

## **«ЦИФРЛЫҚ БИЗНЕС-КРЕДИТ» БАНКТІК ҚАРЫЗ ШАРТЫ**

*(Тек кәсіпкерлік мақсатта несие алатын жеке кәсіпкерлерге қолданылады)*

Осы Банктік қарыз шарты (әрі қарай – Шарт) «Фридом Банк Қазақстан» акционерлік қоғамы, әрі қарай «Банк» деп аталады, бір тараптан, және заңды тұлға немесе жеке кәсіпкер болып табылатын «Қарыз алушы» арасында, сондай-ақ «Бірлесіп қарыз алушы» (болса), әрі қарай бірлесіп «Тараптар» деп, жеке «Тарап» деп аталатындар арасында жасасылады.

Шарт Тараптардың Банктік қарыз шартына қосылу туралы Өтінішке (бұдан әрі – Өтініш) қол қою және Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банк белгілеген талаптарға сәйкес Шарт жасасу үшін қажетті құжаттарды ұсыну жолымен Тараптар арасында жасалады.

Тараптар Шарт пен Өтінішті Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жасалған Банктік қарыз шарты (қосылу шарты) деп бірлесіп таниды. Өтініш пен оған қосымшалар Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

Қарыз алушы/Бірлесіп қарыз алушы тиісті түрде толтырған және қол қойған Өтінішті беру оның осы Шарттың талаптарымен танысқанын және толық келіскенін, сондай-ақ оның Шартқа тұтастай қосылғанын білдіреді. Банктің қол қойылған Өтінішті қабылдауы Шарт жасасуды растайтын факт болып табылмайды. Шарт Банк Өтінішке қол қойған сәттен бастап жасасылған деп есептеледі.

### **ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР:**

1. **Сыйақы** – ақшаны пайдаланғаны үшін Қарыз есебінен алынған төлем;
2. **Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі (СЖТМ)** - Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес есептелетін, банктің қызметтері бойынша шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі;
3. **Кепіл** – Қарыз алушы Қарыз сомасын Банкке қайтару жөніндегі міндеттемені орындамаған немесе тиісті орындамаған жағдайда Қордың Қарыз сомасының қалдығына тең ақша сомасын Банкке төлеу жөніндегі міндеттемесі. Кепілдік туралы Шарттың ережелері, егер Қор Өтінішке сәйкес Банкке кепілдік берген жағдайда қолданылады;
4. **Дефолт** - Қарызды немесе ол бойынша Сыйақыны қайтармау қаупінің басталуы, оның ішінде Қарыз алушының Шартта белгіленген талаптарда Банк алдындағы өз міндеттемелерін орындауға қабілетсіздігі/қабілетсіздігі белгілері болған, сондай-ақ Қарыз алушыға оңалту рәсімін (санацияны), үшінші тұлғалар тарапынан сырттай байқау рәсімін немесе Қарыз алушының банкроттығын қолдану қаупі туралы куәландыратын мән-жайлардың туындауы және/немесе Қарыз алушының ұсынысы Банкке Шартта бекітілгендермен салыстырғанда Банк үшін тиімдірек емес шарттарда Шарт бойынша міндеттемелерді орындау шарттары;
5. **Берешек** – Қарыз алушының төлеуіне жататын, Шартта көзделген есептелген, бірақ төленбеген Сыйақы, комиссиялар, айыппұлдар, өсімпұлдар және өзге де төлемдер сомасы;
6. **Қарыз** – Банк Қарыз алушыға Шарт бойынша төлемділік, мерзімділік, қамтамасыз ету және қайтарымдылық шарттарында берген ақша;
7. **Байланыс арналары** - Банк пен Қарыз алушы арасында хабарламалар мен хабарламаларды жіберудің тәсілдерінің бірі: жеке өзі, пошта байланысы, телефон нөмірі, мобильді қосымша, SMS-хабарлама, Voice-mail, Push-хабарлама, электрондық пошта (e-mail), интернет-банкинг, мобильді банкинг, электрондық құжат айналымы жүйелері, Жеке кабинет;
8. **Жеке Кабинет** – Қарыз алушыға Банк айқындаған банк қызметтерін және өзге де мақсаттарды ұсынуға арналған интернет желісіндегі [www.online.bankffin.kz](http://www.online.bankffin.kz) сайтындағы бет, оған қол жеткізу сайтта Қарыз алушыны авторизациялау арқылы жүзеге асырылады;
9. **Телефон нөмірі** - Өтініште көрсетілген Қарыз алушының/Қарыз алушының уәкілетті тұлғасының ұялы телефон нөмірі;
10. **Бірлесіп қарыз алушы** – Қарыз алушы Банктен алған ақшаны қайтару және Қарыз алушы алған Қарызды, оның ішінде Сыйақыны, комиссияларды, тұрақсыздық айыбын, сондай-ақ Шартта

көзделген өзге де төлемдерді толық төлеу бойынша Шартта көзделген міндеттемелерді орындауға ортақ жауапты ретінде Шарт жасасқан және Шарт бойынша әрекет ететін жеке тұлға, дара кәсіпкер немесе заңды тұлға. Бірлесіп қарыз алушыға қатысты Шарттың талаптары ол болған кезде қолданылады. Бірлесіп қарыз алушының Қарыз алу құқығын қоспағанда Қарыз алушы сияқты бірдей құқықтары бар және сол міндеттемелерді көтереді;

**10. Қарызды есепке алу шоты** - деректемелері Банк қарыз сомасын есептейтін Өтініште көрсетілген Банкте ашылған қарыз алушының ағымдағы шоты;

**11. Қарызды өтеу шоты** - деректемелері Қарыз алушы берешекті өтеуді жүргізетін Өтініште көрсетілген банкте ашылған Қарыз алушының ағымдағы шоты.

## **1. ШАРТТЫҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ**

1.1. Тараптардың Өтінішке қол қойған күні Шарт жасалған күн болып табылады. Шарттың тіркеу нөмірі Өтініштің тіркеу нөмірі болып табылады.

1.2. Қарыз алу мақсаттары Өтініште көрсетіледі.

1.3. Қарыз сомасы, валютасы және Қарыз мерзімі Өтініште көрсетіледі.

1.4. Сыйақы мөлшерлемесінің түрі: беркітілген. Сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, Шарт жасасу күніндегі СЖТМ мөлшері Өтініште көрсетіледі.

1.5. Қарызды өтеу тәсілі: қолма-қол ақшасыз тәртіпте.

1.6. Қарызды өтеу әдісі (аннуитеттік (тең төлемдермен өтеумен)/сараланған (негізгі борышты тең үлестермен өтеумен)/жеке) Өтініште көрсетіледі.

Осы Шарт жасасылғанға дейін Банк Қарыз алушыға сараланған төлемдер/аннуитеттік төлемдер/жеке төлемдер әдістерімен есептелген Қарызды өтеу кестелерінің жобаларын ұсынды.

1.7. Қарыз алушы Банкке төлеген Қарыз алушының Қарыз бойынша міндеттемелерінің орындалуын алу бойынша Банк шеккен барлық сомалар, оның ішінде шығындар Қарыз алушының кепілін өтеуге келесі кезектілікпен жіберіледі:

- орындауды алу бойынша Банк шығасылары;
- тұрақсыздық (өсімпұл, айыппұл);
- Қарызға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер;
- Сыйақы бойынша Берешек;
- Қарыз бойынша Берешек;

1.7.1. Егер келіп түскен сома Қарыз алушының Қарыз бойынша міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда Қарыз алушының Берешегі мынадай кезектілікпен өтеледі:

- Сыйақы бойынша берешек;
- Қарызға қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар мен өзге де төлемдер;
- тұрақсыздық (айыппұл, өсімпұл);
- орындауды алу бойынша Банк шығасылары;
- Қарыз бойынша берешек.

1.8. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген кезектілікті қоспағанда осы Шарттың 1.7-тармағында көрсетілген өтеу кезектілігін дербес өзгертуге құқылы.

1.9. Қарыз сомасын және/немесе ол бойынша Шартта белгіленген Сыйақыны төлеуді кешіктірген әрбір күнге Қарыз алушы Банкке мерзімі өткен төлем сомасының 0,2% (нөл бүтін оннан екі) мөлшерінде өсімпұл төлейді.

1.10. Комиссиялардың және өзге де төлемдердің толық тізбесі, сондай-ақ Қарызға қызмет көрсетуге байланысты алынуға жататын олардың мөлшері Өтініште көрсетілген.

1.11. Қарыз сомасын қайтару және Сыйақы төлеу осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Өтінішке № 1 Қосымшада көрсетілген ай сайынғы төлемдермен Төлем кестесіне (әрі қарай – Төлем кестесі) сәйкес Төлем кестесінде белгіленген мөлшерде және мерзімдерде қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қарыз алушы қолма-қол ақшасыз аударым жасау немесе Банкке қызмет көрсетудің қашықтықтық арналары, банкоматтар, төлем терминалдары, Банк кассасы немесе Банктің Интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру арқылы Қарыз алушыға жеткізілген Қарызды өтеу

үшін Шотты толықтырудың кез келген басқа тәсілдері арқылы қолма-қол ақшасыз ақша енгізу жолымен толықтырылатын Қарызды өтеу үшін Шотты тікелей дебеттеу жолымен жүргізіледі.

1.12. Қарыз бойынша қамтамасыз ету түрі Өтініште көрсетіледі.

1.13. Қарыз алушы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті орындамаған кезде Банк қабылдайтын шаралар Өтініште, сондай-ақ Шартта көрсетіледі.

1.14. Осы Шарт Тараптар Өтінішке қол қойған сәттен бастап күшіне енеді және Шартта белгіленген Қарыз мерзімінің өтуіне қарамастан Шарт бойынша Берешектің барлық сомасы өтелген күнге дейін қолданылады.

1.15. Шарт жасасқанға дейін Қарыз алушы Банкке ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге және ол туралы кредиттік есепті, сондай-ақ Тараптардың Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты Банкке беруге келісім берді.

1.16. Есеп түрлері мен мерзімі Өтініште көрсетіледі немесе Банк оған тиісті хабарлама жіберу арқылы Қарыз алушыға жеткізіледі.

1.17. Банктің деректемелері туралы ақпарат:

Почталық мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050000 (A05E8Y2), Алматы қ., Алмалы ауданы, Құрманғазы к., 61А үй;

Электрондық мекенжайы: [salem@bankffin.kz](mailto:salem@bankffin.kz);

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

## **2. ҚАРЫЗ АЛУШЫНЫҢ КЕПІЛДІКТЕРІ МЕН КЕЛІСІМІ**

2.1. Қарыз алушы Өтінішке қол қою арқылы төмендегілерге кепілдік береді:

2.1.1. «Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ереженің шарттарымен танысқанын және келісетінін;

2.1.2. салық берешегі, міндетті зейнетақы жарналары, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналары және әлеуметтік аударымдар және (немесе) жарналар бойынша берешегі жоқ және алдағы уақытта да болмайды;

2.1.3. кредиттік бюроның деректеріне сәйкес мерзімі өткен кредиттік берешегі жоқ және алдағы уақытта да болмайды;

2.1.4. егер Қарыз алушы Шартта көзделген міндеттемелердің орындалуын/тиісті орындалуын қамтамасыз ету мақсатында Банкке жылжымалы мүлік/жылжымайтын мүлік/ақша (бұдан әрі – Кепіл мәні) кепілге берсе, Қарыз алушы басқа меншік иелерінен Банкке осы мүлікті/ақшаны кепілге беруге және оны/оларды соттан тыс сатуға келісім алғанына кепілдік береді;

2.1.5. оның және/немесе оның уәкілетті өкілдерінің тиісті корпоративтік органдардан Шарт жасасуға және орындауға барлық қажетті құқықтары мен өкілеттіктері болады және Қарыз алушыға мұндай шешімдерге дауласуға негіз бола алатын фактілер белгісіз;

2.1.6. ол Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті түрде құрылған және/немесе тіркелген;

2.1.7. ол Қарыз алушыны банкроттық, тарату, оңалту, санация рәсімдеріне және Қарыз алушының төлем қабілетсіздігіне байланысты өзге де рәсімдерге тартылмаған және тарту қаупі жоқ;

2.1.8. Қарыз алушының қаржылық жағдайды қоса, бірақ онымен шектелместен берген ақпараты сенімді, толық және дәл болып табылады;

2.1.9. ол өз қызметінде қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтайды және Өтінішке қол қойылған сәтте мемлекет пен оның органдары, сондай-ақ кез келген үшінші тұлғалар тарапынан Қарыз алушы үшін Қарызды қайтару мүмкін еместігін туғызатын қандай да бір құқықтық талаптары болмайды;

2.1.10. Шарт жасасу заңнаманың ережелеріне, Қарыз алушының құрылтай құжаттарына, Қарыз алушының уәкілетті мемлекеттік органдарының немесе корпоративтік органдарының кез келген шешімдеріне немесе қарарларына, Қарыз алушы тарапы болып табылатын кез келген шарттарға қайшы келмейді және алдағы уақытта да қайшы келмейді;

2.1.11. Өтініште көрсетілген телефон нөмірі оған немесе оның атынан Банкпен және өзге де заңды тұлғалармен қарым-қатынаста болуға, оның ішінде Қарыз алушының атынан мәмілелер жасасуға

және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен басқа да заңды маңызы бар іс-әрекеттер жасауға уәкілеттік берілген тұлғаға тіркеледі және/немесе ол немесе осындай тұлға оны заңды негіздерде пайдаланады.

Егер осы тармақта мәлімделген кепілдіктер шындыққа сәйкес келмесе Қарыз алушы қолайсыз салдарлардың туындауының барлық тәуекелін дербес көтереді, сондай-ақ аталған кепілдіктердің шындыққа сәйкес келмеуіне байланысты Банктен туындаған келтірілген залал сомасын Банкке өтеуге міндеттенеді.

2.2. Өтінішке қол қоя отырып осылайша Қарыз алушы қандай да бір құжаттар мен қосымша келісімдер берместен Қарыз алушының Қарызын өтеу үшін Шотты тікелей дебеттеу жолымен Банкке осы Шартқа өзінің барлық төлемдерін жүзеге асыруға келісім және нұсқау берді. Осы Шарттың талаптарын орындау мақсатында осы Шарт сондай-ақ банктік шотты тікелей дебеттеу шарты болып табылады, оған сәйкес Қарыз алушы Шартта белгіленген шарттарда және тәртіпте Банкке Банкте ашылған банктік шоттар(-дан) ақша алуға, оның ішінде сөзсіз және даусыз келісім берді, оның ішінде төлем жасалған күні Банк белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша айырбастауды жүзеге асыруға, төлем құжатына және (немесе) Банктің өкіміне сәйкес оларды кейіннен аудара отырып, Қарыз алушының қосымша өкімінсіз және/немесе келісімінсіз (акцептсіз) Шартта айқындалған жағдайларда және тәртіпте Банк тарифтерінде көзделген Банкке тиесілі комиссияны ескерумен төлем құжатын және (немесе) Банктің өкімін орындау үшін сомада(-ға), қажетті сомада(-ға).

2.3. Өтінішке қол қоя отырып Қарыз алушы Банкке Қарыз алушының кез келген банктік шоттарынан, оның ішінде Банкте, сондай-ақ Қазақстан Республикасының басқа да екінші деңгейдегі банктерінде және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашқан жеке кәсіпкер ретінде тіркелген/тіркелмеген Қарыз алушының банктік шоттарын тікелей дебеттеу жолымен Берешекті алуға келісім берді.

2.4. Тараптар осы Шарт бойынша қарыз алушының төлем міндеттемелерін орындамау төлем жүргізу мүмкін болмауына әкеп соққан, оның ішінде, бірақ онымен шектелместен, кез келген оқиға болып табылатындығы туралы келісімге келді: төлем күніне Қарыз алушының Қарызын өтеу үшін шотта қажетті сомада ақшаның болмауы, Қарыз алушының Қарызын өтеу үшін Шотта орналастырылған ақшаның тыйым салынуы немесе осы ақшаның қандай да бір өзге ауыртпалығы (кепіл), Қарыз алушының Шотынан төлеуге ұсынылған және орындалмаған инкассалық өкімдердің, Банк Қарызын өтеу үшін Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкімдердің болуы және/немесе төлем талаптары.

### **3. ҚАРЫЗ АЛУШЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**

#### **Қарыз алушы құқылы:**

3.1. Егер Қарызды және/немесе Сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне келсе Сыйақыны және/немесе Қарызды тұрақсыздық айыбын және айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін төлеместен одан кейінгі жұмыс күні төлеуге.

3.2. Банк Қарыз алушы Қарыз сомасын мерзімінен бұрын өтегенге дейін 3 (үш) жұмыс күнде алдын ала қарыз алушыдан Банктің нысаны бойынша негізгі борышты мерзімінен бұрын өтеу туралы жазбаша хабарлама алған шартта кез келген уақытта Сыйақы төлей отырып, Негізгі борыштың барлық сомасын (толық көлемде) мерзімінен бұрын өтеуге, бірақ тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін төлеместен.

3.3. Негізгі борышты ішінара мерзімінен бұрын өтеу сомасы Төлем кестесінде белгіленген екі ай сайынғы төлем сомасына тең немесе одан асатын, сондай-ақ Банк Негізгі борышты Қарыз алушы ішінара мерзімінен бұрын өтегенге дейін 3 (үш) жұмыс күні бұрын Қарыз алушыдан Негізгі борышты ішінара өтеу туралы Банк нысанында жіберілген жазбаша хабарлама алған шартта кез келген уақытта Сыйақы төлей отырып, Негізгі борыш сомасын ішінара мерзімінен бұрын өтеуді жүргізуге, бірақ тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының басқа түрлерін төлеместен. Бұл ретте Қарыз алушы берешекті ішінара мерзімінен бұрын өтеген және/немесе Қарыз алушының өтініші бойынша және бастамасы бойынша жасалған төлем күні өзгерген жағдайда Банк банк

бөлімшесінде немесе оларды жеке кабинетте орналастыру арқылы (Банктің таңдауы бойынша) Қарыз алушыға жаңа өтеу кестесін жасайды және береді. Бұл ретте Тараптар берешекті мерзімінен бұрын ішінара өтеген және/немесе Қарыз алушының бастамасы бойынша төлем күні өзгерген жағдайда Шартқа қосымша келісім жасалмайтынына келіседі. Кейінгі күнмен белгіленген өтеу кестесі төлемдер үшін негіз болып табылады, жаңа ағымдағы өтеу кестесі ұсынылған сәттен бастап күшін жоғалтатын бұрынғы өтеу кестесін ауыстырады.

3.4. өзінің жазбаша өтініші бойынша Банктен 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде өтеусіз, айына 1 (бір) реттен жиі емес жазбаша нысанда осы Шарт бойынша Берешекті өтеу есебіне келіп түсетін ақшаны (Қарызға, Сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына және айыппұл санкцияларының өзге де түрлеріне және төлеуге жататын басқа сомаларға) бөлу туралы ақпарат алуға.

3.5. Қарызды Банкке толық мерзімінен бұрын қайтару туралы өзінің жазбаша өтініші бойынша 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде Банктен Қарызға, Сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына және айыппұл санкцияларының өзге де түрлеріне және төлеуге жататын басқа да сомаларға бөлумен қайтаруға тиесілі соманың мөлшері туралы мәліметтерді жазбаша нысанда алуға.

3.6. Көрсетілетін қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған жағдайда Банкке жазбаша жүгінуге және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде жауап алуға.

3.7. Шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту туралы ұсынысы бар хабарламаны алған күннен бастап Банкке жазбаша хабарлама жіберу арқылы күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде Банктің Шарт талаптарын жақсарту жағына қарай өзгертуге. Сонымен қатар Тараптар Банк Шарттың осы тармағында белгіленген осындай бас тарту мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн өткен соң Шарттың талаптарын жақсарту жағына қарай Шарттың талаптарын өзгертуден бас тарту туралы Қарыз алушыға жазбаша хабарлама алмаған жағдайда Шарттың талаптары өзгертілген деп таниды.

### **Қарыз алушы міндеттенеді:**

#### **3.8. Банктің алдын-ала жазбаша келісімінсіз:**

3.8.1. активтерге ауыртпалықты және/немесе иеліктен шығаруды жүзеге асырмауға; Шарттың қолданылу мерзімі ішінде өз активтерінің 5%(бес) астам мөлшерінде бір немесе бірнеше мәмілелерде (байланысты немесе байланысты емес) болашақ кірістерді;

3.8.2. егер Банктің уәкілетті органы өзгеше мөлшерді айқындамаса және Қарыз алушыға жазбаша хабарланбаса активтерінің баланстық құнынан ағымдағы күнге 5%(бес) мөлшеріндегі сомандан асатын Шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін жиынтық түрде кредиттер/қарыз алмауға/беруге, кепілгер немесе кепілгер болып бой көтеруге, сондай-ақ өзге де ақшалай міндеттемелерді қабылдамауға/беруге;

3.8.3. Қарыз алушының қатысушыларының құрамын өзгертпеуге, Қарыз алушының құрылтайшы құжаттарына өзгертулер және/немесе толықтырулар енгізбеуге; Қарыз алушыны қайта тіркемеуге, Қарыз алушының бақылауын тікелей Қарыз алушының жарғылық капиталында да, егер көрсетілген өзгерістер орындалмауға/тиісті орындалмауға әкелуі мүмкін болса, Қарыз алушының жарғылық капиталындағы бақылаудың ауысуы арқылы жанама түрде өзгертуге бағытталған әрекеттерді жасамауға;

3.8.4. заңды тұлғалардың акцияларын немесе жарғылық капиталындағы үлестерін сатып алмауға;

3.8.5. ерікті таратуды/қайта ұйымдастыруды жүргізбеуге. Таратылған жағдайда Банктің өкілі Кредиторлар комитетінің тарату комиссиясының құрамына енгізіледі. Қарыз алушы қайта ұйымдастырылған немесе қайта тіркелген жағдайда соңғысы Банкке жаңа құрылтай құжаттарын Банк жазбаша талапта көрсеткен мерзімде ұсынуға тиіс;

3.8.6. Қарыз алушыны басқаруды үшінші тұлғаға бермеуге, нәтижесінде үшінші тұлғалардың Қарыз алушының кірісіне (оның бизнесіне) толық немесе ішінара басқаруға құқықтары туындауы мүмкін мәмілелер жасаспауға;

3.8.7. дивидендтер төлемеуге, Қарыз алушының капиталын азайтпауға, күрделі салымдарды жүзеге асырмауға, мүлікті сатып алмауға немесе жалпы құны Қарыз алушы активтерінің баланстық құнының 5% (бес) асатын басқа да инвестицияларды жүзеге асырмауға;

3.8.8. Банк алдында мерзімі өткен Берешек болған жағдайда үшінші тұлға алдындағы қандай да бір міндеттемені қайта құрылымдауды немесе үшінші тұлға алдындағы міндеттемені мерзімінен бұрын орындауды жүзеге асырмауға.

**3.9. Банкке жазбаша түрде хабарлау үшін дереу (белгілі болған немесе белгілі болуы тиіс күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей) хабарлауға:**

3.9.1. Қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерін тиісті орындауына теріс әсер етуі мүмкін мәліметтер мен мән-жайлар туралы;

3.9.2. Қарыз алушының кәсіпкерлік қызметін болжамды (оның ішінде мәжбүрлеп) тоқтату, болжамды банкроттық, Қарыз алушыны қайта ұйымдастыру (бөлу немесе бөлу түрінде), тарату, оның ішінде соттарда/уәкілетті органдарда көрсетілген процестерді қозғау туралы өтініштердің (немесе өтініштердің өзге де нысандарының) болуы туралы;

3.9.3. кез келген банктердегі (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы) Қарыз алушының мүлкіне және/немесе оның банктік шоттарындағы ақшаға тыйым салу және/немесе банк шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы;

3.9.4. мүліктік және/немесе мүліктік емес сипаттағы кез келген даулар бойынша Қарыз алушының қатысуымен сот талқылаулары туралы;

3.9.5. біреудің Шарттың жарамдылығын даулауы туралы;

3.9.6. Қарыз алушының Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде банктерде банк шоттарын ашуы, жабуы туралы (Қарыз алушының олардың алдындағы Берешегінің болуы және мөлшері туралы мәліметтерді хабарлаумен);

3.9.7. Дефолттың басталуы/басталу мүмкіндігі туралы;

3.9.8. үшінші тұлғалардан Қарыз алу туралы.

3.10. Құрылтай құжаттарында қамтылған деректер, ЭҚЖЖ коды (экономикалық қызмет түрлерінің жалпы жіктеуіші), пошталық заңды мекенжайы, банктік деректемелері, қатысушылар мен басқару органдарының құрамы, телефон нөмірі өзгерген, басшылар мен Өтініште көрсетілген өзге де деректер өзгерген жағдайда Қарыз алушы тиісті ЭҚЖЖ қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде өзгерту туралы шешім, растайтын құжаттарды ұсына отырып бұл туралы Банкке жазбаша хабарлауға.

3.11. Осы Шарттың талаптарына сәйкес Банкке Қарыз сомасын қайтару және Сыйақы төлеу есебіне төлемдерді уақтылы және толық көлемде төлеуге.

3.12. Банкке Қарызға қызмет көрсетуге байланысты алынуға жататын комиссияларды және өзге де төлемдерді Өтініште көзделген және айқындалатын мөлшерде төлеуге.

3.13. Қарызды Шартта көрсетілген мақсаттарға ғана пайдалануға.

3.14. Банктегі өзінің Қарызды өтеу шотын Қарыз және/немесе Сыйақы сомасын өтеу күні басталғанға дейін кемінде 1 (бір) жұмыс күні бұрын толықтыруды қамтамасыз етуге.

3.15. Егер Шарт жасалғаннан кейін Банкте Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Шартты кейіннен орындау мүмкін еместігі туралы ақпарат пайда болған жағдайда Банктің уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарды орындауы үшін қажетті әрекеттерді жүргізуге.

3.16. Банктің талабы қойылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей, егер Банктің жазбаша талабында өзгеше мерзім көрсетілмесе мерзімі өткен Берешекті өтеуге.

3.17. Банктің бірінші талабы бойынша Банк алдында мерзімі өткен Берешек болған жағдайда Банктің талабында көрсетілген мерзімде Банкке үшінші тұлғалардың Қарыз алушы алдындағы міндеттемелері бойынша талап ету құқығын беруге (өзінің дебиторлық Берешегі бойынша).

3.18. Банктің талабы бойынша Банк шеккен және Қарыз алушының осы Шарттағы міндеттемелерді бұзуына немесе орындамауына байланысты шығыстарды осындай талапта көрсетілген мерзімде және тәртіпте төлеуге.

- 3.19. Банктің талабы бойынша Қарыз алушының осы Шарт бойынша міндеттемелерін бұзуына немесе орындамауына байланысты Банкте туындаған залалды осындай талапта көрсетілген мерзімде және тәртіпте өтеуге.
- 3.20. Қарыз уақытында қайтарылмаған және/немесе Сыйақы төленбеген жағдайда Банкке Шарттың талаптарында айқындалған мөлшерде өсімпұл төлеуге.
- 3.21. Банк қызметкерлерінің талабы бойынша олар сұратқан құжаттарды Банктің талапта белгілеген мерзімде кредиттік досьені тиісінше қалыптастыру үшін ұсынуға.
- 3.22. Банк осы Шарт бойынша талап ету құқықтарын үшінші тұлғаларға берген жағдайда Банк көрсеткен мерзімде және шарттарда осы құқықтарды беру үшін барлық қажетті әрекеттерді жүргізуге.
- 3.23. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және/немесе Шартта белгіленген жағдайларды қоспағанда осы Шарт бойынша қаржылық міндеттемелерді шарт жасасу сәтінде болатын немесе болашақта туындайтын барлық басқа қаржылық міндеттемелерге қатысты бірінші кезектегі тәртіппен орындауды жүргізуге.
- 3.24. Осы Шартта айқындалған мән-жайлар туындаған жағдайда, оның ішінде Банк туындаған кезде осы Шартта айқындалған құқықтары бар тараптарға тәуелді емес мән-жайларды орындамау фактілерін қоса, осы Шарт бойынша өз міндеттемелерінің бұзылғаны туралы Банкті дереу хабардар етуге.
- 3.25. Банкке құжатпен расталған операциялық, почта-телеграф және Шарт талаптарын орындауға байланысты басқа да шығыстарды өтеуге.

#### **4. БАНКТИҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ, МІНДЕТТЕРІ МЕН ШЕКТЕУЛЕРІ**

##### **Банк құқылы:**

- 4.1. Қарыз алушыдан қарыз беру үшін, қарыз алушыны сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды, сондай-ақ салықтық резиденттік, қызмет түрі туралы мәліметтерді ұсынуды талап етуге.
- 4.2. Төменде көрсетілген негіздердің кез келгені бойынша Қарыз беруден бас тартуға:
- егер Банк талап еткен құжаттар/ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаса немесе Банктің талаптарын қанағаттандырмаса немесе Қарыз алушы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындаудан жалтарса немесе Қарыз алушы Банкке сұратылған ақпаратты, құжаттарды ұсынудан бас тартса;
  - Қарыз алушы Банкке шынайы емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұрмаланған, қарама-қайшы, толық емес ақпаратты, оның ішінде Қарыз алушының Банкті және оның қызметкерлерін қасақана жаңылыстыру жөніндегі іс-қимылын, банктің Қарыз алушыға қызметтер көрсету мақсатында және басқа да негіздер ұсынған кезде, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсыну;
  - кез келген елдің (Еуропалық Одақтың, АҚШ-тың, Ұлыбританияның және басқалардың) немесе мемлекеттік және/немесе халықаралық ұйымның (қоса, бірақ онымен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес салынған қарыз алушыға (оның бенефициарлық меншік иелеріне), оның аффилиирленген тұлғаларына қатысты санкциялардың болуы;
  - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл шаралары, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасы және/немесе көзделген Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттармен.
- 4.3. Осы Шарт бойынша Қарыз алушының Берешегін өтеу үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қарыз алушының өзге мүлкіне, яғни кепіл мәнін қоспағанда өндіріп алуды жүргізуге.
- 4.4. Қарыз алушыдан осы Шартта көзделген банк қызметтеріне уақытында ақы төлеуді талап етуге.
- 4.5. Қарыз алушы Қарыз сомасын немесе осы Шарт бойынша оның белгілі бөлігін мерзімінен бұрын қайтарған жағдайда Қарыз алушыдан Банкке тиесілі Сыйақыны төлеуді талап етуге.

4.6. Қарыз алушыдан осы Шарт бойынша оның барлық міндеттерін тиісті орындауды талап етуге.

4.7. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қарыз алушының келісімінсіз өз талап ету құқықтарын осы Шартқа толық көлемде немесе ішінара үшінші тұлғаларға беруге.

4.8. Шарттың талаптарын Қарыз алушы үшін жақсарту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгертуге:

- Қарызға қызмет көрсетуге байланысты қызмет көрсеткені үшін комиссиялар мен өзге де төлемдерді азайтуға немесе толық жою жағына өзгертулер енгізуге;
- тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) азайтуға немесе толық жою жағына өзгертуге;
- Шарт бойынша Сыйақы мөлшерлемесін азайту бағытындағы өзгертуге;
- Шарт бойынша төлемдерді кейінге қалдыруға және (немесе) бөліп төлеуге;

Банк Қарыз алушыны Шартта көзделген тәсілдермен Шарт талаптарының оларды жақсарту жағына қарай өзгергені туралы хабардар етеді.

4.9. Қарыз алушы Шарт бойынша Қарыз және Сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді бұзған жағдайда Банк төмендегілерге құқылы:

- Қарыз алушыға қатысты шараларды қолдану туралы мәселені қарауға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Шартта көзделген кез келген шараларды қолдануға, оның ішінде Шартты орындау талаптарын өзгертуге, Шарт бойынша Берешек сомасын өндіріп алу туралы сотқа талап арызбен жүгінуге;
- Кепіл шартында көзделген тәртіпте Кепіл мәнін өндіріп алуға;
- Қарыз алушының екінші деңгейдегі банктерде ашылған кез келген банктік шоттарындағы ақшаны Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Шартқа сәйкес банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен алып қою арқылы осы Шарттағы Берешекті өндіріп алуға.

4.10. Банк төмендегі жағдайлардың бірінде Қарызды мерзімінен бұрын қайтаруды және Қарыз алушының Сыйақы төлеуін талап етуге құқылы:

- Қарызды және/немесе Сыйақыны өтеу бойынша күнтізбелік 40 (қырық) күннен артық мерзімін өткізіп алған жағдайда;
- Қарыз алушы Қарызды мақсатты пайдалану жөніндегі міндеттерді орындамаған;
- Банк жауап бермейтін мән-жайлар бойынша Кепіл мәнін жоғалтқан немесе оның шарттары, оның ішінде жай-күйі нашарлаған;
- кез келген себептер бойынша Банкте құжаттар бойынша тексеру мүмкіндігі болмаған кезде және Қарыз алушының Кепіл мәнін пайдалануының нақты барлығы, жай-күйін және шарттарын тексеру мүмкіндігі болған;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Банктің Шартты орындаудан біржақты бас тартуы (Шарттан бас тартуы), оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасын, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерін;
- халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына, Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес Банктің ішкі кредиттік саясатына сәйкес Банк жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған Қарыз алушының қаржылық жай-күйінің нашарлауы, оның ішінде Қарыз алушының құны, активтері жоғалған, жарғылық капиталы 5%(бес) артық азайған;
- біреудің Шарттың жарамдылығын даулауы;
- егер Қарыз алушы Банкке берген кепілдіктер мен жасалған куәліктер анық/жарамды және/немесе толық болмаса және/немесе Шарттың қолданылу кезеңінде жарамсыз болып қалса немесе Банк белгілеген мерзімде берілмесе;
- Қарыз алушының Қарыз бергеннен кейін туындаған, Қарыз алушының операциялық қызметіне теріс әсер ететін Қарыз алушы активтері құнының 5% (бес) астам сомаға Қарыз алушының үшінші тұлғалар алдындағы міндеттемелерінің болуы;



- Қарыз алушыны тарату немесе қайта ұйымдастыру және/немесе Қарыз алушының жалғыз немесе ірі қатысушысының немесе Қарыз алушының дара атқарушы органы мүшесінің хабар-ошарсыз қайтыс болуы немесе жоғалуы;
- ✓ Дефолт басталған, оның басталу қаупі болған;
- ✓ Банктің Шартты тиісті орындауына ықпал ететін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын Банктің сақтауы қажеттігі;
- ✓ Қарыз алушының қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызын иеленетін, өзге заңды тұлғалардың акцияларын/жарғылық капиталдарына қатысу үлестерін сатып алатын және/немесе Банктің алдын ала жазбаша келісімін алғаннан кейін жасалуы тиіс Шартта айқындалған өзге де әрекеттерді жасайтын Қарыз алушының қатысушылар құрамының өзгеруі;
- Қарыз алушының қызмет түрлерін жүзеге асыру лицензиясын тоқтата тұру немесе кері қайтарып алу рәсімінің басталуы;
- Қарыз алушының Банк алдындағы міндеттемелерін бұзуына әкеп соқтырған немесе әкеп соғуы мүмкін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзу;
- Банкке мәлімдеген нақты орналасқан жері бойынша Қарыз алушының тұрақты жұмыс істейтін басқару органының, Қарыз алушының өзге де органының болмауы;
- Қарыз алушының бұрмаланған, дәйексіз ақпарат беруі;
- осы Шартта және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.

4.11. Берешекті Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен коллекторлық агенттіктерге сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге беруге.

4.12. Төмендегі жағдайларда Қарыз алушымен іскерлік қатынастарды бұзуға:

- Банкте іскерлік қатынастарды қарыз алушы Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған;
- кез келген елдің (Еуропалық Одақ, АҚШ, Ұлыбритания және басқалар) немесе мемлекеттік және/немесе халықаралық ұйымның (ОFAC, ofsi, ECFR, БҰҰ ҚК, FATF қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес салынған Қарыз алушыға (оның бенефициарлық меншік иесіне), оның аффилиирленген тұлғаларына қатысты санкциялардың болуы;
- Қарыз алушының Банкке шынайы емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұрмаланған, қарама-қайшы, толық емес ақпарат, оның ішінде Қарыз алушының банкті және оның қызметкерлерін қасақана жаңылыстыру жөніндегі іс-әрекетін, банктің Қарыз алушыға қызметтер көрсету мақсатында және басқа да негіздер ұсынуы, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсынуы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін және/немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген шет мемлекеттердің заңнамасында көзделген негіздер бойынша.

**Банк міндеттенеді:**

4.13. Қарыз алушының жазбаша өтініші бойынша Берешекті өтеу есебіне түсетін ақшаны айына бір реттен жиі емес 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде жазбаша нысанда (негізгі борышқа/Қарызға, Сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына және айыппұл санкцияларының басқа да түрлеріне, сондай-ақ төленуге жататын басқа сомаларға) бөлу туралы ақпаратты беруге.

4.14. Қарыз алушының Шарт бойынша берілген Қарызды Банкке ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы жазбаша өтініші бойынша 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде оған негізгі борышқа/Қарызға, Сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына және айыппұл санкцияларының басқа түрлеріне, сондай-ақ төленуге жататын басқа да сомаларға бөлумен қайтаруға тиісті соманың мөлшерін хабарлауға.

4.15. Қарыз алушыны Шартта көзделген тәсілмен хабарлама жіберу арқылы Шарт талаптарының оларды жақсарту жағына қарай өзгергені туралы хабардар етуге.

4.16. Қарыз алушыны Шартта көзделген мерзімде және тәсілмен, бірақ Шарт бойынша міндеттемелерді орындауды кешіктіру туралы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күннен кешіктірмей және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен Берешектің мөлшерін көрсете отырып Шарт бойынша төлемдер енгізу қажеттігі туралы, сондай-ақ Қарыз алушының Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамау салдары туралы хабардар етуге.

Жеке кәсіпкер болып табылатын Қарыз алушыға жіберілген хабарлама, егер ол осындай Қарыз алушыға келесі тәсілдердің бірімен жіберілген болса жеткізілді деп есептеледі: Өтініште көрсетілген электрондық пошта мекенжайына; Өтініште көрсетілген тұрғылықты жері бойынша тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырыс хатпен, оның ішінде Қарыз алушының тұратын отбасының кәмелетке толған мүшелерінің бірі алған көрсетілген мекенжай бойынша; Қарыз алушының хабарлама алуын тіркеуді қамтамасыз ететін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып хабарламаны адресатқа, алушыға тапсыру мүмкін еместігі туралы белгісі бар немесе оны қабылдаудан бас тартуға, сондай-ақ осы тармақшада көрсетілген өзге байланыс құралын пайдалану кезінде оның қабылданғаны расталмауына байланысты қайтарған жағдайда хабарлама тиісінше жіберілген деп есептеледі.

4.17. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде Қарыз алушының жазбаша өтінішіне жазбаша жауапты қарауға және дайындауға.

4.18. Банк құқығының (талабының) үшінші тұлғаға Шарт бойынша ауысу талаптарын қамтитын Шартты (бұдан әрі – Талап ету құқығын басқаға беру шарты) жасасу кезінде Қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) хабардар етуге:

- Шартта көзделген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту мүмкіндігі туралы талап ету құқығын басқаға беру шартын жасасқанға дейін;
- Шартта көзделген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғаға Қарызды өтеу бойынша одан әрі төлемдер тағайындауды көрсете отырып талап ету құқығын басқаға беру шарты жасасылған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде (Шарт бойынша құқық (талап) өткен тұлғаның атауы және орналасқан жері) құқықтың (талап етудің) өткен өтуі туралы, берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемін, сондай-ақ негізгі борыштың/қарыздың, Сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының қалдықтарын, өсімпұл) және төленуге жататын басқа да сомалар.

**Банктің құқығы жоқ:**

4.19. Қарыз алушымен Шарт жасасу күніне белгіленген Қарызға қызмет көрсету жөніндегі комиссиялар мен өзге де төлемдерді есептеу мөлшері мен тәртібін ұлғайту жағына біржақты тәртіппен өзгертуге.

4.20. Жасасылған Шарттар аясында комиссиялар мен өзге де төлемдердің жаңа түрлерін біржақты тәртіппен енгізуге.

4.21. Төмендегі жағдайларды қоспағанда Шарт жасасу күніне белгіленген Сыйақы мөлшерлемелері ұлғаю жағына қарай біржақты тәртіппен өзгертуге:

- Шартта көзделген жағдайларда Қарыз алушының Қарыз алуға және қызмет көрсетуге байланысты дұрыс ақпарат беру жөніндегі өз міндеттемелерін бұзуы;
- Банктің Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген жағдайларда, сондай-ақ жиынтығында Қарыз алушының қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызын иеленетін Қарыз алушыға қатысушылардың құрамы өзгерген жағдайда Банкті алдын ала жазбаша хабардар етпей, міндеттемені мерзімінен бұрын орындауды талап ету құқығының туындауы. Сыйақы мөлшерлемесі біржақты тәртіппен ұлғайған жағдайда Банк Қарыз алушыға Шартта белгіленген міндеттемелердің бұзылғаны және Сыйақы мөлшерлемесінің біржақты тәртіппен өзгергені туралы хабарлама жөнелтеді. Хабарлама оларда көрсетілген шарттарда төлемдерді жүзеге асыру үшін негіз болып табылады және Банктің Қарыз алушыға соңғы хабарламаны қалыптастырған және жіберген сәтінен бастап күшін жоғалтатын бұрынғы хабарламаны ауыстырады.

Қарыз алушы Банктің өзгертілген Сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерімен келіспеген жағдайда Банк Шартты мерзімінен бұрын бұзуды және бұрын берілген Қарызды (қарыздарды) қайтаруды талап етуге құқылы, Қарыз алушы мұндай жағдайда Шарт бойынша Берешекті мерзімінен бұрын өтеуге міндетті.

4.22. Қарызды мерзімінен бұрын өтегені үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін алуға.

4.23. Егер Қарызды немесе Сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне түссе және Сыйақыны немесе Қарызды төлеу одан кейінгі жұмыс күні жүргізілсе тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін алуға.

## 5. ЕСЕП АЙЫРЫСУЛАР ТӘРТІБІ

5.1. Егер Шарт жасасу және Қарыз беру күндері сәйкес келмеген жағдайда осы Шарттың талаптарына сәйкес есептелген Сыйақының нақты сомасы және Қарыз бойынша Сыйақының және Сыйақының жиынтық мәні Шартта көрсетілген Төлем кестесінде нақтыланады.

5.2. Қарызды қайтару және Тараптар арасында Қарызды пайдаланғаны үшін Сыйақы төлеу бойынша есеп айырысулар Төлем кестесіне сәйкес мерзімде және мөлшерде жүргізіледі.

5.3. Шартта көзделген Қарызды беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты комиссияны және өзге де төлемдерді Қарызды өтеу шотты тікелей дебеттеу жолымен немесе Қарыз алушының Банк кассасы арқылы қолма-қол төлем жасау жолымен Қарызды өтеу үшін Банктен ақша алу арқылы жүргізіледі.

5.4. Қарыз алу күні Қарыз сомасының Қарыз алушының Қарызын есепке алу үшін Шотқа түскен күні болып табылады.

5.5. Қарызды пайдаланғаны үшін Сыйақыны есептеу Қарыз алушы алған және ол Банкке төлемеген Қарыз сомасына Қарыз алынған күннен кейінгі күннен бастап жүргізіледі. Сыйақыны есептеу кезінде жыл 360 күнге, ай 30 күнге тең деп есептеледі.

5.6. Қарыз сомасын қайтару және/немесе ол бойынша Сыйақы төлеу бойынша мерзімі өткен Берешек пайда болған жағдайда өсімпұл есептеу мерзімі өткен Берешек сомасына жүргізіледі.

5.7. Егер Шарт бойынша есеп айырысудың соңғы күні демалыс немесе мереке күніне түссе, ол ағымдағы немесе одан кейінгі айдың күніне қарамастан кейінгі операциялық күнге ауыстырылады.

## 6. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПТЫЛЫҒЫ

6.1. Шарт бойынша өз міндеттемелерін бұзғаны үшін Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және Шартқа сәйкес жауапты болады. Бұл ретте Қарыз алушының орындау мерзімі бар Шарт бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін тиісті бұзушылық (міндеттеме) жойылған (орындалған) күнді қоспағанда тұрақсыздық айыбы мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күнге есептеледі.

6.2. Қарыз алушы Қарызды мақсатсыз пайдаланған жағдайда Банк Қарыз алушының Қарыз басқа мақсаттарға пайдаланылған Қарыз сомасының 25% (жиырма бес пайызы) мөлшерінде айыппұл төлеуін талап етуге құқылы.

6.3. Қарыз алушы Қарыз және Сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені қоспағанда Шарт бойынша өзінің кез келген міндеттемесін бұзған жағдайда Банк осындай төлемді бұзудың әрбір жағдайы бойынша Қарыз алушыдан төмендегілерді талап етуге құқылы:

6.3.1. егер бұзылған міндеттеменің орындалу мерзімі болмаса - әрбір бұзушылық фактісі үшін Қарыз сомасының **0,1 % (нөл бүтін оннан бір)** мөлшерінде айыппұл;

6.3.2. егер бұзылған міндеттеменің орындалу мерзімі болса - міндеттеме бұзылған әрбір күнтізбелік күн үшін Қарыз сомасының **0,01 % (нөл бүтін жүзден бір)** мөлшерінде өсімпұл.

6.4. Тұрақсыздық айыбын есептеуді және ұсынуды Банк тек өз қалауы бойынша жүзеге асырады, бұл ретте өсімпұлды және/немесе айыппұлды есептеу Банктің міндеті болып табылмайды және Банк Қарыз алушыға оны төлеу туралы талап қойған кезде Қарыз алушы төлеуге тиіс. Барлық тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды, айыппұлды) және/немесе залалды Қарыз алушы Банктің талабын алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде төлеуге тиіс.

6.5. Міндеттемелерді орындамаған және/немесе тиісті орындамаған жағдайда тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды, айыппұлдарды) төлеу және/немесе залалды өтеу Қарыз алушыны Шарт талаптарын тиісінше орындаудан босатпайды.

6.6. Қарызды мерзімінен бұрын қайтару және Сыйақыны, комиссияларды, сондай-ақ Шартта көзделген өзге де төлемдерді төлеу мерзімі Қарыз алушы Банктен Қарызды мерзімінен бұрын қайтару туралы талапты алған сәттен бастап күнтізбелік 10 (он) күн өткен соң басталған болып есептеледі.

## **7. ҚҰПИЯЛЫЛЫҚ**

7.1. Банк Қарыз алушыға Банк қызметтерін ұсыну, Банктің Шарт талаптарын орындауы және/немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын сақтауы процесінде Қарыз алушы Банкке кез келген нысанда және нысанда құпия ақпаратты береді, ал Банк осындай құпия ақпаратқа қатысты заңнамада көзделген талаптардың сақталуын қабылдайды және қамтамасыз етеді.

7.2. Құпия ақпарат деп Қарыз алушы Банкке берген, оған қатысты төмендегі шарттар сақталатын кез келген құжатталған, яғни құжатта (қағаз, электрондық немесе кез келген өзге тасымалда) тіркелген ақпарат түсіндіріледі:

- бұл ақпарат үшінші тұлғаларға белгісіз болуына байланысты нақты немесе әлеуетті коммерциялық құндылыққа ие;
- бұл ақпарат жалпыға қолжетімді санатқа жатпайды, яғни оған заңды негізде еркін қол жеткізу көзделмеген;
- бұл ақпарат Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құпия ақпаратқа жатқызылуы мүмкін;
- бұл ақпарат Қарыз алушы Шарт шеңберінде бергенге дейін Банктің иелігінде болған жоқ.

7.3. Мұндай ақпарат құпия ақпарат болып табылмайды:

- а) мұндай ақпаратты Қарыз алушыдан алған Банктің Шартты бұзуы нәтижесінде жалпыға қолжетімді болып табылады немесе Қарыз алушыдан осындай ақпаратты алған Банктің Шартты бұзуы нәтижесінде емес жалпыға қолжетімді болған;
- б) Қарыз алушы бергенге дейін Банктің заңды иелігінде болған немесе мәлім болған;
- в) Банктің мәліметтері бойынша Қарыз алушы алдында құпиялылықты сақтау бойынша міндеттемелерді көтермейтін үшінші тұлғадан банк құпиялылық емес шарттарда заңды түрде алынған;
- г) Банкке қолданылатын Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына байланысты немесе уәкілетті мемлекеттік органның заңды талабы негізінде ашылуға жатады;
- д) Банкке өзінің жеке зерттеулерінің, жүйелі бақылауларының немесе Қарыз алушыдан алынған құпия ақпаратты пайдаланбай жүзеге асырылған өзге де қызметтің нәтижесінде белгілі болатын ақпарат;
- е) Қарыз алушының және/немесе Қарыз алушының жазбаша келісімімен үшінші тұлғалардың жариялауы нәтижесінде өзінің құпиялылығын жоғалтқан ақпарат.

7.4. Егер Қарыз алушы Банкке олардың негізінде айқындалған немесе айқындалатын Дербес Деректер субъектісіне қатысты, электрондық, қағаз және/немесе өзге де материалдық тасымалда (бұдан әрі – "Дербес деректер субъектілері" және тиісінше "Дербес деректер") тіркелген мәліметтерді берген жағдайда Қарыз алушы дербес деректерді беру сәтінде Дербес деректер Субъектілерінен Дербес деректерді алады, және құпия негізде Банкке, Банк акционеріне және үшінші тұлғаларға осындай үшінші тұлғалар банкке қызмет көрсетуге қатысатын шамада олардың дербес деректерін беруге келісім береді.

Тараптар арасында жасасылатын/жасалған шарттар шеңберінде Банк алған Дербес деректер:

- 1) Банктің "Өз клиентіңді біл" рәсімдерінің талаптарын сақтауы, 2) FATCA талаптарын орындау; 3) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы талаптарды орындау; 4) заңнама талаптарын сақтау мақсатында Қазақстан Республикасындағыдай сияқты одан тыс жерлерде әрі қарай өңдеуге,

сақтауға және беруге жатады. Бұл ретте Банк заңнамаға сәйкес алынған Дербес деректерді қорғаудың қажетті деңгейін және құпиялылығын қамтамасыз етеді.

Қарыз алушы Банктің талабы бойынша Банкке Дербес деректер субъектісінің оның Дербес деректерін жинауға және өңдеуге, сондай-ақ оларды беруге келісімін алған дәлелін ұсынады.

## **8. ХАБАРЛАМАЛАР. БАЙЛАНЫС АРНАЛАРЫ**

8.1. Тараптар арасындағы хабарлар мен хабарламалар жазбаша нысанда, қолма-қол (курьер), тапсырыс хатпен, электрондық құжат айналымы жүйелерін пайдалана отырып телекс (факсимильді) байланыс және қазақ және/немесе орыс тілдеріндегі электрондық пошта арқылы жіберіледі.

8.2. Тараптар Шарттың 8.1-тармағында көзделмеген өзге де байланыс арналары бойынша хабарлар мен хабарламалар жіберуге құқылы екенін растайды.

8.3. Егер Шартта өзгеше көзделмесе кез келген хабар, шағым, өтініш немесе өзге хабарлама алынған деп есептеледі:

– қолма-қол (курьермен) жіберген жағдайда - тиісті белгіні алған күні;

- хабарламасы бар тапсырысты хатпен жіберген жағдайда - хат жіберілген күні, жөнелтілгеннен кейінгі 5 (бесінші) күнге өзге хаттар бойынша (жөнелту кезінде пошта ұйымы берген құжаттың күні бойынша);

- телекс (факсимильдік) байланыс, SMS-хабарламалар арқылы өтініште көрсетілген электрондық пошта мекенжайына немесе хабарламаны алуды тіркеуді қамтамасыз ететін өзге де байланыс арналарына жіберген кезде – сол күні.

8.4. Қарыз алушы байланыс құралдарын пайдаланудың барлық және кез келген тәуекелін, соның ішінде, бірақ онымен шектелместен, үшінші тұлғалардың кез келген қасақана әрекеттерінің, оның ішінде алаяқтықтың, байланыс арналары арқылы жіберілген немесе алынған ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізудің, сондай-ақ байланыс құралдарының, өнімді жеткізушілердің жұмысындағы іркілістерден туындаған мұндай ақпаратты Қарыз алушы/Банк алғанға дейін жоғалтудың мүмкіндігін өзіне алады.

Банк Қарыз алушының деректемелерінің, Қарыз алушы Банкке жазбаша хабарламаған Қарыз алушының байланыс арналарының деректерінің өзгеруіне байланысты Қарыз алушының хабарлары мен хабарламаларын алмағаны немесе уақтылы алмағаны үшін жауап бермейді.

## **9. СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚҚА ҚАРСЫ ТАРМАҚ**

9.1. Осы Шартты жасасу, орындау, өзгерту және бұзу кезінде Тараптар өздеріне қолданыстағы заңнамамен тікелей немесе жанама түрде сыбайлас жемқорлық ретінде сараланатын: пара беру/алу/заңсыз сыйақы, коммерциялық пара беру, лауазымдық жағдайын теріс пайдалану, сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының, құқықтың халықаралық нормаларының және Республиканың халықаралық шарттарының талаптарын бұзатын әрекеттерді жүзеге асырмауға міндеттеме алады. Қазақстан қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға (АЖ/ТҚҚ) қарсы іс-қимыл туралы, және өзге де сыбайлас жемқорлық бұзушылықтар – Шарт тараптары арасында да, үшінші тұлғалармен және мемлекеттік органдармен қарым-қатынаста да (әрі қарай – «Коррупциялық әрекеттер»).

Тараптар көрсетілген талаптарды өздерінің үлестес (өзара байланысты) тұлғаларына, қызметкерлеріне, уәкілетті өкілдеріне және делдалдарына жеткізуге міндеттенеді.

9.2. Тараптар Шартты орындау шеңберінде міндеттенеді:

1) өз қызметін алаяқтықтың кез келген түрінен абсолютті бас тарту қағидаты, сыбайлас жемқорлыққа мүлдем төзбеушілік қағидаты бойынша жүзеге асыруға және оларды іске асыру үшін әлеуметтік жауапкершілікті өзіне алуға;

2) Қазақстан Республикасының «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Заңының талаптарын білуге және сақтауға;

3) екінші Тараптың лауазымды тұлғаларына, өкілдеріне, қызметкерлеріне немесе олардың үлестес тұлғаларына коммерциялық пара беруді жүргізбеуге;

- 4) сыбайлас жемқорлық пен алаяқтықтың алдын алу және алдын алу мәселелері бойынша екінші Тарапқа жәрдем көрсетуге;
- 5) сыбайлас жемқорлық іс-әрекеттерін жасаудың және/немесе осындай іс-әрекеттерді жасау ниетінің барлық фактілері туралы, сондай-ақ мұндай жағдайлар туралы электрондық пошта арқылы белгілі болған жағдайларда хабарлауға

## **10. ШАРТ БОЙЫНША ТАЛАП ҚҰҚЫҚТАРЫН БЕРУ**

- 10.1. Банк талап ету құқықтарының барлығын немесе бөлігін беруге және Шарт бойынша міндеттерді Қарыз алушының келісімінсіз үшінші тұлғаларға беруге құқылы.
- 10.2. Қарыз алушының Шарт бойынша өз құқықтары мен міндеттерін Банктің жазбаша келісімінсіз үшінші тұлғаларға беруге құқығы жоқ.
- 10.3. Тараптың құқықтық мирасқоры Шарт бойынша Шартта баяндалған талаптар құқықтары мен міндеттерді, оның ішінде ықтимал даулар мен келіспеушіліктерді реттеуге байланысты талаптар құқықтары мен міндеттерді тікелей өзіне қабылдайды.
- 10.4. Банк Шарт бойынша құқықты (талаптарды) үшінші тұлғаға берген кезде кредитордың Шарт шеңберінде Қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына Қазақстан Республикасының заңнамасында қойылатын талаптар мен шектеулер Қарыз алушының құқық (талап) берілген үшінші тұлғамен құқықтық қатынастарына қолданылады.

## **11. ӨЗГЕ ЖАҒДАЙЛАР**

- 11.1. Өтініш Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады және оны тек онымен бірге қарастыруға болады. Шарттың бөлігінің жарамсыздығы Шарттың басқа бөліктерінің жарамсыздығына әкеп соқпайды.
- 11.2. Өзгертілген Шартты Банктің Интернет-ресурсында орналастыру жолымен Банк өзгертуі және/немесе толықтыруы мүмкін.  
Жоғарыда көрсетілген өзгертулер және/немесе толықтырулар жаңадан жасасылатын Шарттарға қатысты ғана қолданылады. Шарт жасасылған Қарыз алушыға қатысты мұндай өзгерістер мен толықтырулар Банк пен Қарыз алушы арасында Шартқа қосымша келісім жасалған жағдайда қолданылады.
- 11.3. Тараптардың бірі екінші Тарапты осындай наразылықтар мен даулар туралы бірінші болып хабардар еткен күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Тараптар наразылықтар мен дауларға қатысты келісімге қол жеткізе алмаған жағдайда, Шартқа байланысты туындайтын немесе Шарт талаптарын бұзуға қатысты барлық даулар, келіспеушіліктер, талаптар Шартқа байланысты шешілуге жатады. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, шарт жасасқан Банктің немесе оның филиалының орналасқан/тіркелген жері бойынша сотта шешілуге жатады.
- 11.4. Шарт қазақ және орыс тілдерінде жасасылды. Осы Шарттың қазақ және орыс тілдеріндегі мазмұны арасында алшақтықтар болған жағдайда Тараптар осы Шарттың қазақ тілінде жасалған мазмұнын Шарттың орыс тіліндегі мазмұнына сүйене отырып түсіндіреді.

---

## **ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ЗАЙМА «ЦИФРОВОЙ БИЗНЕС-КРЕДИТ»**

*(применяется для ИП, получающего заем исключительно на предпринимательские цели)*

Настоящий Договор банковского займа (далее – Договор) заключается между **Акционерным Обществом «Фридом Банк Казахстан»**, далее именуемом «**Банк**», с одной стороны, и «**Заемщиком**», являющемся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, с

другой стороны, а также «**Созаемщиком**» (при его наличии), в дальнейшем совместно именуемым «Стороны», а по отдельности «Сторона» или как указано выше.

Договор заключается между Сторонами путем подписания Сторонами Заявления о присоединении к Договору банковского займа (далее – Заявление) и предоставления документов, необходимых для заключения Договора в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и Банком.

Договор и Заявление совместно признаются заключенным Сторонами договором банковского займа (договором присоединения) в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Заявление и приложения к нему являются неотъемлемой частью Договора.

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

### **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:**

Для целей настоящего Договора 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 Договором 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 Договору, на условиях, менее выгодных для Банка по сравнению с закрепленными в Договоре;
4. **Задолженность** – суммы Займа, начисленное, но не уплаченное Вознаграждение, комиссии, штрафы, пени и иные платежи, предусмотренные Договором, подлежащие уплате Заемщиком;
5. **Заем** – деньги, предоставленные Банком Заемщику на условиях платности, срочности, обеспеченности и возвратности по Договору;
6. **Каналы связи** – одно 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;
7. **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;
8. **Номер Телефона** – номер мобильного телефона Заемщика/уполномоченного лица Заемщика, указанный в Заявлении;
9. **Созаемщик** – физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, заключившее Договор и выступающее по Договору в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств, предусмотренных в Договоре, по возврату полученных Заемщиком от Банка денег и полную оплату полученного Заемщиком Займа, в том числе Вознаграждения, комиссий, неустойки, а также иных платежей, предусмотренных в Договоре. Условия Договора, касающиеся Созаемщика, применяются при его наличии. Созаемщик имеет те же права и несет те же обязательства, что и Заемщик, за исключением права на получения Займа;

10. **Счет для зачисления Займа** – текущий счет Заемщика, открытый в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении, на который Банк зачисляет сумму Займа;

11. **Счет для погашения Займа** - текущий счет Заемщика, открытый в Банке, реквизиты которого указаны в Заявлении, с которого производится Заемщиком погашение Задолженности.

## **1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

1.1. Датой заключения Договора является дата подписания Сторонами Заявления. Регистрационным номером Договора является регистрационный номер Заявления.

1.2. Цели получения Займа указываются в Заявлении.

1.3. Сумма, валюта Займа и срок Займа указывается в Заявлении.

1.4. Вид ставки Вознаграждения: фиксированная. Размер ставки Вознаграждения, размер ГЭСВ на дату заключения Договора указывается в Заявлении.

1.5. Способ погашения Займа: в безналичном порядке.

1.6. Метод погашения Займа (аннуитетный (с погашением равными платежами)/дифференцированный (с погашением основного долга равными долями)/индивидуальный) указывается в Заявлении.

До заключения настоящего Договора Банк предоставил Заемщику проекты графиков погашения Займа, рассчитанные методами дифференцированных платежей/аннуитетных платежей/индивидуальных платежей.

1.7. Все суммы, в том числе расходы, понесенные Банком по получению исполнения обязательств Заемщика по Займу, оплаченные Заёмщиком Банку, направляются на погашение Задолженности Заёмщика в следующей очередности:

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

1.7.1. 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 обслуживанием Займа;
- ✓ неустойка (штраф, пеня);
- ✓ издержки Банка по получению исполнения;
- ✓ задолженность по Займу.

1.8. Банк вправе самостоятельно изменять очередность погашения, указанную в пункте 1.7. настоящего Договора, за исключением очередности, установленной законодательством Республики Казахстан.

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

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

1.11. Возврат суммы Займа и уплата Вознаграждения осуществляется ежемесячными платежами согласно графику платежей, указанному в Приложении № 1 к Заявлению (далее – График платежей), являющемуся неотъемлемой частью настоящего Договора, в размере и в сроки, установленные Графиком платежей, в безналичном порядке путём прямого дебетования Счета для погашения Займа, пополняемого Заемщиком путем совершения безналичного перевода или внесения наличных денег посредством удаленных каналов обслуживания Банка, банкоматов, платежных терминалов, кассы Банка или любых других способов пополнения Счета для погашения Займа, доведенных до Заемщика путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка.

1.12. Вид обеспечения по Займу указывается в Заявлении.



1.13. Меры, принимаемые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Договору, указываются в Заявлении, а также в Договоре.

1.14. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами Заявления и действует до даты погашения всей суммы Задолженности по Договору, вне зависимости от истечения срока Займа, установленного в Договоре.

1.15. До заключения Договора 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 Договору.

1.16. Виды и сроки отчетности указываются в Заявлении или доводятся до Заемщика путем отправки Банком ему соответствующего уведомления.

1.17. Информация о реквизитах Банка:

Почтовый адрес: Республика Казахстан, 050000 (А05Е8У2), 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. ознакомлен и согласен с условиями Правил об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»;

2.1.2. не имеет и не будет иметь налоговую задолженность, задолженность по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам и социальным отчислениям и (или) взносам;

2.1.3. не имеет и не будет иметь просроченную ссудную задолженность согласно данным кредитного бюро;

2.1.4. если Заемщиком с целью обеспечения исполнения/надлежащего исполнения обязательств, предусмотренных Договором, предоставлено Банку в залог движимое имущество/недвижимое имущество/деньги (далее – Предмет залога), то Заемщик гарантирует то, что он получил согласие от других собственников на предоставление Банку в залог этого имущества/денег и на его/их внесудебную реализацию Банком;

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

2.1.6. он должным образом создан и/или зарегистрирован в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

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

2.1.8. информация, предоставленная Заемщиком, включая, но не ограничиваясь, о финансовом положении, является достоверной, полной и точной;

2.1.9. 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;

2.1.10. заключение Договора 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;

2.1.11. Номер телефона, указанный в Заявлении, зарегистрирован за ним или 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 он либо 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 Договору путем прямого дебетования Счета для погашения Займа Заёмщика без предоставления каких-либо документов и дополнительных согласий. Для целей исполнения условий настоящего Договора, настоящее Договор является также договором прямого дебетования банковского счета, в соответствии с которым Заемщик предоставил Банку безусловное и бесспорное согласие на изъятие денег с банковского (-их) счета (-ов), открытого (-ых) в Банке, на условиях и в порядке, установленных Договором, 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 Договоре, в (на) сумме (-у), необходимой (-ую) сумме (-у) для исполнения платежного документа и (или) распоряжения Банка, с учетом причитающейся Банку комиссии, предусмотренной тарифами Банка.

2.3. Подписав Заявление, Заемщик тем самым дал Банку согласие на изъятие Задолженности с любых банковских счетов Заёмщика, в том числе с банковских счетов Заемщика, зарегистрированного/не зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, 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 Договору является любое из событий, повлекшее невозможность проведение платежа, в том числе, но не ограничиваясь: отсутствие на дату платежа денег на Счете для погашения Займа Заёмщика в необходимой сумме, арест денег, размещенных на Счете для погашения Займа Заёмщика, либо какое-либо иное обременение (залог) этих денег, наличие предъявленных к оплате со Счета для погашения Займа 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 основного долга (в полном объеме) 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 письменное уведомление, направленное по форме, выбранной Банком, о совершении досрочного погашении основного долга.

3.3. В любое время произвести частичное досрочное погашение суммы основного долга с оплатой Вознаграждения, но без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций при условии, что сумма частичного досрочного погашения основного долга будет равна либо будет превышать сумму двух ежемесячных платежей, установленных в Графике погашения, а также то, что Банк предварительно за 3 (три) рабочих дня до частичного досрочного погашения Заемщиком основного долга получил от Заемщика письменное уведомление, направленное по форме, выбранной Банком, о совершении частичного погашения основного долга.

При этом Заемщик соглашается, что в случае частичного досрочного погашения Задолженности и/или изменения даты платежа, совершенного по заявлению и по инициативе Заемщика, Банк составляет и выдает Заемщику новый График погашения в отделении Банка или путем их размещения в Личном кабинете (по выбору Банка). При этом Стороны соглашаются, что в случае частичного досрочного погашения Задолженности и/или изменения даты платежа по инициативе Заемщика дополнительное соглашение к Договору не заключается. График погашения, датированный более поздним числом, является основанием для платежей, заменяет прежний График погашения, который утрачивает силу с момента предоставления нового актуального Графика погашения.

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 Договору.

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

#### **Заемщик обязуется:**

#### **3.8. Без предварительного письменного согласия Банка:**

3.8.1. 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 Договора;

3.8.2. не получать/предоставлять кредиты/ссуды, не выступать гарантом или поручителем, а также не принимать/предоставлять иные денежные обязательства, суммарно за весь период действия Договора, 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;

3.8.3. 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;

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

3.8.5. 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;

3.8.6. 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;

3.8.7. 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;

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

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

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

3.9.2. 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;

3.9.3. 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;

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

3.9.5. об оспаривании кем-либо действительности Договора;

3.9.6. 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);

3.9.7. о наступлении/возможности наступления Дефолта;

3.9.8. о получении займов от третьих лиц.

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

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

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

3.13. Использовать Заем только на цели, указанные в Договоре.

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

3.15. Совершить действия, необходимые для выполнения Банком требований, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, в случае если после заключения Договора у Банка появится информация о том, что последующее исполнение Договора невозможно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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

3.17. 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).

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

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

3.20. В случае несвоевременного возврата Займа и/или уплаты Вознаграждения, уплатить Банку пеню в размере, определенном условиями Договора.

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

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

3.23. Производить исполнение финансовых обязательств по настоящему Договору в первоочередном порядке по отношению ко всем другим финансовым обязательствам, которые имеются на момент заключения Договора или возникнут в будущем, за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Казахстан и/или Договором.

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

3.25. Возместить Банку документально подтвержденные операционные, почтово-телеграфные и другие расходы, связанные с исполнением условий Договора.

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

##### **Банк вправе:**

4.1. Требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, необходимых для выдачи Займа, для идентификации Заемщика, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности;

4.2. Отказать в выдаче Займа, по любому из нижеуказанных оснований:

- если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют требованиям Банка по любым причинам, либо Заемщик уклоняется от исполнения требований законодательства Республики Казахстан, либо Заемщик отказывается представлять в Банк запрошенную информацию, документы;

- при представлении Заемщиком в Банк недостоверной, некорректной, искаженной, противоречивой, неполной информации, в том числе действия Заемщика по намеренному вводу в заблуждение Банка и его работников, в целях оказания Банком Заемщику услуг и другим основаниям, представление сфальсифицированных документов, сведений;

- наличия санкций в отношении Заемщика (его бенефициарных собственников), его аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (Европейским союзом, США, Великобританией и другими) или государственной и/или международной организации (включая, но не ограничиваясь OFAC, OFSI, ECFR, СБ ООН, FATF);

- по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке и/или предусмотренных международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

4.3. Для погашения Задолженности Заемщика по настоящему Договору обратиться с иском на иное имущество Заемщика, т.е. за исключением Предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.4. Требовать от Заемщика своевременной оплаты услуг Банка, предусмотренных настоящим Договором.

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

4.6. Требовать от Заемщика надлежащего исполнения всех его обязанностей по-настоящему Договору.

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

4.8. В одностороннем порядке изменять условия Договора 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.

Банк уведомляет Заемщика об изменении условий Договора в сторону их улучшения способами, предусмотренными в Договоре.

4.9. В случае нарушения Заемщиком обязательств по выплате Займа и Вознаграждения по Договору Банк вправе:

- ✓ рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Заемщика;
- ✓ применить любые меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Договором, в том числе изменить условия исполнения Договора, обратиться с иском в суд о взыскании суммы Задолженности по Договору;
- ✓ обратиться с иском о взыскании на Предмет залога в порядке, предусмотренном в договоре залога;
- ✓ взыскать Задолженность по-настоящему Договору 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 Договором.

4.10. 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 утрате Предмета залога или ухудшении его условий, в том числе состояния, по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает;
- ✓ при отсутствии по любым причинам возможности у Банка проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия использования Заемщиком Предмета залога;
- ✓ при одностороннем отказе Банком от исполнения Договора (отказ от Договора) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требованиями международных экономических санкций, нормативными правовыми актами уполномоченного органа;
- ✓ 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 Договора;
- ✓ если предоставленные Заемщиком Банку гарантии и сделанные заверения не были достоверными/действительными и/или полными, и/или стали недействительными в период действия Договора, 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 Договора;
- ✓ 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 Договором, 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, предусмотренных настоящим Договором и/или действующим законодательством Республики Казахстан.

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

4.12. Расторгнуть деловые отношения с Заемщиком в случаях:

- возникновения у Банка подозрений о том, что деловые отношения используются Заемщиком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- наличия санкций в отношении Заемщика (его бенефициарного собственника), его аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (Европейским союзом, США, Великобритании и другими) или государственной и/или международной организации (включая, но не ограничиваясь OFAC, OFSI, ECFR, СБ ООН, FATF);
- представлении Заемщиком в Банк недостоверной, некорректной, искаженной, противоречивой, неполной информации, в том числе действия Заемщика по намеренному вводу в заблуждение Банка и его работников, в целях оказания Банком Заемщику услуг и другим основаниям, представление сфальсифицированных документов, сведений;
- по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, в том числе о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке и/или предусмотренных международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

**Банк обязуется:**

4.13. 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 Договору.

4.14. По письменному заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленного Займа по Договору 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.

4.15. Уведомить Заемщика об изменении условий Договора в сторону их улучшения путем отправки уведомления способом, предусмотренном в Договоре.

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

Уведомление, направленное Заемщику, являющемуся индивидуальным предпринимателем, считается доставленным, если оно было направлено такому Заемщику одним из следующих способов: на адрес электронной почты, указанный в Заявлении; по месту жительства, указанному в Заявлении, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи Заемщика, проживающим по указанному адресу; с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование получения уведомления Заемщиком. В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также не подтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем подпункте, уведомление считается направленным надлежащим образом.

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

4.18. При заключении Договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по Договору 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 Договоре, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

✓ о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре 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 Договору), 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:**

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

4.20. В одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенных Договоров.

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

✓ нарушения Заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Займа, в случаях, предусмотренных Договором;

✓ 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 Договором, 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 изменённым Банком размером ставки Вознаграждения Банк вправе требовать досрочного расторжения Договора и возврата ранее выданного Займа (-ов), Заемщик обязан в таком случае досрочно погасить Задолженность по Договору.

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

4.23. 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. В случае, если даты заключения Договора и выдачи Займа не совпадают, фактическая сумма Вознаграждения и суммарное значение Займа и Вознаграждения по Займу, рассчитанные в соответствии с условиями настоящего Договора, уточняются в Графике погашения, указанному в Договоре.

5.2. Расчеты по возврату Займа и уплате Вознаграждения за пользование Займом между Сторонами производятся в сроки и в размере согласно Графику погашения.

5.3. Оплата Банку комиссии и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием Займа, предусмотренных в Договоре, осуществляется совершением изъятия денег Банком со Счета для погашения Займа путем прямого дебетования банковского счета либо путем совершения Заемщиком наличной оплаты через кассу Банка.

5.4. Датой получения Займа будет являться дата поступления суммы Займа на Счет для зачисления Займа Заёмщика.

5.5. 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.

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

5.7. Если окончательная дата расчета по Договору 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 Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Договором. При этом, за нарушение Заемщиком обязательств по Договору, 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, использованной не по целевому назначению.

6.3. В случае нарушения Заемщиком любого из своих обязательств по Договору, 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 суммы Займа за каждый факт нарушения;

6.3.2. если нарушенное обязательство имеет срок исполнения - пени в размере **0,01 %** (ноль целых одна сотая процентов) от суммы Займа 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 Договора.

6.6. Срок досрочного возврата Займа и уплаты Вознаграждения, комиссий, а также иных платежей, предусмотренных в Договором, 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 Договора 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 Договора.

7.3. Не является конфиденциальной информацией такая информация, которая:

- а) является общедоступной или становится общедоступной не в результате нарушения Договора Банком, получившего такую информацию от Заемщика;
- б) находилась в законном владении или была известна Банку до того, как она была предоставлена Заемщиком;
- в) была законно получена Банком не на условиях конфиденциальности от третьего лица, которая, по сведениям Банка, не несёт обязательств по соблюдению конфиденциальности перед Заемщиком;
- г) подлежит раскрытию в силу требований законодательства Республики Казахстан, применимого к Банку, или на основании законного требования уполномоченного государственного органа;
- д) информация, которая становится известной Банку в результате его собственных исследований, систематических наблюдений или иной деятельности, осуществленной без использования конфиденциальной информации, полученной от Заемщика;
- е) 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 определенному или определяемому 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. Договора.

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

- при отправке нарочным (курьером) – в день получения 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 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.

## **Статья 9. Антикоррупционная оговорка**

9.1. При заключении, исполнении, изменении и расторжении настоящего Договора Стороны принимают на себя обязательство не осуществлять действий, прямо или косвенно квалифицируемых применимым законодательством как коррупционные: дача/получение взятки/незаконное вознаграждение, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действий, нарушающих требования законодательства Республики Казахстан, международных норм права и международных договоров Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), и иные коррупционные нарушения – как в отношении между Сторонами Договора, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами (далее – коррупционные действия).

Указанные требования Стороны обязуется довести до сведения своих аффилированных (взаимосвязанных) лиц, работников, уполномоченных представителей и посредников.

9.2. Стороны в рамках исполнения Договора обязуются:

- 1) осуществлять свою деятельность по принципу абсолютного неприятия любых форм мошенничества, принципу нулевой терпимости к коррупции и принимать на себя социальную ответственность за их реализацию;
- 2) знать и соблюдать требования Закона Республики Казахстан «О противодействии коррупции»;
- 3) не осуществлять коммерческий подкуп должностных лиц, представителей, работников другой Стороны или их аффилированных лиц;
- 4) оказывать содействие другой Стороне по вопросам профилактики и предупреждения коррупции и мошенничества;
- 5) сообщать обо всех фактах совершения коррупционных действий и/или намерения совершить такие действия, а также в случаях, если станет известно о подобных случаях по электронной почте [compliance@bankffin.kz](mailto:compliance@bankffin.kz).

## 10. УСТУПКА ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ ПО ДОГОВОРУ

- 10.1. Банк вправе уступать все или часть прав требований и передавать обязанности по Договору третьим лицам без согласия Заемщика.
- 10.2. Заемщик не имеет право передавать свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласия Банка.
- 10.3. Правопреемник стороны по Договору непосредственно принимает на себя права требований и обязанности, изложенные в Договоре, в том числе и права требований и обязанности, связанные с урегулированием возможных споров и разногласий.
- 10.4. При уступке Банком права (требования) по Договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках Договора, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

## 11. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Заявление является неотъемлемой частью Договора и может рассматриваться только вместе с ним. Недействительность части Договора не влечет за собой недействительности прочих частей Договора.
- 11.2. Договор может быть изменен и/или дополнен Банком путем размещения измененного Договора на Интернет-ресурсе Банка.  
Вышеуказанные изменения и/или дополнения применяются только в отношении вновь заключаемых Договоров. В отношении Заемщика, с которым уже было заключено Договор, такие изменения и дополнения применяются в случае заключения между Банком и Заемщиком дополнительного соглашения к Договору.
- 11.3. 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 Договором или касающиеся нарушения условий Договора, подлежат разрешению в суде по месту нахождения/регистрации Банка или его филиала, заключившего Договор, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 11.4. Договор составлено на казахском и русском языке. В случае расхождений между редакциями настоящего Договора на казахском и русском языках – редакция настоящего Договора, составленная на казахском языке, истолковывается Сторонами исходя из редакции Договора на русском языке.