

Утвержден Решением
заседания Правления АО «Банк Фридом Финанс Казахстан»
от «17» ноября 2023 года протокол №132
изменения и дополнения Решением заседания Правления
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» от «15» декабря 2023 г. протокол № 143
изменения и дополнения Решением заседания Правления
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» от «31» января 2024 г. протокол №05
изменения Решением заседания Правления
АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» от «13» августа 2024 г. протокол №93
изменения Решением заседания Правления АО «Фридом Банк Казахстан»
от «01» ноября 2024 г. протокол №128
изменения Решением заседания Правления АО «Фридом Банк Казахстан»
от «17» декабря 2024 г. протокол №149
изменения Решением заседания Правления АО «Фридом Банк Казахстан»
от «01» апреля 2025 г. протокол № 38
изменения Решением заседания Правления АО «Фридом Банк Казахстан»
от «09» сентября 2025 г. протокол № 112
изменения Решением заседания Правления АО «Фридом Банк Казахстан»
от «15» августа 2025 г. протокол № 99

**ТИПОВОЙ ДОГОВОР КОМПЛЕКСНОГО БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА, ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ,
ЧАСТНОГО НОТАРИУСА, ЧАСТНОГО СУДЕБНОГО ИСПОЛНИТЕЛЯ,
АДВОКАТА, ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МЕДИАТОРА, КРЕСТЬЯНСКОГО
(ФЕРМЕРСКОГО) ХОЗЯЙСТВА В АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ «ФРИДОМ
БАНК КАЗАХСТАН»**

Настоящим Типовым договором комплексного банковского обслуживания юридического лица, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора, крестьянского (фермерского) хозяйства (далее – Договор) в Акционерном обществе «Фридом Банк Казахстан», именуемое в дальнейшем «Банк», определяются стандартные условия открытия и обслуживания текущего счета юридического лица, индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора, крестьянского (фермерского) хозяйства), именуемое в дальнейшем «Клиент». Настоящий Договор устанавливает порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов, проведения платежей, подключения к Системе удаленного доступа, проведения сейфовых операций и иных услуг Банка, а также устанавливает права, обязанности, ответственность и иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом.

Договор является договором присоединения, заключаемого в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса РК, условия которого едины для всех Клиентов и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к

настоящему Договору в целом на основании Заявления-анкеты на комплексное обслуживание (Приложения 1-2,5-6, 2.1 к настоящему Договору) (далее-Заявление-анкета) и/или иных соответствующих заявлений, договоров по установленным Банком формам, надлежащим образом оформленных и подписанных Клиентом, а также на условиях Правил об общих условиях проведения операций АО «Фридом Банк Казахстан», размещенных на официальном веб-сайте Банка, путем предоставления/подтверждения любым способом, не противоречащим требованиям законодательства РК, включая, но не ограничиваясь:

- письменно на бумажном носителе;
- в форме электронного документа, подписанного электронной цифровой подписью, динамической идентификацией;
- любым иным способом с применением элементов защитных действий, не противоречащих законодательству РК, которые определяются Банком. При этом, принятое Заявление-анкета является неотъемлемой частью настоящего Договора.

Статья 1. Используемые термины и сокращения

Адвокат	гражданин Республики Казахстан, имеющий высшее юридическое образование, получивший лицензию на занятие адвокатской деятельностью, являющийся членом коллегии адвокатов и оказывающий юридическую помощь на профессиональной основе в соответствии с Законом РК «Об адвокатской деятельности и юридической помощи»
Аутентификация	подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа путем использования процедуры безопасности, установленной Банком
Банк	АО «Фридом Банк Казахстан»
Банк бенефициара	банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие бенефициара
Банк отправителя	банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, обслуживающие отправителя денег
Бенефициар	лицо, в пользу которого осуществляется платеж и (или) перевод денег
БИН	бизнес - идентификационный номер
Биометрическая идентификация	процедура установления личности Клиента для подтверждения его права на получение электронных банковских услуг на основе его физиологических и биологических особенностей
ВНД	внутренние нормативные документы

Дата валютирования	дата, указанная инициатором платежа и (или) перевода денег в платежном документе, когда деньги должны быть зачислены на банковский счет бенефициара
Действующее законодательство	правовые акты Республики Казахстан и иностранных государств, влияющие на деятельность Банка на финансовом рынке, действующие на момент проведения операций/сделки и/или открытия, ведения и закрытия счетов, регистрации валютных договоров и предоставления банковских продуктов и услуг Банка
Динамическая идентификация	процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на подписание Заявления-анкеты и/или иных соответствующих заявлений, договоров по установленным Банком формам и подписания Договора путем использования одноразового (единовременного) кода
Доверенность	письменное уполномочие, выданное одним лицом (доверителем) другому лицу (поверенному) для представления его интересов
Документ, удостоверяющий личность (далее – ДУЛ)	документ установленного образца, с зафиксированными в нем персональными данными физического лица, позволяющий установить его личность и правовой статус. Может быть выдан в бумажной или электронной форме в соответствии с Законом РК «О документах, удостоверяющих личность». Для совершения гражданско-правовых сделок используются следующие ДУЛ: - паспорт гражданина РК, - удостоверение личности гражданина РК, - вид на жительство в РК, - удостоверение личности лица без гражданства, - загранпаспорт, - свидетельство о рождении (для лиц, не достигших 16 лет)
Дополнительная санкция	добавление дополнительного пользователя в систему ИБЮЛ «FreedomOnline» с правом третьей подписи, подразумевающей санкционирование всех платежей и переводов посредством ОТП-кода.
Заграничный паспорт	документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина за пределами его страны гражданства. В целях идентификации Клиента и проведения банковских операций в Банке, иностранные граждане и лица без гражданства обязаны предоставлять международный заграничный

	паспорт, признаваемый в Республике Казахстан, если иное не предусмотрено законодательством РК. Внутренние паспорта иностранных государств не принимаются для идентификации и оформления банковских услуг
Закон о ПОД/ФТ	Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 28 августа 2009 года № 191-IV
Заявление-анкета, Заявление	Письменное обращение Клиента по форме Приложения 1–2, 2.1., 5–6 к настоящему Договору и/или иные соответствующие заявления, договора по установленным Банком формам, при подписании которого Клиент принимает условия обслуживания в Банке и является неотъемлемой частью настоящего Договора
Идентификация	совокупность мероприятий по установлению определенных действующим законодательством РК сведений о Клиентах, их представителях, бенефициарных собственниках, и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем
Идентификационная карточка	пластиковая карточка, имеющая магнитную полосу с цифровой информацией, которая используется Клиентом как средство доступа в помещение сейфового депозитария через кардридер (устройство для считывания информации с магнитной полосы идентификационной карточки, установленное у входной двери в помещение сейфового депозитария), установленный у входной двери. Возврат Клиентом Банку идентификационной карточки после окончания срока аренды депозитной ячейки не производится
ИИК (Счет)	индивидуальный идентификационный код Клиента, являющийся номером банковского счета Клиента
ИИН	индивидуальный идентификационный номер
Инициатор	лицо, предъявившее указание для исполнения
Клиент	юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор или крестьянское (фермерское) хозяйство, имеющее текущий счет в Банке. Термин «Клиент» также включает его представителя, если это вытекает из контекста

Многофакторная аутентификация	способ проверки подлинности пользователя при помощи комбинации различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, генераторов одноразовых паролей и средств биометрической идентификации)
Надлежащая проверка Клиента	мероприятия по сбору сведений, информации и документов о Клиенте и его операциях с деньгами и/или имуществом, включая идентификацию Клиента и бенефициарного собственника, а также установление налогового резидентства, рода деятельности и источника финансирования
Несанкционированный доступ	доступ к информации или функциям Системы удаленного доступа лицами, не имеющих на это полномочий
Нотариус	гражданин РК, достигший возраста двадцати пяти лет, имеющий высшее юридическое образование, стаж работы по юридической специальности не менее двух лет, прошедший стажировку у нотариуса сроком не менее одного года, аттестацию в аттестационной комиссии юстиции и получивший лицензию на право занятия нотариальной деятельностью, если иное не предусмотрено законом РК «О нотариате»
Операционный день	период времени, в течение которого Банк принимает и обрабатывает указания Клиента, в том числе распоряжения о приостановлении исполнения указаний либо их отзыве
Отзыв (аннулирование) регистрационного свидетельства	процедура признания регистрационного свидетельства недействительным (аннулированным) в Удостоверяющем центре
Отправитель	отправитель денег или бенефициар, который дает указание
Пакет документов	документы, представленные Клиентом в Банк для открытия текущего счета согласно требованиям законодательства РК и/или ВНД
Перевод денег	последовательное исполнение Банком указания Клиента о передаче денег, связанного с осуществлением платежа или иными целями
Платеж	исполнение денежного обязательства с использованием наличных денег и (или) платежных инструментов
Платежный документ	документ, составленный на бумажном носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляются платеж и (или) перевод денег

Платежный инструмент	платежный документ или средство электронного платежа, на основании или с использованием которого осуществляются платеж и (или) перевод денег
Поверенный	физическое лицо, представляющее интересы Клиента на основании доверенности, оформленной в соответствии с Гражданским кодексом РК
ПОД/ФТ	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения.
Правила об общих условиях	Правила об общих условиях проведения операций АО Фридом Банк Казахстан, утвержденные решением уполномоченного органа Банка
Представитель/Уполномоченное лицо	лицо, действующее от имени и в интересах или за счёт Клиента, совершающее сделки и/или операции с деньгами или иным имуществом, полномочия которого подтверждены доверенностью, договором, законом либо актом уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления
Процедуры безопасности	комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его права на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов
Профессиональный медиатор	лицо, имеющее высшее образование, достигшее двадцатипятилетнего возраста, имеющее документ (сертификат), подтверждающий прохождение обучения по программе подготовки медиаторов, утверждаемый в порядке, определяемом уполномоченным органом в сфере медиации, и состоящий в реестре профессиональных медиаторов
Прямое дебетование банковского Счета	изъятие Банком денег у отправителя денег и передача их в пользу бенефициара на основании предварительного разрешения отправителя денег о таком изъятии
РК	Республика Казахстан
Сейфовые операции	услуги, предоставляемые Банком по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной

	форме, документов и ценностей Клиентов, включая сдачу в аренду индивидуальных сейфов (ячеек)
Сейфовый депозитарий	кладовая с сейфами (ячейками), каждый из которых имеет свой индивидуальный номер. Сейфовый депозитарий может быть оснащен автоматизированной системой доступа к депозитным ячейкам, предоставляемый с использованием идентификационной карты
Система удаленного доступа	цифровая платформа, обеспечивающая дистанционный доступ Клиента к электронным услугам Банка через систему «FreedomOnline» (www.online.bankffin.kz), размещенную на веб-сайте Банка
Система «FreedomOnline»	автоматизированная система Банка, предоставляющая Клиенту возможность дистанционного управления своими банковскими счетами, открытыми в Банке, путем обмена Электронными документами, сообщениями (указаниями) между Клиентом и Банком через сеть Интернет по коммутируемым и иным каналам связи, с использованием персонального компьютера или других устройств
СМС (ОТР) – валидация/одноразовый (единовременный) код	уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к электронным банковским услугам
Способы передачи данных	методы, используемые для обмена информацией между Банком и Клиентом, в том числе: -веб-сайт Банка (предоставление информации и услуг через официальный интернет-ресурс Банка); -Система «FreedomOnline»; -СМС-уведомления (информирование Клиентов о транзакциях и других событиях посредством текстовых сообщений на мобильные телефоны); -электронная почта; -почтовая связь
Средства электронной цифровой подписи	совокупность программных и технических средств, используемых для создания и проверки подлинности электронной цифровой подписи

Счет	текущий счет, открываемый Банком Клиенту на основании Заявления-анкеты и настоящего Договора для оказания Банком услуг, предусмотренных действующим законодательством РК и ВНД Банка
Тариф	утвержденные Банком размеры комиссий за предоставляемые Банком банковские услуги, действующие на дату их совершения, размещенные на официальном веб-сайте Банка www.bankffin.kz/www.freedombank.kz
Удостоверяющий центр	юридическое лицо, удостоверяющее соответствие открытого ключа электронной цифровой подписи закрытому ключу электронной цифровой подписи, а также подтверждающее достоверность регистрационного свидетельства
Указание	распоряжение инициатора платежа и (или) перевода денег Банку об осуществлении платежа и (или) перевода денег, которое выражается в форме поручения, требования или в виде согласия Клиента при использовании средства электронного платежа или Системы удаленного доступа
Уникальный идентификационный код (УИК)	уникальный идентификационный код / альтернативный идентификатор, содержащий отдельные реквизиты, в том числе в виде буквенно-цифровых символов, которые позволяют идентифицировать клиента и осуществить платеж и (или) перевод денег через платежную систему (электронные терминалы)
Учредительные документы	документы, служащие основанием для деятельности юридического лица
Уполномоченное лицо Банка	работник Банка, уполномоченный подписывать документы, в соответствии с доверенностью или законодательством РК и/или наделенный полномочиями удостоверения документов с образцами подписей в соответствии с приказом директора филиала или доверенностью
Уполномоченное лицо Клиента	лицо, имеющее право подписывать документы в соответствии с законодательством РК и документами Клиента при совершении операций от имени Клиента
Уполномоченный орган	государственное учреждение, уполномоченное на которое возложено выполнение контрольных функций государственного контроля, создаваемое в установленном законодательством Республики Казахстан порядке

Филиал	обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее банковскую деятельность от имени Банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком
Частный судебный исполнитель	гражданин РК, занимающийся практикой по исполнению исполнительных документов без образования юридического лица на основе лицензии частного судебного исполнителя, выданной уполномоченным органом
Электронные банковские услуги	услуги, связанные с доступом Клиента к своему Счету, операциям посредством удаленного доступа для получения платежных, информационных банковских услуг
Электронный документ	документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством электронной цифровой подписи
Электронный платежный документ (ЭПД)	электронный документ на основании или с помощью которого проводятся платежи, удостоверенные посредством ЭЦП Клиента
Электронный терминал (далее - ЭТ)	электронно-механическое устройство, предназначенное для кассовых операций по приему и (или) выдаче наличных денег либо осуществления иных видов операций, для формирования соответствующих подтверждающих документов; а также расчетный веб-сервер для авторизации транзакций в сети интернет (платежный шлюз), на котором установлен сертификат и операционная система электронных платежей платежной организации
Электронная цифровая подпись (далее - ЭЦП)	набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания
Электронная цифровая подпись (далее - ЭЦП)	набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания
Юридическое дело	Сформированный, в том числе работником подразделения продаж Филиала и надлежащим образом оформленный пакет документов, который Клиент представляет в Банк при открытии Счета
Веб-сайт	интернет-ресурс Банка, отражающий информацию об услугах и продуктах Банка по адресу: www.bankffin.kz/www.freedombank.kz

FATCA	Закон США "О налоговом контроле счетов" в иностранных финансовых учреждениях" (англ. – Foreign Account Tax Compliance Act), реализуемый в РК посредством соглашения между Правительствами РК и США о совершенствовании международной налоговой дисциплины
-------	---

Иные специфические термины и обозначения в настоящем Договоре используются в соответствии со значением, закрепленным в иных ВНД Банка, а при их отсутствии в иных ВНД Банка в соответствии со значением, закрепленным в действующем законодательстве или принятым в международной банковской практике.

Статья 2. Общие положения

- 2.1 Настоящий Договор разработан в соответствии с действующим законодательством и ВНД Банка;
- 2.2 Банк производит комплексное расчетно-кассовое обслуживание и обслуживание через Систему удаленного доступа на условиях, предусмотренных настоящими Договором, в соответствии с требованиями действующего законодательства, за исключением случаев, предусмотренных в статье 13 Правил об общих условиях;
- 2.3 Банк осуществляет платежи и переводы денег по обращению Клиентов, на основании предоставленных и подписанных указаний Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства, за исключением случаев, предусмотренных в статье 13 Правил об общих условиях;
- 2.4 Все операции в рамках Договора осуществляются Банком в Операционные дни, платежные документы, предоставленные в Банк после Операционного дня, принимаются к исполнению на следующий Операционный день, за исключением операции по пополнению счета через ЭТ.
- 2.5 Банк не несет ответственность за несанкционированный доступ к Счетам Клиента, в случае утери или передачи Клиентом информации третьим лицам, содержащей банковскую тайну.
- 2.6 Клиент несет ответственность за убытки/ущерб, нанесенные Банку, как самим Клиентом, так и третьими лицами, получившими/имеющими доступ к Счету Клиента по вине либо неосторожности/халатности Клиента, в том числе утерю или передачу третьим лицам информации, содержащей банковскую тайну.
- 2.7 Банк оказывает услуги консультации Клиенту по вопросам оформления платежных документов, и по вопросам комплексного расчетно-кассового обслуживания.
- 2.8 Клиент, подписанием Заявления-анкеты, дает свое полное и безоговорочное согласие на сбор, обработку своих персональных данных Банком, в соответствии с Законом РК «О персональных данных и их защите» и на предоставление, в соответствии с Законом РК «О персональных данных и их защите», в Банк согласий своих должностных, руководящих и иных работников, а также собственников, участников – физических лиц на сбор, обработку, распространение персональных данных Банком.
- 2.9 В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных Банку, а при невозможности документального

подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку их получение.

2.10 Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных Банку, обработку Банком персональных данных возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства РК о персональных данных и их защите, Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

2.11 Настоящим Клиент заверяет, что Клиент предварительно получил у субъектов персональных данных согласия на осуществление Банком трансграничной передачи их персональных данных, в том числе согласно подпункту 1) пункта 3 статьи 16 Закона РК от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите»: по требованию Банка Клиент предоставит документальное подтверждение их наличия. Действие настоящего Договора распространяется на все действующие банковские счета Клиента в Банке, а также на открываемые в дальнейшем.

2.12 **Гарантирование остатков на счетах отдельных категорий Клиентов.** В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», остатки денежных средств на счетах индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских (фермерских) хозяйств являются объектами обязательного гарантирования.

Максимальная (предельная) сумма гарантийного возмещения по счетам, подлежащим обязательному гарантированию, составляет:

10 миллионов тенге – по карточным счетам, текущим счетам и другим депозитам (кроме сберегательных) в национальной валюте, но не более размера, установленного статьей 18 указанного Закона;

20 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте, но не более размера, установленного статьей 18 указанного Закона;

5 миллионов тенге – по карточным счетам, текущим счетам и другим депозитам в иностранной валюте, но не более размера, установленного статьей 18 указанного Закона;

Клиент подтверждает, что он ознакомлен об участии Банка в системе обязательного гарантирования депозитов, а также формой уведомления, сроках, порядке выплаты гарантийного возмещения, в том числе о перечислении невостребованной суммы возмещения на пенсионный счет клиента, которые размещены на официальном сайте Банка по адресу: www.freedombank.kz, а также со свидетельством Банка-участника системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц.

2.13 Настоящим Клиент подтверждает, что до заключения настоящего Договора он ознакомился и согласен с Тарифами, Правилами об общих условиях, размещенными на официальном Веб-сайте Банка: www.bankffin.kz/www.freedombank.kz, а также с возможностью пересмотра Банком Тарифов в порядке, предусмотренном настоящим Договором. Дополнительно информация о размере взимаемой Банком комиссии за услуги,

оказываемые по-настоящему Договору, озвучивается Клиенту по его запросу при обращении в Банк за получением услуги.

- 2.14 Клиент ознакомлен и согласен, что в случае, если на момент проведения Банком надлежащей проверки Клиента и/или в рамках исполнения требований действующего законодательства, включая **в области ПОД/ФТ**, законодательства иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, и международных экономических санкций, Клиент не предоставил запрошенные Банком в устной и/или письменной форме подтверждающие документы, соответствующие письменные пояснения, Банк вправе наложить временные ограничения на банковские счета Клиента до момента их фактического предоставления.
- 2.15 Настоящим Клиент подтверждает, что осуществляемые им операции/сделки, используемые им продукты/ услуги Банка не связаны и/или не будут в дальнейшем связаны с:
- а) использованием для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового уничтожения и иным пособничеством терроризму либо экстремизму, уклонением от процедур/ мероприятий, предусмотренных требованиями действующего законодательства;
 - б) осуществлением Клиентом незаконной, мошеннической, противоправной, преступной деятельностью, в том числе связанной с предоставлением и/или передачей права использования Счета Клиента другими третьими лицами, не имеющими на это законные основания (представитель, поверенный);
 - в) куплей-продажей, транспортировкой, изготовлением, хранением, реализацией предметов, относящихся к химическому, биологическому и ядерному оружию и их составляющим, предметам военного назначения и медикаментов, веществ, включающих в себя не только лекарственные препараты, но и другие синтетические и природные вещества, являющиеся ядовитыми и сильнодействующими;
 - г) совершением операций/ сделок, направленных на обход и/или неисполнение требований, предусмотренных действующим законодательством, в том числе в области ПОД/ФТ, международных экономических санкций США, Европейского союза, ООН, Великобритании и/или Правил об общих условиях и в полной мере принимает на себя обязательство по их соблюдению.
- 2.16 Настоящим Клиент обязан предоставлять в Банк актуальную, полную и достоверную информацию/ пакет документов/ соответствующие письменные и/или устные пояснения.
- 2.17 Настоящим Клиент выражает согласие на предоставление информации о проведенных им платежах и/или переводах денег в правоохранительные органы РК, Уполномоченный орган, Агентство РК по финансовому мониторингу и/или органам валютного контроля.
- 2.18 Настоящим Клиент соблюдает все требования действующего законодательства, в том числе иностранного государства, влияющего на деятельности Банка на финансовом рынке и в настоящее время не имеет каких-либо известных ему

правовых претензий, требований, исков со стороны как государства и его органов, так и иных третьих лиц; использует счет в полном соответствии с действующим законодательством, и не представляет его в управление/ владение/ совершение операций третьим лицам.

- 2.19 До подписания Договора и Заявлений Клиент осведомлен об ответственности за нарушение действующего законодательства, в том числе регулирующего вопросы валютного контроля, ПОД/ФТ, законодательства иностранного государства, влияющего на деятельность Банка, а также требований международных экономических санкций. Клиент уведомлен, что Банк обязан предпринимать меры в случае таких нарушений, в том числе информировать государственные уполномоченные органы.
- 2.20 Настоящим Клиент принимает и соглашается, что Банк вправе приостановить или отказать в открытии Счета, установлении деловых отношений, проведении платежа/перевода, в принятии и обслуживании валютного договора и предоставлении банковских продуктов/услуг, если это предусмотрено действующим законодательством, и/или нарушает требования международных экономических санкций, а также требованиями внутренних документов Банка, в том числе по основаниям, указанным в статьях 2, 13 Правил об общих условиях;
- 2.21 Настоящим Клиент осведомлен и согласен с тем, что отказ от проведения/ зачисления, приостановление операций/ сделок, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии с требованиями действующего законодательства не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).
- 2.22 Настоящим Клиент принимает и соглашается, что Банк не несет/не будет нести ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в случае приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента по основаниям пункта 2.19 настоящего Договора, а также по причине приостановки/отказа в проведении платежа/перевода Клиента банком-корреспондентом.
- 2.23 Настоящим Клиент получил, прочитал, понял и согласился с положениями настоящего Договора, Правилами об общих условиях и Тарифами Банка в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений и присоединился к ним полностью, а также принимает обязательство неукоснительно, своевременно и в полном объеме выполнять все положения настоящего Договора, Правил об общих условиях.
- 2.24 Настоящим Клиент подтверждает, что положения настоящего Договора, Правил об общих условиях в полной мере соответствуют интересам Клиента, а также не содержат любых обременительных для Клиента положений.
- 2.25 Настоящим Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на настоящем Договоре, на Правилах об общих условиях, как доказательство того, что Договор и Правила об общих условиях не были им получены.
- 2.26 Настоящим Клиент ознакомлен и безусловно согласен с тем, что условия, указанные в статьях 2, 13 Правил об общих условиях распространяются на все виды банковских продуктов/ услуг, в том числе при проведении операций/ сделок и иных случаев.

- 2.27 Настоящим Клиент разрешает Банку передавать информацию об отдельных валютных операциях, проведение которых может быть направленно на вывод денег из Республики Казахстан или уклонение от выполнения требований валютного законодательства Республики Казахстан, в органы валютного контроля и правоохранительные органы, а также предоставляет согласие Банку на предоставление иных документов и информации, необходимых Банку для проведения мониторинга и изучения операций в соответствии с **Законом о ПОД/ФТ**.

Статья 3. Открытие, ведение и закрытие текущих счетов § 1 Стандартные условия открытия, ведения и закрытия текущих счетов

- 3.1 Условия настоящего Договора определены в стандартной форме и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем подписания Заявления-анкеты, надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом. Банк открывает Счет после принятия от Клиента Заявления-анкеты и всех документов, которые должны быть предоставлены Банку в соответствии с действующим законодательством и ВНД Банка, включая информацию о бенефициарных собственниках, налоговом резидентстве, источнике происхождения денег, за исключением случаев, предусмотренных в статье 13 Правил об общих условиях. Счет открывается не позднее следующего Операционного дня, при условии предоставления Клиентом полного пакета документов. Подписание Клиентом Заявления-анкеты к настоящему Договору означает присоединение Клиента к настоящему Договору в целом.
- 3.2 Клиент обязан предоставить Банку необходимые документы для открытия Счета(-ов) в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства, а также предоставить необходимые дополнительные документы, уточняющие детали операции либо иные документы, позволяющие определить, что деятельность Клиента не связана с легализацией (отмыванием) денег, полученных преступным путем или финансированием терроризма, с нарушением требований международных экономических санкций при проведении операций по Счету (-ам) и предоставлении иных банковских услуг.
- 3.3 Второй и последующие Счета по Договору открываются после принятия Банком от Клиента Заявления-анкеты не позднее следующего Операционного дня, в соответствии с требованиями действующего законодательства и ВНД Банка.
- 3.4 Клиент также может направить Заявление-анкету на открытие второго, дополнительного счета посредством Системы удаленного доступа¹ либо путем обращения в отделение Банка.
- 3.5 После открытия Счета Банк предоставляет Клиенту уведомление об открытии счета. Для оформления уведомления об открытии счета Банк использует форму уведомления (Приложение 3 к настоящему Договору).
- 3.6 Клиент также, до личной явки в Банк с целью проведения процедуры идентификации, вправе подать заявление на предварительную проверку пакета документов для открытия Счета одним из Способов передачи данных, предусмотренных ВНД

¹ в случае технической возможности у Банка

Банка. Банк осуществляет проверку документов на полноту и соответствие требованиям Банка, действующего законодательства, в том числе иностранного законодательства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке. При наличии замечаний Клиенту направляется уведомление с указанием недостающих или некорректных документов, а также с рекомендациями по их исправлению.

3.7 Открытие, ведение и закрытие Счетов, открытых по Заявлениям, оказание по ним платежных услуг, совершение операций, предоставление иного банковского обслуживания по Договору производится в соответствии с Договором, без заключения дополнительных соглашений, новых договоров.

3.8 Банк вправе на основании настоящего Договора без какого-либо дополнительного согласия Клиента вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия и банковского обслуживания Счета, оказания платежных услуг, совершения операций в случае, если того требуют действующее законодательство и/или ВНД Банка. Если в связи с такими изменениями для банковского обслуживания Счета требуется предоставление Клиентом дополнительных документов, Клиент настоящим выражает свое согласие и обязуется предоставить их в соответствии с перечнем, указанным Банком.

3.9 В случае изменений в любых документах, предоставленных Клиентом Банку, или появления новых данных, имеющих отношение к Счету (включая, но не ограничиваясь, сведения о Клиенте, представителях Клиента, другой подобной информацией), Клиент обязан в течение 3 (трех) Операционных дней уведомить об этом Банк в письменной форме. Данные изменения становятся действительными для Банка только после получения от Клиента документов, содержащих такие изменения, и/или новых документов.

3.10 Банк осуществляет следующие операции по Счету и оказывает банковские услуги, включая платежные услуги, связанные с его ведением, с учетом положений указанных в статье 13 Правил об общих условиях:

- 1) открытие счетов на основании Заявления-анкеты Клиента;
- 2) зачисление денег, поступивших на Счет в пользу Клиента;
- 3) выполнение указаний Клиента о переводе денег между своими счетами, и со Счета в пользу третьих лиц в порядке, предусмотренном настоящим Договором;
- 4) исполнение указаний третьих лиц об изъятии денег Клиента со Счета по основаниям, предусмотренным действующим законодательством и (или) настоящим Договором;
- 5) осуществление приема на Счет наличных денег Клиента, в том числе через электронные терминалы, и выдачи ему наличных денег со Счета, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и Законом РК «О платежах и платежных системах»;
- 6) исполнение указаний Клиента о проведении конверсионных (обменных) операций;

- 7) предоставление по требованию Клиента информации о сумме денег Клиента на Счете в Банке и произведенных операциях в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором;
- 8) осуществление иного банковского обслуживания Клиента, предусмотренного настоящим Договором, действующим законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Услуги оказываются, операции совершаются как в национальной валюте РК, так и в иностранных валютах.

- 3.11 Банк предоставляет услуги, совершает операции согласно настоящего Договора, при условии оплаты Клиентом таких услуг, операций в соответствии с действующими Тарифами и предоставления необходимых документов Банку.
- 3.12 Банк вправе не проводить, а также приостановить операции Клиента с деньгами в случаях и в порядке, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ, а также в случаях, когда проводимая операция нарушает международные санкции, с учетом положений указанных в статье 13 Правил об общих условиях.
- 3.13 В рамках настоящего Договора Банк открывает Клиенту текущий счет.
Для открытия Счета необходимо заполнить Заявление-анкету и предоставить пакет документов в соответствии с требованиями действующего законодательства, в том числе при открытии второго и последующего счетов.
Допускается указание нескольких счетов в одном Заявлении-анкете в случае, если счета открыты в один Операционный день.
- 3.14 Клиент вправе распоряжаться деньгами на Счете в соответствии с нормами действующего законодательства и настоящим Договором.
Банк обязан:
- 3.15 производить исполнение указания Клиента в течение Операционного дня, следующего за днем акцепта указания, если условиями такого поручения не установлена иная дата валютирования, с учетом положений указанных в статье 13 Правил об общих условиях. Если условия исполнения указания о переводе денег, являются для Банка невыполнимыми и их соблюдение может повлечь задержку перевода денег или дополнительные затраты, то Банк в течение Операционного дня обязан уведомить об этом Клиента (допускается как письменное, так и устное уведомление), и в дальнейшем поручение Клиента исполняется Банком с учетом новой даты и времени его поступления.
В случае поступления платежного документа после окончания Операционного дня, днем и временем предъявления платежного документа считается следующий Операционный день и время начала этого Операционного дня.
- 3.16 Не позднее Операционного дня, следующего за днем поступления в Банк денег, зачислять в полном объеме на Счет деньги, поступающие в пользу Клиента, как в наличной, так и в безналичной форме (перечислением), при предоставлении Клиентом соответствующих документов в соответствии с требованиями действующего законодательства и ВНД Банка.
- 3.17 Обеспечить сохранность и учет денег на Счете Клиента.
- 3.18 Предоставлять по требованию Клиента информацию о сумме денег на Счете Клиента и произведенных операциях путем предоставления выписки по Счету.

- 3.19 Гарантировать банковскую тайну по совершаемым операциям по Счету и представлять справки третьим лицам без согласия Клиента только в случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 3.20 Принимать необходимые меры по защите персональных данных уполномоченных лиц Клиента установленные законодательством РК о персональных данных и их защите, обеспечивающие:
- 1) предотвращение несанкционированного доступа к персональным данным, т.е. принимать и соблюдать необходимые меры, в том числе правовые, организационные и технические, для защиты персональных данных в соответствии с действующим законодательством;
 - 2) своевременное обнаружение фактов несанкционированного доступа к персональным данным, если такой несанкционированный доступ не удалось предотвратить;
 - 3) минимизацию неблагоприятных последствий несанкционированного доступа к персональным данным, в том числе принимать меры по уничтожению персональных данных в случае достижения цели их сбора и обработки, а также в иных случаях, установленных Законом РК «О персональных данных и их защите» и иными нормативными правовыми актами РК;
 - 4) сообщать информацию, относящуюся к Клиенту, в течение 3 (трех) Операционных дней со дня получения обращения Клиента или его законного представителя, если иные сроки не предусмотрены законами РК, а в случае отказа предоставить информацию в срок, не превышающий 3 (трех) Операционных дней со дня получения обращения Клиента или его законного представителя, т.е. представлять мотивированный ответ, если иные сроки не предусмотрены законами РК;
 - 5) в течение 1 (одного) Операционного дня:
 - a) изменить и (или) дополнить персональные данные на основании соответствующих документов, подтверждающих их достоверность, или уничтожить персональные данные при невозможности их изменения и (или) дополнения;
 - b) блокировать персональные данные, относящиеся к Клиенту, в случае наличия информации о нарушении условий их сбора, обработки;
 - c) уничтожить персональные данные в случае подтверждения факта их сбора, обработки с нарушением действующего законодательства, а также в иных случаях, установленных Законом РК «О персональных данных и их защите» и иными нормативными правовыми актами РК;
 - d) снять блокирование персональных данных в случае не подтверждения факта нарушения условий сбора, обработки персональных данных;уведомить Уполномоченный орган об открытии и закрытии Счета (-ов) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- Банк вправе:**
- 3.21 Отказать Клиенту в исполнении поручений на проведение банковских операций, в случае наличия арестов/ограничений по Счету, наложенных на основании определения/постановлений/решений уполномоченных органов, в том числе на основании Закона о ПОД/ФТ, иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, а также при наличии фактов,

свидетельствующих о нарушении Клиентом действующих правил оформления платежных документов и сроков их предоставления в Банк. Исполнение поручений Клиента производится в соответствии с нормами действующего законодательства, с учетом положений указанных в статье 13 Правил об общих условиях.

- 3.22 Проводить снятие денег со Счета Клиента, без его предварительного согласия, в случаях ошибочного зачисления денег на Счет, образования задолженностей по оплате предоставленных Банком услуг расчетно-кассового обслуживания, и в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 3.23 Устанавливать перечень и порядок защитных действий от несанкционированных платежей, проводимых Клиентом через Банк, в соответствии с действующим законодательством.
- 3.24 Требовать от Клиента любые документы/информацию, которые, по мнению Банка, необходимы для оказания Клиенту банковских услуг, включая, без ограничения, зачисление/списание денег и внесение/снятие наличных денег на/со Счета.
- 3.25 Отказать в предоставлении банковских услуг Клиенту, если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или, не удовлетворяют Банк по любым причинам, либо если поручение Клиента противоречит требованиям действующего законодательства, с учетом положений указанных в статье 13 Правил об общих условиях.
- 3.26 Отказать Клиенту в открытии Счета и установлении деловых отношений, предоставлении любых банковских продуктов/ услуг, проведении операций/ сделок, принятии валютного договора в порядке, предусмотренном Законом о ПОД/ФТ, в том числе по основаниям, указанным в статье 13 Правил об общих условиях.
- 3.27 Приостановить и/или отказать в проведении операции в случае, если одной стороной (сторонами) этой операции является, в том числе по основаниям, указанным в статье 13 Правил об общих условиях:
 - 1) организация или лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
 - 2) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
 - 3) физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
 - 4) юридическое или физическое лицо, которое не включено в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, но подозревается в финансировании терроризма и экстремизма или связано с терроризмом и экстремизмом.
- 3.28 Без объяснения причин прекратить деловые отношения с Клиентом и отказывать в выполнении распоряжений Клиента, связанных с совершением операций по Счету по основаниям, указанным в статье 13 Правил об общих условиях:
 - 1) невозможности осуществления Банком надлежащей проверки, либо банковской операции, проводимой Клиентом;

- 2) осуществления Клиентом подозрительных/сомнительных операций;
 - 3) по иным основаниям, в результате которых у Банка имеются основания полагать, что проводимая операция противоречит/нарушает требования, установленные Законом о ПОД/ФТ и/или ВНД Банка.
- 3.29 В одностороннем порядке расторгнуть Договор в случае нарушения Клиентом требований действующего законодательства, совершенных им при открытии Счета по Договору, а также в иных случаях, предусмотренных Договором и действующим законодательством, в том числе по основаниям, указанным в статье 13 Правил об общих условиях уведомив Клиента в срок не позднее, чем за 3 (три) календарных дня до предполагаемой даты расторжения, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством.
- 3.30 За неуведомление Банка в течение одного Операционного дня после получения выписки об ошибочно зачисленных на Счет Клиента суммах денег, Клиент выплачивает Банку пеню в размере 0,01 % (ноль целых одна сотая процента) за каждый день неправомерного пользования чужими деньгами, от суммы денег, ошибочно зачисленной на Счет Клиента, но не более 5 % (пяти процентов) от суммы денег, ошибочно зачисленной на Счет Клиента.
- 3.31 Отказ в открытии Клиенту Счетов Банком осуществляется в следующих случаях, с учетом положений, указанных в статье 13 Правил об общих условиях:
- 1) непредставления полного пакета документов для открытия Счета, предусмотренного действующим законодательством и ВНД Банка;
 - 2) невозможности принятия мер по надлежащей проверке Клиентов, предусмотренных действующим законодательством и политикой Банка, осуществляемой в рамках ПОД/ФТ;
 - 3) открытия Счетов на анонимных (вымышленных) владельцев;
 - 4) в случаях, если имеются предъявленные к Счету Клиента, открытому в Банке, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, требования третьих лиц об изъятии денег со Счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на его Счете, при условии недостаточности на Счете суммы денег, на которую налагается арест;
 - 5) предусмотренных налоговым законодательством РК;
 - 6) иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и ВНД Банка.
- 3.32 Клиент вправе предоставить право открытия, закрытия Счетов, распоряжения Счетами, деньгами на Счетах, получения выписок (справок) по Счетам своему представителю на основании доверенности, а также других документов в соответствии с требованиями действующего законодательства и/или ВНД Банка.
- 3.33 Банк оказывает услуги по открытию, ведению и закрытию Счета в соответствии с условиями, установленными нормами действующего законодательства, а Клиент производит оплату таких услуг (комиссионное вознаграждение) в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором и Тарифами Банка.
- 3.34 Банк вправе присвоить иной статус Счету, по которому отсутствуют движения денег более 1 (одного) года, а также выполнять взимание комиссии за ведение данных Счетов согласно Тарифам Банка.

- 3.35 Банк имеет право изменять Тарифы на проведение банковских операций и услуг, известив об этом Клиента за 5 (пять) календарных дней путем размещения объявлений в Операционном зале Банка либо размещения информации на официальном Веб-сайте Банка www.bankffin.kz/www.freedombank.kz. В случае, если Клиент продолжит пользоваться услугами Банка, то это будет означать, что между Сторонами достигнуто соглашение об изменении Договора в части изменения размеров действующих тарифов и/или введения новых тарифов.
- 3.36 Банк обязуется закрыть Счет Клиента в течение 10 (десяти) Операционных дней со дня получения Заявления о закрытии банковского счета от Клиента, согласно Приложению 7 к настоящему Договору.
- 3.37 Банк вправе закрыть Счет при отсутствии денег на Счете Клиента более 1 (одного) года, а также по другим основаниям, предусмотренным действующим законодательством.
- 3.38 Банк вправе закрыть счет в одностороннем порядке, если по Счету Клиента отсутствовали движения денег на Счете более 1 (одного) года, Банк уведомляет Клиента путем направления уведомления по электронной почте либо письменным уведомлением, передачей уведомления посредством Системы удаленного доступа, SMS-сообщения на телефон и иными способами передачи данных, существующими в Банке, об отсутствии денег и движения денег на счете и закрытии его по истечении 3 (трех) месяцев со дня уведомления. Если в течение 3 (трех) месяцев со дня уведомления Клиент не возобновит операции по Счету, Банк расторгает и прекращает отношения по обслуживанию Счета в одностороннем порядке и закрывает Счет. В случае, если в течение 3 (трех) месяцев со дня направления Банком уведомления, Клиент не возобновит операции по Счету, при наличии остатка денег на Счете клиента, Банк вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с действующим законодательством и закрыть Счет.
- 3.39 Банк вправе удерживать 30%-ный налог от поступающей суммы в пользу бенефициара – клиента Банка в отношении определенных видов доходов, полученных от источников выплаты в США. Данное удержание налога с последующей выплатой на реквизиты Налоговой службы США производится в случае, если Клиент по данным платежам, не предоставит в Банк подтверждающие документы о статусе участвующей организации в FATCA (требование распространяется на финансовые организации), о получении фиксированного дохода из источника выплаты в США, подлежащего удержанию налога в США, об учредителе(-ях) Клиента являющимся(-хся) гражданином(-ами) США/компанией США, владеющей долей в размере 10 и более % в уставном/акционерном капитале Клиента.
- 3.40 Банк согласно требованиям FATCA, CRS (ОЭСР) вправе предоставлять информацию о персонах США, иностранных государств, осуществлять передачу их персональных данных в Налоговые службы США, иностранных государств, Комитет государственных доходов Министерства финансов РК.
- 3.41 При отказе Клиента дать Банку согласие на предоставление необходимой информации США, иностранным государствам Банк вправе закрыть Счет.

§ 2 Специальные условия при использовании Счета в рамках программ кредитования Банка

- 3.42 Настоящие специальные условия использования Счета применяются в рамках некоторых программ кредитования Банка согласно условиям банковского продукта.
- 3.43 На основании подписанного Клиентом Заявления-анкеты с указанием количества Счетов, Банк открывает Клиенту два Счета и выполняет операции по Счету (–ам), предусмотренные действующим законодательством и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, применяемыми в банковской практике.
- 3.44 Клиенту открываются следующие Счета:
- 1) Текущий счет, на который Банком зачисляются деньги по займу, выданному Банком Клиенту, с ограничениями, указанными в пункте 3.46. настоящего Договора (далее – Счет с ограничениями);
 - 2) Текущий счет без ограничений (за исключением ограничений, предусмотренных в действующем законодательстве) (далее – Счет без ограничений).
- 3.45 Для обеспечения исполнения обязательства Клиента по целевому использованию займа Банк вправе контролировать направление использования денег, учитываемых на Счете с ограничениями, а также устанавливает следующие ограничения по распоряжению деньгами, определяемыми условиями банковского продукта:
- Клиент или третьи лица не могут вносить (перечислять) деньги наличным/безналичным способом на Счет с ограничениями;
 - со Счета с ограничениями не могут быть выданы наличные деньги;
 - по Счету с ограничениями исполняются только те указания Клиента о переводе денег, код назначения платежа которых соответствует указанным в Заявлении;
 - деньги со Счета с ограничениями не могут быть переведены Клиентом на другие текущие счета, принадлежащие Клиенту.
- 3.46 Договор считается заключенным с момента подписания Клиентом Заявления-анкеты любым из способов идентификации и аутентификации Клиента, определенных Банком, и вступает в силу с момента открытия любого из Счетов.
- 3.47 Счета открываются в случае принятия Банком решения о выдаче Клиенту займа, и в день принятия такого решения.
- 3.48 Клиент распоряжается деньгами, находящимися на Счете (-ах) в Банке в порядке и способами, предусмотренными действующим законодательством и настоящим Договором.
- 3.49 Заключением настоящего Договора Клиент предоставляет Банку согласие на изъятие Банком со Счета денег в размере образовавшейся перед ним задолженности по Договору или по иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком, путем прямого дебетования Счета и без получения дополнительного согласия Клиента и без его уведомления.

§ 3 Специальные условия при использовании Счета в рамках продукта «Цифровой бизнес- кредит» Банка

- 3.50 На основании подписанного Клиентом Заявления (Приложение 2.1) и настоящего Договора, Банк открывает Клиенту два текущих счета (далее - Счет) и выполняет операции по Счету (– ам), предусмотренные законодательством Республики Казахстан и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, применяемыми в банковской практике.
- 3.51 По Договору Клиенту открываются следующие Счета:
- 1) Текущий счет, на который Банком зачисляются деньги по займу, выданному Банком Клиенту, с ограничениями, указанными в пункте 3.52. Договора (далее – Счет с ограничениями);
 - 2) Текущий счет без ограничений (за исключением ограничений, предусмотренных в законодательстве Республики Казахстан) (далее – Счет без ограничений).
- Реквизиты (индивидуальный идентификационный код) и валюта Счетов указываются в Заявлении.
- 3.52 Для обеспечения исполнения обязательства Клиента по целевому использованию займа Банк вправе контролировать направление использования денег, учитываемых на Счете с ограничениями, а также устанавливает следующие ограничения по распоряжению деньгами, учитываемыми на Счете с ограничениями:
- При финансировании в рамках Собственной программы:**
- Клиент или третьи лица не могут вносить (перечислять) деньги наличным/безналичным способом на Счет с ограничениями;
- При финансировании в рамках программы Даму:**
- Клиент или третьи лица не могут вносить (перечислять) деньги наличным/безналичным способом на Счет с ограничениями;
 - со Счета с ограничениями не могут быть выданы наличные деньги;
 - по Счету с ограничениями исполняются только те указания Клиента о переводе денег, код назначения платежа которых соответствует условиям Программы;
 - деньги со Счета с ограничениями не могут быть переведены Клиентом на другие банковские счета, принадлежащие Клиенту.
- 3.53 Договор считается заключенным с момента подписания Клиентом Заявления с использованием одноразового (единовременного) кода, полученного Клиентом от Банка и введенного им на сайте Банка/мобильном приложении Банка, а вступает в силу с момента открытия любого из Счетов.
- 3.54 Счет без ограничений открывается в случае принятия Банком решения о выдаче Клиенту займа по продукту «Цифровой бизнес-кредит», в том числе не связанного с Правилами, и в день принятия такого решения. Счет с ограничениями открывается в случае принятия Банком решения о выдаче Клиенту займа в рамках Правил по продукту «Цифровой бизнес-кредит» и в день принятия такого решения.

§ 4 Специальные условия при использовании Счета в рамках продукта «Цифровой бизнес- кредит» Банка

Статья 4. Подключение к Системе удаленного доступа

- 4.1 Клиент становится получателем электронных банковских услуг с момента соответствующей авторизации в Системе удаленного доступа на стандартных условиях и в порядке определенных настоящим Договором. С использованием

системы удаленного доступа Клиент может в электронной форме передавать Банку следующие электронные документы:

- 1) Платежное поручение;
- 2) Платежное поручение в формате MT102;
- 3) Заявление на перевод;
- 4) Заявка на покупку/продажу валюты;
- 5) Обращения (письма, запросы, заявки, уведомления, распоряжение об отзыве платежного документа и пр.);
- 6) заявления на открытие дополнительных продуктов (депозиты, гарантии, кредитные линии, зарплатный проект и пр.);
- 7) регистрацию валютных контрактов и заявления на присвоение учетного номера контракта и получать от Банка;
- 8) выписки по счетам;
- 9) обновления (реквизитов, системы);
- 10) иные документы, предусмотренные функционалом Системы удаленного доступа

Перечень документов, установленный данным пунктом, может быть дополнен Банком в одностороннем порядке.

4.2 Присоединение Клиента к Договору в целом осуществляется на основании его согласия, выраженного путем подписания Заявления-анкеты/Заявления.

4.3 Банк обязуется оказывать Клиенту на условиях, установленных настоящим Договором, электронные банковские услуги по Системе удаленного доступа при совершении следующих операций:

- 1) осуществление платежей и переводов денег;
- 2) проведение безналичных обменных операций;
- 3) предоставление Клиенту доступа к своему (-им) Счету (-ам) для получения информации о сумме денег на Счете(-ах), операциях, проведенных по Счету (-ам);
- 4) предоставление Клиенту выписок по Счетам в форме электронного документа;
- 5) предоставление Клиенту иной информации о предоставленных и предоставляемых Банком услугах;
- 6) предоставление Клиенту возможности предоставления в Банк писем, запросов и иных обращений в форме электронного документа.

4.4 Электронные банковские услуги, описанные в настоящем Договоре, предоставляются Клиенту посредством Систем удаленного доступа на выбор Клиента. Минимальные системные требования к компьютеру пользователя:

- операционная система: Windows, Linux, Mac OS;
- интернет-браузер;
- доступ в интернет;
- NCALayer (последняя версия).

4.5 Положения настоящей статьи распространяются на все действующие Счета Клиента в Банке, а также на Счета, которые будут открыты в будущем.

4.6 При оказании электронных банковских услуг обмен электронными документами между Банком и Клиентом (далее - Стороны) осуществляется путем идентификации и аутентификации Клиента одним из следующих способов:

- 1) электронная цифровая подпись;
 - 2) биометрическая идентификация;
 - 3) многофакторная аутентификация с использованием нескольких допустимых методов;
 - 4) СМС (ОТР) – валидация.
- 4.7 Получение Клиентом ключей ЭЦП осуществляется самостоятельно в Центрах Регистрации Национального Удостоверяющего центра, размещенных при НАО «Правительство для граждан» (Центрах Обслуживания Населения), расположенных в городах и областных центрах РК, либо через Юридическое лицо – Удостоверяющий центр, подтверждающий достоверность регистрационного свидетельства.
- 4.8 Обмен ЭПД с использованием Системы удаленного доступа производится после заключения Сторонами настоящего Договора и получения доступа к системе, подтверждение операций и оплата услуг Банка осуществляются с использованием ЭЦП, биометрической идентификации или СМС (ОТР) валидации.
- 4.9 Срок действия ЭЦП устанавливается Национальным Удостоверяющим Центром РК либо Удостоверяющим центром – Юридическим лицом, имеющим право выпускать ЭЦП. В случае истечения срока действия ключей ЭЦП Клиент самостоятельно обращается в НАО «Правительство для граждан» и/или Удостоверяющий центр – Юридическое лицо с целью их пролонгации.
- 4.10 Клиент предоставляет в Банк заявление на запрет/предоставление доступа Уполномоченному лицу к Системе удаленного доступа по установленной Банком форме, либо путем обращения в Контакт Центр Банка.
- 4.11 ЭПД оформляются в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством, и должны содержать все реквизиты, необходимые для платежных документов, оформляемых на бумажных носителях. Вся ответственность, включая возможный причиненный ущерб, за некорректное оформление ЭПД, лежит на Клиенте.
- 4.12 ЭПД Клиента должны быть подписаны ЭЦП всех Уполномоченных лиц Клиента, в количестве, указанном в Заявлении-анкете. Отсутствие одной из нескольких ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации на ЭПД является основанием для отказа в исполнении ЭПД.
- 4.13 Электронный документ порождает обязательства Клиента и Банка по настоящему Договору, если он надлежащим образом оформлен, заверен ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации, доставлен по указанной в настоящем Договоре системе телекоммуникаций передающей Стороной, а принимающей Стороной проверен и принят.
- 4.14 После получения электронного документа Банк в срок не позднее 1 (одного) Операционного дня уведомляет Клиента о принятии или отказе в принятии электронного документа путем отображения в Системе удаленного доступа соответствующего статуса электронного документа.
- 4.15 Банк отказывает в исполнении ЭПД Клиента в течение Операционного дня в день получения указания, с отражением в Системе удаленного доступа соответствующего статуса документа, в принятии электронного документа в случаях, с учетом положений, указанных в статье 13 Правил об общих условиях:

- 1) при необеспечении отправителем суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода, и суммы комиссий, подлежащих уплате Банку;
- 2) в случае предъявления Клиентом указаний и предоставления им документов, противоречащих требованиям действующего законодательства и ВНД Банка и/или представления Клиентом в Банк недостоверной, некорректной, искаженной, противоречивой, неполной информации, в том числе действия Клиента по намеренному вводу в заблуждение Банка и его работников, в целях оказания Банком Клиенту услуг, проведения операций, принятия и обслуживания валютного договора и другим основаниям, представление сфальсифицированных документов, сведений;
- 3) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;
- 4) если ЭПД передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, переводов денег между Сторонами, в частности, подписанный от имени Клиента лицом, не имеющим на то полномочий;
- 5) если ЭПД не содержит всех или некоторых сведений, предусмотренных для данного вида ЭПД действующим законодательством;
- 6) в случае несоответствия ИИК, ИИН/БИН Клиента реквизитам, указанным в ЭПД, в т.ч. в ЭПД в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет и социальных отчислений, в Государственный фонд социального страхования;
- 7) в случае несоответствия кодового обозначения назначения платежа его текстовой части;
- 8) в случае отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при уплате платежей в бюджет;
- 9) в случае несоблюдения Клиентом требований к порядку составления и предъявления ЭПД, установленных действующим законодательством, а также Договором и ВНД Банка;
- 10) в случае несоответствия идентификационного номера транспортного средства, указанного в ЭПД, с данными, представленными центральным исполнительным органом по безопасности дорожного движения при уплате налогов на транспортное средство;
- 11) при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому Счету клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском Счете Клиента, а также указаний, подлежащих исполнению раньше согласно установленной действующим законодательством очередности удовлетворения требований за счет денег на Счете, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 12) если предоставлены документы, свидетельствующие о наличии споров между собственниками Клиента о полномочиях лиц, подписи которых

- внесены в документ с образцами подписей или о прекращении полномочий таких лиц;
- 13) в случае непредставления Клиентом документов, необходимых Банку для проверки соблюдения Клиентом валютного законодательства, а также иных документов, предусмотренных действующим законодательством, Договором и ВНД Банка;
 - 14) Банк вправе отказать в обслуживании Клиента при наличии оснований, предусмотренных **законодательством в области ПОД/ФТ**, в том числе если Клиент, его уполномоченные лица или бенефициарные собственники причастны к экстремистской или террористической деятельности, либо находятся под контролем таких организаций и лиц, либо действующие по указанию таких организаций/лиц;
 - 15) если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования:
 - договоров, заключенных с Банком;
 - действующего законодательства РК и иностранных государств, затрагивающих деятельность Банка и на территории, которых зарегистрирован, расположен или временно находится любой участник операции, проводимой Банком и его Клиентом или контрагентом;
 - внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка корреспондента;
 - 16) наличия санкций в отношении Клиента/контрагента Клиента, его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций 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);
 - 17) наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента/контрагента Клиента попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;
 - 18) в случае возникновения подозрений, что операции Клиента совершаются, используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или в целях осуществления Клиентом незаконной, противоправной, преступной деятельности, и/или совершения действий Клиентом, направленные на вовлечение Банка в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения или иную преступную деятельность;
 - 19) по основаниям, предусмотренным действующим законодательством, включая в области ПОД/ФТ, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка, и/или международными договорами, ратифицированными РК;
 - 20) при подозрении на мошеннические действия Клиента при проведении платежей/переводов, а также совершения, попытке совершения Клиентом операций по запрещенным видам деятельности, в соответствии с требованиями действующего законодательства;

- 21) приостановления расходных операций по Счету или наложения ареста на денежные средства, находящиеся на Счете, уполномоченными государственными органами, либо наличия оснований, предусмотренных **законодательством в области ПОД/ФТ**, законодательством иностранных государств, влияющим на деятельность Банка, и международными экономическими санкциями;
 - 22) наличия у Банка подозрений, что операции Клиента или контрагента, связаны с деятельностью финансовой (инвестиционной) пирамиды, осуществляются в ее интересах (не ограничиваясь, зачислением на ее счет и (или) снятие денег с ее счетов), а также направлены на финансирование деятельности финансовой (инвестиционной) пирамиды или рекламирование ее деятельности;
 - 23) не предоставления Клиентом информации или документов, необходимых для идентификации Клиента в целях исполнения Банком требований ВНД Банка, Закона о ПОД/ФТ, FATCA, а также иных законов или нормативных правовых актов РК и других стран;
 - 24) по иным основаниям, установленным действующим законодательством, настоящим Договором и ВНД Банка;
 - 25) Банк вправе ограничить доступ к дистанционным каналам, Системе удаленного доступа и/или отказать в их предоставлении, по основаниям указанным в статье 13 Правил об общих условиях;
 - 26) Настоящим, Стороны признают, что используемые при совершении операций в Системе удаленного доступа электронные документы, заверенные ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации и соответствующие требованиям, установленным настоящим Договором, эквивалентны соответствующим бумажным документам и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему Договору;
 - 27) Если по какой-либо причине Клиент не может своевременно доставить электронные документы посредством Системы удаленного доступа в Банк, то Клиент должен предпринять меры по доставке соответствующим образом оформленных платежных документов на бумажном носителе.
- 4.16 Процедуры безопасности устанавливаются ВНД Банка, настоящим Договором и заключаются в организации и подтверждении подлинности (идентификации) Клиента, подлинности полученного ЭПД, подлинности ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации и в соблюдении порядка применения электронных документов в расчетах.
- 4.17 Подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа осуществляется посредством процедуры аутентификации. Аутентификация осуществляется Банком путем контроля над принадлежностью ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации и ее соответствия всем реквизитам ЭПД, их неизменности после его подписания и отправки в Банк. Авторизация Клиента осуществляется Банком с использованием ЭЦП и/или **биометрической идентификации** и/или СМС (ОТР) валидации, в качестве дополнительной меры аутентификации (если предусмотрено).
- 4.18 Процедуры безопасности осуществляются путем использования криптографических средств/СМС (ОТР) - валидации. Визуальное сличение

- электронной подписи на электронном документе с представленными отправителем образцами подписей не является процедурой безопасности.
- 4.19 Стороны признают используемые ими по настоящему Договору системы телекоммуникации, обработки и хранения информации достаточными для обеспечения надежной и эффективной работы при приеме, передаче, обработке и хранении электронных документов.
- 4.20 Стороны признают используемую ими по настоящему Договору систему защиты информации и ЭЦП/биометрической идентификации/СМС (ОТР) - валидации достаточной для защиты от несанкционированного доступа, а также подтверждения авторства, подлинности и неизменности электронных документов.
- 4.21 Клиент признает, что:
- 1) ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации на ЭПД удостоверяет факт составления ЭПД Клиентом, отсутствие искажений или изменений в нем и согласие Клиента с содержанием ЭПД;
 - 2) ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации на ЭПД подтверждает, что Клиент принял на себя обязательства по ЭПД при условии, что данный ЭПД является подлинным;
 - 3) алгоритм формирования ЭЦП с использованием носителя ключевой информации/СМС (ОТР) - валидации надежен и формирование ЭЦП под электронным документом возможно только при наличии у отправителя ЭЦП /СМС (ОТР) - валидации.
- 4.25 Стороны признают, что электронные документы, подписанные ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации, создаваемые в Системе удаленного доступа, являются доказательством валидности ЭЦП при решении спорных вопросов, возникающих между Сторонами.
- 4.26 Банк вправе приостановить и/или прекратить предоставление электронных банковских услуг Клиенту в следующих случаях:
- 1) нарушения Клиентом порядка и условий предоставления электронных банковских услуг, предусмотренных настоящим Договором;
 - 2) неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление электронных банковских услуг;
 - 3) при возникновении подозрений на угрозу несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа и (или) перевода денег и иных несанкционированных действий;
 - 4) получения соответствующего уведомления от Клиента:
 - а) на основании письма, оформленного надлежащим образом (через удаленные каналы; нарочно; по электронному адресу, указанному в Анкете);
 - б) при онлайн-обращении Клиента (в Контакт-центр или к менеджеру счета) допускается блокировка только при идентификации личности клиента и его полномочий.
- 4.27 При устранении причин, повлекших приостановление (прекращение) предоставления Банком электронных банковских услуг Клиенту, Банк возобновляет их предоставление с последующим уведомлением Клиента.
- Стороны обязуются:**

- 4.28 Применять ЭЦП, выпущенные в Национальном Удостоверяющем Центре РК и Уполномоченным Центре – Юридическом лице, которое имеет право на выпуск ЭЦП/СМС (ОТР) – валидации;
- 4.29 Не допускать неправомерного распространения информации о закрытом ЭЦП/СМС (ОТР) – валидации;
- 4.30 Принимать все меры для предотвращения несанкционированного доступа неуполномоченных лиц к Системе удаленного доступа, к ключевому носителю ЭЦП;
- 4.31 Использовать Систему удаленного доступа только на технически исправном оборудовании;
- 4.32 Немедленно прекратить обмен ЭПД и незамедлительно связаться с другой стороной при подозрении об угрозе несанкционированного доступа к Системе удаленного доступа и ключевому носителю;
В случае невозможности использования Системы удаленного доступа принять меры по восстановлению работоспособности Системы удаленного доступа.
Клиент обязуется:
- 4.33 Соблюдать правила пользования Системой удаленного доступа, установленные настоящим Договором, в том числе условия указанные в статьях 2, 13 Правил об общих условиях;
- 4.34 Производить своевременную оплату комиссий за совершение операций в Системе удаленного доступа в соответствии с действующими Тарифами Банка, в порядке, предусмотренном настоящим Договором;
- 4.35 Предоставить в Банк документы на подключение к Системе удаленного доступа, в соответствии с требованиями ВНД Банка;
- 4.36 Не передавать третьим лицам Ключевой носитель с ЭЦП и не сообщать информацию, полученную по СМС(ОТР) каналу. При возникновении подобных ситуаций Банк не несет ответственности за возможные убытки, которые могут быть причинены Клиенту;
- 4.37 Для работы в Системе удаленного доступа использовать программно-технические средства в соответствии с требованиями, предусмотренными настоящим Договором, за собственный счет поддерживать их в рабочем состоянии;
- 4.38 Незамедлительно информировать Банк в случаях истечения срока действия ЭЦП, приостановления действия или отзыва Удостоверяющим центром ЭЦП;
- 4.39 Не позднее, чем за 7 (семь) Операционных дней до истечения срока действия ЭЦП, осуществить мероприятия по пролонгации/выпуску новой ЭЦП на Уполномоченных лиц Клиента;
- 4.40 В день получения подтверждения о подключении к Системе удаленного доступа оплатить Банку комиссию;
- 4.41 Обеспечить правильность и достоверность передаваемой информации, содержащейся в ЭЦП, а также надлежащую работу в Системе удаленного доступа;
- 4.42 Оформлять ЭПД в Системе удаленного доступа в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- 4.43 При изменении Уполномоченных лиц Клиента и/или их персональных данных, а также данных Клиента в течение 3 (трех) Операционных дней извещать Банк с обязательным представлением подтверждающих документов;

- 4.44 Хранить ЭЦП в надежном месте, исключая доступ к нему не уполномоченных лиц, принимать все возможные меры для предотвращения его потери, раскрытия, искажения и несанкционированного использования;
- 4.45 Не допускать передачу ЭЦП/ СМС (ОТР)/логин и пароль к Системе удаленного доступа лицам, не имеющим надлежащим образом оформленных полномочий на доступ к Системе удаленного доступа и проведение электронных платежей;
- 4.46 Незамедлительно обратиться в Банк, уполномоченные органы с заявлением на бумажном носителе на отзыв ЭЦП/СМС (ОТР) - валидации в случае потери, раскрытия, искажения личного закрытого ключа (устройства) или использования его другими лицами;
- 4.47 Не использовать ЭЦП/ СМС (ОТР) - валидации, после подачи заявления на отзыв или приостановление действия регистрационного свидетельства, до официального уведомления об отзыве или приостановлении действия регистрационного свидетельства;
- 4.48 После каждого сеанса работы с Системой удаленного доступа осуществлять выход из системы;
- 4.49 Ограничить доступ к компьютеру, который используется для работы в Системе удаленного доступа. Если невозможно обеспечить контроль физического доступа к компьютеру, Клиент должен использовать программно-аппаратные системы защиты от несанкционированного доступа и антивирусного контроля;
- 4.50 Незамедлительно, любыми доступными способами информировать Банк в следующих случаях:
- 1) при обнаружении несанкционированного доступа, либо подозрениях на несанкционированный доступ к Счету посредством Системы удаленного доступа;
 - 2) при разглашении входного имени и/или входного пароля, и/или подозрении в разглашении любого из них;
 - 3) при утере ЭЦП (в том числе и в случае, если в последующем ЭЦП была найдена);
 - 4) в случае истечения срока действия ЭЦП.
- 4.51 Представить в Банк письменное заявление на бумажном носителе о приостановлении операций по Счетам в Системе удаленного доступа в случаях, предусмотренных пунктом 4.50. настоящего Договора не позднее следующего Операционного дня. В случае неполучения от Клиента заявления на бумажном носителе в указанный срок, Банк вправе отменить блокировку операций в Системе удаленного доступа;
- 4.52 Обеспечить наличие необходимых программ на компьютере для использования ЭЦП;
- 4.53 Незамедлительно предоставлять Банку запрошенную достоверную информацию и документы в рамках углубленного изучения проводимых операций.
- Клиент имеет право:**
- 4.54 Пользоваться электронными банковскими услугами в Системе удаленного доступа на условиях, предусмотренных настоящим Договором;
- 4.55 Требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств, предусмотренных настоящим Договором;

- 4.56 При возникновении вопросов технического (программного) и операционного характера в Системе удаленного доступа обратиться в Банк для решения этих вопросов по телефонам и адресам, указанным на Веб-сайте Банка;
- 4.57 Отказаться от электронных банковских услуг в Системе удаленного доступа путем отказа от дальнейшего исполнения настоящего Договора в порядке, предусмотренном пунктом 11.11. Договора.

Банк обязан:

- 4.58 Оказывать Клиенту на условиях, установленных настоящим Договором, электронные банковские услуги в Системе «FreedomOnline» при совершении следующих операций, при соблюдении Клиентом условий, указанных в статье 13 Правил об общих условиях:
- 1) открытие Счетов;
 - 2) осуществление платежей и переводов денег;
 - 3) проведение безналичных обменных операций;
 - 4) предоставление Клиенту доступа к своему (-им) Счету (-ам) для получения информации о сумме денег на Счете(-ах), операциях, проведенных по Счету (-ам), ограничениях, имеющихся по Счету выставленные уполномоченными органами;
 - 5) предоставление Клиенту выписок, справок, печатных форм платёжных документов по Счетам в форме электронного документа;
 - 6) предоставление Клиенту иной информации о предоставленных и предоставляемых Банком услугах;
 - 7) предоставление Клиенту возможности предоставления в Банк писем, запросов и иных обращений в форме электронного документа.
- 4.59 При выполнении Клиентом требований, предусмотренных настоящим Договором, зарегистрировать Клиента в Системе удаленного доступа с присвоением ему входного имени и пароля для доступа в данную систему;
- 4.60 После регистрации/авторизации Клиента в Системе удаленного доступа обеспечить ему надлежащее функционирование Веб-сайта Банка, посредством которого предоставляются электронные банковские услуги;
- 4.61 Исполнять ЭПД Клиента, при условии соблюдения Клиентом условий настоящего Договора, иных соглашений, заключенных между Банком и Клиентом и требований действующего законодательства;
- 4.62 При получении от Клиента информации, указанной в п.4.50 настоящего Договора, осуществить временную блокировку операций в Системе удаленного доступа до получения от Клиента заявления на бумажном носителе в сроки, установленные пунктом 4.51. настоящего Договора. В случае неполучения от Клиента заявления на бумажном носителе в указанный срок, Банк вправе отменить блокировку операций в Системе удаленного доступа;
- 4.63 Немедленно приостановить операции по Системе удаленного доступа при получении от Клиента сообщения о хищении, компрометации средств авторизации, совершении или попытке совершения несанкционированного доступа;
- 4.64 Обеспечить конфиденциальность информации при предоставлении электронных банковских услуг;

- 4.65 Осуществлять обслуживание Клиента в порядке и сроки, установленные настоящим Договором, действующим законодательством, в соответствии с технологическими возможностями Системы удаленного доступа;
- 4.66 Осуществлять платежи по счетам Клиента на основании принятых ЭПД в пределах сумм денег, доступных на Счетах Клиента;
- 4.67 Своевременно предоставлять Клиенту информацию обо всех изменениях правил обслуживания в Системе удаленного доступа путем публикации необходимой информации на Веб-сайте Банка по адресу, указанному в пункте 4.4. настоящего Договора;
- 4.68 Осуществлять информационное и консультационное сопровождение Системы удаленного доступа.

Банк имеет право, с учетом положений, указанных в статье 13 Правил об общих условиях:

- 4.69 Требовать от Клиента (его представителя) предоставления сведений и документов, необходимых для открытия Счета (-ов) и оказания услуг, для идентификации Клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике денег, целевому их использованию;
- 4.70 В случаях, предусмотренных действующим законодательством, в том числе в области ПОД/ФТ, валютного регулирования, законодательством иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, а также наличия требований международных экономических санкций и нормативных правовых актов уполномоченного органа, Банк вправе в одностороннем порядке закрыть Счет (-а) Клиента;
- 4.71 В случае возникновения подозрений на несанкционированный доступ и попытки нарушения безопасности функционирования Системы удаленного доступа не исполнять переданные Клиентом ЭПД до выяснения всех обстоятельств от Клиента оформления платежного документа на бумажном носителе, подписанного Уполномоченными лицами Клиента и заверенного печатью (при наличии) в соответствии с документом с образцами подписей² Клиента;
- 4.72 Приостанавливать работу Клиента по Системе удаленного доступа, в случаях нарушения или ненадлежащего исполнения Клиентом настоящего Договора, неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление электронных банковских услуг с направлением Клиенту электронного письма с уведомлением не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты приостановления;
- 4.73 Блокировать доступ Клиента в Систему удаленного доступа в случае истечения срока действия ЭЦП, приостановления действия или отзыва Удостоверяющим центром ЭЦП при соответствующем уведомлении Банка. В одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения настоящего Договора, расторгнуть Договор в любом случае, указанных в статье 13 Правил об общих условиях;

² При первом обращении Клиента в филиал Банка обеспечить наличие документа с образцом подписи на уполномоченные лица, согласно требованиям Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденным постановлением Правления Национального Банка

- 4.74 Приостанавливать работу Системы удаленного доступа для проведения профилактических работ и обновления программного обеспечения с размещением соответствующих уведомлений на Веб-сайте Банка;
- 4.75 Списывать путем прямого дебетования Счета (-ов) Клиента комиссии и другие суммы денег, подлежащие уплате в соответствии с условиями настоящего Договора и действующего законодательства;
- 4.76 В одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения Договора в течение 10 (десяти) Операционных дней с момента заключения настоящего Договора в случае отсутствия возможности подключить Систему удаленного доступа на рабочем месте Клиента по техническим причинам;
- 4.77 В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка на обслуживание Клиентов по Системе удаленного доступа уведомив Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором;
- 4.78 В случае прекращения действия настоящего Договора по любым основаниям закрыть доступ к Системе удаленного доступа;
- 4.79 В случае отсутствия денег/при наложении ареста либо приостановления расходных операции на Счете Клиента, указанного в Заявлении-анкета/Заявлении для подключения пользователей согласно Приложений 1-2, 2.1., 5 к Системе удаленного доступа, в качестве Счета для оплаты абонентского обслуживания, и/или не оплаты Клиентом указанной комиссии иным способом более 3 (трёх) календарных месяцев, Банк вправе в одностороннем порядке приостановить оказание услуг в Системе удаленного доступа до полной оплаты Клиентом суммы задолженности;

Ответственность

-
- 4.80 За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством;
 - 4.81 Банк несет ответственность за своевременность и правильность исполнения платежного документа в соответствии с настоящим Договором, заключенным с Клиентом;
 - 4.82 Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения и/или утраты Клиентом ключевого носителя, вследствие доступа к ключевому носителю информации и закрытым ключам Клиента неуполномоченных лиц, вне зависимости от причин, приведших таким образом к разглашению, утрате либо несанкционированному доступу;
 - 4.83 Банк не несет ответственности за использование ЭЦП Клиента лицами, не имеющими права давать распоряжения по Счетам Клиента, до момента получения Банком письменного заявления Клиента на бумажном носителе о приостановлении операций по его Счетам с использованием Системы удаленного доступа;
 - 4.84 Банк не отвечает за содержание информации, передаваемой Клиентом через Систему удаленного доступа, и не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом не по вине Банка в результате использования указанной системы;

- 4.85 Банк не несет ответственность за повторное списание сумм со Счетов Клиента, в случае представления в Банк для исполнения перевода платежного документа, оформленного на бумажном носителе и в виде ЭПД, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Договором;
- 4.86 Ответственность за создание надлежащих условий безопасности при использовании и хранении носителя ключевой информации возлагается на Клиента;
- 4.87 Каждая Сторона не несет ответственности за убытки, понесенные другой Стороной не по вине первой в результате использования электронных документов, в том числе при исполнении ошибочных электронных документов, если эти документы надлежащим образом оформлены и доставлены одной Стороной, а другой Стороной проверены и приняты;
- 4.88 Банк не несет ответственности по всем спорам и разногласиям, возникающим между Удостоверяющим центром и Клиентом;
- 4.89 Банк не несет ответственности за приостановление операций в Системе удаленного доступа в связи с несвоевременным продлением Клиентом ЭЦП;
- 4.90 Банк и Клиент освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы включая, но не ограничиваясь: пожара, наводнения, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии, аварии, массовых беспорядков, забастовки, военных действий, вступления в силу законодательных актов РК, постановлений и распоряжений государственных органов, прямо или косвенно запрещающих указанные в Договоре виды деятельности, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, и других обстоятельств, находящихся вне контроля Сторон.

Статья 5. Порядок проведения операций по Счету

- 5.1 Платежи и (или) переводы денег осуществляются на основании или с использованием платежных инструментов, формы платежных документов определяются Правилами осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории РК, утвержденные Постановлением Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 г. №208 (далее – Правила № 208) и ВНД Банка;
- 5.2 Безналичные платежи и (или) переводы денег осуществляются на основании платежных инструментов с использованием Счетов, а также без их использования в тенге и иностранной валюте в установленном действующим законодательством порядке;
- 5.3 Платежный документ отправителя, исполненный на бумажном носителе, за исключением платежного требования и инкассового распоряжения, должен содержать подписи уполномоченных лиц Клиента и оттиск его печати (при наличии) в соответствии с документом с образцами подписей. При этом если в документе с образцами подписей в качестве лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом Клиента, указаны лица, обладающие правом первой и второй подписи, наличие подписей данных лиц на платежном документе обязательно;
- 5.4 Платежный документ в электронной форме подписывается ЭЦП Клиента или его уполномоченного лица или удостоверяется иными элементами защитных действий, предусмотренных Законом РК «О платежах и платежных системах»,

- подтверждающими, что платежный документ составлен Клиентом или уполномоченным лицом Клиента;
- 5.5 Клиент распоряжается деньгами на Счете в порядке, установленном настоящим Договором и действующим законодательством с использованием платежных документов, представленных в Банк в электронной форме или на бумажном носителе;
- 5.6 Банк осуществляет платежи и переводы денег в соответствии с указаниями Клиента в пределах остатка денег на Счете. В случае, если на Счете недостаточно денег для проведения платежа и/или перевода денег с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей к уплате в связи с проведением платежа и/или перевода, Банк вправе отказать в принятии платежного документа Клиента. Банк не осуществляет частичное исполнение платежных документов Клиента;
- 5.7 Списание денег со Счета (-ов) Клиента осуществляется только на основании электронного платежного поручения Клиента или платежного документа на бумажном носителе, за исключением случаев, когда Банк имеет право списывать деньги со Счета (-ов) Клиента путем прямого дебетования согласно условиям заключенного Договора и/или в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- 5.8 Клиент обязан предоставить Банку по его требованию в установленные сроки документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа, перевода денег, осуществления валютных операций (копии договоров и/или контрактов и/или соглашений и т.п., соответствующие письменные пояснения), по источнику происхождения денег, целевому их использованию, с учетом положений указанных в статье 13 Правил об общих условиях;
- 5.9 Для открытия Счета Клиент обязан предоставить Банку документы, предусмотренные действующим законодательством, в том числе в области **ПОД/ФТ**, законодательством иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных санкций и внутренних нормативных документов Банка, в том числе данные о бенефициарных собственниках, налоговом резидентстве и источниках происхождения денег;
- 5.10 Клиент обязан не использовать Счет для каких-либо незаконных целей, включая оплату товаров/работ и услуг, запрещенных действующим законодательством;
- 5.11 При замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, либо при досрочном прекращении полномочий таких лиц, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном виде и предоставить оригиналы либо нотариально засвидетельствованные копии документов, подтверждающих такие изменения;
- 5.12 Клиент обязан предоставить Банку сведения, разъяснения и документы, подтверждающие обоснованность платежа, перевода в любой валюте, а также сведения, разъяснения и документы по запросу иностранного банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента в иностранной валюте;
- 5.13 Банк имеет право заблокировать Счет до выяснения обстоятельств при выявлении подозрительных или мошеннических операций;
- 5.14 В платежных документах Клиентом может указываться дата валютирования в случаях, предусмотренных действующим законодательством. Указания Клиента с

- датой валютирования исполняются Банком в дату валютирования, указанную Клиентом, в течение Операционного дня, определенного датой валютирования. В случае, если дата валютирования, указанная в платежном документе Клиента, выпадает на нерабочие дни, то платеж принимается к исполнению в первый рабочий день, следующий за днем, определенным датой валютирования;
- 5.15 Банк принимает указание Клиента в сроки и в порядке, установленные действующим законодательством, за исключением случаев, предусмотренных в статье 13 Правил об общих условиях;
- 5.16 Отзыв Клиентом принятого к исполнению Банком указания и приостановление указания осуществляются до его исполнения в порядке и сроки, установленные действующим законодательством и ВНД Банка;
- 5.17 Время приема платежных документов и предоставление Банком операционно-кассовых услуг определяется графиком Операционного дня;
- 5.18 При приеме от Клиента указаний распоряжений об отзыве или приостановлении исполнения платежного документа, Банк вправе использовать следующие элементы защитных действий от несанкционированных платежей, включая, но, не ограничиваясь нижеперечисленным:
- 1) собственноручное подписание Клиентом, его уполномоченным лицом платежного документа при их личном присутствии в Банке;
 - 2) подписание платежного документа Клиентом, его уполномоченным лицом ЭЦП;
 - 3) использование динамической идентификации при оказании Банком платежной услуги по настоящему Договору;
 - 4) осуществление идентификации личности Клиента, его уполномоченного лица по оригиналу документа, удостоверяющего личность при личном их присутствии в Банке;
 - 5) иные способы защиты от несанкционированных платежей, установленные Банком (последующий контроль, верификация и прочее).
- 5.19 Банк обеспечивает сохранность и конфиденциальность идентификационных средств Клиента, его уполномоченного лица от третьих лиц, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством.
- 5.20 Банк не принимает к исполнению следующие платежные документы (указания), с учетом положений, указанных в статье 13 Правил об общих условиях:
- 1) содержащие неясные указания, признаки подделки;
 - 2) не заполненные / не подписанные Клиентом / от имени Клиента;
 - 3) не содержащие сведения, предусмотренные действующим законодательством;
 - 4) заполненные карандашом;
 - 5) содержащие исправления, дополнения и пометки (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством);
 - 6) содержащие указания по выполнению операций, нарушающих действующее законодательство;
 - 7) переданные повторно;
 - 8) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, ВНД Банка и настоящим Договором;

- 9) противоречащие Закону о ПОД/ФТ. Банк возвращает Клиенту платежные документы без исполнения, упомянутые в настоящем пункте, и не несет ответственности за убытки Клиента в связи с отказом Банка от исполнения этих указаний.

5.21 Возврат денег при переводе денег осуществляется в случаях:

- 1) установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег;
- 2) исполнения ошибочного указания:
 - Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется Банком путем изъятия денег со Счета Клиента, на который были зачислены указанные деньги, без его согласия. Возврат денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег осуществляется Банком не позднее следующего Операционного дня со дня обнаружения данного факта за счет имеющихся денег на Счетах Клиента, в том числе в случае, если по Счету Клиента имеются акты о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете, и (или) временного ограничения на распоряжение имуществом, и (или) решения, и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки;
 - Возврат денег не осуществляется по истечении трех лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег.

5.22 Перевод денег между Счетами, открытыми в Банке или в других банках второго уровня, осуществляется в течение одного Операционного дня. Международные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее трех Операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством РК;

5.23 Банк вправе отказать в исполнении указания Клиента, если это противоречит действующему законодательству, в том числе в **области ПОД/ФТ**, законодательству иностранного государства, влияющего на деятельность Банка на финансовом рынке, требованиям международных экономических санкций или внутренним нормативным документами Банка. Клиент уведомляется об отказе в исполнении платежного документа, за исключением инкассового распоряжения, платежного требования по электронной почте или письменно в день получения распоряжения. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления/сообщения. Банк не несет ответственности за возможные потери/убытки Клиента в случае обоснованного отказа;

5.24 Указания, данные Клиентом после окончания Операционного дня, принимаются Банком как указания, полученные Банком в начале следующего Операционного дня, поэтому Клиент берет на себя все риски и ответственность, связанные с представлением Банку указаний, включая указания по налоговым и другим платежам в бюджет, по истечении Операционного дня;

- 5.25 Настоящим Клиент утверждает и гарантирует принятие на себя всего риска и ответственности, связанных с указанием неправильных реквизитов в платежных документах. Если Банк обнаружит ошибки, сделанные Клиентом в проводке по Счету, в подтверждении, в выписке по Счету и/или в любой другой информации, представленной Банком Клиенту, Банк обязан немедленно уведомить Клиента об этом любым доступным способом (письменно, по телефону, по факсу или другим каналам связи) не позднее одного Операционного дня, следующего за днем обнаружения ошибки;
- 5.26 Настоящим Клиент принимает к сведению и соглашается с тем, что: Банк может применять электронные и другие методы обнаружения денежных платежей/переводов, которые не удовлетворяют требованиям, указанным в настоящем Договоре, при выявлении такого денежного платежа/перевода Банк имеет право отказать в принятии платежных документов Клиента и/или требовать представления любой дополнительной информации, необходимой для анализа вышеуказанного платежа/перевода. Если такая информация не будет представлена в сроки, установленные действующим законодательством и ВНД, Банк имеет право вернуть деньги, перечисленные от имени Клиента, или отказать в принятии платежного документа / поступивших извне в пользу Клиента денег;
- 5.27 Присоединившись к настоящему Договору, Клиент предоставляет Банку безусловное и безотзывное согласие на:
- 1) предоставление информации о платежах/переводах/платежных документах правоохранительным органам, уполномоченным органам, а также другим государственным органам и учреждениям в случаях, предусмотренных действующим законодательством;
 - 2) прямое дебетование Банком со Счета (-ов), открытых в Банке, любых сумм, причитающихся Банку, в том числе сумму задолженности по займам, сумму комиссионного вознаграждения Банка, дебиторской задолженности на основании любого договора с Банком (в том числе договора банковского займа, договоров/соглашений на предоставление банковской гарантии), в котором предусмотрено такое право, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, а в случае недостаточности денег на Счетах на право Банка выставить лимиты (ограничения) на Счета, открытые в Банке на сумму задолженности, а также платежные требования на соответствующую сумму задолженности к счетам Клиента, открытым в Банке и других банках, в организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 - 3) размещение Банком на его внебалансовых счетах комиссий Клиента, неоплаченных в срок, и оплату этих комиссий при поступлении денег на Счет Клиента;
 - 4) конвертацию изъятых путем прямого дебетования сумм денег со Счетов Клиента в счет погашения задолженности, в валюте, отличной от валюты Задолженности, по текущему обменному курсу, установленному Банком на дату осуществления конвертации;
 - 5) подключение к Системе удаленного доступа – система, предоставляющая Клиенту возможность управления своими Счетами путём обмена электронными документами между Клиентом и Банком через Веб-сайт Банка или мобильное приложение, с доступом в сеть интернет.

- 5.28 Банк предоставляет Клиенту информацию об исполненных указаниях, состоянии Счета, дебетовых/кредитовых оборотах в виде выписки, которая представляется по запросу Клиента, а также иные сведения, предусмотренные действующим законодательством;
- 5.29 Клиент должен проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (выписки и/или любую иную информацию) сразу при получении. Кроме того, Клиент должен проверять правильность исполнения Банком указаний, поручений Клиента. Если Клиент обнаружит какие-либо неточности и/или неполное исполнение, он должен немедленно уведомить об этом Банк;
- 5.30 При осуществлении безналичных платежей и (или) переводов в Банк предъявляются платежные документы в электронной форме по Системе удаленного доступа или на бумажном носителе. При предъявлении платежного документа в электронной форме дополнительного представления данного платежного документа на бумажном носителе не требуется;
- 5.31 Для приема платежного поручения, направленного электронным способом, должен быть подписан договор об использовании электронных систем обмена платежными документами и использовании системы программно-криптографической защиты и ЭЦП между Клиентом и Банком;
- 5.32 Платежный документ на бумажном носителе предъявляется в Банк нарочно уполномоченным лицом Клиента;
- 5.33 Банк в течение 5 (пяти) лет со дня совершения операции, а также и после закрытия Счета Клиента хранит информацию об отправителе денег и (или) бенефициаре (наименование либо фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуального идентификационного кода (далее – ИИК) (при его наличии), ИИН (БИН), в случае отсутствия у отправителя денег – физического лица ИИК – данные документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес (страна, город, индекс, улица, номер дома и квартиры), а также сведения о проведенном отправителем денег безналичном платеже и (или) переводе денег, за исключением случаев, когда не требуется проведение мер по надлежащей проверке Клиента в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
- 5.34 Дата валютирования, указанная в платежном документе, не может превышать 10 (десять) календарных дней с даты выписки платежного документа;
- 5.35 Банк отказывает в исполнении платежного документа по следующим основаниям, с учетом положений, указанных в статье 13 Правил об общих условиях:
- 1) при необеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода;
 - 2) если платежный документ содержит признаки подделки, в том числе, если платежный документ передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного статьей 56 Закона РК «О платежах и платежных системах», Правилами № 208 и настоящим Договором между отправителем и банком отправителя денег;
 - 3) если платежный документ содержит исправления, дополнения и пометки, за исключением:

- случаев, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона РК «О банках и банковской деятельности»;
 - исполнения ранее предъявленных инкассовых распоряжений к Счетам Клиента, в случаях, когда бенефициар обслуживается в банке-правопреемнике в рамках операций, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона РК «О банках и банковской деятельности». Исполнение таких инкассовых распоряжений осуществляется с исправлением банковских реквизитов бенефициара (ИИК, наименование и банковский идентификационный код банка бенефициара), на основании документа банка правопреемника, подтверждающего реквизиты бенефициара и банка бенефициара;
 - исполнения ранее предъявленных инкассовых распоряжений и платежных требований к Счетам Клиента, в случаях, когда бенефициар обслуживается в банке, находящемся в процессе принудительной ликвидации, или бенефициаром является банк, находящийся в процессе принудительной ликвидации. Исполнение таких инкассовых распоряжений и платежных требований осуществляется с исправлением банковских реквизитов бенефициара (ИИК, наименование и банковский идентификационный код банка бенефициара) на основании документа банка, в котором открыт новый банковский счет бенефициара, с подтверждением реквизитов бенефициара и банка бенефициара;
- 4) несоответствия ИИК, ИИН (БИН) Клиента реквизитам, указанным в платежном документе, за исключением исправления Банком в платежных документах ИИК Клиента в случаях, предусмотренных статьями 60-1, 61-2, 61-11 и 61-12 Закона РК «О банках и банковской деятельности», при исполнении платежного документа с других Счетов Клиента, в случаях, предусмотренных Правилами № 208;
 - 5) несоответствия ИИН (БИН) Клиента, указанного в платежном документе в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет, социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, перечислении обязательных пенсионных взносов, обязательных пенсионных взносов работодателя, обязательных профессиональных пенсионных взносов, единого совокупного платежа, с данными, предоставляемыми органом государственных доходов;
 - 6) несоблюдения Клиентом требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных статьями 31, 32, 35, 36, 37, 45 и 46 Закона РК «О платежах и платежных системах», Правилами № 208, а также условиями настоящего Договора;
 - 7) несоответствия формам, установленным приложениями 1, 2, 4, 5, 12, 13, 14 и 15 к Правилам № 208;
 - 8) несоответствия наименования Клиента наименованию отправителя денег, указанному в платежном документе, за исключением инкассового распоряжения, предъявленного органом государственных доходов, когда другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН) идентифицируют Клиента Банка, а также инкассового распоряжения судебного исполнителя при идентификации Клиента Банка в соответствии с требованиями пункта 150 Правил № 208;

- 9) несоответствия кодового обозначения назначения платежа его текстовой части;
- 10) отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при уплате платежей в бюджет;
- 11) несоответствия сумм, указанных в платежном документе, цифрами и прописью;
- 12) несоответствия идентификационного номера транспортного средства, указанного в платежном документе, с данными, представленными центральным исполнительным органом по безопасности дорожного движения при уплате налогов на транспортное средство;
- 13) несоблюдения требований, установленных условиями настоящего Договора между Сторонами;
- 14) несоблюдения требований, установленных валютным законодательством РК;
- 15) когда требование о взыскании денег с банковского счета предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда, в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, а также открытому по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенном в соответствии со статьей 7 Закона РК "О Государственной образовательной накопительной системе", денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег Клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для учета денег Клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, денег, находящихся на банковских счетах для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, денег, находящихся на текущем счете частного судебного исполнителя, предназначенном для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, к банковскому счету единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенному для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом РК "О государственных закупках", к банковскому счету в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенному для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, к текущему счету финансового управляющего для зачисления денег должника, погашения текущих расходов и удовлетворения требований кредиторов в процедуре судебного банкротства по обязательствам финансового управляющего, к банковскому счету гражданина РК, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или

применена процедура в соответствии с Законом РК «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан РК»;

- 16) в случае, когда требование предъявлено к банковскому счету, предназначенному для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством РК в области государственно-частного партнерства и о концессиях, за исключением изъятия денег по требованиям, относящимся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной пунктом 2 статьи 742 Гражданского кодекса, а также по требованиям, предъявляемым в рамках исполнения обязательств частного партнера перед кредитором, обеспеченных правом требования по договору государственно-частного партнерства, договору финансирования под уступку денежного требования и (или) договору концессии;
- 17) в случаях, когда платежное требование о взыскании просроченной задолженности по договору банковского займа предъявлено к текущему счету, предназначенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);
- 18) в случае, когда требование предъявлено к банковскому счету, на котором находятся накопления на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением изъятия денег на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума;
- 19) несоответствия платежного документа, предъявленного банком-участником Международного финансового центра "Астана", пункту 9-1 Правил установления корреспондентских отношений между банками, банками, филиалами банков-нерезидентов РК и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также установления банками корреспондентских отношений с банками-участниками Международного финансового центра "Астана", утвержденных постановлением Правления Национального Банка РК от 31 августа 2016 года № 210;
- 20) в случаях, предусмотренных **Законом о ПОД/ФТ**, международными договорами, ратифицированными РК или соглашениями с банками-нерезидентами;
- 21) при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;
- 22) по иным основаниям, установленным настоящим Договором, действующим законодательством или вытекающими из них.

5.36 Когда Клиент является бенефициаром, Банк как банк бенефициара вправе отказать в исполнении платежного документа в случаях, с учетом положений, указанных в статье 13 Правил об общих условиях:

- 1) несоблюдения отправителем требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных статьями 31, 32, 35, 36, 37, 45 и 46 Закона РК «О платежах и платежных системах», Правилами №208, а также условиями настоящего Договора;

- 2) выявления несанкционированного платежа, а также выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения, переводимых в пользу бенефициара денег;
- 3) несоответствия ИИК, ИИН/БИН реквизитам бенефициара, отсутствия ИИК в банке бенефициара;
- 4) зачисления денег на текущий счет, открытый по требованию клиента-физического лица для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, жилищных выплат, единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, а также открытый по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии со статьей 7 Закона о государственной образовательной накопительной системе, денег на банковский счет в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег на текущий счет частного судебного исполнителя, предназначенный для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, денег на банковский счет, предназначенный для учета денег клиентов управляющего инвестиционным портфелем, по неисполненным обязательствам данного управляющего инвестиционным портфелем, денег на банковский счет, предназначенный для учета денег клиентов лица, осуществляющего функции номинального держателя, по неисполненным обязательствам данного лица, осуществляющего функции номинального держателя, денег на банковский счет для осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, на банковский счет единого оператора в сфере государственных закупок, предназначенный для внесения потенциальными поставщиками или поставщиками денег в качестве обеспечительных мер в рамках участия в государственных закупках в соответствии с Законом РК «О государственных закупках», на банковский счет в жилищном строительном сберегательном банке, предназначенный для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, на текущий счет финансового управляющего для зачисления денег должника, погашения текущих расходов и удовлетворения требований кредиторов в процедуре судебного банкротства по обязательствам финансового управляющего, на банковский счет гражданина РК, в отношении которого возбуждено дело о применении процедуры или применена процедура в соответствии с Законом РК «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан РК», в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с указанными условиями;
- 5) зачисления денег на текущий счет, открытый по требованию клиента-физического лица для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с алиментами (деньгами, предназначенными на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), и (или) кодовое обозначение назначения платежа не соответствует кодовому обозначению назначения

платежа, выделенному для зачисления алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей);

- б) зачисления денег на текущий счет, предназначенный для зачисления компенсаций инвестиционных затрат, в случае если зачисляемая сумма денег не связана с выплатой компенсаций инвестиционных затрат, выплачиваемых в рамках договора финансирования под уступку денежного требования, договора концессии и (или) договора государственно-частного партнерства, заключенных в соответствии с законодательством РК в области государственно-частного партнерства и о концессиях;
- 7) несоблюдения требований, установленных валютным законодательством РК;
- 8) отсутствия уникального номера, идентифицирующего международный платеж и (или) перевод денег без открытия банковского счета.

Банк бенефициара исполняет платежный документ в случае несоответствия наименования бенефициара наименованию, указанному в платежном документе, когда его другие реквизиты (ИИК, ИИН (БИН), указанные в платежном документе, идентифицируют бенефициара.

Не допускается изменение Банком реквизитов платежного документа, за исключением:

- случая изменения организационно-правовой формы отправителя денег и (или) бенефициара, реорганизации и переименования государственного органа и (или) его структурного подразделения, при сохранении реквизитов ИИК и БИН;
- изменения кодов бюджетной классификации органом государственных доходов.

- 5.37 Отзыв указания и приостановление исполнения указания по инициативе Клиента осуществляется до его исполнения Банком на основании соответствующего распоряжения, представленного отправителем денег, и (или) до направления Банком бенефициару информации о принятии платежа в его пользу;
- 5.38 Распоряжения об отзыве платежного документа либо распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа предъявляются Клиентом в Банк в электронной форме по Системе удаленного доступа или на бумажном носителе. Распоряжение об отзыве платежного документа и распоряжение о приостановлении исполнения платежного документа на бумажном носителе должно содержать печать (в случаях, предусмотренных действующим законодательством) и подписи уполномоченных лиц Клиента, имеющих право подписи платежных документов;
- 5.39 Не допускаются исправления, дополнения в распоряжении об отзыве платежного документа и распоряжении о приостановлении исполнения платежного документа, предъявленном на бумажном носителе. В случае обнаружения Банком исправлений, дополнений и помарок, такие распоряжения возвращаются его отправителю не позднее одного Операционного дня со дня его получения с указанием причины возврата;
- 5.40 Банк в течение следующего Операционного дня после принятия распоряжения об отзыве платежного документа, распоряжения о приостановлении исполнения платежного документа, уведомляет об исполнении или отказе в исполнении с указанием причины отказа;

- 5.41 Распоряжение об отзыве платежного документа должно быть оформлено в соответствии с формой, предусмотренной Правилами № 208;
- 5.42 Возврат денег не производится по истечении 3 (трех) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег;
- 5.43 При выявлении Клиентом факта исполнения несанкционированного платежного документа и своевременном информировании о данном факте Банка, Банк не позднее следующего Операционного дня после получения от Клиента сообщения о несанкционированном платеже направляет бенефициару либо в Банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному платежу;
- 5.44 Если Банк был своевременно извещен Клиентом о несанкционированном платежном документе и в случае осуществления им несанкционированного платежа, он возмещает Клиенту фактические убытки, связанные с исполнением данного платежного документа, в порядке, определенном договором между ними;
- 5.45 Возврат денег по входящему несанкционированному платежу, в случае если Банк выступает в роли банка бенефициара осуществляется, если это предусмотрено настоящим Договором/договором дистанционного банковского обслуживания. Банк бенефициара, не позднее следующего Операционного дня со дня поступления уведомления Банка отправителя о несанкционированном платеже, производит возврат зачисленных сумм денег путем их списания с банковского счета бенефициара без его согласия с последующим уведомлением бенефициара;
- 5.46 Возврат денег по несанкционированному платежу осуществляется Банком бенефициара за счет имеющихся на банковском счете бенефициара денег, в том числе, если к банковскому счету имеются решения уполномоченного государственного органа или должностного лица о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, и (или) приостановлении расходных операций по банковскому счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки;
- 5.47 В случае недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по несанкционированному платежу осуществляется Банком, допустившим проведение несанкционированного платежного документа, за счет собственных денег в течение 3 (трех) Операционных дней после получения от Банка бенефициара уведомления об отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете бенефициара.;
- 5.48 Отправленное инициатором указание является ошибочным, если указание:
1) содержит реквизиты, не соответствующие реквизитам указания, полученного от предыдущего отправителя; 2) передано повторно.
- 5.49 При выявлении (Клиентом путем направления Банку извещения об ошибочном исполнении платежного документа/Банком самостоятельно) факта ошибочного исполнения платежного документа – Банк не позднее Операционного дня, следующего за днем выявления факта ошибочного платежа и (или) перевода направляет бенефициару, в пользу которого был осуществлен ошибочный платеж, либо в Банк бенефициара уведомление о необходимости возврата ошибочного платежа с приложением документов, подтверждающих факт ошибочности платежа;
- 5.50 Банк бенефициара, не позднее Операционного дня, следующего за днем получения уведомления Банка отправителя об ошибочном исполнении платежного документа отправителя, производит возврат ошибочно зачисленных

сумм денег путем их списания с банковского счета бенефициара без его согласия с последующим уведомлением бенефициара. Возврат сумм денег Банком бенефициара производится путем составления платежного поручения, в назначении платежа которого Банк бенефициара указывает причины возврата денег;

- 5.51 Возврат денег по ошибочному платежу осуществляется Банком бенефициара за счет имеющихся на банковском счете бенефициара денег, в том числе, в случае, если по банковскому счету имеются решения уполномоченного государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, и (или) приостановлении расходных операций по банковскому счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки.
- 5.52 В случае недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по ошибочному платежу осуществляется Банком отправителя, допустившим ошибочный платеж, за счет собственных денег в течение 3 (трех) Операционных дней после получения от Банка бенефициара уведомления об отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете бенефициара. При этом Банк отправителя, допустивший ошибочный платеж:
- 1) по ошибочному платежу, содержащему реквизиты, не соответствующие реквизитам платежного документа отправителя, направляет платежный документ в пользу надлежащего бенефициара или возвращает отправителю всю сумму платежа;
 - 2) по ошибочному платежу, переданному повторно, возвращает отправителю неверно изъятую сумму;
 - 3) при осуществлении возврата Банком бенефициара суммы денег Банк отправителя выполняет следующие действия:
 - а) зачисляет сумму денег на банковский счет отправителя денег;
 - б) засчитывает полученную сумму в свою пользу в случае, если до ее получения Банк отправителя произвел за счет собственных денег возврат отправителю денег или направил перевод надлежащему бенефициару.
- 5.53 Осуществлять расходные операции по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Статья 6. Порядок проведения валютных операций

- 6.1 Платежи и переводы по Счету, относящиеся к валютным операциям, осуществляются с учетом требований валютного законодательства РК, международных договоров, ВНД Банка, требований иностранных государств, влияющих на деятельность Банка на финансовом рынке, требований международных экономических санкций.
- 6.2 Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными действующим законодательством РК и (или) законодательством иностранного государства, в отношении иностранной валюты, включая, но не ограничиваясь, введением валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов и иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на Счетах, или операции с их

использованием. Открыв Счет, Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о том, что при проведении им операции по переводу денег со Счета в иностранной валюте в банк-корреспондент, руководствуясь требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международными соглашениями, иными требованиями, Банк может:

- 1) приостановить перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;
 - 2) отказать в завершении перевода денег в иностранной валюте без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку, в том числе за минусом комиссии, удержанной банком (-ами) корреспондентом (-ами).
- 6.3 Все операции с иностранной валютой производятся в порядке, установленном действующим законодательством, ВНД Банка, включая, но не ограничиваясь, запретом на осуществление расчетов в иностранной валюте между резидентами РК (за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством РК).
- 6.4 Клиент подтверждает, что ему известно об ответственности за нарушение законодательства РК, регулирующего валютные операции, обязанность Банка в части осуществления им функций агента валютного контроля, предоставления информации уполномоченным государственным органам РК, иностранным налоговым органам и иностранным налоговым агентам, установленных законодательством и международными соглашениями, а также уведомления Банком правоохранительных органов и уполномоченных государственных органов о нарушениях законодательства РК, допущенных Клиентом.
- 6.5 Клиент соглашается, что в случае получения Банком запроса иностранного банка – корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента, Банк может предоставить все необходимые сведения и разъяснения, касающиеся операции и участвующих в ней лиц, а в случае, если Банк не располагает запрашиваемыми сведениями, Клиент предоставит Банку такие сведения, разъяснения или документы в полном объеме и в срок, определенный Банком.
- 6.6 Клиент обязан с учетом положений, указанных в статье 13 Правил об общих условиях предоставить в Банк, по его требованию в установленные сроки, документы, подтверждающие обоснованность проведения платежа и осуществления валютных операций (копии договоров и/или контрактов и/или соглашений и т.п., соответствующие письменные пояснения), по источнику происхождения денег, целевому их использованию.
- 6.7 Клиент обязан с учетом положений, указанных в статье 13 Правил об общих условиях предоставить Банку сведения, разъяснения и документы, подтверждающие обоснованность платежа, перевода в любой валюте, а также сведения, разъяснения и документы по запросу иностранного банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента в иностранной валюте.
- 6.8 Клиент соглашается, что Банк не несет ответственность в случае возврата банком корреспондентом платежа, отправленного Клиентом с некорректными реквизитами, в иностранной валюте на Счет за минусом комиссий, удержанных банками-корреспондентами.

- 6.9 Клиент несет ответственность с учетом положений, указанных в статье 13 Правил об общих условиях по предоставлению сведений и документов по валютным операциям с использованием корпоративной и платежной карточки, выпущенной Банком в установленные валютным законодательством РК сроки.
- 6.10 Банк вправе, с учетом положений, указанных в статье 13 Правил об общих условиях запрашивать у Клиента 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 вышеуказанных документов.
- 6.11 Отказать в исполнении указаний Клиента, принятии и обслуживании валютного договора по основаниям, указанных в статье 13 Правил об общих условиях.

Статья 7. Порядок проведения конвертации

- 7.1 Клиент обязан соблюдать действующее законодательство при проведении конвертации. Конвертация осуществляется в пределах остатка денег на Счете, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента.
- 7.2 Клиент вправе по своему усмотрению уполномочить Банк на конвертацию денег, как на Счете, так и с участием Счета и других банковских счетов, открытых в Банке, из одной валюты в другую. Подачей соответствующего указания, Клиент предоставляет Банку прямое и безусловное согласие на изъятие Банком суммы, подлежащей конвертации, на основании платежного ордера, путем прямого дебетования Счета.
- 7.3 Банк, в соответствии с действующим законодательством, предоставляет услуги по конвертации по курсу, установленному Банком на день оказания услуги, совершения операции. Курс конвертации соответствует курсу покупки/продажи безналичной валюты, действующему в Банке на день оказания услуги. Курс покупки/продажи безналичной валюты может быть изменен Банком в течение операционного дня, в зависимости от ситуации, сложившейся на рынке.
- 7.4 Список валют, которые могут быть использованы для конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению.
- 7.5 Банк взимает комиссионное вознаграждение со Счета за оказание услуг, совершение операций по конвертации в соответствии с Тарифами Банка.
- 7.6 Клиент соглашается, что в случае неисполнения им своих обязательств по заранее данному им указанию Банку по конвертации, в том числе согласованной и записанной посредством указанных средств связи, Банк вправе удержать с любого Счета, открытого в Банке и/или других банках второго уровня, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, путем прямого дебетования Счета.
- 7.7 Клиент соглашается на обратную продажу ранее приобретенной безналичной иностранной валюты в случае её неиспользования в установленные валютным

законодательством РК сроки по курсу продажи безналичной валюты, действующему в Банке на день совершения операции.

Статья 8. Кассовые операции § 1 Порядок проведения операции с наличными деньгами

- 8.1 Операции Банка с наличными деньгами включают в себя прием, пересчет, размен, обмен, выдачу Банком банкнот и монет, находящихся в обращении в национальной и иностранной валютах.
- 8.2 Действия Банка при приеме, пересчете, выдаче наличных денег от Клиента определяются действующим законодательством и ВНД Банка, регламентирующими процессы кассового обслуживания Клиентов.
- 8.3 Банк взимает за оказанные услуги комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка, путем прямого дебетования Счета, либо путем вноса наличных денег в размере, не превышающем одну тысячу месячных расчетных показателей, в течение одного месяца.
- 8.4 Выдача наличных денег Банком осуществляется в пределах доступного остатка денег на Счете, с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с выдачей денег, при отсутствии ограничений в распоряжении Счетом, в том числе в силу требований действующего законодательства, с учетом положений указанных в статье 13 Правил об общих условиях. Операция по выдаче наличных денег Клиенту осуществляется на основании надлежащим образом оформленного расходного кассового ордера/чека. При оформлении расходного кассового ордера/чека Клиент детализирует цели расходной операции.
- 8.5 Выдача наличных денег Клиенту осуществляется по предварительной заявке на получение наличных денег, представленной Клиентом не позднее одного рабочего дня до выдачи наличных денег в соответствии с требованиями действующего законодательства и ВНД Банка.
- 8.6 Прием наличных денег Банком осуществляется:
- 1) в случае сдачи в Операционную кассу филиала Банка – на основании приходного кассового документа/объявления на взнос наличных денег, заполненного/подписанного Клиентом/Уполномоченным (-и) лицом (-ами) Клиента;
 - 2) в случае сдачи в кассу пересчета филиала Банка – на основании препроводительной ведомости к инкассаторской сумке и предварительно (не менее чем за 3 (три) Операционных дня) предоставленных Банку и службе инкассации оттисков пломбиров, используемых Клиентом при пломбировании инкассаторских сумок;
 - 3) в случае пополнения Счета через электронные терминалы при формировании соответствующих подтверждающих документов.
- 8.7 Клиент представляет Банку заявку на получение наличных денег, а в случаях, предусмотренных действующим законодательством и ВНД Банка, также документы, подтверждающие цели их получения, за 1 (один) Операционный день до их получения.

- 8.8 Клиент вправе получать наличные деньги в национальной валюте со своего Счёта в пределах остатка суммы денег на Счете путем предоставления чека либо оформленного расходного кассового ордера при обращении в филиале Банка.
- 8.9 Выдача Клиенту чековой книжки осуществляется Банком по заявлению Клиента, в установленной Банком форме, подписанному уполномоченными представителями Клиента в соответствии с документом с образцами подписей. Чековые книжки, выдаваемые Банком, содержат 25 (двадцать пять), 50 (пятьдесят) бланков.
- 8.10 Срок действия чека составляет 10 (десять) календарных дней со дня его выписки, не считая дня его выписки.
- 8.11 При выписке чека Клиент обязан:
- 1) соблюдать последовательность номеров бланков чеков;
 - 2) указывать сумму чека цифрами и прописью, при этом сумма прописью должна начинаться обязательно в самом начале строки с заглавной буквы, слово «тенге» должно указываться вслед за суммой прописью после одного пробела, слово «тиын» в чеке не указывается, свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями;
 - 3) указывать место выдачи чека;
 - 4) проставлять дату выписки чека (число и год - цифрами, месяц - прописью);
 - 5) заполнять/обеспечивать заполнение чека собственноручно чернилами или шариковой ручкой синего цвета;
 - 6) в графе после слов «заплатите» указывать фамилию, имя и при наличии отчество физического лица или наименование юридического лица, на имя которого выписывается чек;
 - 7) указывать номер документа, удостоверяющего личность Клиента (для физических лиц) или лица, его представляющего (для юридических и физических лиц), дату выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ;
 - 8) проставлять в чеке подписи Клиента (а также печати для юридического лица, при наличии печати), соответствующие образцу подписи в документе с образцом подписи Клиента;
 - 9) одновременно с заполнением чека заполнять все реквизиты корешка чека;
 - 10) не допускать в тексте чека ошибок, исправлений и/или подчисток;
 - 11) соблюдать иные требования, установленные действующим законодательством.
- 8.12 За ненадлежащее использование чеков, передачу чековой книжки или отдельных незаполненных чеков другому лицу, утерю либо хищение, а равно за злоупотребления со стороны лиц, уполномоченных Клиентом на подписание чеков, ответственность несет Клиент.
- 8.13 Замена чековой книжки производится Банком в случаях:
- 1) изменения номера Счёта, наименования Клиента, печати и других реквизитов Клиента;
 - 2) расходования Клиентом всех чеков;
 - 3) если по каким-либо причинам чековая книжка пришла в негодность.

- 8.14 Возврат чековой книжки с оставшимися неиспользованными корешками и чеками, осуществляется в связи с закрытием Счёта и расторжением Договора.
- 8.15 В случае утери, хищения чековой книжки/чеков, изменения состава лиц, уполномоченных подписывать чеки, Клиент незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) Операционных дней, письменно уведомляет об этом Банк. Банк не несет ответственность за оплату надлежащим образом оформленных чеков из утерянной/похищенной чековой книжки, если он не был своевременно извещен об утрате/похищении.
- 8.16 Клиент при снятии денег в национальной и иностранной валюте путем использования расходного кассового ордера должен предоставить работнику Банка оригинал документа, удостоверяющего личность или предоставление для обозрения цифрового изображения документа, удостоверяющего личность, посредством официального сервиса цифровых документов.
- 8.17 Клиент при снятии денег в иностранной валюте предоставляет работнику Банка документы, подтверждающие цель осуществляемых выплат и содержащие указание на сумму снимаемой наличной иностранной валюты. Неиспользованная иностранная валюта, снятая на цели осуществления валютной операции по оплате расходов физического лица, связанных с его командировкой за пределы РК, в том числе представительских расходов подлежит обязательному зачислению на банковский счет Клиента в Банке в течение 10 (десяти) Операционных дней со дня окончания срока командирования физического лица.
- 8.18 Клиент при зачислении наличной иностранной валюты на свой текущий счет в Банке указывает в приходном кассовом ордере основание получения им наличной иностранной валюты.
- 8.19 Снять деньги в национальной и иностранной валюте путем использования расходного кассового ордера может только уполномоченное лицо Клиента, имеющий право первой/первой и второй подписи согласно предъявленного в Банк документа с образом подписей.

§ 2 Прием наличных денег через электронные терминалы

- 8.20 Для оказания услуг по приему наличных денег и их зачислению на Счет Клиента с применением электронных терминалов (автоматизированная депозитная машина, платежный терминал, банкомат формата CashIn, веб-сервер³) (далее – Услуга «Прием наличных денег через электронные терминалы») Банк присваивает Клиенту уникальный идентификационный код (далее – УИК), указываемый в Согласии клиента на подключение Услуги “Прием наличных денег через электронные терминалы”, который подписывается Клиентом.
- 8.21 Прием наличных денег и зачисление на Счет Клиента посредством ЭТ производится путем ввода УИК на экране ЭТ.
- 8.22 Клиент несет ответственность за корректное указание своего УИК и за то, что доступ к ЭТ ограничен определенным уполномоченным кругом лиц, действующих на основании доверенности Клиента и/или иных соответствующих документов в соответствии с требованиями действующего законодательства.

³ Веб-сервер – веб-сервер Системы, являющийся платежным шлюзом, посредством которого осуществляется зачисление денег на счет клиентов посредством Агента

8.23 Клиент заверяет, что операции, проводимые через ЭТ не связаны и/или не будут в дальнейшем связаны с:

- 1) совершением операций/ сделок, направленных на обход и/или неисполнение требований, предусмотренных действующим законодательством;
- 2) в том числе в области ПОД/ФТ, международных экономических санкций США, Европейского союза, ООН, Великобритании и/или Правил об общих условиях;
- 3) легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, или экстремисткой деятельности и иным пособничеством терроризму либо экстремизму;
- 4) осуществлением незаконной, противоправной, преступной деятельностью.

8.24 ЭТ позволяет Клиенту пользоваться исключительно в целях оказания платежной услуги, оказываемой Банком по приему наличных денег и их зачислению на Счет Клиента с применением ЭТ.

8.25 За исключением случаев, прямо предусмотренных Договором, зачисление наличных денег Клиента, принятых ЭТ, на Счет Клиента производится Банком в автоматическом режиме в тот же рабочий день, в котором наличные деньги были приняты ЭТ. С момента зачисления денег на Счет Клиента Клиент может распоряжаться деньгами, зачисленными на его Счет.

8.26 После инкассации ЭТ, в случае выявления расхождений между фактической суммой денег, находившихся в ЭТ и данными инкассаторского чека, уполномоченным лицом Банка/Системы⁴/Агента⁵ составляется соответствующий акт с отражением данных Клиента, номера, места установки ЭТ, времени приема наличных денег через ЭТ, указанной в инкассаторском чеке и фактической суммой денег.

8.27 При возникновении расхождений Банк/Система/Агент и Клиент проводят следующие действия:

- 1) В случае если сумма денег, зачисленная Банком на Счет Клиента посредством ЭТ, больше чем фактическая сумма денег, находившаяся в инкассированном ЭТ, Банк путем прямого дебетования Счета Клиента списывает сумму денег в размере возникшей разницы, при этом, в случае недостаточности денег, находящихся на Счете Клиента для погашения указанной возникшей разницы, Банк вправе недостающую сумму денег списать путем прямого дебетования любых иных счетов Клиента, открытых в Банке.

В случае недостаточности или отсутствии денег на таких счетах Клиента, Банк вправе приостановить оказание услуги по Договору до момента полного погашения Клиентом задолженности, возникшей по Договору.

- 2) В случае если сумма денег, зачисленная Банком на Счет Клиента посредством ЭТ, меньше, чем фактическая сумма денег, находившаяся в

⁴ Система - платежная организация, зарегистрированная Национальным Банком РК в реестре платежных организаций и являющаяся владельцем установленной в ЭТ платежной системы

⁵ Агент - организация, заключившая договор с платежной организацией по зачислению денег клиента через веб-сервер Системы

инкассированной ЭТ, Банк пополняет Счет Клиента на сумму денег в размере возникшей разницы.

- 8.28 Зачисление суммы денег на Счет Клиента посредством ЭТ подтверждается сведениями, изложенными в информационном чеке Клиента, инкассаторском чеке и выпиской со Счета Клиента.
- 8.29 Клиент/ уполномоченное лицо Клиента обязуется загружать в ЭТ только тенге и не использовать поддельные банкноты. В случае внесения Клиентом / уполномоченным лицом Клиента поддельных банкнот клиент/уполномоченное лицо Клиента несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.
- 8.30 Прием наличных денег через ЭТ, зачисление денег и списание комиссий со счетов Клиента производятся в тенге.
- 8.31 Банк проводит краткий инструктаж Клиенту /уполномоченным лицам Клиента по услуге приема наличных денег и их зачислению на Счет с применением ЭТ при желании Клиента.

Статья 9. Аудиообслуживание Клиента

- 9.1 Банк предоставляет Клиенту информацию о состоянии Счета по телефонному запросу по кодовому слову, указанному Клиентом в Заявлении-анкете.
- 9.2 Клиент обязан в целях исключения несанкционированного использования «кодового слова» посторонним лицом при разглашении «кодового слова» незамедлительно известить о данном факте Банк письменно для блокирования услуги аудиообслуживания либо подать о смене «кодового слова» письменное заявление в произвольной форме.
- 9.3 Банк не несет ответственность за предоставление информации по «кодовому слову» лицам, получившим без участия Банка несанкционированный доступ к нему. Банк имеет право не принимать претензии по выдаче информации по Счету, если Банку не было своевременно направлено уведомление о разглашении постороннему лицу «кодового слова».
- 9.4 Клиент имеет право сообщить «кодовое слово» по своему усмотрению любому лицу, уполномоченному им запрашивать в Банке предусмотренную в настоящей Статье информацию, которое Банк будет считать Уполномоченным лицом Клиента, обладающим правом получения информации по Счету.

-
- 9.5 Клиент имеет право изменить «кодовое слово», предоставив в Банк письменное заявление в свободной форме на бумажном носителе подписанное Уполномоченным лицом Клиента либо путем направления сообщения через Систему удалённого доступа.

Статья 10. Сейфовые услуги

- 10.1 Банк предоставляет в аренду Клиенту индивидуальный сейф (далее - сейф) в сейфовом депозитарии Банка, путем подписания Заявления по сейфовым услугам (Приложение 6 к настоящему Договору) для размещения в нем ценностей, на

условиях, предусмотренных настоящим Договором, а также ВНД Банка, регламентирующими правила проведения сейфовых операций. Продление сроков аренды, замена сейфа, вскрытие сейфа, изъятие содержимого и так далее оформляется путем подписания Клиентами Заявления по сейфовым услугам.

10.2 Разновидности замков по предоставляемым сейфовым ячейкам Банка:

- Механический замок - сейф имеет двойной механический ключевой замок. Замок одновременно открывается двумя различными ключами – ключом уполномоченного работника Банка и ключом Клиента. Закрытие сейфа Клиент производит своим ключом, банковский замок закрывается автоматически;
- Электронно-механический замок - сейф, которым Клиент пользуется самостоятельно без сопровождения уполномоченного работника Банка.

Сейфовый депозитарий представляет собой набор сейфовых колонок с механической и электронной системой контроля доступа к сейфам.

Дверца сейфа оснащена механическим замком, которая открывается/закрывается ключом Клиента предоставленным Банком при аренде сейфа и электромагнитным замком электронной системы контроля доступа, который дополнительно блокирует сейф, что не позволяет Клиенту открыть сейф без Идентификационной карточки и без биометрического идентификатора – по отпечатку пальца (по желанию Клиента). Разблокировка сейфа осуществляется с помощью электронной системы контроля доступа либо мастер замка, размещающегося в верхней части каждой сейфовой колонки.

10.3 Банк предоставляет в аренду сейфы сейфового депозитария, соответствующие следующим параметрам: малый сейф, средний сейф и большой сейф. Каждый сейф наделен своим индивидуальным номером.

10.4 Запрещается размещение в сейфе Банка:

- 1) огнестрельное, газовое и холодное оружие;
- 2) взрывчатые, легковоспламеняющиеся вещества;
- 3) наркотические психотропные и химические веществ;
- 4) радиоактивные, токсичные и другие отравляющие вещества, способные оказать вредное воздействие на организм человека и окружающую среду;
- 5) продукты питания и иные предметы, подверженные порче или вызывающие распространение паразитов;
- 6) предметы, которые по своим свойствам могут повлечь любое повреждение индивидуального сейфа (ячейки), включая ее неработоспособность, и (или) причинение ущерба Банку/другим клиентам, и (или) которые по своим свойствам не подлежат хранению в индивидуальном сейфе (ячейке);
- 7) иное имущество, запрещенное к свободному обращению на территории РК.

10.5 Банк обеспечивает охрану сейфового депозитария, не располагая информацией о наименовании, количестве, качестве ценностей Клиента, вложенных в сейф.

10.6 В день подписания и подачи Заявления по сейфовым услугам, Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение (включая НДС) за весь срок аренды сейфа в соответствии с Тарифами Банка.

10.7 Оплата может производиться Клиентом, как безналичным платежом, так и путем внесения наличных денег в кассу Банка.

- 10.8 В случае досрочного расторжения настоящего Договора сумма комиссионного вознаграждения, уплаченная Клиентом за полный срок аренды сейфа, пересчету и возврату не подлежит.
- 10.9 По соглашению Сторон аренда сейфа может быть продлена, путем подачи нового Заявления по сейфовым услугам. Оплата нового срока аренды сейфа производится Клиентом в соответствии с Тарифами Банка, действующими на день продления аренды сейфа на новый срок.
- 10.10 Сейфовая ячейка предоставляется в аренду на срок от одного дня до одного года. В случае если дата окончания аренды Сейфовой ячейки выпадает на праздничный/выходной день, то дата окончания срока переносится на следующий рабочий день без расчета дополнительной оплаты.
- 10.11 В случае обращения Клиента в Банк за получением содержимого сейфа по истечении срока действия настоящего Договора, Клиент обязан оплатить Банку комиссионное вознаграждение за просроченный и неоплаченный период в двойном размере за каждый календарный день просрочки по Тарифам Банка, действующим на дату обращения Клиента в филиал Банка либо до даты принудительного вскрытия сейфа за аренду сейфовой ячейки соответствующего размера сроком на 1 день, за исключением Клиентов отделения Priority Banking. При этом до оплаты суммы комиссионного вознаграждения за весь просроченный и неоплаченный период пользования сейфом после окончания срока действия настоящего Договора Клиент к сейфу не допускается.
- 10.12 После оформления всех необходимых документов и оплаты Клиентом комиссионного вознаграждения по аренде сейфа на срок, предусмотренный настоящим Договором, Банк в лице своего уполномоченного работника вручает Клиенту контрольный чек/платежный ордер, подтверждающий оплату им услуги по размещению ценностей, а также ключ от сейфа под подпись.
- 10.13 Доступ к сейфу открыт в течение Операционного дня Банка. Доступ в сейф может предоставляться с использованием ключа от сейфа.
- 10.14 При посещении сейфового депозитария Клиент предъявляет ДУЛ, а также проставляет подпись в Карточке на право пользования сейфом.
- 10.15 В случае поломки замка/утраты ключа сейф вскрывается в присутствии Клиента.
- 10.16 После истечения 3 (трёх) календарных месяцев/6 (шести) календарных месяцев (для клиентов отделения Priority Banking) со дня окончания срока действия аренды сейфа Банк имеет право произвести принудительное вскрытие сейфа в присутствии трех уполномоченных лиц филиала Банка, с составлением акта вскрытия, при соблюдении всех нижеперечисленных условий:
- 1) если Заявлением по сейфовым услугам срок аренды сейфа не был пролонгирован на новый срок и Клиенту направлено письменное уведомление о принудительном вскрытии сейфа, с указанием причин и времени принудительного вскрытия;
 - 2) неявка Клиента (его доверенного лица) в Банк по истечении 3 (трёх) календарных месяцев/6 (шести) календарных месяцев (для клиентов отделения Priority Banking) со дня окончания срока аренды сейфа.).
- 10.17 Содержимое сейфа опечатывается и передается на хранение в отдельный сейф, расположенный в сейфовом депозитарии, до обращения Клиента, его уполномоченного лица.

10.18 Отсутствие Клиента по его адресу, указанному в настоящем Договоре, а также неявка в Банк не является основанием для переноса времени принудительного вскрытия сейфа.

10.19 Клиент по требованию Банка обязан:

- 1) предъявить для досмотра размещаемые в сейф ценности на предмет выявления огнестрельного, газового и холодного оружия, взрывчатых, легковоспламеняющихся, наркотических и психотропных веществ;
- 2) не использовать сейф для размещения в нем предметов, указанных в пункте 10.4. настоящего Договора;
- 3) после получения ключа от сейфа опробовать его в присутствии уполномоченного работника Банка;
- 4) добросовестно хранить ключ от сейфа;
- 5) в случае поломки замка немедленно уведомить об этом Банк и возместить Банку все расходы, связанные с открытием сейфа и заменой замка в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- 6) в случае утраты ключа в течение одного дня с момента обнаружения утраты ключа сообщить об этом в Банк и возместить Банку все расходы, связанные с открытием сейфа и заменой замка в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- 7) возместить Банку в полном объеме причиненный ущерб (в виде порчи сейфа), возникший в результате неправильного его открытия/закрытия;
- 8) в случае принудительного вскрытия сейфа, произведенного Банком в порядке, предусмотренном настоящим Договором, возместить, в соответствии с действующими Тарифами Банка все расходы, связанные с заменой замка;
- 9) оплатить Банку комиссионное вознаграждение в размере и сроки, предусмотренные настоящим Договором;
- 10) по истечении срока аренды сейфа, либо при его досрочном завершении освободить сейф и сдать его в неповрежденном состоянии вместе с ключом уполномоченному работнику Банка;
- 11) при продлении срока аренды сейфа в день подписания Заявления по сейфовым услугам на продление срока аренды сейфа оплатить комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка;
- 12) предоставлять в Банк документы, подтверждающие изменение сведений в документы, ранее предоставленные в Банк при открытии Счета, в т.ч. об изменении адреса места нахождения, почтового адреса, номеров телефонов, данных документов, удостоверяющих личность - в течение 3 (трех) Операционных дней с момента соответствующих изменений;
- 13) в случае если право доступа к сейфу предоставляется другим лицам, предъявить на них доверенность на право доступа к сейфу;
- 14) при необходимости личного присутствия явиться в Банк по первому устному или письменному требованию Банка;
- 15) сообщить Банку об аннулировании доверенности на право пользования сейфом в течение одного Операционного дня.

10.20 Клиент имеет право:

- 1) использовать сейф по целевому назначению в течение всего срока действия настоящего Договора;
- 2) выбрать размер сейфа и срок использования аренды, заменить (изменить) сейф, замок, использовать дополнительные услуги путем подписания Заявления по сейфовым услугам;
- 3) изымать и вкладывать ценности из сейфа и в сейф во время Операционного дня Банка;
- 4) предоставить право пользования сейфом поверенному путем оформления доверенности;
- 5) продлить срок аренды сейфа путем подписания Заявления по сейфовым услугам;
- 6) расторгнуть настоящий Договор до окончания срока его действия;
- 7) при утрате своего экземпляра Заявления, на основании заявления получить дубликат Заявления с отметкой «дубликат».

10.21 Банк обязан:

- 1) предоставить Клиенту сейф;
- 2) гарантировать тайну сведений о Клиенте, его сейфовых операциях и ценностях, размещенных в сейфе;
- 3) обеспечить охрану сейфа от доступа посторонних лиц и иного воздействия в течение всего срока действия настоящего Договора;
- 4) предупредить Клиента о возможности принудительного вскрытия сейфа Банком, в случаях, предусмотренных настоящим Договором;
- 5) в случае неявки Клиента, по истечении 5 (пяти) банковских дней со дня окончания срока аренды сейфа, направить Клиенту письменное уведомление о необходимости продления срока аренды сейфа или освобождения сейфа.

10.22 Банк вправе: 1) произвести досмотр ценностей, вкладываемых в сейф с целью выявления предметов, запрещенных к хранению в индивидуальном сейфе:

- огнестрельного, газового и холодного оружия, взрывчатых, легковоспламеняющихся, наркотических и психотропных веществ;
- 2) не принимать на размещение в сейф ценности Клиента в случае неуплаты им комиссионного вознаграждения в размере и сроки, предусмотренные настоящим Договором;
 - 3) требовать от Клиента возмещения расходов, связанных с заменой замка в случае утраты ключа, либо повреждения замка по вине Клиента, либо при принудительном вскрытии сейфа;
 - 4) в одностороннем порядке досрочно расторгнуть настоящий Договор, если Клиентом используется сейф для размещения имущества, указанного в пункте 10.2. настоящего Договора;
 - 5) произвести принудительно вскрытие сейфа с составлением акта вскрытия в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Договором;
 - 6) при продлении срока аренды сейфа на новый срок требовать от Клиента оплаты нового срока аренды по действующим на день продления Тарифам Банка;
 - 7) списать в безакцептном порядке комиссионное вознаграждение, за оказываемые Банком сейфовые услуги, подлежащее оплате в соответствии с действующими Тарифами Банка, а также расходы, связанные с затратами

Банка по вскрытию сейфа, замене утерянных ключей, со Счета Клиента, открытого в Банке, путем дебетования Счета. Настоящим Клиент предоставляет Банку беспспорное (безусловное) право безакцептного изъятия сумм комиссионного вознаграждения со Счета в размерах и порядке, установленных настоящим Договором, ВНД Банка без дополнительного акцепта или иного согласия Клиента;

- 8) после истечения 3 (трёх) календарных месяцев/ 6 (шести) календарных месяцев (для клиентов отделения Priority Banking) со дня окончания срока действия аренды сейфа, указанного в Заявлении по сейфовым услугам, произвести принудительное вскрытие сейфа в присутствии трех уполномоченных лиц Банка, с составлением акта вскрытия, содержимое сейфа опечатывается и передается на хранение в отдельный сейф до обращения Клиента, его поверенного, в случае:
 - а) если Заявлением по сейфовым услугам срок аренды сейфа не был продлен на новый срок и Клиенту направлено письменное уведомление о принудительном вскрытии сейфа, с указанием причин и времени принудительного вскрытия;
 - б) неявки Клиента (его поверенного) в Банк по истечении 3 (трёх) календарных месяцев/6 (шести) календарных месяцев (для клиентов отделения Priority Banking) со дня окончания срока аренды сейфа. Отсутствие Клиента по его адресу, указанному в Заявлении по сейфовым услугам, а также его неявка в Банк не является основанием для переноса времени принудительного вскрытия сейфа).
- 10.23 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с условиями Договора и действующим законодательством, если не докажут, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (пожар, наводнение, землетрясение, военные действия, забастовки).
- 10.24 Банк осуществляет охрану сейфа от доступа посторонних лиц и иного воздействия и не несет ответственность за содержимое сейфа, вследствие отсутствия достоверных сведений о содержимом.
- 10.25 Банк несет ответственность за целостность и сохранность арендованного Клиентом сейфа. Убытки, причиненные Клиенту утратой, недостачей или повреждением имущества, находящегося в сейфе в связи с нарушением целостности сейфа, возмещается Банком только в размере реального ущерба, при условии доказанности вины Банка в недостаточном обеспечении целостности сейфа в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
- 10.26 В случае несвоевременного сообщения Клиентом об аннулировании доверенности на право пользования сейфом Банк не несет ответственность за доступ к сейфу поверенного Клиента и за сохранность вложений в сейф.
- 10.27 Расходы Банка, возникшие вследствие утраты ключа Клиентом или поломки замка по вине Клиента (то есть расходы на осуществление замены замка), возмещаются Клиентом.
- 10.28 За размещение в сейфе запрещенных предметов и веществ, Клиент несет ответственность, предусмотренную действующим законодательством.

- 10.29 Каждая из Сторон настоящего Договора обязуется сохранять строгую конфиденциальность информации, полученной от другой Стороны в ходе ведения переговоров, заключения и исполнения настоящего Договора.
- 10.30 Предоставление конфиденциальной информации третьим лицам возможно по требованию третьих лиц, прямо уполномоченных действующим законодательством на получение такой информации.
- 10.31 Направление письменных уведомлений Стороне по адресу, указанному в настоящем Договоре, Заявлении-анкете и Заявлении, в целях обеспечения надлежащего исполнения условий настоящего Договора не является нарушением требований конфиденциальности информации.
- 10.32 В случае возникновения разногласий и споров по исполнению условий настоящего Договора Стороны обязуются принять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.
- 10.33 Отношения, которые прямо не урегулированы настоящим Договором, регулируются в соответствии с процедурами, установленными действующим законодательством.
- 10.34 Каждая из Сторон настоящего Договора обязуется предоставить другой Стороне полную и своевременную информацию о любых событиях, которые влияют или могут оказать влияние на полноту и своевременность выполнения обязательств, принятых на себя Сторонами в рамках настоящего Договора.
- 10.35 Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.

Статья 11. Ответственность сторон

- 11.1 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору, определенным условиям Договора, Правил об общих условиях, размещенных на официальном Веб-сайте Банка www.bankffin.kz/www.freedombank.kz и в соответствии с действующим законодательством.
- 11.2 За несвоевременное зачисление или неправомерное списание Банком денег со Счёта Клиента, Банк оплачивает Клиенту пеню, но не убытки, в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) % от суммы несвоевременно зачисленных/неправомерно списанных Банком денег за каждый календарный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5 (пяти)% от указанной суммы.
- 11.3 За неисполнение или ненадлежащее исполнение указаний Клиента, включая, но не ограничиваясь, указаний о переводе денег со Счета и/или о выдаче со Счета наличных денег, Банк оплачивает Клиенту пеню, но не убытки, в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) % от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Банком указания за каждый календарный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5 (пять) % от суммы указанной задолженности.
- 11.4 Банк не несет ответственности:
- 1) за изменение Договора, которые произошли в силу, вступивших в действие нормативных правовых актов РК;

- 2) за убытки, понесенные Клиентом в результате приостановления расходных операций по счету, временного ограничения распоряжения имуществом и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на счете, на основании решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц;
 - 3) за обоснованность изъятия денег со Счета без согласия Клиента, когда такое изъятие произведено в соответствии с действующим законодательством и (или) условиями Договора, не противоречащими действующему законодательству, и не рассматривает по существу возражения Клиента против такого изъятия денег со Счета без его согласия;
 - 4) за отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с Законом о ПОД/ФТ;
 - 5) за недоставку оператором сотовой связи отправленного Банком СМС – сообщения;
 - 6) за предоставление информации по Счету(-ам) посредством сотовой связи неуполномоченным лицам, если Банк не был своевременно уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты сотовых телефонов, SIM-карт с такого телефона Пользователя или их передачи третьим лицам по любым основаниям;
 - 7) за действия Клиента и/или его Уполномоченного лица по Счету, противоречащие требованиям действующего законодательства;
 - 8) если Клиент является субъектом квазигосударственного сектора - за получение всех необходимых согласий, включая согласование с государственным казначейством (если иное не предусмотрено действующим законодательством), для размещения свободных бюджетных средств на банковских счетах, предусматривающих начисление Клиенту вознаграждения, в том числе за транзакционную деятельность; а также за перечисление/неперечисление в доход республиканского бюджета вознаграждения (включая проценты и иные выплаты), полученного при таких операциях в Банке.
- 11.5 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом любого из своих обязательств, предусмотренных условиями Договора и Правилами об общих условиях, Банк имеет право по каждому случаю неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств взыскать с Клиента пеню в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) процентов от суммы неисполненных/ненадлежащим образом исполненных обязательств за каждый календарный день просрочки, включая день исполнения Клиентом обязательства, но в любом случае не более 5 (пять) процентов от суммы указанной задолженности.
- 11.6 Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, как-то, но не ограничиваясь, пожара, наводнения, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии, решений государственных органов, обязательных для исполнения любой из Сторон.
- 11.7 Клиент несёт ответственность за достоверность документов, представляемых в Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также за осуществление расходных операций по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства.

- 11.8 Любые изменения и дополнения в настоящий Договор действительны только в случае, если они совершены в письменной или предусмотренной Договором электронной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.
- 11.9 В случае одностороннего прекращения Договора (деловых отношений) Банк не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты прекращения договора (деловых отношений) уведомляет Клиента о таком прекращении путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления. Клиент в указанный в уведомлении срок обязан осуществить действия, определенные в уведомлении. Подписанием настоящего Договора, Клиент принимает на себя риски и все последствия (в том числе убытки и упущенную выгоду), 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 Клиента и его операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Клиента и его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны/данным лицам или из данных стран/от данных лиц), проводимые Банком или посредством Банка. Банк не несет ответственность за данные риски и последствия (в том числе за убытки и упущенную выгоду).
- 11.10 Договор автоматически расторгается в случае закрытия Клиентом в Банке всех Счетов и полной оплаты Клиентом услуг Банка по настоящему Договору. Дополнительное направление уведомлений/подписания соглашений о расторжении Договора в указанном случае не требуется.
- 11.11 Каждая из Сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от Договора при условии предварительного письменного уведомления другой Стороны о своем намерении за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты расторжения настоящего Договора и исполнения своих обязательств перед другой Стороной.
- 11.12 В случае возникновения между Банком и Клиентом споров или разногласий, вытекающих из настоящего Договора и Правил об общих условиях, Стороны должны принять все меры к разрешению их путем переговоров. Если Сторонам не удастся разрешить спор путем переговоров, такой спор подлежит рассмотрению в судебных органах в соответствии с действующим законодательством.
- 11.13 По всем иным условиям, не урегулированным в настоящем Договоре и Правилах об общих условиях, Стороны руководствуются требованиями и нормами действующего законодательства.

Статья 12. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

- 12.1. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы.
- 12.2. Для целей настоящего Договора к обстоятельствам непреодолимой силы (форс-мажор) Стороны относят, включая, но не ограничиваясь: наводнения, пожары, войны, восстания, мятежи, революции, беспорядки, волнения, национализации, изъятия для государственных нужд, издания нормативных правовых или иных

обязательных к исполнению актов, неправомерные действия лиц, не являющихся работниками, руководителями, Уполномоченными лицами Сторон, а также сбой, критические ошибки в электронных системах/сетях центральных, национальных и иных банков, иные обстоятельства, не дающие банкам осуществлять платежи.

- 12.3. В случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору вызвано обстоятельством(ми) непреодолимой силы, Сторона, подвергшаяся их действию, должна уведомить (письменно, по телефону, по факсу или другим каналам связи) другую Сторону о наступлении таких обстоятельств в течение 5 (пять) рабочих дней с даты появления обстоятельств непреодолимой силы с описанием обстоятельств, а также предпринять все возможные действия для того, чтобы снизить потери или ущерб в отношении другой Стороны и восстановить свою способность исполнять обязательства по Договору. Не уведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любые обстоятельства непреодолимой силы как на основания, освобождающие от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, за исключением случаев, когда такое не уведомление или несвоевременное уведомление прямо вызвано соответствующим обстоятельством непреодолимой силы.

Статья 13. Действие Договора

- 13.1. Договор вступает в силу с момента присоединения Клиентом к условиям Договора путем подписания Заявления-анкеты/Заявлений.
- 13.2. Договор действует бессрочно.
- 13.3. Подписанием Договора Клиент присоединяется к Договору в целом, включая Правила об общих условиях.
- 13.4. Действие Договора может быть прекращено:
- 1) по письменному соглашению Сторон;
 - 2) по инициативе Банка по основаниям и в порядке, предусмотренным настоящим Договором и/или действующим законодательством;
 - 3) по заявлению Клиента о расторжении Договора, поданному в соответствии с Договором, и при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих расторжению Договора.
- 13.5. При расторжении Договора Стороны обязуются завершить полностью между собой все взаиморасчеты.

Статья 14. Антикоррупционные положения

- 14.1. При заключении, исполнении, изменении и расторжении Договора Стороны обязуются не совершать действий, квалифицируемых действующим законодательством как коррупционные: дача/получение взятки/незаконное вознаграждение, коммерческий подкуп, и злоупотребление должностным положением, а также действий, нарушающих требования действующего законодательства, международных норм права и международных договоров в области ПОД/ФТ и иные коррупционные нарушения – как в отношении между Сторонами Договора, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами. Клиент также обязуется довести это требование до его

аффилированных (взаимосвязанных) лиц, работников, уполномоченных представителей и посредников;

14.2. Стороны в рамках исполнения Договора обязуются:

- 1) соблюдать принципы нулевой терпимости к коррупции и мошенничеству и принимать на себя социальную ответственность за их реализацию;
- 2) знать и соблюдать требования Закона РК «О противодействии коррупции»;
- 3) исключить 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.

Статья 15. Заключительные положения

15.1 Клиент не вправе передавать или переводить любые права или обязательства в связи с Договором без предварительного письменного согласия Банка. Любые попытки такой передачи или перевода в нарушение настоящей статьи не имеют юридической силы и последствий.

15.2 Настоящий Договор представляет собой полное взаимопонимание Сторон и заменяет собой все предыдущие письменные или устные соглашения и договоренности, имевшиеся между ними в отношении порядка открытия, ведения и закрытия Счета Клиента.

Изменения условий Договора и Тарифов

15.3 Банк вправе вносить изменения и/или дополнения в Договор и Тарифы по оказываемым услугам и операциям. В таком случае:

1) Банк обязуется уведомить Клиента не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до даты вступления изменений и/или дополнений в силу. Информирование осуществляется путем размещения информации: на Веб-сайте Банка: www.bankffin.kz / www.freedombank.kz; в Операционных залах Банка;

2) изменения и/или дополнения в Договор публикуются путем размещения новой редакции Договора либо текста изменений и/или дополнения, а изменения и/или дополнения в Тарифы – путем опубликования обновленной редакции Тарифов или перечня изменений и/или дополнений;

3) если Клиент не согласен с изменениями и/или дополнениями, он обязан уведомить Банк в письменной форме до даты вступления изменений в силу. Уведомление должно содержать причину несогласия и направляться вместе с заявлением о расторжении Договора;

4) Клиент вправе в письменной форме подтвердить свое согласие с изменениями и/или дополнениями, направив соответствующее уведомление в Банк до даты их вступления в силу;

5) если Клиент не представил возражений или уведомления о расторжении Договора до даты вступления изменений и/или дополнений в силу, а также если возражения поданы после этой даты, это означает согласие Клиента с внесенными

изменениями и/или дополнениями, и Договор и/Тарифы продолжают действовать в новой редакции.

15.4 При оказании услуг, совершении операций, для взаимоотношений между Клиентом и Банком в период действия Договора помимо платежных документов Стороны могут направлять друг другу письменные уведомления, в том числе в случаях, прямо предусмотренных в Договоре. При этом, письменное уведомление, направленное Банком Клиенту, считается полученным Клиентом:

- 1) при отправке нарочным (курьером) – в день получения с соответствующей отметкой;
- 2) при отправке заказным письмом – на 4 (четвертый) календарный день после отправки (по дате документа, выданного почтовой организацией при отправке);
- 3) при отправке посредством факсимильной или телексной связи – в день отправки при условии наличия подтверждения факсимильного аппарата об успешном завершении отправки;
- 4) при отправке электронной почтой – в день отправки;
- 5) при отправке посредством Системы удаленного доступа – в день отправки.
- 6) Письменное уведомление, направленное Клиентом Банку, считается полученным Банком:
 - а) при отправке нарочным (курьером) – в день получения с соответствующей отметкой;
 - б) при отправке заказным письмом – на 4 (четвертый) календарный день после отправки (по дате документа, выданного почтовой организацией при отправке);
 - в) при отправке посредством Системы удаленного доступа в день отправки.

15.5 Любые издержки, понесенные Банком в случае вовлечения его в судебное разбирательство между Клиентом и третьими лицами, а также любые иные издержки Банка, которые могут возникнуть как следствие отношений Банка с Клиентом, не связанные с получением Банком комиссионного вознаграждения согласно Тарифам, относятся на счет Клиента. Банк предъявляет Клиенту к оплате счет с указанием суммы издержек. Клиент немедленно после получения указанного счета обязан его оплатить.

15.6 Претензии Клиента, возникающие в процессе предоставления платежных услуг, совершения операций, оказания иных услуг, предусмотренных Договором, Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные ВНД Банка и действующим законодательством. В случае обращения Клиента по телефону Банк вправе производить запись телефонного разговора с Клиентом с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора. В случае направления Банком Клиенту претензии, в случае получения Клиентом ответа Банка на свою претензию, если ответ не удовлетворил Клиента, Стороны обязуются принять необходимые меры для урегулирования ситуации путем переговоров. Способ, место проведения переговоров определяются по взаимному согласию Сторон.

15.7 Если Стороны не достигнут согласия в процессе переговоров в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, каждая из Сторон вправе для разрешения спора, разногласия, для удовлетворения своего требования обратиться в суд РК. В зависимости от ситуации, указанный в настоящем пункте срок Стороны по

обоюдному согласию вправе продлить. Применимым к рассматриваемому в суде требованию, спору правом является право РК. Взаимные претензии по исполнению заключенных договоров и условиям оплаты по ним между отправителем денег и бенефициаром рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

Все документы, имеющие отношение к Договору, должны составляться в соответствии с условиями Договора, требованиями действующего законодательства на государственном и/или русском языках.

Статья 16. Адрес и реквизиты Банка

Акционерное Общество «Фридом Банк Казахстан»

050000, г. Алматы, ул.

Курмангазы, 61 А

БИН 090740019001

Корреспондентский счет:

KZ23125KZT1001300883 (тенге)

KZ87125USD2001300883 (доллары США)

РГУ Национальный Банк РК, г. Алматы

БИК NBRKKZKX