

«ОВЕРДРАФТ» БАНКТИК ҚАРЫЗ ШАРТЫ

(тек кәсіпкерлік мақсаттарға қарыз алатын ЗТ және ЖК үшін)

Осы «Овердрафт» банктік қарыз шарты (әрі қарай – Шарт) «Фридом Банк Қазақстан» АҚ (әрі қарай - Банк) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабында көзделген тәртіпте әзірленген және Банк пен Банктің Қарыз алушысы (бұдан әрі – Қарыз алушы) арасындағы Шарттың жалпы талаптарын белгілейді.

Қарыз алушы Банк пен Қарыз алушы арасында Шартқа қосылу туралы тікелей нұсқауды қамтитын Шартқа қосылу туралы Өтінішті (әрі қарай – «Өтініш») жасасу жолымен Шартқа қосылған жағдайда Жалпы шарттар қабылданған болып есептеледі. Шарт пен Өтініш бір-бірінің ажырамас бөліктері болып табылады және бұдан әрі бірлесіп «Шарт» деп аталады. Банк пен Қарыз алушы бірлесіп «Тараптар» деп, жеке «Тарап» деп аталады.

1. Жалпы ережелер

1.1. Банк Қарыз алушыға ҚР АЖ/ТҚҚ саласындағы заңнамасының, халықаралық экономикалық санкциялардың, Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарын сақтауды ескере отырып, Өтініште көзделген шарттарда Овердрафт ұсынады.

1.2. Овердрафттың жеке шарттары, оның ішінде: Өтініш берілген күні, мақсаты, сомасы, валютасы және кредит лимитінің мерзімі, Овердрафтты пайдаланғаны үшін сыйақы мөлшерлемесінің түрі мен мөлшері, тиімді жылдық тиімді салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, өтеу әдісі мен тәсілі Өтініште белгіленеді.

1.3. Қарыз алушы Берешекті келесі кезектілікке сәйкес өтейді:

- орындауды алу бойынша Банктің шығындары;
- тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар);
- Овердрафт беруге және қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар және өзге де төлемдер бойынша берешек;
- сыйақы бойынша берешек;
- негізгі қарыз бойынша берешек;
- Овердрафт беруге және қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар және өзге де төлемдер;
- ағымдағы төлем кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- ағымдағы төлем кезеңі үшін негізгі қарыз.

1.3.1. Егер келіп түскен сома Қарыз алушының Овердрафт бойынша міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болса, Қарыз алушының берешегі мынадай кезектілікпен өтеледі:

- сыйақы бойынша берешек;
- Овердрафт беруге және қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар және өзге де төлемдер бойынша берешек;
- тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- ағымдағы төлем кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- Овердрафт беруге және қызмет көрсетуге байланысты комиссиялар және өзге де төлемдер;
- орындауды алу бойынша Банктің шығындары;
- негізгі қарыз бойынша берешек;
- ағымдағы төлем кезеңі үшін негізгі қарыз.

1.4. Овердрафтты қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелер бұзылған жағдайда Қарыз алушы Банкке мерзімі өткен әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,2 % (нөл бүтін оннан екі) мөлшерінде өсімпұл төлейді.

1.5. Комиссиялардың және өзге де төлемдердің толық тізбесі, сондай-ақ Овердрафт беруге және қызмет көрсетуге байланысты алынуға жататын олардың мөлшері Өтініште көрсетіледі.

1.6. Берешекті, оның ішінде негізгі борышты және сыйақыны өтеу тәртібі, кезеңділігі Өтініште айқындалады.

1.7. Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету: тұрақсыздық айыбы, кепілдік болып табылады.

2. Қарыз алушы міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті орындамаған жағдайда Банк қабылдайтын шаралар

2.1. Қарыз алушы міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті орындамаған жағдайда Банк, оның ішінде:

- Қарыз алушының кредит лимитінің пайдаланылмаған бөлігін одан әрі беруден бас тарту туралы біржақты тәртіппен мәлімдеуге және/немесе

- қарыздың барлық сомасын дереу мерзімінен бұрын қайтаруды талап етуге және/немесе

- кепілге салынған мүлікті өндіріп алуға немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес берешекті өндіріп алу жөнінде басқа да шаралар қолдануға және/немесе

- негізгі борыш бойынша мерзімі өткен берешек үшін және мерзімі өткен сыйақы үшін, комиссиялар мен өзге де берешекті шартта белгіленген мөлшерде уақытында төлемегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) өндіріп алуға және/немесе

- Шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемелерін басқа да бұзғаны үшін Шартта белгіленген мөлшерде тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) өндіріп алуға және /немесе

- Шарт бойынша берешекті өндіріп алуды үшінші тұлғаларға тапсыруға.

2.2. Егер Банк Шартқа сәйкес өзіне тиісті толық сомада төлем алмаған (Қарыз алушы берешекті өтемеген) жағдайда Банк Қарыз алушының қосымша келісімінсіз Қарыз алушының ағымдағы шотын, Қарыз алушының Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан басқа банктерде және/немесе қаржы ұйымдарында ашылған банк шоттарын тікелей дебеттеу жолымен шарт бойынша Қарыз алушының берешегі сомаларын Шартта және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен төлем құжаттарын ұсыну жолымен есептен шығаруға құқылы.

Көрсетілген мақсаттар үшін осымен Қарыз алушы Банкке Қарыз алушының банктік шоттарын тікелей дебеттеу жолымен Қарыз алушы тарапынан кез келген нысанда өтініш негізінде және қандай да бір қосымша келісімсiз Шарт бойынша Қарыз алушының берешек сомаларын есептен шығаруға келісім береді.

2.3. Қазақстан Республикасының аумағындағы немесе одан тыс жерлердегі басқа қаржы мекемелеріндегі/банктердегі Қарыз алушының банктік шоттарынан Шарт бойынша Қарыз алушының берешек сомасын төлеу туралы Банктің барлық және кез келген талаптары Қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерінің, сондай-ақ оның Шартта көрсетілген тәртіппен, мерзімде, тәсілдермен және сомаларда берешекті өтеуді жүргізу міндеттемелерінің болуын тиісінше растау болып табылатын Өтініштің көшірмесі (Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен) қоса беріледі, сондай-ақ Қарыз алушының Банкте ашылған шоттардан берешекті өтеу жөніндегі талаптарды Банктің ұсыну мүмкіндігімен толық келісімін білдіреді.

2.4. Егер Овердрафт валютасы Қарыз алушының банктік шоттарындағы ақша валютасымен сәйкес келмеген жағдайда Банк осы тармақта көзделген тәртіппен берешекті өтеу кезінде осындай айырбастауға байланысты барлық комиссияларды ұстап қалумен, Банк айырбастау күніне белгілеген бағам бойынша Овердрафт валютасына айырбастауды жүргізуге құқылы.

3. Шарттың мерзімі

Шарт тараптардың Өтінішке қол қойған күнінен бастап күшіне енеді және Тараптардың Шарт бойынша міндеттемелері толық орындалғанға дейін қолданылады.

4. Сыйақы есептеу тәртібі

4.1. Овердрафтты пайдаланғаны үшін сыйақы есептеу Қарыз алушыға Овердрафт берілген күннен басталады және осындай Овердрафт бойынша негізгі борыш сомасы толық өтелген күні аяқталады.

4.2. Сыйақы негізгі борыш сомасына, оның ішінде нақты пайдалану уақыты үшін мерзімі өткен негізгі борыш сомасына есептеледі және есептің келесі базасына сәйкес есептеледі: жылына 360 (үш жүз алпыс) күн, айына 30 (отыз) күн.

5. Тараптардың құқықтары, Банктің міндеттемелері және Банк үшін шектеулер

5.1. Қарыз алушы құқылы:

5.1.1. Егер негізгі борышты және/немесе сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне түскен жағдайда тұрақсыздық айыбын және айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін төлемей, одан кейінгі бірінші жұмыс күні сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлеуді жүргізу;

5.1.2. өз өтініші бойынша 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде, өтеусіз, айына бір реттен жиі емес жазбаша нысанда (негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және айыппұл санкцияларының өзге де түрлеріне, сондай-ақ төлеуге жататын басқа да сомаларға) берешекті өтеу есебіне түсетін ақшаны бөлу туралы ақпарат алуға;

5.1.3. Овердрафт шарты бойынша берілген Банкті ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы өз өтініші бойынша - 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына және айыппұл санкцияларының өзге де түрлеріне, сондай-ақ төлеуге жататын басқа да сомаларға бөле отырып, қайтаруға тиесілі соманың мөлшері туралы мәліметтерді жазбаша нысанда өтеусіз алуға мерзімі өткен төлемдерді көрсетумен;

5.1.4. Қарыз алушының мерзімі өткен берешегі болмаған жағдайда тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін төлемей, берешекті ішінара немесе толық көлемде мерзімінен бұрын өтеуге;

5.1.5. көрсетілетін қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған жағдайда Банкке жазбаша жүгінуге;

5.1.6. Қарыз алушы үшін Шарт талаптарының оларды жақсарту жағына қарай өзгергені туралы Банктің хабарламасын алған күннен бастап күнтізбелік 14 (он төрт) күн ішінде Банкке жазбаша бас тартуды ұсына отырып Банк ұсынған жақсартатын талаптардан толық немесе ішінара бас тартуға;

5.1.7. Шарттың талаптарына сәйкес өзге де құқықтарға ие болуға.

5.2. Банк құқылы:

5.2.1. Шарттың талаптарын Қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгертуге;

5.2.2. Қарыз алушы негізгі борыштың кезекті бөлігін қайтару және/немесе сыйақы төлеу үшін белгіленген мерзімді 40 (қырық) күнтізбелік күннен артық бұзған жағдайда Овердрафтты және ол бойынша сыйақыны мерзімінен бұрын қайтаруды талап етуге;

5.2.3. өтініш бойынша қаржыландыруды тоқтата тұруға/тоқтатуға, Қарыз алушы шартта көзделген міндеттемелердің кез келгенін бұзған жағдайда және/немесе Банктің пікірі

бойынша Қарыз алушының Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау қабілетіне теріс әсер етуі мүмкін Қарыз алушының ағымдағы шоты бойынша орташа айлық тазартылған кредиттік айналымдар төмендеген жағдайда Қарыз алушының өтініші бойынша Банк алдындағы берешегінің сомаларын мерзімінен бұрын қайтаруды талап етуге, Қарыз алушы, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен Шартта белгіленген өзге де жағдайларда;

5.2.4. өтінішті жасасу күніне белгіленген сыйақы мөлшерлемелері біржақты тәртіппен ұлғаяу жағына өзгертуге:

(i) Шартта көзделген жағдайларда Қарыз алушының Овердрафт алуға және қызмет көрсетуге байланысты дұрыс ақпарат беру жөніндегі өз міндеттемелерін бұзуы;

(ii) Банктің Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген жағдайларда, сондай-ақ жиынтығында акционерлік қоғам (шаруашылық серіктестік) акцияларының (қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын иеленетін Қарыз алушының қатысушыларының (акционерлерінің) құрамы өзгерген жағдайда Банкті алдын ала жазбаша хабардар етпестен Қарыз алушының өтініш бойынша міндеттемені мерзімінен бұрын орындауын талап ету құқығы туындаған жағдайда;

Сыйақы мөлшерлемесі біржақты тәртіппен ұлғайған кезде Банк Қарыз алушыға Шартта белгіленген міндеттемелердің бұзылғаны және сыйақы мөлшерлемесінің біржақты тәртіппен өзгергені туралы хабарлама жібереді. 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 хабарламаларды ауыстырады. Қарыз алушы тіркелген банкпен сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерімен келіспеген және Қарыз алушы жаңадан тіркелген сыйақы мөлшерлемесі бойынша сыйақы төлеуден бас тартқан жағдайда Банк өтінішті мерзімінен бұрын бұзуды және бұрын берілген Овердрафты қайтаруды талап етуге құқылы, Қарыз алушы мұндай жағдайда берешекті мерзімінен бұрын өтеуге міндетті;

5.2.5. 5.3.3-тармақта көзделген тәртіппен жіберілген хабарламадан туындайтын талаптар қанағаттандырылмаған жағдайда. Шартта көзделген міндеттемелерді Қарыз алушы орындамаған немесе тиісті орындамаған кезде қабылданатын шараларды қолдануға;

5.2.6. Қарыз алушы Шарт бойынша міндеттемелерді орындауды кешіктірген жағдайда берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беруге;

5.2.7. мерзімі өткен берешек пайда болған кезде Овердрафт бойынша сыйақы есептеуді біржақты тәртіппен тоқтата тұруға;

5.2.8. өтініште көзделген сыйақы мөлшерлемесі бойынша Овердрафт бойынша сыйақыны есептеуді қалпына келтіру туралы шешім біржақты тәртіппен қабылдауға;

5.2.9. Овердрафттың мақсатты пайдаланылуына, Қарыз алушының міндеттемелерін орындауына тексеру жүргізуге;

5.2.10. Егер өтініш жасалғаннан кейін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында өзгерістер орын алған және/немесе Банктің Кредиттеу жөніндегі саясатында және/немесе рәсімдерінде өзгерістер болған және/немесе Банк үшін Овердрафт беру және оған қызмет көрсету қабілетіне және/немесе мүмкіндігіне теріс әсер ететін оқиғалар болған жағдайда (нәтижесінде Банктің Овердрафт беру және оған қызмет көрсету мүмкіндігіне теріс әсер ететін өзгерістер, Банкінің одан әрі қызмет көрсетуі мүмкін емес болып көрінеді және/немесе шығыстар көтереді (көтеруі мүмкін).

Банк Овердрафтқа қызмет көрсетуге байланысты айтарлықтай асып кеткен (асып кетуі мүмкін), нәтижесінде Банк ақша нарығындағы және/немесе капитал нарығындағы өзгерістерді қоса, бірақ онымен шектелместен, бастапқыда сенген кірісті ала алмайды; Банктің қысқа мерзімді және/немесе ұзақ мерзімді ресурстарын қалыптастыру шарттарының өзгеруі; Банктің базалық ресурстарының өзгеруі (мөлшерлемелер, валюта бағамдары, инфляция, девальвация көрсеткіштері),

- Шарт шеңберінде және оның негізінде Овердрафт беруді тоқтата тұруға және өтініш талаптарын өзгертуге бастамашылық етуге. Және Банк Овердрафт беру жөніндегі өз міндеттемелерін орындамағаны үшін жауап бермейді, ал Қарыз алушы тиісінше өтініштің және/немесе берілген Овердрафтың талаптарын өзгертетін қосымша келісім жасасудан банкке негізсіз бас тартпайды;

5.2.11. Шартта көзделген міндеттемелердің кез келгені бұзылған жағдайда Қарыз алушыдан Қарыз алушының Шарт бойынша Банк алдындағы міндеттемелерін орындауын қамтамасыз етуді талап етуге;

5.2.12. Қарыз алушының ағымдағы шотын, Қарыз алушының басқа банктердегі және/немесе қаржы мекемелеріндегі банктік шоттарын тікелей дебеттеу жолымен тиесілі ақшаны есептен шығару жолымен, Қарыз алушының Шарт бойынша міндеттемелерін, сондай-ақ қамтамасыз етуді ұсыну және/немесе берілген қамтамасыз етуді сақтау жөніндегі міндеттемелерді орындамауына/тиісті орындамауына байланысты Банк шеккен барлық қосымша шығындарды өтеуді алуға және/немесе тиісті растайтын құжаттар болған жағдайда шартқа қатысты өзге де міндеттемелер;

5.2.13. Қарыз алушыдан (оның өкілінен) Овердрафт беру, Қарыз алушыны (оның өкілін) бірегейлендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау, сондай-ақ салықтық резиденттік, қызмет түрі мен ақша көзі, оларды нысаналы пайдалану туралы мәліметтерді ұсыну үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды талап етуге;

5.2.14. Қазақстан Республикасының заңнамасында, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамада, банктің қаржы нарығындағы қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген жағдайларда шарт бойынша қаржыландыруды біржақты тәртіппен тоқтатуды, банктің қаржы нарығындағы қызметіне ықпал шарт бойынша қарыз алушының Банк алдындағы берешегінің сомаларын мерзімінен бұрын қайтаруға;

5.2.15. төменде көрсетілген негіздердің кез келгені бойынша Овердрафт беруден бас тартуға:

- егер Банк талап еткен құжаттар/ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаса немесе Банктің талаптарын қанағаттандырмаса, немесе Қарыз алушының тапсырмасы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келсе 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, бұзылған, қарама-қайшы, толық емес ақпаратты, оның ішінде Қарыз алушының банкті және оның қызметкерлерін қасақана адастыру жөніндегі іс-әрекетін, Банктің Қарыз алушыға қызмет көрсету, операциялар жүргізу, валюталық шартты қабылдау және қызмет көрсету мақсатында және басқа да негіздер ұсынған кезде, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсынуы;

- Банкте Қарыз алушының операциялары халықаралық экономикалық санкциялардың қолданысына түседі немесе халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіздердің болуы;

- кез келген елдің (Еуропалық Одақ, АҚШ, Ұлыбритания және басқалар) немесе мемлекеттік және/немесе халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес салынған қарыз алушыға/қарыз алушының контрагентіне қатысты санкциялардың болуы (қоса, бірақ шектелместен OFAC, OFSI, ECFR, СБ ООН, FATF);

- Қарыз алушының операциялары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру және/немесе Қарыз алушының заңсыз, құқыққа қарсы, қылмыстық қызметті жүзеге асыруы және/немесе банкті жария ету процестеріне тартуға бағытталған қарыз

алушының іс-әрекеттерін жасау мақсатында жасалады деген күдік туындаған жағдайда қылмыстық жолмен алынған кірістерді (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып жоятын қаруды таратуды немесе өзге де қылмыстық қызметті қаржыландыру бойынша;

- 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;

- Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес қарыз алушының алаяқтық әрекеттеріне, сондай-ақ Қарыз алушының тыйым салынған қызмет түрлері бойынша операциялар жасауына, жасауға әрекет жасауына күдік туындаған;

5.2.16. уәкілетті мемлекеттік органдар шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрған не шоттағы ақшаға тыйым салынған не Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында, шет мемлекеттердің заңдарында көзделген негіздер болған жағдайларда қарыз алушыға шоттан ақша алу жөніндегі операцияларды жүргізуден бас тартуға Банктің қаржы нарығындағы қызметі;

5.2.17. күдікті немесе алаяқтық операциялар анықталған жағдай анықталғанға дейін тексеру шотын бұғаттауға;

5.2.18. төмендегі жағдайларда Қарыз алушымен іскерлік қатынастарды тоқтатуға:

- Банкте іскерлік қатынастарды Қарыз алушы қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған;

- Қарыз алушының/Қарыз алушының контрагентінің операциялары, мәмілелері, әрекеттері халықаралық экономикалық санкциялардың қолданысына түседі немесе халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіздер;

- кез келген елдің (Еуропалық Одақ, АҚШ, Ұлыбритания және басқалар) немесе мемлекеттік және/немесе халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес салынған қарыз алушыға/қарыз алушының контрагентіне қатысты санкциялардың болуы (қоса, бірақ шектелместен OFAC, OFSI, ECFR, СБ ООН, FATF);

- Банктің Қарыз алушыға қызметтер көрсету, операциялар жүргізу, валюталық шартты қабылдау және қызмет көрсету және басқа да негіздер мақсатында Банкке шынайы емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұзылған, қарама-қайшы, толық емес ақпарат, оның ішінде Қарыз алушының банкті және оның қызметкерлерін қасақана жаңылыстыру жөніндегі іс-әрекеті ұсынуы, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсынуы;

- Қарыз алушы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес тыйым салынған қызмет түрлері бойынша операциялар жасаған, жасауға әрекет жасаған;

- 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;

5.2.19. Қарыз алушыдан төлемді, валюталық операцияларды жүргізудің, оның ішінде валюталық шарттарды қабылдаудың негізділігін, экономикалық орындылығын растайтын құжаттарды сұратуға. Банк талап еткен құжаттарды уақытында ұсынбаған және/немесе банк сұратқан, төлемді орындау үшін қажетті құжаттардың дұрыс емес топтамасын ұсынған жағдайда төлем жоғарыда аталған құжаттар ұсынылған күні орындалады;

5.2.20. Шарттың талаптарына сәйкес өзге де құқықтарға ие болуға.

5.3. Банк міндетті:

5.3.1. Қарыз алушының өтініші бойынша айына 1 (бір) реттен жиі емес 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде жазбаша нысанда (негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдарға және айыппұл санкцияларының басқа да түрлеріне, сондай-ақ мерзімі өткен төлемдер көрсетіле отырып, төленуге жататын басқа да сомаларға) бөлу туралы ақпаратты (негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, айыппұлдарға және айыппұл санкцияларының Шарт бойынша берешекті өтеу есебіне);

5.3.2. Қарыз алушының Овердрафт Банкіне ішінара немесе толық мерзімінен бұрын қайтару туралы өтініші бойынша - 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде оған негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына және айыппұл санкцияларының өзге де түрлеріне бөле отырып, қайтаруға тиесілі соманың мөлшерін, сондай-ақ мерзімі өткен төлемдерді көрсете отырып, төлеуге жататын басқа да сомаларды өтеусіз хабарлауға;

5.3.3. міндеттемені орындау мерзімі өткен жағдайда, бірақ ол басталған күннен бастап күнтізбелік 20 (жиырма) күннен кешіктірмей Қарыз алушыны байланыс құралдарының кез келгені арқылы хабардар етуге:

1) хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, Шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алудың туындауы және шарт бойынша төлемдер енгізу қажеттілігі туралы. Егер көрсетілген хабарламада мерзім белгіленбесе, онда хабарламаны алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде;

2) Қарыз алушының Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары. Хабарлама қарыз алушыға жіберілген жағдайда жеткізілген болып есептеледі:

- өтініште көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;

- өтініште көрсетілген тұрғылықты жері (мекенжайы) бойынша тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырысты хатпен, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын Қарыз алушының кәметке толған отбасы мүшелерінің бірі алған;

- 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 байланысты, сондай-ақ осы тармақта көрсетілген өзге байланыс құралын пайдалану кезінде оның қабылданғаны расталмаған жағдайда хабарлама тиісінше жіберілген болып есептеледі;

5.3.4. Қарыз алушының жазбаша өтінішіне жазбаша жауапты қарауға және дайындауға;

5.3.5. алдын ала, жақсартатын шарттарды қолдану күніне дейін күнтізбелік 14 (он төрт) күн бұрын Қарыз алушыға Шарт бойынша жақсартатын шарттарды қолдану туралы хабарлама жолдауға;

5.3.6. Қарыз алушының сұрауы бойынша күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде өткен кезеңдерді қоса, бірақ олармен шектелместен, берешек туралы кеңейтілген ақпаратты беруге;

5.3.7. 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:

- құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаға беру мүмкіндігі туралы талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалғанға дейін;

- үшінші тұлғаға берешекті өтеу бойынша одан әрі төлемдердің мақсатын көрсете отырып, талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде үшінші тұлғаға құқықтың (талаптың) өткен өтуі туралы (шарт бойынша құқық (талап) өткен тұлғаның атауы және орналасқан жері), берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемі, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының

(айыппұлдың, өсімпұлдың) және төленуге жататын басқа да сомалардың мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының қалдықтары.

5.4. Банк үшін шектеулер:

5.4.1. Шартты жасасу күніне белгіленген Овердрафтқа қызмет көрсету жөніндегі комиссиялар мен өзге де төлемдерді есептеу мөлшері мен тәртібін ұлғайту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгерту;

5.4.2. Шарт шеңберінде комиссиялардың жаңа түрлерін және өзге де төлемдерді біржақты тәртіппен енгізу;

5.4.3. егер қарыз беру туралы шарттарда сақтандыру шарттарын жасасу және/немесе қамтамасыз ету болып табылатын мүліктің нарықтық құнын айқындау мақсатында бағалау жүргізу туралы талаптар көзделсе, Қарыз алушыны, кепіл берушіні сақтандыру ұйымын және/немесе бағалаушыны таңдауда шектеу;

5.4.4. төмендегі жағдайларды қоспағанда, Шарт шеңберінде жаңа қарыз беруді біржақты тәртіппен тоқтата тұру:

1) Банкте жаңа қарыз беруді жүзеге асырмау құқығы туындайтын шартта көзделген жағдайларда;

2) Қарыз алушының Шарт бойынша Банк алдындағы өз міндеттемелерін бұзуы;

3) Банктің халықаралық қаржылық есептілік стандарттарына сәйкес келетін ішкі кредиттік саясатына сәйкес Банк жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған Қарыз алушының қаржылық жай-күйінің нашарлауы;

4) Банктің Шартты тиісінше орындауына әсер ететін Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптарының өзгеруі;

5) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында көзделген жағдайларда жүзеге асырылады.

5.4.5. Шарттың 5.2.4-тармағында белгіленген жағдайларды қоспағанда, шарт жасасу күніне белгіленген сыйақы мөлшерлемелері біржақты тәртіппен ұлғая жағына қарай өзгерту.

5.4.6. егер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында өзгеше көзделмесе, Овердрафтты мерзімінен бұрын өтегені үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін алуға;

5.4.7. Егер негізгі борышты және/немесе сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне түссе және сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлеу одан кейінгі бірінші жұмыс күні жүргізілсе, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін алуға.

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 күн үшін есептеледі.

6.2. Овердрафты мақсатсыз пайдаланған жағдайда Банк Қарыз алушыдан өтініште көзделгеннен өзге мақсаттар үшін пайдаланылған кредит лимиті бөлігінің сомасынан 25% (жиырма бес) мөлшерінде айыппұл төлеуді 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 талап етуге құқылы:

6.3.1. егер бұзылған міндеттеменің орындалу мерзімі болмаса - әрбір бұзушылық фактісі үшін кредит лимиті сомасының 0,1 % (нөл бүтін оннан бір) мөлшерінде айыппұл; 6.3.2. егер

бұзылған міндеттеменің орындалу мерзімі болса - міндеттемені бұзудың әрбір күнтізбелік күні үшін кредит лимиті 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 залалдарды өтеу қарыз алушыны Шарт талаптарын тиісінше орындаудан босатпайды.

7. Есептілік

7.1. Өтініште көзделген жағдайда Қарыз алушы Банкке төмендегілерді беруге міндеттенеді:

- 1) Өтініште көзделген мерзімде жылдық қаржылық есептілікті;
- 2) Өтініште көзделген мерзімде тоқсан сайынғы қаржылық есептілікті;
- 3) Өтініште көзделген өзге де есептілікті.

8. Құпиялылық

8.1. Банк Қарыз алушыға Банк қызметтерін ұсыну, Банктің Шарттың, кепіл шартының талаптарын орындауы және/немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын сақтауы процесінде қарыз алушы Банкке кез келген нысанда құпия ақпаратты береді, ал Банк осындай құпия ақпаратқа қатысты Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген талаптардың сақталуын қабылдайды және қамтамасыз етеді.

8.2. Құпия ақпарат деп Қарыз алушы Банкке берген, оған қатысты мынадай шарттар сақталатын кез келген құжатталған, яғни құжатта (қағаз, электрондық немесе кез келген өзге де тасығышта) 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.

8.3. Осындай ақпарат құпия ақпарат емес:

- а) мұндай ақпаратты Қарыз алушыдан алған Банктің шартты бұзуы нәтижесінде жалпыға қолжетімді болып табылады немесе жалпыға қолжетімді болмайды;
- б) Қарыз алушы бергенге дейін Банктің заңды иелігінде болған немесе белгілі болған;
- в) Банктің мәліметтері бойынша қарыз алушы алдында құпиялылықты сақтау бойынша міндеттемелерді көтермейтін үшінші тұлғадан банк құпиялылық шарттарында заңды түрде алған;
- 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.

8.4. Қарыз алушы Банкке өтініш берген күні берген және болашақта қарыз алушы беретін кез келген ақпарат және/немесе құжаттама Қазақстан Республикасының 1999 ж. 15 наурыздағы № 349-І «Мемлекеттік құпиялар туралы» Заңында (бұдан әрі – «Заң») айқындалғандай мемлекеттік және/немесе қызметтік құпияны қамтымайды. Егер Қарыз алушы Банкке беретін ақпарат және/немесе құжаттама заңда айқындалғандай мемлекеттік және/немесе қызметтік құпияны қамтыған жағдайда Қарыз алушы көрсетілген ақпаратты және/немесе құжаттаманы және/немесе ілеспе құжаттарда Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген құпиялылық белгісін көрсетеді.

Қарыз алушы аталған ақпаратты және/немесе құжаттаманы және/немесе құпиялылық белгісінің ілеспе құжаттарын тасығыштарда Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленгендей болмауы банк үшін көрсетілген Ақпарат және/немесе құжаттама Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік және/немесе қызметтік ақпаратқа жатпайтынын және/немесе жатпайтынын білдіретініне келіседі заңмен анықталғандай құпия. Егер Қарыз алушы көрсетілген ақпаратты және/немесе құжаттаманы және/немесе ілеспе құжаттарды жеткізгіштерде құпиялылық белгісін көрсетпесе, Қарыз алушы оны Банкке беру нәтижесінде мемлекеттік және/немесе қызметтік құпияны жария еткені/жоғалтқаны үшін өзіне толық жауапкершілік алады.

8.5. Егер Қарыз алушы Банкке олардың негізінде айқындалған немесе айқындалатын дербес деректер субъектісіне қатысты, электрондық, қағаз және/немесе өзге де материалдық жеткізгіште (бұдан әрі – «Дербес деректер субъектілері») және тиісінше «дербес деректер») тіркелген мәліметтерді берген жағдайда Қарыз алушы дербес деректерді беру сәтінде дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді банкке, банк акционеріне және үшінші тұлғаларға осындай үшінші тұлғалар банкке қызмет көрсетуге қатысатын шамада олардың дербес деректерін құпия негізде беруге келісім береді. Тараптар арасында жасалатын/жасалған шарттар шеңберінде Банк алған дербес деректер Қазақстан Республикасында да, одан тыс жерлерде де осы тармақта көрсетілген тұлғаларға төмендегі шарттарда одан әрі өңдеуге, сақтауға және беруге жатады:

- 1) Банктің «Өз клиентінді 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 сақтауы. 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 алғанын дәлелдейді.

9. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ескерту

9.1. Осы Шартты жасасу, орындау, өзгерту және бұзу кезінде Тараптар өздеріне қолданыстағы заңнамамен сыбайлас жемқорлық ретінде тікелей немесе жанама сараланатын іс-әрекеттерді жүзеге асырмауға міндеттеме алады: пара беру/алу/заңсыз сыйақы беру, коммерциялық пара беру, лауазымдық жағдайды теріс пайдалану, сондай – ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының, құқықтың халықаралық нормаларының және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға (АЖ/ТҚК) қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы халықаралық шарттарының талаптарын бұзатын әрекеттер және өзге де сыбайлас жемқорлық бұзушылықтар - Шарттың Тараптары арасындағы қатынастарда, сондай – ақ үшінші тұлғалармен және мемлекеттік органдармен қатынастарда (бұдан әрі - Сыбайлас жемқорлық әрекеттері).

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

9.2. Тараптар Шартты орындау шеңберінде төмендегілерге 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 міндетті;
- 3) екінші Тараптың лауазымды тұлғаларына, өкілдеріне, қызметкерлеріне немесе олардың үлестес тұлғаларына коммерциялық пара беруді жүзеге асырмауға;
- 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 compliance@freedombank.kz. электрондық поштасы арқылы белгілі болған жағдайларда хабарлауға.

10. Қарыз алушының кепілдері мен кепілдіктері

10.1. Қарыз алушының төмендегі куәліктері мен кепілдіктері өтінішке қол қойылған күні шынайы және дұрыс болып табылады және Шарттың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде сол күйінде қалуға тиіс:

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

10.1.2. Егер Қарыз алушы Қазақстан Республикасының резиденті болып табылған жағдайда немесе оны тіркеген елдің заңнамасына сәйкес – Қарыз алушы Қазақстан Республикасының резиденті болып табылмаған жағдайда – Қарыз алушы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті түрде құрылды және тіркелді.

10.1.3. Қарыз алушы қатыспайды және Қарыз алушыны банкроттық, тарату, оналту, санация рәсімдеріне және Қарыз алушының төлем қабілетсіздігіне байланысты өзге де рәсімдерге тарту қаупі жоқ.

10.1.4. Қарыз алушы 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 Овердрафты қайтару мүмкін еместігін тудыруы мүмкін қандай да бір құқықтық талаптары болмайды.

10.1.5. Қарыз алушы қамтамасыз ету, қаржылық жағдай туралы ақпаратты қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей берген ақпарат сенімді, толық және дәл болып табылады.

10.1.6. Қарыз алушының қаржылық жағдайы мен қызметінде Банкке қаржылық жағдайы туралы ақпарат соңғы берілген күннен бастап елеулі теріс өзгерістер болған жоқ.

10.1.7. Қарыз алушы мен оның уәкілетті өкілдерінің тиісті корпоративтік органдардан шарт жасасуға және орындауға барлық қажетті құқықтары мен өкілеттіктері болады және болады, ал қарыз алушыға мұндай шешімдерге дау айтуға негіз бола алатын фактілер белгісіз.

10.1.8. Қарыз алушы өзіне шет мемлекеттердің заңнамасында белгіленген шектеулер мен тыйымдарға және кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкцияларға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдер мен барлық салдарларды қабылдайды, олардың қолданысы қарыз алушыға және операцияларға (оның ішінде, бірақ операция түріне байланысты шектелмей, тіркелген елмен және (немесе) қарыз алушының және оның лауазымды адамдарының, акционерлердің/қатысушылардың, бенефициарлық меншік иелерінің, еншілес және қауымдасқан ұйымдардың, сондай-ақ төлемдердің болуы,

немесе осы елдерден/осы тұлғалардан/осы тұлғалардан) банк немесе банк арқылы өткізіледі. Банк осы тәуекелдер мен салдарлар үшін жауап бермейді.

10.1.9. Өтінішке қол қою Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының 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.

10.1.10. Шарт және оларға қатысты барлық қосымша келісімдер, қосымшалар Тараптар үшін заңды, жарамды болып табылады.

11. Кейінге қалдыру шарттары

11.1. Қарыз алушы Овердрафт алған кезге дейін Қарыз алушы мынадай шарттардың орындалуын қамтамасыз етеді:

- 1) Шартта көзделген міндеттемелерді бұзудың болмауы;
- 2) Қарыз алушының ішкі нормативтік құжаттардың негізінде Банк талап ететін және Банкті қанағаттандыратын тиісті түрде ресімделген заңды, кредиттік және өзге де құжаттаманы, тіркеулерді, хабарламаларды ұсынуы.

12. Хабарламалар. Байланыс құралдарын пайдалану.

12.1. 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.

12.2. Тараптар Банктің осы Шарттың 12.1-тармағында көзделмеген өзге де байланыс құралдары бойынша хабарламалар мен хабарламалар жіберуге құқылы екенін растайды.

12.3. Егер Шартта өзгеше көзделмесе, кез келген хабарлама, талап немесе өзге хабарлама алынды деп есептеледі:

- қолма-қол (курьер) жіберген кезде - тиісті белгіден алған күні; - хабарламасы бар тапсырысты хатпен жіберген кезде-хат жіберілген күні, жөнелтілгеннен кейінгі 5 (бесінші) күнге өзге хаттар бойынша (жөнелту кезінде пошта ұйымы берген құжаттың күні бойынша);

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

12.4. Тараптар өз мекенжайын, телефон нөмірін, пошталық мекенжайын немесе қандай да бір өзге деректемелерді өзгерткен жағдайда, олар бұл туралы бір-біріне 10 (он) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде хабарлауға тиіс.

12.5. Қарыз алушы байланыс құралдарын пайдаланудың барлық және кез келген тәуекелін, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, үшінші тұлғалардың кез келген қасақана іс-әрекеттерінің, оның ішінде алаяқтықтың, жіберілген немесе алынған ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізудің мүмкіндігін, сондай-ақ байланыс құралдарының, көрсетілетін қызметтерді жеткізушілердің жұмысындағы іркілістерден туындаған мұндай ақпаратты қарыз алушы/банк алғанға дейін жоғалтуды өзіне алады, хабарлар мен хабарландыруларды беру үшін пайдаланылатын жабдық.

Банк Қарыз алушының деректемелерінің, Қарыз алушы Банкке жазбаша хабарламаған Қарыз алушының осы байланыс құралдарының өзгеруінен туындаған хабарлар мен

хабарламаларды Қарыз алушының алмағаны немесе уақытында алмағаны үшін жауапты емес.

13. Жақсарту бағытындағы өзгерістер

13.1. Банк Шарттың талаптарын біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы, олар Шартта өз қалауы бойынша көзделген тәртіппен Қарыз алушы үшін жақсарту жағына ғана өзгертілуі мүмкін. Бұл жағдайда қосымша келісім жасасу талап етілмейді.

13.2. Банк Шарт бойынша жақсартатын талаптарды қолданғаны туралы Банк Қарыз алушыны байланыс құралдары арқылы оларды қолданысқа енгізу болжанғанға дейін кемінде күнтізбелік 14 (он төрт) күн бұрын хабардар етеді.

13.3. Егер Банк көрсетілген мерзімде Қарыз алушыдан Банк ұсынған шарт бойынша жақсартатын талаптарды қолданудан жазбаша бас тартпаса, олар Қарыз алушы қабылдаған болып есептеледі. Қарыз алушыдан жазбаша бас тартуды алған жағдайда мұндай шарттар қабылданбаған болып есептеледі.

13.4. Жақсартулар (жақсарту шарттары) деп танылады:

- Овердрафтқа қызмет көрсетуге байланысты қызметтер көрсеткені үшін комиссиялар мен өзге де төлемдерді азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;
- тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;
- өтініш бойынша сыйақы мөлшерлемесін төмендету жағына қарай өзгерту;
- өтініш бойынша төлемдерді кейінге қалдыру;
- қолжетімділік кезеңін ұлғайту;
- жеңілдік кезеңін ұсыну;
- Қарыз алушының Шарт бойынша кез келген міндеттемелерді орындауы бойынша кейінге қалдыруды ұсыну;
- Қарыз алушы үшін төмен тұрған кезектің берешегін жоғары тұрған кезектің басымдығына өтеу мүмкіндігін көздейтін берешекті өтеу кезегінің өзгеруі;
- кредит лимитінің сомасын ұлғайту;
- Қарыз алушыға Шарт талаптарын өзге де жақсартуларды ұсыну.

14. Шарт бойынша талап ету құқықтарын беру

14.1. Банк талап ету құқықтарының барлығын немесе бөлігін беруге және Шарт бойынша міндеттерді Қарыз алушының келісімінсіз үшінші тұлғаларға беруге құқылы.

14.2. Қарыз алушының Шарт бойынша өз құқықтары мен міндеттерін Банктің жазбаша келісімінсіз үшінші тұлғаларға беруге құқығы жоқ.

14.3. 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.

14.4. 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.

15. Юрисдикция және қолданылатын құқық

15.1. Шарт Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

15.2. Барлық басқа ережелер, оның ішінде Шартта реттелмеген, бірақ олардан туындайтын ережелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес реттеледі.

16. Еңсерілмейтін күш жағдайлары

16.1. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары, оның ішінде, бірақ олармен шектелместен, дүлей зілзалалар, әскери қақтығыстар, террористік актілер, нұсқамалар, бұйрықтар немесе

Қазақстан Республикасының Үкіметі, Ұлттық Банкі немесе қандай да басқа мемлекеттік органдар тарапынан өзге де әкімшілік араласу туындаған жағдайда нәтижесінде қандай да бір Тараптың тиісті түрде орындауы мүмкін емес болып шығатын жағдайларда міндеттемелер, осы міндеттемелерді орындау мерзімі осы мән-жайлардың қолданылу уақытына пропорционалды түрде шегеріледі.

Еңсерілмейтін күш мән-жайлары басталған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Шарт бойынша міндеттемелерді орындауда кедергілері бар Тарап еңсерілмейтін күш мән-жайларының басталғаны туралы екінші Тарапты жазбаша хабардар етуге тиіс. Олай болмаған жағдайда мұндай Тарап еңсерілмейтін күш мән-жайларының нәтижесінде екінші Тарапқа хабарлама жіберу мүмкін болмаған жағдайларды қоспағанда, еңсерілмейтін күш мән-жайларына оны жауапкершіліктен босату негіздемесі ретінде сілтеме жасау құқығынан айырылады.

16.3. Жалпыға белгілі сипаттағы еңсерілмейтін күш мән-жайлары қосымша дәлелдемелерді немесе хабарламаларды талап етпейді. Еңсерілмейтін күштің Барлық өзге жағдайларына қатысты дәлелдемелерді мүдделі Тарап ұсынады. Қазақстан Республикасының Ұлттық Кәсіпкерлер палатасы немесе өзге де құзыретті орган берген құжаттар осындай мән-жайлар мен олардың ұзақтығын қуәландыратын дәлел болып табылады.

16.4. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары тоқтатылғаннан кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде оған тартылған Тарап екінші Тарапты еңсерілмейтін күш мән-жайларының тоқтатылғаны туралы жазбаша хабардар етуге және Шарт бойынша өз міндеттемелерінің орындалуын қайта бастауға тиіс.

17. Өзге ережелер

17.1. Шартты өзгертілген Шартты Банктің интернет-ресурсында орналастыру арқылы Банк өзгертуі және/немесе толықтыруы мүмкін. Жоғарыда көрсетілген өзгерістер және/немесе толықтырулар жаңадан жасалатын банктік қарыз шарттарына қатысты ғана қолданылады. Қарыз алушыға қатысты мұндай өзгерістер мен толықтырулар Банк пен Қарыз алушы арасында шартқа қосымша келісім жасалған жағдайда қолданылады.

17.2. 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 қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, шарт жасасқан банктің немесе оның филиалының орналасқан/тіркелген жері бойынша сотқа.

17.3. Мәтінде түрлі болған жағдайда Тараптар Шарттың орыс тіліндегі нұсқасын басшылыққа алады.

18. ТЕРМИНДЕР ЖӘНЕ АНЫҚТАМАЛАР

Егер Шарттың контекстінде өзгеше көзделмесе, Шартта қолданылатын бас әріппен жазылатын терминдердің келесі мағыналарға ие:

Big 4 – келесі тәуелсіз аудиторлық ұйымдардың бірі: KPMG, Ernst&Young, Deloitte, PricewaterhouseCoopers.

Топ (Қарыз алушының компаниялар тобы) - кез келген заңды немесе жеке тұлға, бірлесіп немесе әрқайсысы бөлек:

- Қарыз алушы тікелей немесе жанама бақылайтын; немесе

- Қарыз алушыны тікелей немесе жанама бақылайтын; немесе

- Қарыз алушымен бірлесіп үшінші тұлғаның бақылауында болған; немесе - Шарт бойынша Қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз етуді ұсынған.

Шарттың мақсаттары үшін «Бақылау» деп тұлғаның Жарғылық капиталға қатысу,

сенімгерлік басқару қызметтерін көрсету арқылы басқа тұлға қабылдайтын шешімдерге өзге тәсілмен ықпал ету мүмкіндігі түсініледі. Тараптар «Топ» ұғымына жататын адамдар тобын шектеуі мүмкін.

Берешек - Овердрафт бойынша негізгі борыштың сомасын, сыйақыны, банктің комиссияларын, тұрақсыздық айыбын және шарт талаптарына сәйкес Қарыз алушының Банкке қатысты туындауы мүмкін өзге де борыштарды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, шарт бойынша Қарыз алушының банкке барлық және кез келген борыштары.

Кредит лимиті - Қарыз алушыға Овердрафт алу мүмкіндігі берілетін ең жоғары сома.

Женілдік кезең - қарыз бойынша негізгі борыш сомасына сыйақы есептелмейтін уақыт кезеңі.

Овердрафт - Шартта айқындалған шарттарда Банк Қарыз алушыға беретін ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарындағы ақша түріндегі банктік қарыз.

Негізгі борыш - Банктің Қарыз алушыға кредитке берген ақша сомасы (кредиттік берешек).

Кейінге қалдыру шарттары - Шартта көрсетілген шарттар, олар Қарыз алушы Овердрафт алғанға дейін орындалуы керек.

Тазартылған кредиттік айналымдар - ағымдағы шот бойынша кредиттік айналымдар, олардан шотқа мынадай кредиттік түсімдер алынып тасталады:

- 1) кредиттер беруге байланысты айналымдар;
- 2) шетел валютасында ашылған ағымдағы шоттардан ақша сату кезінде конверсиялық операциялардан ақша аудару нәтижесінде пайда болған айналымдар;
- 3) Қарыз алушының басқа шоттарынан түсімдер салдарынан пайда болған айналымдар;
- 4) төлем құжаттарын ағымдағы шотқа қайтару нәтижесінде пайда болған айналымдар;
- 5) байланысты компаниялардың қаржылық көмегі;
- 6) құрылтайшылардан алынған кредиттер;
- 7) қолма-қол ақшамен төленген жарналар (басқа банктерде ашылған қарыз алушының ағымдағы шотына және/немесе банктік шоттарына POS-терминал арқылы түсетін электрондық өзіне-өзі қызмет көрсету құрылғылары арқылы есептелген инкассацияланатын кірісті/кірісті қоспағанда);
- 8) субсидиялау шеңберінде алынған мемлекеттік қаражат.

Қол жетімділік кезеңі - Қарыз алушыға Овердрафт берілуі мүмкін уақыт кезеңі.

КЖ/ТҚҚ - қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға)/терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл.

Ағымдағы шот - Қарыз алушының Банктегі тиісті ағымдағы банктік шоты.

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ЗАЙМА «ОВЕРДРАФТ»

(для ЮЛ и ИП, получающее заем исключительно на предпринимательские цели)

Настоящий Договор банковского займа «Овердрафт» (далее – Договор) разработан Акционерным Обществом «Фридом Банк Казахстан» (далее - Банк) в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, и определяют общие условия Договора между Банком и заемщиком Банка (далее – Заемщик).

Общие условия считаются принятыми Заемщиком в случае его присоединения к Договору путем заключения между Банком и Заемщиком Заявления о присоединении к Договору, содержащего прямое указание о присоединении к Договору (далее – «Заявление»).

Договор и Заявление являются неотъемлемыми частями друг друга и далее совместно именуется «Договор».

Банк и Заемщик, совместно именуются «Стороны», а по отдельности «Сторона».

1. Общие положения

1.1. Банк предоставляет Заемщику Овердрафт на условиях, предусмотренных Заявлением, с учетом соблюдения требований законодательства РК в области ПОД/ФТ, международных экономических санкций, внутренних нормативных документов Банка.

1.2. Индивидуальные условия Овердрафта, включая: дата Заявления, цель, сумма, валюта и срок Лимита Кредита, вид и размер ставки вознаграждения за пользование Овердрафтом, размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении, метод и способ погашения определяются Заявлением.

1.3. Заемщик погашает Задолженность согласно следующей очередности:

- издержки Банка по получению исполнения;
- неустойка (штрафов, пени);
- задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием Овердрафта;
- задолженность по вознаграждению;
- задолженность по Основному долгу;
- комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Овердрафта;
- вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- Основной долг за текущий период платежей.

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

- задолженность по вознаграждению;
- задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием Овердрафта;
- неустойка (штраф, пеня);
- вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Овердрафта;
- издержки Банка по получению исполнения;
- задолженность по Основному долгу;
- Основной долг за текущий период платежей.

1.4. В случае нарушения обязательств по возврату Овердрафта и (или) уплате вознаграждения Заемщик уплачивает Банку пеню в размере 0,2 % (ноль целых две десятых процента) от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.

1.5. Полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием Овердрафта, определяются Заявлением.

1.6. Порядок, периодичность погашения Задолженности, в том числе Основного долга и вознаграждения определяются в Заявлении.

1.7. Обеспечением исполнения обязательств Заемщика является: неустойка, гарантия.

2. Меры, принимаемые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств

2.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств, Банк вправе, в том числе:

- в одностороннем порядке заявить об отказе в дальнейшей выдаче неиспользованной Заемщиком части Лимита Кредита, и/или

- потребовать немедленного досрочного возврата всей суммы Задолженности, и/или

- обратиться с иском на заложенное имущество, либо принять другие меры по взысканию Задолженности в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, и/или

- взыскивать неустойку (штраф, пеня) за просроченную задолженность по Основному долгу и за просроченное вознаграждение, за несвоевременную оплату комиссий и иной Задолженности в размерах, установленных Договором, и/или

- взыскивать неустойку (штраф, пеня) за иные нарушения обязательств Заемщика по Договору в размерах, установленных Договором и/или

- поручить взыскание Задолженности по Договору третьим лицам.

2.2. В случае, если Банком не получен платеж в полной сумме, причитающейся ему в соответствии с Договором (Заемщиком не погашена Задолженность), Банк вправе списывать без дополнительного согласия Заемщика, суммы Задолженности Заемщика по Договору путем прямого дебетования Текущего счета Заемщика, банковских счетов Заемщика открытых в других банках и/или финансовых организациях, как расположенных на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами путем выставления платежных документов в порядке, установленном Договором и действующим законодательством Республики Казахстан. Для указанных целей, настоящим Заемщик дает согласие Банку на такое списание сумм Задолженности Заемщика по Договору путем прямого дебетования банковских счетов Заемщика, на основании Заявления и без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Заемщика.

2.3. Все и любые требования Банка о выплате суммы Задолженности Заемщика по Договору с банковских счетов Заемщика в других финансовых учреждениях/банках на территории Республики Казахстан или за ее пределами сопровождаются копией (в случаях и порядке, установленных действующим законодательством Республики Казахстан) Заявления, которое является надлежащим подтверждением наличия обязательств Заемщика по Договору, а также его обязательств произвести погашение Задолженности в порядке, сроки, способами и в суммах, указанных в Договоре, а также представляет собой полное согласие Заемщика с возможностью предъявления Банком требований по погашению Задолженности со счетов иных, чем открытых в Банке.

2.4. В случае если валюта Овердрафта не совпадает с валютой денег, находящихся на банковских счетах Заемщика, Банк вправе при погашении задолженности в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, производить конвертацию в валюту Овердрафта по курсу, установленному Банком на дату конвертации, с удержанием всех комиссий, связанных с такой конвертацией.

3. Срок Договора

Договор вступает в силу с даты подписания Сторонами Заявления и действует до полного исполнения обязательств Сторон по Договору.

4. Порядок начисления вознаграждения

4.1. Начисление вознаграждения за пользование Овердрафтом начинается с даты предоставления Заемщику Овердрафта и заканчивается в дату полного погашения суммы Основного долга по такому Овердрафту.

4.2. Вознаграждение начисляется на сумму Основного долга, в том числе на сумму просроченного Основного долга за фактическое время использования и подсчитывается в соответствии со следующей базой расчета: 360 (Триста шестьдесят) дней в году, 30 (Тридцать) дней в месяце.

5. Права Сторон, обязанности Банка и ограничения для Банка

5.1. Заемщик вправе:

5.1.1. в случае если дата погашения Основного долга и/или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату вознаграждения и/или Основного долга в следующий за ним первый рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

5.1.2. по своему заявлению получить в срок не более 3 (три) рабочих дней, безвозмездно, не чаще одного раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на Основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения Задолженности по Заявлению;

5.1.3. по своему заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленного по Договору Овердрафта – безвозмездно в срок не более 3 (три) рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на Основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

5.1.4. досрочно погасить Задолженность частично или в полном объеме, при отсутствии у Заемщика просроченной задолженности, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

5.1.5. письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам;

5.1.6. в течение 14 (Четырнадцать) календарных дней с даты получения уведомления Банка об изменении условий Договора в сторону их улучшения для Заемщика отказаться от предложенных Банком улучшающих условий полностью или частично, предоставив Банку письменный отказ;

5.1.7. иметь иные права в соответствии с условиями Договора.

5.2. Банк вправе:

5.2.1. в одностороннем порядке изменять условия Договора в сторону их Улучшения для Заемщика;

5.2.2. требовать досрочного возврата Овердрафта и вознаграждения по нему при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части Основного долга и/или выплаты вознаграждения, более чем на 40 (сорок) календарных дней;

5.2.3. приостановить/прекратить финансирование по Заявлению, требовать досрочного возврата сумм Задолженности Заемщика перед Банком по Заявлению в случае нарушения Заемщиком любого из обязательств, предусмотренных Договором, и/или в случае снижения среднемесячных Очищенных кредитовых оборотов по Текущему счету Заемщика, которое по мнению Банка может негативно сказаться на способности Заемщика исполнять свои

обязательства по Договору, а также в иных случаях, установленных Договором, действующим законодательством Республики Казахстан;

5.2.4. в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения Заявления ставки вознаграждения в случае:

(i) нарушения Заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Овердрафта, в случаях, предусмотренных Договором;

(ii) возникновения у Банка права требования досрочного исполнения Заемщиком обязательства по Заявлению в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в случае изменения состава участников (акционеров) Заемщика, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), 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 зафиксированным Банком размером ставки вознаграждения и в случае отказа Заемщика от оплаты вознаграждения по вновь зафиксированной ставке вознаграждения, Банк вправе требовать досрочного расторжения Заявления и возврата ранее выданного Овердрафта, Заемщик обязан в таком случае досрочно погасить Задолженность;

5.2.5. при неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, направленного в порядке, предусмотренном в пункте 5.3.3. Договора, применить меры, предпринимаемые при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором;

5.2.6. при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору, передать задолженность на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству;

5.2.7. в одностороннем порядке приостановить начисление вознаграждения по Овердрафту при образовании просроченной задолженности;

5.2.8. в одностороннем порядке принять решение о восстановлении начисления вознаграждения по Овердрафту по ставке вознаграждения, предусмотренной Заявлением;

5.2.9. проводить проверки целевого использования Овердрафта, выполнения обязательств Заемщиком;

5.2.10. в случае, если после заключения Заявления, имели место изменения в действующем законодательстве Республики Казахстан, и/или имели место изменения в политике и/или процедурах Банка по кредитованию, и/или имели место события, негативно влияющие на способность и/или возможность для Банка предоставлять и обслуживать Овердрафт (изменения, в результате которых дальнейшее обслуживание Банком Овердрафта представляется невозможным и/или расходы, которые несет (может понести) Банк в связи с обслуживанием Овердрафта, значительно превышены (могут быть превышены), в результате чего Банк не сможет получить тот доход, на который он рассчитывал изначально, включая, но не ограничиваясь, изменения на денежном рынке и/или рынке капиталов; изменения условий формирования краткосрочных и/или долгосрочных ресурсов Банка; изменение базовой ставки, курсов валют, показателей инфляции, девальвации), - приостановить предоставление Овердрафта в рамках и на основании Договора и инициировать изменение условий Заявления. При этом Банк не несет ответственности за неисполнение своих обязательств по предоставлению Овердрафта, а Заемщик не может

необоснованно отказать Банку в заключении дополнительного соглашения, соответствующего изменяющего условия Заявления и/или условия предоставленного Овердрафта;

5.2.11. Потребовать от Заемщика при нарушении любого из обязательств, предусмотренных Договором, предоставить обеспечение исполнения Заемщиком его обязательств перед Банком по Договору;

5.2.12. получить возмещение, в том числе путем списания причитающихся денег путем прямого дебетования Текущего счета Заемщика, банковских счетов Заемщика в других банках и/или финансовых учреждениях, всех дополнительных затрат, понесенных Банком в связи с неисполнением/ ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по Договору, а также обязательств по предоставлению обеспечения и/или сохранности предоставленного обеспечения и/или иных относящихся к Договору обязательств, при наличии соответствующих подтверждающих документов;

5.2.13. требовать от Заемщика (его представителя) предоставления сведений и документов, необходимых для предоставления Овердрафта, идентификации Заемщика (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике денег, целевому их использованию;

5.2.14. в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе законодательством в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций, нормативными правовыми актами уполномоченного органа в одностороннем порядке прекратить финансирование по Договору, требовать досрочного возврата сумм Задолженности Заемщика перед Банком по Договору;

5.2.15. отказать в предоставлении Овердрафта, по любому из нижеуказанных оснований:

- если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют требованиям Банка по любым причинам, либо поручение Заемщика противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан 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, проведения операций, принятия и обслуживания валютного договора и другим основаниям, представление сфальсифицированных документов, сведений;

- наличие у Банка оснований полагать, что операции Заемщика попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

- наличие санкций в отношении Заемщика/контрагента Заемщика, 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);

- в случае возникновения подозрений, что операции Заемщика совершаются, используются Заемщиком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или в целях осуществления Заемщиком незаконной, противоправной, преступной деятельности, и/или совершения действий Заемщиком, направленные на вовлечение Банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным

путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения или иную преступную деятельность;

- по основаниям, предусмотренных 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;

- при подозрении на мошеннические действия Заемщиком, а также совершения, попытке совершения Заемщиком операций по запрещенным видам деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5.2.16. отказать Заемщику в проведении операций по изъятию денег со счета в случаях приостановления уполномоченными государственными органами расходных операций по счету, либо наложения ареста на деньги, находящиеся на счете либо наличия оснований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке;

5.2.17. заблокировать Текущий счет до выяснения при выявлении подозрительных или мошеннических операций;

5.2.18. прекратить 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;

- оснований полагать, что операции, сделки, действия Заемщика/контрагента Заемщика попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;

- наличия санкций в отношении Заемщика/контрагента Заемщика, 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, проведения операций, принятия и обслуживания валютного договора и другим основаниям, представление сфальсифицированных документов, сведений;

- при совершении, попытке совершения Заемщиком операций по запрещенным видам деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

- по основаниям, предусмотренных 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;

5.2.19. запрашивать у Заемщика документы, подтверждающие обоснованность, экономическую целесообразность проведения платежа, валютных операций, в том числе принятия валютных договоров. В случае несвоевременного предоставления затребованных Банком документов и/или представлении некорректного пакета документов, запрошенного Банком, необходимых для исполнения платежа, платеж исполняется в день предоставления вышеназванных документов;

5.2.20. иметь иные права в соответствии с условиями Договора.

5.3. Банк обязан:

5.3.1. по заявлению Заемщика безвозмездно не чаще 1 (Одного) раза в месяц представить в срок не более 3 (Три) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на Основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) поступающих денег в счет погашения Задолженности по Договору;

5.3.2. по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку Овердрафта – безвозмездно в срок не более 3 (Три) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на Основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

5.3.3. при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее 20 (Двадцать) календарных дней с даты ее наступления уведомить Заемщика посредством любого из средств связи:

1) о возникновении просрочки по исполнению обязательства по Договору и необходимости внесения платежей по Договору с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении. Если в указанном уведомлении срок не определен, то в течение 5 (Пять) рабочих дней с даты получения уведомления;

2) последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору.

Уведомление считается доставленным, если оно направлено Заемщику:

- на адрес электронной почты, указанный в Заявлении;

- по месту жительства (адресу), 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 пункте, уведомление считается направленным надлежащим образом;

5.3.4. рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика;

5.3.5. предварительно, за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты применения Улучшающих условий направить уведомление Заемщику о применении Улучшающих условий по Договору;

5.3.6. по запросу Заемщика предоставить расширенную информацию о Задолженности включая, но не ограничиваясь за прошедшие периоды, в течение 15 (Пятнадцать) календарных дней;

5.3.7. 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;

- о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению Задолженности третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

5.4. Ограничения для Банка:

5.4.1. изменять в одностороннем порядке в сторону увеличения установленных на дату заключения Договора размеров и порядка расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию Овердрафта;

5.4.2. в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иные платежи в рамках Договора;

5.4.3. ограничивать Заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и/или оценщика, если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и/или на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением;

5.4.4. в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов в рамках Договора, за исключением случаев:

1) предусмотренных Договором, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых займов;

2) нарушения Заемщиком своих обязательств перед Банком по Договору;

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

4) изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договора;

5) предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем, и финансированию терроризма, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.

5.4.5. в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения Договора ставки вознаграждения, за исключением случаев, установленных пунктом 5.2.4. Договора;

5.4.6. взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение Овердрафта, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Казахстан;

5.4.7. взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения Основного долга и/или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения и/или Основного долга производится в следующий за ним первый рабочий день.

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 Овердрафта Банк вправе требовать от Заемщика уплаты штрафа в размере 25% (Двадцать пять процентов) от суммы части Лимита Кредита, использованного Заемщиком для иных целей, нежели предусмотренных Заявлением.

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 Лимита Кредита 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 Лимита Кредита 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.

7. Отчетность

7.1. В случае, предусмотренном Заявлением, Заемщик обязуется предоставлять Банку:

- 1) годовую финансовую отчетность в срок, предусмотренный Заявлением;
- 2) ежеквартальную финансовую отчетность в срок, предусмотренный Заявлением;
- 3) иную отчетность, предусмотренную Заявлением.

8. Конфиденциальность

8.1. В процессе предоставления Банком Заемщику банковских услуг, исполнения Банком условий Договора, Договора Залога, 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 действующим законодательством Республики Казахстан.

8.2. 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.

8.3. 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.

8.4. Любая информация и/или документация, которая была предоставлена Заемщиком Банку на дату Заявления и будет предоставлена Заемщиком в будущем, не содержит государственной и/или служебной тайны, как это определено Законом Республики Казахстан от 15 марта 1999 года № 349-І «О государственных секретах» (далее – «Закон»). В случае если информация и/или документация, предоставляемая Заемщиком Банку, содержит государственную и/или служебную тайну, как это определено Законом, Заемщик укажет на носителях указанной информации и/или документации и/или на сопроводительных документах гриф секретности, установленный законодательством Республики Казахстан.

Заемщик соглашается, что отсутствие на носителях указанной информации и/или документации и/или на сопроводительных документах грифа секретности, как установлено законодательством Республики Казахстан, будет означать для Банка, что указанная информация и/или документация не относится и/или не должна относиться в соответствии с законодательством Республики Казахстан к государственной и/или служебной тайне, как это определено Законом.

Заемщик принимает на себя полную ответственность за разглашение/утрату государственной и/или служебной тайны в результате передачи ее Банку, если Заемщик не указал гриф секретности на носителях указанной информации и/или документации и/или на сопроводительных документах.

8.5. В случае, если Заемщик передает Банку сведения, относящиеся к определённому 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.

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@freedombank.kz.

10. Заверения и гарантии Заемщика

10.1. Нижеследующие заверения и гарантии Заемщика являются правдивыми и достоверными на дату подписания Заявления, и должны оставаться таковыми в течение всего срока действия Договора:

10.1.1. ознакомлен и согласен с условиями Правил об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан»;

10.1.2. Заемщик должным образом создан и зарегистрирован в соответствии с законодательством Республики Казахстан – в случае, если Заемщик является резидентом Республики Казахстан, либо в соответствии с законодательством страны его регистрации – в случае, если Заемщик является нерезидентом Республики Казахстан.

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

10.1.4. Заемщик в своей деятельности соблюдает требования применимого законодательства, и в момент подписания Заявления не имеет каких-либо правовых претензий, могущих создать для Заемщика невозможность возврата Овердрафта, со стороны как государства и его органов, так и любых третьих лиц.

10.1.5. Информация, предоставленная Заемщиком, включая, но не ограничиваясь, об обеспечении, финансовом положении, является достоверной, полной и точной.

10.1.6. В финансовом состоянии и деятельности Заемщика не произошло каких-либо существенных негативных изменений с даты последнего предоставления Банку информации о финансовом состоянии.

10.1.7. Заемщик и 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.

10.1.8. Заемщик принимает на себя риски и все последствия, которые могут возникнуть в связи с ограничениями и запретами, установленными законодательством иностранных

государств и санкциями в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Заемщика и операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Заемщика и его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны/данному лицу или из данных стран/от данных лиц), проводимые Банком или посредством Банка. Банк не несет ответственность за данные риски и последствия.

10.1.9. Подписание Заявления не противоречит и не будет противоречить положениям действующего законодательства Республики Казахстан, учредительных документов Заемщика, любым решениям или резолюциям уполномоченных государственных органов или корпоративных органов Заемщика, любым договорам, стороной которых является Заемщик.

10.1.10. Договор и все относящиеся к ним дополнительные соглашения, приложения являются и будут являться законными, действительными для Сторон.

11. Отлагательные условия

11.1. До момента получения Заемщиком Овердрафта, Заемщик обеспечивает исполнение следующих условий:

- 1) отсутствие нарушения обязательств, предусмотренных Договором;
- 2) предоставление Заемщиком должным образом оформленной юридической, кредитной и иной документации, регистраций, уведомлений, требуемых Банком на основании внутренних нормативных документов и удовлетворяющие Банк.

12. Уведомления. Использование средств связи.

12.1. 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.

12.2. Стороны подтверждают, что Банк вправе также направлять сообщения и уведомления по иным средствам связи, не предусмотренным в пункте 12.1. Договора.

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

- при отправке нарочным (курьером) – в день получения с соответствующей отметки;
- при отправке заказным письмом с уведомлением – в день отправки письма, по иным письмам на 5 (пятый) день после отправки (по дате документа, выданного почтовой организацией при отправке);
- при отправке посредством телексной (факсимильной) связи, SMS-сообщений, на адрес электронной почты, указанный в Заявлении или иных средств связи, обеспечивающих фиксирование получения уведомления – в тот же день.

12.4. В случае изменения Сторонами своего адреса, номера телефона, почтового адреса или каких-либо иных реквизитов, они должны уведомить об этом друг друга в срок, не превышающий 10 (Десять) рабочих дней.

12.5. 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, 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 средств связи Заемщика, о которых Заемщик письменно не уведомил Банк.

13. Изменения в сторону Улучшения

13.1. Банк вправе в одностороннем порядке изменять условия Договора, которые могут быть изменены только в сторону улучшения для Заемщика в порядке, предусмотренном Договором по своему усмотрению. В этом случае заключение дополнительного соглашения не требуется.

13.2. О применении Банком улучшающих условий по Договору Банк уведомляет Заемщика посредством средств связи, не менее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предполагаемого введения их в действие.

13.3. Если в указанный срок Банк не получит от Заемщика письменный отказ от применения предложенных Банком улучшающих условий по Договору, они будут считаться принятыми Заемщиком. В случае получения письменного отказа от Заемщика, такие условия считаются непринятными.

13.4. Улучшениями (Улучшающими условиями) признаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием Овердрафта;
- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Заявлению;
- отсрочка платежей по Заявлению;
- увеличение Периода доступности;
- предоставление Льготного периода;
- предоставление отсрочки по исполнению Заемщиком любых обязательств по Договору;
- изменения очередности погашения Задолженности, предусматривающей возможность для Заемщика погасить Задолженность нижестоящей очереди в приоритет вышестоящей;
- увеличение суммы Лимита Кредита;
- предоставление иных улучшений условий Договора Заемщику.

14. Уступка прав требований по Договору

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

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

14.3. 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.

14.4. 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).

Статья 15. Юрисдикция и применимое право.

15.1. Договор регулируется законодательством Республики Казахстан.

15.2. Все прочие положения, в том числе не урегулированные Договором, но вытекающие из них, регулируются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Статья 16. Обстоятельства непреодолимой силы.

16.1. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе, но не ограничиваясь, стихийные бедствия, военные конфликты, террористические акты, предписания, приказы или иное административное вмешательство со стороны Правительства, Национального Банка Республики Казахстан или каких-либо других государственных органов, в результате которых оказалось невозможным надлежащее исполнение любой из Сторон каких-либо обязательств по Договору, сроки выполнения этих обязательств соразмерно отодвигаются на время действия этих обстоятельств.

16.2. В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы Сторона, у которой имеются препятствия в выполнении обязательств по Договору, должна письменно уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы. В противном случае, такая Сторона теряет право ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы, как на основания освобождения ее от ответственности, за исключением случаев, когда для такой Стороны в результате обстоятельств непреодолимой силы стало невозможным послать уведомление другой Стороне.

16.3. Обстоятельства непреодолимой силы, носящие общеизвестный характер, дополнительных доказательств или уведомлений не требуют. Доказательства в отношении всех иных обстоятельств непреодолимой силы представляются заинтересованной Стороной. Доказательством, свидетельствующим о таких обстоятельствах и их длительности, являются документы, выданные Национальной палатой предпринимателей Республики Казахстан или иным компетентным органом.

16.4. В течение 10 (десять) рабочих дней после прекращения обстоятельств непреодолимой силы, вовлеченная в него Сторона, должна письменно уведомить другую Сторону о прекращении обстоятельств непреодолимой силы и должна возобновить исполнение своих обязательств по Договору.

17. Иные положения

17.1. 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 банковского займа. В отношении Заемщика такие изменения и дополнения применяются в случае заключения между Банком и Заемщиком дополнительного соглашения к Договору.

17.2. В случае, когда Стороны не могут достигнуть согласия в отношении претензий и споров в течение 15 (Пятнадцать) 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 действующим законодательством Республики Казахстан.

17.3. В случае разночтений Стороны руководствуются вариантом Договора на русском языке.

18. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ:

Термины с заглавной буквы, используемые в Договоре, имеют следующие значения, если контекст Договора не предусматривает иного:

Big 4 – одна из следующих независимых аудиторских организаций: KPMG, Ernst&Young, Deloitte, PricewaterhouseCoopers.

Группа (Группа компаний Заемщика) - любое юридическое или физическое лицо, совместно или каждое отдельно:

- прямо или косвенно контролируемое Заемщиком; либо
- которое прямо или косвенно контролирует Заемщика; либо
- находящееся совместно с Заемщиком под контролем третьего лица; либо
- предоставившее обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Договору.

Для целей Договора под «контролем» понимается возможность для лица оказывать влияние на принимаемые другим лицом решения посредством участия в уставном капитале, оказания услуг доверительного управления, иным способом. Сторонами может быть ограничен круг лиц, подпадающих под понятие «Группа».

Задолженность - все и любые долги Заемщика Банку по Договору, включая, но не ограничиваясь, сумму Основного долга по Овердрафту, вознаграждение, комиссионные Банка, неустойка и иные долги, которые могут возникнуть у Заемщика по отношению к Банку, в соответствии с условиями Договора.

Лимит Кредита - максимальную сумму, в пределах которой Заемщику предоставляется возможность получения Овердрафтов.

Льготный период - период времени, в течение которого вознаграждение на сумму основного долга по займу не начисляется.

Овердрафт - банковский заем в форме денег на условиях платности, срочности и возвратности, предоставляемый Заемщику Банком на условиях, определенных Договором.

Основной долг - сумму денег, предоставленную в кредит Заемщику Банком (ссудная задолженность).

Отлагательные условия - условия, оговоренные в Договоре, которые должны быть выполнены до того, как Заемщиком может быть получен Овердрафт.

Очищенные кредитовые обороты - кредитовые обороты по Текущему счету, из которых исключаются следующие кредитовые поступления на счет:

- 1) обороты, связанные с выдачей кредитов;
- 2) обороты, образовавшиеся вследствие зачисления денег от конверсионных операций при продаже денег с текущих счетов, открытых в иностранной валюте;
- 3) обороты, образовавшиеся вследствие поступлений с других счетов Заемщика;
- 4) обороты, образовавшиеся вследствие возврата платежных документов на Текущий счет;
- 5) финансовая помощь от связанных компаний;
- 6) кредиты, полученные от учредителей;
- 7) взносы, уплаченные наличными деньгами (за исключением инкассируемой выручки/выручки зачисленной через электронные устройства самообслуживания/выручки, постигаемой через POS -терминал на Текущий счет и/или банковских счетов Заемщика, открытых в других банках);
- 8) государственные средства, полученные в рамках субсидирования.

Период доступности - период времени, в течение которого Заемщику может быть предоставлен Овердрафт.

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем/финансированию терроризма.

Текущий счет - соответствующий текущий банковский счет Заемщика в Банке.