;

7.1.2. получать информацию о Вкладе, включая информацию о сумме Вклада, начисленном Вознаграждении и операциях по Вкладу;

7.1.3. получать Вознаграждение в порядке и на условиях, предусмотренных Договором;

7.1.4. пополнять Вклад, осуществлять частичное изъятие денег из Вклада, а также требовать досрочный возврат Вклада в случаях и порядке, предусмотренных условиями соответствующего Вклада и законодательством Республики Казахстан;

7.1.5. требовать возврата суммы Вклада и начисленного Вознаграждения по истечении срока Вклада либо в иных случаях, предусмотренных Договором;

7.1.6. получать информацию об условиях гарантирования вкладов в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

7.1.7. пользоваться иными правами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и Договором.

7.2. Вкладчик обязан:

7.2.1. соблюдать условия Договора и Правил об общих условиях проведения операций, размещенных на официальном интернет-ресурсе Банка по адресу: www.bankffin.kz;

7.2.2. предоставлять Банку достоверные документы и сведения, необходимые для заключения и исполнения Договора;

7.2.3. по требованию Банка предоставлять документы и сведения, необходимые для актуализации данных о Вкладчике, а также документы, которые Банк считает необходимыми для исполнения требований законодательства Республики Казахстан, внутренних

документов Банка, а также требований иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка;

7.2.4. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения соответствующих изменений уведомлять Банк и предоставлять в Банк документы, подтверждающие изменение ранее предоставленных сведений, включая сведения о наименовании, местонахождении, руководителе, представителях, лицах, имеющих право подписи, бенефициарных собственниках, контактных данных, а также об иных обстоятельствах, которые могут повлиять на исполнение Договора и проведение операций по Вкладу;

7.2.5. обеспечивать наличие денег на текущем счете, открытом в Банке, в случае если размещение Вклада осуществляется путем изъятия Банком денег на основании согласия и поручения Вкладчика;

7.2.6. оплачивать услуги Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка;

7.2.7. самостоятельно отслеживать информацию об изменении настоящей Оферты, Тарифов Банка и иных документов Банка, размещаемых на официальном интернет-ресурсе Банка по адресу: www.bankffin.kz;

7.2.8. по требованию Банка предоставлять документы и сведения, необходимые для исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан, в том числе в целях идентификации, надлежащей проверки Вкладчика, выявления бенефициарных собственников, установления налогового резидентства, источника происхождения денег и характера деловых отношений;

7.2.9. в случае перевода суммы Вклада и /или Вознаграждения на банковской счет, открытый в другом банке либо иной финансовой организации, оплачивать комиссии Банка согласно действующим Тарифам Банка. Банк вправе удержать сумму соответствующей комиссии из суммы Вклада и/или вознаграждения, подлежащих выплате Вкладчику;

7.2.10. если Вкладчик является субъектом квазигосударственного сектора, самостоятельно обеспечить получение всех необходимых согласований, решений и иных документов, требуемых законодательством Республики Казахстан для размещения денег во Вклад, а также нести ответственность за соблюдение требований законодательства Республики Казахстан, связанных с размещением таких денег и распоряжением полученным Вознаграждением;

7.2.11. соблюдать требования законодательства Республики Казахстан;

7.2.12. своевременно исполнять законные требования Банка, связанные с исполнением Договора, требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка;

7.2.13. исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Договором.

8. ПОД/ФТ/ФРОМУ, САНКЦИОННЫЙ КОМПЛАЕНС И ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСТВУ

8.1. Банк осуществляет меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка и требованиями иностранных государств, оказывающими влияние на деятельность Банка.

8.2. Банк вправе отказать в установлении или продолжении деловых отношений с Вкладчиком, отказать в проведении операций по вкладу, ограничить предоставление банковских услуг либо расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка, а также при наличии у Банка оснований полагать, что деятельность Вкладчика, его представителей, бенефициарных собственников либо совершаемые им операции могут быть связаны с легализацией (отмыванием) доходов,

финансированием терроризма, финансированием распространения оружия массового уничтожения, мошенничеством, обходом международных экономических санкций либо иной противоправной деятельностью.

8.3. Банк вправе отказать в проведении операций либо прекратить деловые отношения с Вкладчиком и расторгнуть Договор в одностороннем внесудебном порядке в случае применения в отношении Вкладчика, его представителей, бенефициарных собственников либо связанных с ним лиц международных экономических санкций либо наличия риска нарушения таких санкций, а также при наличии риска нарушения Банком требований санкционного законодательства иностранных государств, международных организаций, рекомендаций FATF либо требований корреспондентских банков Банка, а также внутренних нормативных документов Банка.

8.4. Банк вправе приостанавливать проведение операций и (или) отказывать в их проведении в случаях наложения ареста на деньги Вкладчика, приостановления расходных операций уполномоченными государственными органами, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

8.5. Банк вправе использовать автоматизированные системы мониторинга, анализа и выявления подозрительных, необычных и мошеннических операций.

8.6. Банк не несет ответственности за убытки Вкладчика, возникшие вследствие отказа в проведении операции, приостановления операции, ограничения предоставления банковских услуг либо прекращения деловых отношений в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

9. ИЗМЕНЕНИЕ ОФЕРТЫ И ТАРИФОВ БАНКА

9.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящую Оферту и Тарифы Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

Информация об изменениях и дополнениях в настоящую Оферту и Тарифы Банка доводится до сведения Вкладчика путем размещения соответствующей информации на официальном интернет-ресурсе Банка по адресу: www.bankffin.kz и/или иными способами, определяемыми Банком.

9.2. Изменения и дополнения в настоящую Оферту и Тарифы Банка вступают в силу с даты, указанной Банком в соответствующем уведомлении, если иной порядок не предусмотрен законодательством Республики Казахстан и [Правилами об общих условиях проведения операций](#).

9.3. Изменения и дополнения в настоящую Оферту распространяются на правоотношения, возникшие после вступления таких изменений в силу, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

9.4. Изменение условий конкретного Вклада осуществляется в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующего Вклада.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Банк и Вкладчик несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Договором.

10.2. Банк не несет ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием:

- предоставления Вкладчиком недостоверных, неполных либо несвоевременно обновленных документов и сведений;
- действий либо бездействия государственных органов;
- наложения ареста на деньги Вкладчика, приостановления расходных операций либо иных ограничений, установленных уполномоченными органами;

- исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан, требований иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка, а также внутренних документов Банка;

- обстоятельств непреодолимой силы.

10.3. Вкладчик несет ответственность за достоверность, полноту и актуальность документов и сведений, предоставленных Банку.

10.4. Вкладчик несет риск неблагоприятных последствий, возникших вследствие несвоевременного уведомления Банка об изменении сведений, ранее предоставленных Банку.

10.5. Банк не несет ответственности за убытки Вкладчика, возникшие вследствие отказа в проведении операции, приостановления операции, ограничения предоставления банковских услуг либо прекращения деловых отношений в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, настоящей Офертой, внутренними нормативными документами Банка либо требованиями иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка.

10.6. Сторона, не исполнившая либо ненадлежащим образом исполнившая обязательства по Договору, обязана возместить другой Стороне причиненные таким неисполнением убытки в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

10.7. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), включая, но не ограничиваясь, стихийными бедствиями, военными действиями, актами государственных органов, перебоями в работе платежных систем и иными обстоятельствами, находящимися вне разумного контроля Сторон.

11. АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

11.1. Стороны настоящим заверяют и гарантируют, что соблюдают и обязуются соблюдать применимые нормы законодательства по противодействию коррупции и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (далее – Антикоррупционные нормы).

11.2. При исполнении своих обязательств по Договору Стороны не совершают каких-либо действий (отказываются от бездействия), которые противоречат Антикоррупционным нормам, и прилагают все необходимые и допустимые законодательством усилия для обеспечения соблюдения Антикоррупционных норм их дочерними, зависимыми и аффилированными организациями, в том числе, воздерживаются от прямого или косвенного, личного или через третьих лиц предложения, обещания, дачи, вымогательства, просьбы, согласия получить и получения взяток в любой форме (в том числе, в форме денег (в наличной и безналичной форме в любой валюте), иных ценностей, имущества, имущественных прав или иной материальной и/или нематериальной выгоды) в пользу или от каких-либо лиц для оказания влияния на их действия или решения с целью получения любых коммерческих преимуществ или с иной неправомерной целью.

11.3. В случае возникновения у одной из Сторон разумно обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений Договора другой Стороной, такая Сторона вправе направить другой Стороне запрос с требованием предоставить комментарии и информацию (документы), опровергающие или подтверждающие факт нарушения.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Все споры и разногласия, возникающие между Банком и Вкладчиком в связи с заключением, исполнением, изменением, прекращением либо недействительностью Договора, решаются путем переговоров.

12.2. В случае невозможности урегулирования спора путем переговоров спор подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан по месту и в порядке, определяемым процессуальным законодательством Республики Казахстан.

12.3. Применимым правом по Договору является право Республики Казахстан.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Во всем, что не урегулировано Договором, Банк и Вкладчик руководствуются законодательством Республики Казахстан.

13.2. Недействительность либо невозможность исполнения отдельных положений Договора не влечет недействительность остальных положений Договора.

13.3. Банк и Вкладчик признают юридическую силу документов, уведомлений, сообщений и иных сведений, переданных посредством Дистанционных каналов обслуживания Банка, в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

13.4. Документы, заявления, уведомления и иные сведения, сформированный, переданные посредством Дистанционных каналов обслуживания Банка, имеют юридическую силу документов на бумажном носителе в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

13.5. Уведомления и сообщения Банка считаются доведенными до сведения Вкладчика с момента их направления способом, предусмотренным Договором.

13.6. Деньги, размещенные во Вкладе Вкладчиком (индивидуальным предпринимателем, крестьянским (фермерским) хозяйством), являются объектом обязательного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) в соответствии с Законом РК «Об обязательном гарантировании (страховании) вкладов (депозитов), размещенный в банках второго уровня РК. Вкладчик подтверждает, что он ознакомлен с условиями гарантированного возмещения по вкладам, которые размещены на интернет-ресурсе Банка по адресу: www.bankffin.kz, а также со свидетельством Банка-участника системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц.

13.7. Вкладчик несет риск неблагоприятных последствий, связанных с неполучением уведомлений и сообщений Банка вследствие несвоевременного уведомления Банка об изменении своих реквизитов, контактных данных и иных сведений.

Настоящая Оферта размещается на официальном интернет-ресурсе Банка по адресу: www.bankffin.kz и доступна для ознакомления неограниченному кругу лиц.

13.8. Оферта вступает в силу с даты ее утверждения Банком и действует до ее отмены либо принятия Банком новой редакции Оферты.

13.9. Присоединяясь к настоящей Оферте путем подписания Заявления о присоединении либо совершения иных действий, предусмотренных Банком для акцепта Оферты, Вкладчик подтверждает, что:

- ознакомился с условиями настоящей Оферты в полном объеме;
- понимает содержание настоящей Оферты и принимает ее условия без замечаний и возражений;
- ознакомился с действующими Тарифами Банка;
- ознакомился с условиями выбранного банковского продукта;
- подтверждает достоверность предоставленных Банку сведений и документов;
- согласен на получение уведомлений Банка способами, предусмотренными настоящей Офертой.