

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА

г. _____ « _____ » _____ 20 _____

АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк), в лице _____, действующего (-ей) на основании _____ от

« _____ »

№ _____ 20 _____ г., с одной стороны и

_____ (далее – Клиент) (ИИН/БИН _____), в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с другой стороны,

далее совместно именуемые Сторонами, а в отдельности – Стороной либо как указано выше, заключили настоящий Договор банковского счета (далее-Договор) о нижеследующем.

СТАТЬЯ 1. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Клиенту текущий банковский счет (за исключением сберегательного счета и текущего счета в карточной базе) включая последующие счета, на основании представленного Клиентом в Банк заявления на открытие банковского счета (далее – Заявление) по форме в Приложении к Условиям банковского обслуживания по Договору банковского счета и предоставления всех документов, необходимых для открытия счета, и осуществляет банковское обслуживание счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

Клиент также может направить Заявление посредством системы «Onlinebank Halyk».

Также Клиент вправе открыть банковский счет при подаче заявления на государственную регистрацию юридического лица посредством Веб-портала и шлюза «электронного правительства» Республики Казахстан. В момент отправки заявления на регистрацию юридического лица Клиент заполняет соответствующую заявку в личном кабинете «электронного правительства», которая в случае ее корректного заполнения, принимается Банком в работу. Банк открывает Счет Клиенту с направлением уведомления на его электронный адрес, временно блокирует его до личной явки Клиента в Банк и его идентификации, и предоставления им всех документов необходимых для открытия Счета в соответствии с требованиями Банка. В случае неявки Клиента в Банк, Счет закрывается в соответствии с Действующим законодательством.

1.2. При этом открытие, ведение и закрытие таких счетов, а также их банковское обслуживание осуществляется Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором без заключения дополнительных соглашений к настоящему Договору, новых договоров с оплатой услуг Банка в соответствии с установленными Банком тарифами.

1.3. Заявления Клиента на открытие банковских счетов согласовываются Банком путем проставления соответствующих отметок на Заявлениях.

СТАТЬЯ 2. Банковское обслуживание по Договору

2.1. Проводимые по счетам операции и условия банковского обслуживания счетов содержатся в Приложении 1 к Договору – Условиях банковского обслуживания по Договору банковского счета, являющемся неотъемлемой частью Договора.

2.2. Условия банковского обслуживания по Договору банковского счета являются обязательными для Банка и Клиента и применяются ко всем операциям и действиям в отношении счетов Клиента, открытых по настоящему Договору.

СТАТЬЯ 3. Применимое право

Настоящий Договор составлен и регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

СТАТЬЯ 4. Действие Договора. Язык Договора

4.1. Договор вступает в силу со дня его подписания уполномоченными представителями обеих Сторон.

4.2. Договор действует бессрочно.

4.3. Приложения 1, 2, 3 к Договору действуют в течение срока действия Договора.

4.4. [Договор составлен на _____ языке в двух экземплярах, по одному экземпляру для каждой Стороны, имеющих одинаковую юридическую силу.] [Договор составлен на _____ языках в двух экземплярах, по одному экземпляру на каждом из языков для каждой Стороны, имеющих одинаковую юридическую силу. Для разрешения разногласий, споров, при разночтении между Сторонами по условиям Договора, Стороны будут руководствоваться текстом Договора на _____ языке.]

СТАТЬЯ 5. Персональные данные

Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» (далее - Закон) [Клиент] [лицо, подписывающее настоящий Договор от имени Клиента]¹, предоставляет Банку согласие на сбор и обработку Банком своих персональных данных с целью заключения с Банком и исполнения настоящего Договора, на трансграничную передачу данных [Клиента] [лица, подписывающего настоящий Договор от имени Клиента] согласно пп.1) п.3 ст.16 Закона, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных. Сбор и обработка персональных данных осуществляются по усмотрению Банка любыми способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

Статья 6. Места нахождения, банковские реквизиты и подписи Сторон

«Банк»	«Клиент»
АО «Народный Банк Казахстана»	
БИК: HSBKZKZKX БИН: 940140000385 _____ филиал, г. _____, ул. _____, тел.: _____ факс: _____	юридический адрес: _____ тел/факс _____ БИН (ИИН): _____ ИИК № _____ в _____
От Банка	От Клиента
_____ Подпись м.п.	_____ Подпись м.п.

¹ Текст в квадратных скобках используется, когда договор подписывает представитель юридического лица.

**Условия банковского обслуживания по Договору банковского счета
(Условия)**

СТАТЬЯ 1. Используемые термины

1.1. Термины, используемые в тексте настоящих Условий, имеют толкование, которое дано им в приведенной ниже таблице, если иное толкование не содержится непосредственно в тексте Договора, Условий.

АДМ	Автоматическая депозитарная машина, посредством которой осуществляется прием наличных денег Клиента
Банк –	АО «Народный Банк Казахстана», включая его филиалы
Выписка –	надлежащим образом оформленный и заверенный штампом Банка документ (на бумажном носителе или в электронной форме) о состоянии Счета за определенный период времени
Группа Халык-	Банк и его дочерние организации
Действующее законодательство –	законодательство Республики Казахстан как совокупность нормативных правовых актов, принятых в установленном порядке
Деньги –	средство платежа и накопления, выраженное в национальной или иностранной валюте
Документ с образцами подписей и оттиска печати –	документ, содержащий данные об уполномоченных представителях Клиента, с образцами их подписей и оттиска печати либо без оттиска печати для индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, не имеющих печати. Количество экземпляров документа определяется внутренними документами Банка. Наличие нотариального удостоверения документа с образцами подписей и оттиска печати определяется Действующим законодательством, внутренними документами Банка
Клиент –	лицо (юридическое лицо, его обособленное подразделение (филиал, представительство), а также индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат и профессиональный медиатор – резидент Республики Казахстан, иностранное дипломатическое и консульское представительство, ликвидируемая страховая (перестраховочная) организация, их филиал), являющееся владельцем Счета в соответствии с Договором и Условиями
Клиентская ячейка –	индивидуальная ячейка, предназначенная для передачи Клиенту выписок и платежных документов по его счетам, запросов и ответов Банка и другой документации. Доступ к Клиентской ячейке осуществляется путем её открытия Клиентом самостоятельно при помощи ключа на предъявителя (Клиентского ключа)
Контакт-центр Банка –	Служба обслуживания телефонных вызовов, электронных

	и письменных обращений Клиента
Контрольный счет НДС	- контрольный счет налога на добавленную стоимость. Открывается Клиентом в целях учета и администрирования расчетов по оплате налога на добавленную стоимость
Номер счета –	индивидуальный идентификационный код (ИИК), присвоенный для учета денег Клиента в Банке
Некорректное ведение Счета –	случаи, возникающие в Банке при обслуживании Счета и выражающиеся в двойном зачислении на Счет одной и той же суммы, некорректном указании суммы, валюты в автоматизированных системах Банка при зачислении денег на Счет, неверном выборе кода операции, некорректной смене курсов валют, незавершении до конца операции, бухгалтерских ошибках (некорректное отражение балансовых проводок, несанкционированные балансовые проводки)
Несанкционированный платеж –	платеж, произведенный лицом, которое не имело полномочий совершить данный платеж, платеж с использованием поддельных платежных инструментов (платежное поручение, платежное требование и пр.)
Операционный день –	период времени, в течение которого Банком осуществляется прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо об отзыве таких указаний от клиентов и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов денег в их пользу
Рабочие дни –	дни, когда банки в Республике Казахстан и/или в стране происхождения соответствующей иностранной валюты открыты для совершения операций
Счет –	банковский счет Клиента в Банке в любой валюте, открытый на основании Договора. По тексту настоящих Условий термином «Счет» обозначается как один, так и все другие счета, которые открываются по Договору. К Счету по Договору и Условиям не относятся сберегательные счета и текущие счета в карточной базе
Сторона/Стороны –	Банк и Клиент, заключившие Договор
Тарифы –	размеры комиссий Банка, взимаемых за любые оказываемые им банковские услуги, действующие на момент проведения соответствующей операции /оказания соответствующей услуги Банком
Условия –	условия банковского обслуживания по Договору банковского счета, являющиеся приложением 1 к Договору и его неотъемлемой частью
Уполномоченное лицо –	лицо, наделенное полномочиями Клиентом/Банком в соответствии с Действующим законодательством и документами Клиента/Банка и выступающее от имени Клиента, Банка или третьих лиц, как предусмотрено Условиями
Уполномоченный орган –	государственный орган/должностное лицо государственного органа, обладающее правом приостановления расходных операций на текущем счете, или наложения ареста на деньги, находящиеся на текущем счете, или принятия решения о временном ограничении на распоряжение имуществом согласно Действующему

		законодательству
Система Halyk»	«Onlinebank	Система удаленного доступа Банка, предоставляющая Клиенту возможность дистанционного управления своими банковскими счетами, открытыми в Банке путём обмена Электронными документами, сообщениями (указаниями) между Клиентом и Банком через сеть интернет.

1.2. Настоящие Условия регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с наличием в Банке одного и более Счетов. Настоящие Условия распространяются на все Счета, открытые по Договору.

1.3. Настоящие Условия подготовлены на основе Действующего законодательства и в соответствии с внутренними документами Банка. До заключения Договора Клиент должен ознакомиться с текстом Договора, включающим Условия, размещенным на официальном сайте Банка по адресу www.halykbank.kz.

1.4. В случае оказания Банком Клиенту иных услуг, в частности, вклады, выпуск гарантий, аккредитивы, банковские займы, операции с ценными бумагами, для которых необходимо использовать Счет, такие услуги оказываются на основании отдельных договоров и соглашений. При использовании при этом Счета применяются Договор, включающий Условия, и договор/соглашение, на основании которого Банк оказывает Клиенту другие услуги.

СТАТЬЯ 2. Виды Счетов

2.1. В рамках настоящего Договора Банк открывает Клиенту следующие виды счетов, в зависимости от их функционального назначения:

- текущий счет в обычном режиме;
- текущий счет в транзитном режиме;
- текущий счет в накопительном режиме;
- текущий счет профессионального союза/политической партии.

2.2. Для открытия Счета в соответствующем режиме необходимо заполнить Заявление с указанием в нем функционального назначения Счета.

СТАТЬЯ 3. Открытие и ведение Счета

3.1. Банк открывает Счет на основании Договора, заключенного между Банком и Клиентом, после принятия от Клиента Заявления и всех других документов, которые должны быть предоставлены Банку в соответствии с Действующим законодательством и внутренними документами Банка, включая информацию о бенефициарных собственниках. Счет открывается не позднее следующего Операционного дня при условии предоставления Клиентом полного пакета документов. После открытия по Договору Счета Банк предоставляет Клиенту Уведомление об открытии счета, являющееся неотъемлемой частью Договора. Для оформления Уведомления об открытии счета Банк использует форму уведомления в приложении 2 к Договору.

3.2. Открытие новых банковских счетов в валюте Счета либо в иной валюте осуществляется Банком на основании Заявления Клиента по форме в приложении к Условиям, надлежащим образом оформленного и подписанного Клиентом. При этом открытие, ведение и закрытие таких счетов, а также предоставление по ним услуг, совершение операций производится в соответствии с Договором, включающим настоящие Условия, без заключения дополнительных соглашений, новых договоров. Заявления Клиента на открытие дополнительных банковских счетов принимаются Банком путем проставления соответствующих отметок на Заявлениях.

3.3. Банк вправе на основании настоящих Условий 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 внутренние документы 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.

3.4. В случае изменений в любых документах, предоставленных Клиентом Банку, или появления новых данных, имеющих отношение к Счету (включая, но не ограничиваясь, сведения о Клиенте, Уполномоченных лицах, другая подобная информация), Клиент обязан немедленно 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.

3.5. Банк осуществляет следующие операции по Счету и оказывает банковские услуги, включая платежные услуги, связанные с его ведением:

- открытие счетов на основании заявлений Клиента;
- зачисление денег, поступивших на Счет в пользу Клиента;
- выполнение указаний Клиента о переводе денег со Счета в пользу третьих лиц;
- исполнение распоряжений третьих лиц об изъятии денег со Счета по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством;
- осуществление приема на Счет наличных денег Клиента и выдачи ему наличных денег со Счета;
- исполнение указаний Клиента о проведении конверсионных (обменных) операций;
- предоставление по требованию Клиента информации по Счету, сумме денег на Счете и проведенных операциях;
- предоставление клиентской ячейки.

Также Банк осуществляет иное банковское обслуживание Клиента в случаях, предусмотренных Договором, Действующим законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

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

3.6. Банк предоставляет услуги, совершает операции согласно общим условиям проведения операций, установленным Банком, при условии оплаты Клиентом таких услуг, операций в соответствии с Тарифами и предоставления необходимых документов Банку.

Банк начисляет вознаграждение на кредитовые остатки на Счете по ставке, установленной уполномоченным органом Банка в случае открытия Клиентом Счета до 1 января 2019 года. В случае открытия Счета после указанной даты вознаграждение на остатки не начисляется.² Ставка вознаграждения на кредитовый остаток на Счете может быть равна 0 %. Об установлении ставки вознаграждения, отличной от 0%, изменении ставки вознаграждения Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном в Договоре.

3.7. В случае оказания Банком Клиенту иных услуг, в частности: открытие сберегательного счета, выпуск гарантий, аккредитивы, банковские займы, операции с ценными бумагами, такие услуги оказываются на основании отдельных договоров и соглашений. Принятые Клиентом по таким договорам, соглашениям обязательства могут ограничить, запретить Клиенту на время действия таких обязательств получать все или отдельные услуги, совершать все или отдельные операции по Договору.

СТАТЬЯ 4. Порядок распоряжения деньгами на Счете

4.1. Банк осуществляет платежи и переводы денег в соответствии с указаниями Клиента и только в пределах остатка денег на Счете. В случае, если на Счете недостаточно денег для осуществления платежа, перевода денег, включая сумму комиссионного вознаграждения Банка, Банк вправе отказать в исполнении и вернуть платежные документы Клиенту без исполнения.

4.2. Банк предоставляет Клиенту информацию об исполненных указаниях, состоянии Счета, дебетовых/кредитовых оборотах в виде Выписки и платежного документа, которые

² Согласно статьи 751 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.

предоставляются по усмотрению Банка электронным способом (при обслуживании Клиента в системе «Onlinebank Nalyk») либо по электронной почте³, адрес которой указан Клиентом в Заявлении, и наличии согласия Клиента и/или нарочно. Выписка, заверенная электронным штампом Банка, является достаточным доказательством того, что указанные в ней операции имели место, а также того, что Клиент был поставлен в известность об ошибочных операциях, и отсутствие незамедлительного уведомления о них Банка является риском и ответственностью Клиента.

4.3. В случае, если Банк обнаружит, что допустил ошибку в Выписке и/или другой информации, которую Банк предоставил Клиенту, Банк обязан немедленно уведомить об этом Клиента. Банк вправе производить корректировку операций по Счету на основании Договора и настоящих Условий, без дополнительного согласия Клиента.

При обнаружении некорректного ведения Счета Банк осуществляет права и обязанности в соответствии с настоящими Условиями.

4.4. Клиент должен проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (Выписки и/или любую иную информацию) сразу по получении. Кроме того, Клиент должен проверять правильность исполнения Банком инструкций Клиента. Если Клиент обнаружит какие-либо неточности и/или неполное исполнение, он должен немедленно уведомить об этом Банк.

4.5. Все операции с иностранной валютой производятся в порядке, установленном Действующим законодательством, Договором.

4.6. Клиент подтверждает, что ему известно об ответственности за нарушение Действующего законодательства, регулирующего валютные операции, обязанностях Банка в части осуществления им функций агента валютного контроля, установленных Действующим законодательством, а также уведомления Банком правоохранительных органов и Уполномоченного органа о нарушениях Действующего законодательства, допущенных Клиентом.

4.7. 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.

4.8. Клиент согласен, 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.

4.9. Клиент должен аккуратно, бережно, осторожно обращаться с бланками, носителями данных, предоставленными в его распоряжение Банком. Если Клиенту станет известно о таких обстоятельствах, как, например, утеря, кража или неправильное использование таких бланков, носителей данных, он обязан немедленно уведомить об этом Банк в письменной форме.

4.10. Банк обязуется не разглашать сведения, составляющие банковскую тайну, за исключением случаев, прямо установленных законами Республики Казахстан, и случаев их раскрытия Банком на основании письменного согласия Клиента, данного Банку в момент личного присутствия Клиента, Уполномоченного лица Клиента в Банке.

4.11. Банк не несет ответственность, если сведения, составляющие банковскую тайну, были раскрыты другим лицам самим Клиентом, или сведения, составляющие банковскую тайну, были известны либо стали известны третьим лицам из иных источников.

4.12. Банк блокирует Счет в случае поступления решения Уполномоченного органа о приостановлении расходных операций по Счету, о временном ограничении на распоряжение имуществом, а также блокирует суммы денег на Счете в случае поступления решений Уполномоченного органа об аресте денег Клиента (в случае недостаточности денег для ареста накапливать на Счете деньги до поступления необходимой суммы), а также в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством. Возобновление операций по Счету

³ После технической реализации.

осуществляется на основании соответствующих письменных уведомлений Уполномоченных органов об отмене/отзыве таких решений.

4.13. Банк блокирует сумму денег, зачисленную на Счет при некорректном ведении Счета. При блокировании суммы денег на Счете при некорректном ведении Счета Банком могут быть произведены изъятие суммы денег со Счета, корректировки, исправительные проводки по Счету. О блокировании суммы денег на Счете при некорректном ведении Счета Банк уведомляет Клиента в день блокирования суммы денег на Счете способами, предусмотренными в пункте 16.3.11. настоящего Договора (в зависимости от того, к каким сервисам у Клиента есть доступ и каким способом уведомление Клиенту, по мнению Банка, будет доставлено в наиболее короткий срок. Срок блокирования суммы денег на Счете не может превышать одного Операционного дня с момента обнаружения некорректного ведения Счета.

Настоящим Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на блокирование Банком суммы денег на Счете, зачисленной на Счет при некорректном ведении Счета, а также для совершения Банком корректирующих проводок по Счету.

4.14. В случае утраты или износа печати, переименования/изменения организационно-правовой формы Клиента, Банк на основании заявления Клиента и временного документа с образцами подписей (без печати) осуществляет обслуживание Клиента по временному документу с образцами подписей (без печати). Срок действия временного документа с образцами подписей (без печати) на период изготовления печати не должен превышать 30 календарных дней.

4.15. При отсутствии в течение 10 (десяти) рабочих дней с начала каждого календарного года письменных претензий Клиента, свидетельствующих о наличии разногласий между Банком и Клиентом по сумме исходящего остатка на 31 декабря каждого календарного года на Счете, данный остаток считается подтвержденным Клиентом.

4.16. Клиент соглашается, что Банк вправе присвоить Счету статус неподвижного счета независимо от суммы остатка на нем, если в течение одного года с даты последней операции по Счету не совершалась наличная/безналичная расходная операция Клиентом или его Уполномоченным лицом, либо Банком по поручению Клиента. Начиная со следующего месяца с даты присвоения Счету статуса неподвижного счета, при наличии остатка денег на Счете, Банк вправе, и Клиент с этим безусловно согласен, осуществлять изъятие путем прямого дебетования Счета комиссионного вознаграждения Банку, причитающегося Банку за обслуживание неподвижного счета, в соответствии с Тарифами, а также сумм задолженностей, имеющих по Договору, включая настоящие Условия. Клиент вправе истребовать сумму остатка денег по неподвижному счету.

4.17. Банк не несет ответственность за деятельность третьих лиц, повлекшую нарушение обязательств Сторон по Договору, в том числе действия иностранного банка – корреспондента в процессе осуществления платежа в иностранной валюте. Однако в случае, если Клиент понесет или будет поставлен в ситуацию потенциальных и/или фактических убытков по причине таких действий третьих лиц, Банк будет оказывать всю возможную помощь в разрешении сложившейся ситуации и исключении таких убытков.

4.18. Банк вправе проводить любые мероприятия, направленные на защиту Счета от несанкционированных Клиентом операций, путем запроса подтверждения у Клиента деталей документов, а также иными способами.

4.19. Настоящим Клиент заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку и (или) организациям, входящим в состав финансовой Группы «Халык» (Банк и его дочерние организации (далее – Организации)), по Договору, дополнительным соглашениям к Договору, а также в иных случаях, когда в соответствии с Действующим законодательством и (или) внутренними документами Банка и (или) Организаций возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Клиент предварительно получил у субъектов персональных данных согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями, персональных данных.

4.20. В случае необходимости, определяемой Банком и (или) Организациями, Клиент предоставляет Банку и (или) Организациям документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку и (или) Организациям их получение.

4.21. Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку и (или) Организациям, обработку Банком и (или) Организациями персональных данных возлагается на Клиента. В случае применения к Банку и (или) Организациям каких-либо мер за нарушение законодательства о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку и (или) Организациям, по требованию Банка и (или) Организаций, любые понесенные Банком и (или) Организациями расходы и убытки.

4.22. Настоящим Клиент предоставляет Банку и (или) Организациям свое безусловное согласие на трансграничную передачу персональных данных Клиента/Уполномоченного лица Клиента/других субъектов персональных данных, чьи персональные данные могут быть переданы Клиентом Банку и (или) Организациям, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных.

4.23. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк способами и в порядке, указанными в Договоре, в случаях:

- изменения места нахождения, контактных телефонов, электронного адреса и других сведений, содержащихся в представленных Банку документах, утери, хищения учредительных документов;

- изменения наименования, организационно-правовой формы, перерегистрации, реорганизации и иных изменений с предоставлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения. Любые изменения становятся действительными для Банка только после принятия Банком уведомлений Клиента и подтверждающих документов;

- изменения иных данных, содержащихся в учредительных и иных документах, не требующих перерегистрации Клиента;

- изменения в составе руководителей и данных документов, удостоверяющих их личность, личность Клиента;

- изменения в составе учредителей/участников, изменения бенефициарных собственников Клиента;

- досрочного прекращения полномочий Уполномоченных лиц Клиента с предоставлением подтверждающих документов.

СТАТЬЯ 5. Прием и выдача наличных денег со Счета, инкассирование

5.1. Операции с наличными деньгами включают в себя прием, пересчет, размен, обмен, выдачу, сортировку, упаковку и хранение Банком банкнот и монет, находящихся в обращении в национальной и иностранной валютах.

Действия Банка при приеме, пересчете, выдаче наличных денег от Клиента/Уполномоченного лица Клиента определяются Правилами ведения кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка РК от 3 марта 2001 года № 58, и внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процессы кассового обслуживания клиентов. Банк взимает за оказанные услуги комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка путем прямого дебетования Счета.

5.2. Прием наличных денег осуществляется:

- в случае сдачи в операционную кассу филиала Банка – на основании приходного кассового документа, заполненного/подписанного Клиентом/Уполномоченным (-и) лицом (-ами) Клиента подписи которых указаны в документе с образцами подписей, либо на

основании, доверенности выданной Клиентом, документа с образцами подписей и оттиска печати в двух экземплярах В случае внесения денег в кассу Банка агентом/ дистрибьютером без доверенности, Клиент настоящим подтверждает заключение между ним и агентом/дистрибьютером наличие соответствующего договора, предусматривающего взнос наличных денег для зачисления их на банковский счет Клиента;

- в случае сдачи в кассу пересчета филиала Банка – на основании препроводительной ведомости к сумке и предварительно (не менее чем за 3 (три) рабочих дня) предоставленных Банку и службе инкассации оттисков пломбиров, используемых Клиентом при пломбировании сумок;

- в случае принятия денег через АДМ – на основании переданных в режиме онлайн данных Клиента.

5.3. Выдача наличных денег со Счета осуществляется:

– по счетам в национальной валюте - на основании расходного кассового ордера, оформленного в соответствии с требованиями Банка и действующего законодательства Республики Казахстан;

– по счетам в иностранной валюте – по заявлениям на получение наличных средств в иностранной валюте.

При этом Клиент обязан предоставить документы, подтверждающие основание для их выдачи на суммы в пределах установленных Банком лимитов. Лимит на снятие наличных денег может пересматриваться Банком самостоятельно.

5.4. Проинкассированные деньги Клиента, поступившие в кассу пересчета до 14-00 часов местного времени, зачисляются на Счет в тот же день, а деньги, поступившие после 14-00 часов местного времени, зачисляются на Счет после пересчета в следующий Операционный день.

5.5. Банк зачисляет на Счет фактическую сумму денег после завершения их полистного пересчета и упаковки за вычетом выявленных излишков, недостач и банкнот, принятых Банком на экспертизу (тенге), инкассо (иностранная валюта).

5.6. В случае выявленных расхождений при пересчете (недостача, излишек, неплатежные и сомнительные банкноты (тенге), банкноты, принимаемые на инкассо (иностранная валюта), оформляется акт на лицевой стороне препроводительной ведомости, второй экземпляр которого направляется Клиенту.

5.7. По неплатежным и сомнительным денежным банкнотам (тенге), Банк дополнительно составляет акт-опись, в котором указываются наименование Клиента, наименование валюты, достоинство банкнот (монет), их номер и серия, общая сумма, характерные признаки неплатежности. Изъятые неплатежные и сомнительные денежные знаки (тенге) направляются на экспертизу в филиал Национального Банка Республики Казахстан.

5.8. По банкнотам иностранной валюты, соответствующим по характеру повреждений, обозначенным в пунктах 48, 49 Правил организации обменных операций с наличной валютой в Республике Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстана от 16 июля 2014 года № 144, Банк дополнительно составляет акт-опись, в котором указываются наименование клиента, наименование валюты, количество, достоинство банкнот (монет), их номер и серия, год выпуска, общая сумма, характерные признаки повреждений. При этом, Банк имеет право:

1) вернуть Клиенту банкноты с копией акта-описи;

2) принять банкноты иностранной валюты с повреждениями на инкассо в соответствии с действующими в Банке Тарифами, для чего Клиент может в разовом порядке в момент заключения Договора дать согласие путем подписания заявления на прием на инкассо по форме приложения 3 к настоящему Договору.

5.9. За повторный пересчет с Клиента взимается комиссионное вознаграждение в размере, установленном Тарифами, которое рассчитывается от фактической суммы, подвергшейся повторному пересчету.

5.10. Выдача наличных денег производится в пределах остатка денег на Счете с учетом комиссионного вознаграждения Банка. Выдача наличных денег производится на основании надлежащим образом оформленного расходного кассового ордера.

5.11. В случае снятия наличных денег в крупных размерах, определяемых Банком в соответствии со своими внутренними документами, Банк вправе требовать от Клиента уведомлять об этом Банк за один рабочий день до предполагаемой даты выдачи денег письменно (посредством электронной почты, по системе «Onlinebank Halyk») или по телефону.

5.12. При наличии возможности у Банка Клиенту могут быть оказаны дополнительные услуги:

– прием наличных денег в кассе Банка, вне места обслуживания Клиента. Деньги принимаются Банком от Уполномоченных лиц на основании выданных Клиентом доверенностей с зачислением на Счет, указанный Клиентом в заявлении на дистанционное обслуживание. При этом инкассированные деньги зачисляются на Счет в соответствии с условиями пункта 5.4 настоящего Договора.

– размен наличных денег на основании заявки на доставку разменной монеты, и расходного кассового ордера, переданных Клиентом Банку по системе «Onlinebank Halyk» не позднее 14.00 часов операционного дня, предшествующему дню выдачи денег;

– прием наличных денег (тенге) на Счет посредством АДМ.

СТАТЬЯ 6. Прием наличных денег посредством АДМ

6.1. Банк осуществляет прием наличных денег у Клиента через АДМ для зачисления их на банковский Счет Клиента.

6.2. АДМ является собственностью Банка и устанавливается в случае наличия возможности у Банка либо на территории Клиента (торговый зал, офис, другое) либо на территории отделений Банка. В случае установки АДМ на территории Клиента, между Банком и Клиентом заключается соответствующий договор об использовании оборудования.

6.3. Пополнение Клиентом его банковского счета, открытого в Банке, посредством АДМ, производится путем ввода БИН и номера банковского счета (ИИК) Клиента на экране АДМ. Клиент несет ответственность за корректное указание своего БИН и ИИК.

6.4. После вложения Клиентом наличных денег в купюроприемник АДМ, осуществляется автоматический пересчет денег с последующим зачислением фактически пересчитанной суммы на Счет Клиента. Подтверждением о принятии денег через АДМ является контрольный чек, распечатанный после внесения наличных денег Клиентом.

6.5. В случаях, если операция, совершенная через АДМ, завершена, но контрольный чек не выдан, или если операция не завершена, а на контрольном чеке получен ответ «ошибка при выполнении операции», Клиент вправе направить в Банк письмо на рассмотрение диспутной ситуации. Электронные документы, хранящиеся у Банка и Клиента, связанные с обслуживанием Клиента посредством АДМ, в т.ч. сформированные посредством АДМ, приравниваются к документам на бумажном носителе и могут служить доказательством совершения операций.

6.6. Претензии Клиента, возникающие в процессе предоставления услуг, посредством АДМ, письма на рассмотрение диспутной ситуации Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

СТАТЬЯ 7. Порядок проведения валютных операций по Счету

7.1. Платежи и переводы по Счету, относящиеся к валютным операциям, осуществляются с учетом требований Действующего законодательства, внутренними нормативными документами Банка.

7.2. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными Действующим законодательством 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.

7.3. 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, может:

- приостановить перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;

- отказать в завершении перевода денег в иностранной валюте без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку, в т.ч. за минусом комиссии, удержанной банком (-ами)-корреспондентом (-ами).

7.4. Все операции с иностранной валютой производятся в порядке, установленном Действующим законодательством, внутренними документами Банка, включая, но не ограничиваясь, запретом на осуществление расчетов в иностранной валюте между резидентами Республики Казахстан (за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством).

7.5. Клиент подтверждает, что ему известно об ответственности за нарушение Действующего законодательства, регулирующего валютные операции, обязанность Банка в части осуществления им функций агента валютного контроля, предоставления информации уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговым органам и иностранным налоговым агентам, установленных Действующим законодательством и международными соглашениями, а также уведомления Банком правоохранительных органов и уполномоченных государственных органов о нарушениях Действующего законодательства, допущенных Клиентом.

7.6. 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.

7.7. 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.

СТАТЬЯ 8. Услуги по конвертации

8.1. Клиент обязан соблюдать Действующее законодательство при проведении конвертации. Конвертация осуществляется в пределах остатка денег на Счете на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента.

8.2. 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.

8.3. Банк в соответствии с Действующим законодательством предоставляет услуги по конвертации по коммерческому курсу, установленному Банком на день оказания услуги, совершения операции. Коммерческий курс конвертации соответствует курсу покупки/продажи безналичной валюты, действующему в Банке на день оказания услуги. Коммерческий курс покупки/продажи безналичной валюты может быть изменен Банком в течение дня в зависимости от ситуации, сложившейся на рынке.

8.4. Список валют, которые могут быть использованы для конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению.

8.5. Банк взимает комиссионное вознаграждение со Счета за оказание услуг, совершение операций по конвертации в соответствии с Тарифами.

8.6. Клиент соглашается, что в случае неисполнения им своих обязательств по заранее данному им указанию Банку по конвертации, в т.ч. согласованной и записанной посредством указанных средств связи Банк вправе удержать со Счета комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами путем прямого дебетования Счета.

СТАТЬЯ 9. Условия ведения Счета в особых режимах

По обращению Клиента Банк может открыть Счет и предоставить услуги по ведению Счета в особом режиме. Услуги по ведению Счетов в особом режиме предоставляются/осуществляются на условиях, указанных в настоящем Договоре, и Действующего законодательства.

9.1. Ведение Счета в транзитном режиме:

9.1.1. Банк осуществляет прием наличных денег и зачисление безналичных денег на Счет Клиента/филиала Клиента, ведение которого осуществляется в транзитном режиме, с целью аккумуляции на нем денег для дальнейшего их перевода на Счет Клиента, открытый в Банке, реквизиты которого Клиент/филиал Клиента указывает в Заявлении, на основании которого открыт Счет;

9.1.2. по Счету в транзитном режиме не предусмотрено проведение Клиентом расходных платежей и переводов, снятие наличных денег;

9.1.3. Банк осуществляет перевод денег со Счета в транзитном режиме с периодичностью, которую Клиент указывает в Заявлении, на основании которого открыт Счет;

9.1.4. Банк не осуществляет, а Клиент не вправе требовать осуществления по Счету иных операций, не предусмотренных в подпункте 9.1.1 настоящего пункта.

9.2. Ведение Счета в накопительном режиме:

9.2.1. Банк осуществляет прием наличных денег и зачисление безналичных денег на Счет, ведение которого осуществляется в накопительном режиме, с целью аккумуляции на нем денег для последующего их перевода на банковские счета Клиента, открытые в других банках, в организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, реквизиты которых Клиент указывает в Заявлении, на основании которого открыт Счет;

9.2.2. по Счету в накопительном режиме не предусмотрены снятие наличных денег, осуществление переводов на иные Счета, не указанные в Заявлении.

9.3. Ведение Счета профессионального союза/политической партии:

9.3.1. Банк блокирует все деньги, поступающие на Счет профессионального союза/политической партии, до выяснения источника их поступления;

9.3.2. разблокировка Счета осуществляется Банком не позднее следующего Операционного дня со дня зачисления денег на Счет, либо Банк отказывает в исполнении платежного поручения при поступлении денег, в том числе иностранной валюты от нерезидентов, иностранных государств, государственных органов, государственных организаций, религиозных объединений и благотворительных организаций в пользу политических партий и профессиональных союзов по операциям, не связанным с исполнением договора (-ов), контракта (-ов) по поставке товаров (работ, услуг), за исключением финансирования профессиональных союзов из источников, разрешенных Действующим законодательством;

9.3.3. Клиент обязуется не препятствовать изъятию Банком денег, подлежащих возврату в адрес отправителя денег в случаях, предусмотренных в подпункте 9.3.2 настоящего пункта.

9.4. Ведение Контрольного Счета НДС.

9.4.1. Клиент вправе открыть Контрольный счет НДС в случае если он является участником информационной системы электронных счетов-фактур. Контрольный счет НДС открывается только при наличии у Клиента текущего счета в Банке.

9.4.2. Контрольный счет используется Клиентом только для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, в том числе для:

- уплаты налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента;

- уплаты налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;
- уплаты налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;
- зачисления денег с иного банковского счета плательщика налога на добавленную стоимость.

Банк вправе исполнять требования третьих лиц, выставленные к счету КС НДС в соответствии с Действующим законодательством.

9.4.3. При осуществлении расходных/приходных операций по Контрольному счету НДС Банком осуществляется автоматическая проверка расходных операций и входящих платежей по Счету согласно п.9.4.2. В случае если расходные/приходные операции осуществляются в иных целях, не указанных в п.9.4.2. настоящего Договора, то Банк вправе отказать в исполнении такого платежа в соответствии с действующим законодательством. Закрытие Счета осуществляется:

- на основании заявления Клиента в сроки, предусмотренные действующим законодательством;
- в случае отсутствия денег на Контрольном счете Клиента более одного года;
- отсутствия движения денег на Контрольном счете Клиента более одного года.

Выдача наличных денег с Контрольного счета не осуществляется.

СТАТЬЯ 10. Платежи и переводы денег

10.1. Клиент самостоятельно распоряжается деньгами на Счете в порядке, установленном Договором и Действующим законодательством, с использованием платежных документов, представленных в Банк на электронных или бумажных носителях.

10.2. Распоряжение Клиентом Счетом осуществляется посредством дачи письменных указаний Банку лицами, включенными в документ с образцами подписей и оттиска печати. Надлежащим образом оформленные платежные документы Клиента о платеже, переводе денег со Счета принимаются и исполняются в Операционные дни, при условии наличия на Счете необходимой суммы денег для платежа и (или) перевода денег и суммы комиссии/комиссий Банку за услугу/услуги.

10.3. Любые иные способы предоставления указаний о распоряжении Счетом должны быть отдельно согласованы между Банком и Клиентом в письменной форме, после чего эти указания будут приниматься Банком к исполнению.

10.4. Банк обеспечивает исполнение указания Клиента в день его инициирования Клиентом за исключением случаев, предусмотренных Договором и Действующим законодательством.

Исполнение указания по зачислению денег на Счет осуществляется Банком в течение Операционного дня в день получения указания, за исключением, когда Клиенту как бенефициару необходимо представить необходимые документы и сведения, предусмотренные Действующим законодательством о валютном регулировании.

Исполнение Банком указаний, предъявленных третьими лицами посредством инкассового распоряжения, подлежащих исполнению в неопределенные сроки, с будущей датой валютирования, на основании которых осуществляются международные платежи и (или) переводы денег, подлежащих исполнению при предъявлении бенефициаром уведомления о регистрации гражданско-правовых сделок (обязательств) государственного учреждения, осуществляется в сроки, установленные Действующим законодательством.

10.5. Настоящим Стороны соглашаются, что все и любые указания Клиента по осуществлению платежей и переводов, включая, без ограничения, по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение Операционного дня.

Указания, сделанные Клиентом после завершения Операционного дня, считаются поступившими в Банк в начале следующего Операционного дня, и исполняются Банком следующим Операционным днем. Клиент принимает на себя весь риск и ответственность, связанные с предоставлением Банку указаний об осуществлении платежей и переводов, включая, без ограничения, по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, после завершения Операционного дня.

10.6. Операции по зачислению денег на Счет осуществляются в пределах Операционного дня и при условии соответствия таких операций Действующему законодательству и предоставления Клиентом документов, предусмотренных Действующим законодательством.

10.7. Банк вправе отказать в исполнении указания Клиента:

- если сумма, указанная в платежном документе, и сумма комиссий, подлежащих уплате в Банку, превышает остаток денег на Счете;

- согласно санкциям, наложенным в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, ОФАС⁴) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, ФАТФ⁵ и ООН⁶), действие которых распространяется на Банк и Клиента;

- в случае возникновения подозрений, в том числе, в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, в том, что такие операции совершаются, используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в случаях, предусмотренных международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

- в случае предъявления Клиентом указаний и предоставления им документов, противоречащих требованиям Действующего законодательства и внутренним документам Банка;

- при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;

- если платежный документ содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки;

- если платежный документ 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;

- если платежный документ не содержит всех или некоторых сведений, предусмотренных для данного вида платежного документа Действующим законодательством, внутренними документами Банка;

- в случае несоответствия ИИК, ИИН/БИН Клиента реквизитам, указанным в платежном документе, в т.ч. в платежном документе в уплату налогов и других обязательных платежей в бюджет и социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, перечислении обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, с данными, предоставляемыми органом государственных доходов;

- в случае несоответствия кодового обозначения назначения платежа его текстовой части;

⁴ ОФАС - Управление по контролю за иностранными активами Казначейства США. Подразделение государственного Казначейства США, обеспечивающее национальную безопасность и ведущее борьбу с иностранным терроризмом, наркоторговлей и деятельностью, связанной с распространением оружия массового поражения, контролирует применения экономических санкций, в частности, замораживание иностранных активов, находящихся на территории США.

⁵ FATF – Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Межправительственная ОФАС - Управление по контролю за иностранными активами Казначейства США. Подразделение государственного Казначейства США, обеспечивающее национальную безопасность и ведущее борьбу с иностранным терроризмом, наркоторговлей и деятельностью, связанной с распространением оружия массового поражения, контролирует применения экономических санкций, в частности, замораживание иностранных активов, находящихся на территории США организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам.

⁶ ООН (Организация объединенных наций) – международная организация, созданная для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, развития сотрудничества между государствами.

– в случае отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при уплате платежей в бюджет;

– случае несоблюдения Клиентом требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных Действующим законодательством, а также Договором;

– 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;

– 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;

– по иным основаниям, установленным настоящим Договором, законодательством Республики Казахстан или вытекающими из них;

Отказ Банка в исполнении платежного документа осуществляется в течение Операционного дня в день получения указания с указанием причины отказа. Уведомление об отказе в исполнении платежного документа, за исключением инкассового распоряжения, направляется Банком Клиенту по электронной почте или посредством системы «Onlinebank Nalyk», в устной форме либо иными способами, предусмотренными настоящим Договором. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления/сообщения.

В случае обоснованного отказа Банк не несет ответственность за потери, убытки, которые Клиент понес или может понести в связи с отказом Банка от исполнения указания.

10.8. По основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан Банк вправе приостановить и (или) отказать в исполнении (-ии) исполнение платежного документа.

10.9. Когда Клиент является бенефициаром, Банк как банк бенефициара вправе отказать в исполнении платежного документа в случаях:

- несоблюдения отправителем денег требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных Действующим законодательством, внутренними документами Банка. Когда требования устанавливаются во внутренних документах Банка, Банк сообщает о них Клиенту;

- выявления несанкционированного платежа, перевода денег, а также выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения переводимых в пользу бенефициара денег;

- несоответствия ИИК, ИИН/БИН реквизитам бенефициара;

- предусмотренных Действующим законодательством о валютном регулировании.

Банк как банк бенефициара отказывает в исполнении указания в течение Операционного дня получения указания с указанием причины отказа.

10.10. Настоящим Клиент заявляет и гарантирует, что принимает на себя весь риск и всю ответственность, связанные с неверным указанием в платежных документах реквизитов, относящихся к идентификации Клиента или бенефициара и указанием ошибочных кодов, указание которых требуется в соответствии с Действующим законодательством.

10.11. Клиент обязан предоставить Банку по его требованию документы, подтверждающие обоснованность платежа, перевода денег.

10.12. В платежных документах Клиентом может указываться дата валютирования кроме платежей в бюджет и социальных платежей. Указания Клиента с датой валютирования исполняются Банком в дату валютирования, указанную Клиентом, в Операционные дни.

10.13. Отзыв Клиентом принятого к исполнению Банком указания и приостановление исполнения указания осуществляются до его исполнения в порядке и сроки, установленные Действующим законодательством.

10.14. Предъявление электронным способом указаний о платежах и переводах денег, а также распоряжений об их отзыве производится на основании и в порядке, предусмотренных соответствующим договором, регулирующим отношения Банка и Клиента по обслуживанию Клиента в системе «Onlinebank Haluk», который заключается в связи с наличием Счета в Банке. Указанным договором регламентируется также порядок предоставления дополнительных услуг и сервисов, оказываемых в данной системе.

10.15. Банк предоставляет Клиенту информацию об исполненных указаниях, состоянии Счета, дебетовых/кредитовых оборотах в виде Выписки и платежного документа, которые предоставляются по усмотрению Банка электронным способом (при обслуживании Клиента в системе «Onlinebank Haluk») либо по электронной почте⁷, адрес которой указан Клиентом в Заявлении и наличии согласия Клиента и/или нарочно. Выписка, заверенная электронным штампом Банка, является достаточным доказательством того, что указанные в ней операции имели место, а также того, что Клиент был поставлен в известность об ошибочных операциях, и отсутствие незамедлительного уведомления о них Банка является риском и ответственностью Клиента.

10.16. Клиент должен проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (выписки и/или любую иную информацию) сразу по получении. Кроме того, Клиент должен проверять правильность исполнения Банком указаний, инструкций Клиента. Если Клиент обнаружит какие-либо неточности и/или неполное исполнение, он должен немедленно уведомить об этом Банк.

10.17. В случае утери или износа печати, переименования/изменения организационно-правовой формы Клиента, Банк на основании заявления Клиента и временного документа с образцами подписей (без печати) осуществляет обслуживание Клиента по временному документу с образцами подписей (без печати). Срок действия временного документа с образцами подписей (без печати) на период изготовления печати не должен превышать 30 (тридцать) календарных дней. После указанного периода Банк прекращает обслуживание Клиента до предоставления нового документа с образцами подписей с оттиском печати. Все риски, связанные с риском подделки указаний о совершении операций по Счету без печати несет Клиент в полном объеме.

10.18. При отсутствии в течение 10 (десять) рабочих дней с начала каждого календарного года письменных претензий Клиента, свидетельствующих о наличии разногласий между Банком и Клиентом по сумме исходящего остатка на 31 декабря каждого календарного года на Счете, данный остаток считается подтвержденным Клиентом.

СТАТЬЯ 11. Постоянное распоряжение

11.1. Банк по поручению Клиента, в случае у Клиента необходимости в осуществлении регулярных платежей и (или) переводов денег в пользу одного или нескольких бенефициаров, от имени Клиента осуществляет безналичные платежи и (или) переводы денег в соответствии с представленным Клиентом постоянным распоряжением.

11.2. Исполнение постоянного распоряжения осуществляется Банком без дополнительного предоставления Клиентом в Банк платежных документов, в соответствии с условиями постоянного распоряжения, при представлении в Банк одним или несколькими бенефициарами подтверждающих документов.

При исполнении постоянного распоряжения платежи и (или) переводы денег осуществляются в автоматическом режиме.

⁷ После технической реализации.

11.3. Платежи и (или) переводы денег по постоянному распоряжению (форма утверждается Банком) осуществляются по указанным в постоянном распоряжении реквизитам одного или нескольких бенефициаров, при наличии на Счете достаточной суммы для его исполнения.

СТАТЬЯ 12. Клиентская ячейка

12.1. Банк при наличии возможности предоставляет Клиенту в пользование Клиентскую ячейку и размещает в ней информацию в виде Выписок и платежных документов по Счету, запросов и ответов Банка и др. (далее в настоящей Статье перечисленные документы, не ограничиваясь, совместно именуются «платежная документация»). Клиентская ячейка доступна для Клиента в течение Операционного дня Банка. Банк уведомляет Клиента о номере Клиентской ячейки. Доступ к платежной документации осуществляется путем самостоятельного открытия Клиентом Клиентской ячейки при помощи ключа на предъявителя (далее – Клиентский ключ).

12.2. Клиентский ключ выдается Банком под подпись в специальном журнале Банка лицу, указанному Клиентом в Документе с образцами подписей и оттиска печати, либо по соответствующим образом оформленной доверенности Уполномоченному лицу Клиента на получение платежной документации.

12.3. Клиентский ключ удостоверяет правомочность его предъявителя на изъятие платежной документации из Клиентской ячейки и Банк не осуществляет проверку документов предъявителя Клиентского ключа (доверенности, документа с образцами подписей и оттиска печати Клиента либо документов, удостоверяющих личность предъявителя Клиентского ключа).

12.4. В случае утери Клиентом ключа от Клиентской ячейки Клиент немедленно уведомляет об этом Банк. Банк осуществляет использование услуг сторонней организации по замене замка в Клиентской ячейке. Повторная выдача Клиенту Клиентского ключа осуществляется в порядке, установленном пунктом 12.2 настоящего Договора, с возмещением расходов Банка, связанных с вскрытием Клиентской ячейки и заменой замка. Банк вправе изъять сумму расходов, связанных с вскрытием Клиентской ячейки и заменой замка, путем прямого дебетования Счета, на основании выставленных сторонней организацией счетов за оплату услуг по замене замка.

12.5. Банк не принимает претензии Клиента о получении платежной документации посторонним лицом – предъявителем Клиентского ключа, если Клиентом своевременно не было направлено уведомление об утере Клиентского ключа.

12.6. Клиент обязуется использовать Клиентскую ячейку только в соответствии с ее назначением, не хранить в ней какие-либо документы или предметы, не соответствующие целям, для которых ему предоставлена Клиентская ячейка.

12.7. Ответственность за использование Клиентской ячейки лежит на Клиенте. Факт доставки Банком любого документа, относящегося к платежной документации, в Клиентскую ячейку является достаточным для исполнения Банком обязанности представлять Клиенту документы, относящиеся к платежной документации, и равнозначным доставке Клиенту платежной документации лично по указанному им в Заявлении 1 адресу.

12.8. В случае закрытия Счета Клиентский ключ подлежит возврату в Банк.

СТАТЬЯ 13. Аудиообслуживание Клиента

13.1. Банк предоставляет Клиенту информацию о состоянии Счета по телефонному запросу по кодовому слову, указанному Клиентом в Заявлении.

13.2. В рамках оказания данной услуги Клиент вправе запросить информацию о балансе на Счете, операциях за период, разблокировать пользователя системы «Onlinebank Haluk», иных операциях, согласно внутренним документам Банка.

13.3. 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.

13.4. 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».

13.5. 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.

13.6. Клиент имеет право изменить «кодовое слово», помимо случая в пункте 11.4 Договора, предоставив в Банк письменное заявление.

СТАТЬЯ 14. Услуги Телебанкинга

14.1. Информация по Счету может предоставляться Банком Клиенту путем предоставления альтернативной услуги – автоответа по телефону. Для оказания данной услуги Банк предоставляет Клиенту цифровой идентификационный код (Т-пин).

14.2. Путем дозвона на телефонный номер Банка и набора Т-пина Клиент может получить информацию о последних пяти (5) операциях, произведенных по Счету и баланс по Счету по состоянию на текущую дату.

14.3. В целях исключения несанкционированного использования Т-пина посторонним лицом Клиент обязан незамедлительно известить Банк о блокировании данной услуги и смене Т-пина.

14.4. Банк не несет ответственность за предоставление информации по Т-пину лицам, получившим без участия Банка несанкционированный доступ к нему. Банк имеет право не принимать претензии по выдаче информации по Счету Клиента, если Клиент своевременно не известил Банк о блокировании данной услуги, если Клиент своевременно не произвел смену Т-пина.

14.5. Клиент может произвести смену Т-пина путем обращения в контакт-центр Банка.

СТАТЬЯ 15. Изъятие денег со Счета

15.1. Изъятие денег со Счета производится только с согласия или предварительного согласия Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством и настоящими Условиями. При достаточности денег для осуществления всех предъявленных указаний, такие указания исполняются в порядке их поступления, если иная очередность не предусмотрена Действующим законодательством. При недостаточности денег Клиента для удовлетворения очередного требования, предъявленного к Клиенту, Банк аккумулирует поступающие в пользу Клиента деньги, сумма которых достаточна для удовлетворения такого требования, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством. При предъявлении к Клиенту нескольких требований Банк производит изъятие денег Клиента в очередности, установленной Действующим законодательством.

15.2. Указания в форме требований третьих лиц принимаются к исполнению и исполняются без дополнительного согласия Клиента на основании решения соответствующего суда, государственного органа Республики Казахстан, а также по иным основаниям, предусмотренным Действующим законодательством.

15.3. Банк вправе изъять на основании платежного ордера путем прямого дебетования Счета:

- все суммы, причитающиеся Банку при оказании услуг, совершении операций, ином банковском обслуживании Клиента по Договору, включая комиссии за операции при ведении Счета, включая комиссию за ведение недвижимого счета, понесенных Банком расходов по Договору;

- сумму денег, зачисленных на Счет при некорректном ведении Счета, в течение срока блокирования суммы денег на Счете. Об изъятии денег, зачисленных на Счет при некорректном

ведении Счета, Банк уведомляет Клиента в день изъятия денег со Счета способами, предусмотренными в пункте 16.3.11 Условий в зависимости от того, к каким сервисам у Клиента есть доступ и каким способом уведомление Клиенту, по мнению Банка, будет доставлено в наиболее короткий срок .

15.4. Клиент настоящим выражает свое безусловное и безотзывное согласие на изъятие Банком на основании платежного ордера путем прямого дебетования Счета всех сумм, причитающихся Банку при оказании услуг, совершении операций, ином банковском обслуживании Клиента по Договору, включая комиссии за услуги, операции при ведении Счета, включая комиссию за ведение недвижимого счета, понесенных Банком расходов по Договору, а также суммы денег, зачисленной на Счет при некорректном ведении Счета, на которой зачислена сумма денег при некорректном ведении Счета.

Банк вправе направлять платежные требования в другие банки, в организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, для истребования с банковских счетов Клиента, открытых в этих финансовых организациях, сумм задолженностей Клиента перед Банком.

15.5. Банк вправе при зачислении на счет Клиента несанкционированного платежа и (или) перевода денег, денег по ошибочному указанию, поступивших на Счет из банка отправителя денег, банка – посредника, изъять сумму денег со Счета без согласия Клиента и произвести возврат денег по ошибочному указанию, несанкционированному платежу и/или переводу денег в порядке, установленном Договором и/или Действующим законодательством.

СТАТЬЯ 16. Права и обязанности Сторон

16.1. Клиент вправе:

16.1.1. распоряжаться деньгами на Счете, в том числе давать указания Банку о совершении платежей, переводов денег, в порядке и способами, установленными Действующим законодательством и Договором;

16.1.2. самостоятельно выбирать услуги, операции, совершение которых по Договору необходимо для его деятельности;

16.1.3. получать информацию о состоянии Счета;

16.1.4. получать услуги, совершать операции через Уполномоченное лицо;

16.1.5. при отсутствии неисполненных требований к Счету истребовать сумму остатка денег по Счету, отнесенному к разряду неподвижных;

16.1.6. требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по Договору;

16.1.7. реализовывать другие права, предусмотренные Договором и Действующим законодательством.

16.2. Клиент обязан:

16.2.1. предоставить Банку необходимые для открытия Счета и проведения операций по нему документы согласно перечню, предоставленному Банком и предусмотренному внутренними документами Банка и Действующим законодательством, включая информацию о бенефициарных собственниках, налоговом резидентстве, источнике финансирования совершаемых операций;

16.2.2. аккуратно, бережно, осторожно обращаться с бланками, носителями данных, предоставленными в его распоряжение Банком. Если Клиенту станет известно о таких обстоятельствах, как, например, утеря, кража или неправильное использование таких бланков, носителей данных, он обязан немедленно уведомить об этом Банк в письменной форме;

16.2.3. для осуществления операций по Счету давать Банку указания, оформленные с учетом требований Действующего законодательства, внутренних документов Банка и условиями Договора;

16.2.4. незамедлительно уведомить Банк способами и в порядке, указанными в Договоре в случаях:

- изменения места нахождения, контактных телефонов, электронного адреса и других сведений, содержащихся в представленных Банку документах, утери, хищения учредительных документов;

- изменения наименования, организационно-правовой формы, перерегистрации, реорганизации и иных изменений с предоставлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения. Любые изменения становятся действительными для Банка только после принятия Банком уведомлений Клиента и подтверждающих документов;

- изменения иных данных, содержащихся в учредительных и иных документах, не требующих перерегистрации Клиента;

- изменения в составе руководителей и данных документов, удостоверяющих их личность, личность Клиента;

- изменения в составе учредителей/участников, изменения бенефициарных собственников Клиента;

- досрочного прекращения полномочий Уполномоченных лиц Клиента с предоставлением подтверждающих документов;

16.2.5. оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка в порядке, предусмотренном Договором, в том числе путем обеспечения суммы, требуемой для уплаты комиссии, на Счете;

16.2.6. в сроки, указанные Банком, возместить Банку комиссии иных банков (в том числе иностранных), накладные расходы, иные расходы, если таковые требуются для оказания Банком услуг, совершения операций в рамках Договора;

16.2.7. самостоятельно узнавать об изменениях и дополнениях в условиях Договора, в Тарифах, в подразделениях/филиалах Банка, на сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz. Непредставление Клиентом в Банк заявления о несогласии с изменением Тарифов Банка в сторону увеличения, означает согласие Клиента с Тарифами Банка. В случае несогласия Клиента с изменением Тарифов Банка в сторону увеличения, Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном условиями настоящего Договора;

16.2.8. в случае внесения/зачисления крупных сумм (размер определяется Банком и Действующим законодательством) на Счет Банк имеет право потребовать, а Клиент обязан предоставить в установленный Банком срок документы, подтверждающие легальность происхождения этих денег;

16.2.9. проверять правильность исполнения указаний Банком. В случае обнаружения неточностей, неправильного или неполного исполнения указаний, немедленно уведомить об этом Банк в письменной форме, по телефону, электронной почтой;

16.2.10. уведомить Банк в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней со дня вынесения судом решения о признании Клиента банкротом и его ликвидации с возбуждением процедуры банкротства/решения о признании Клиента банкротом и его ликвидации без возбуждения процедуры банкротства;

16.2.11. исполнять иные обязанности, установленные Договором и Действующим законодательством.

16.3. Банк вправе:

16.3.1. отказать в установлении деловых отношений с Клиентом в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, а также в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

16.3.2. требовать от Клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для открытия Счета и оказания услуг, для идентификации Клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;

16.3.3. отказать Клиенту или приостановить исполнение расходных операций по счету в случае возникновения подозрений о том, что такие операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

16.3.4. прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях, включая, но не ограничиваясь:

- возникновения в процессе изучения операций подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- неоднократных отказов в проведении расходных операций по банковскому счету либо приостановления всех операций по банковским счетам Клиента;
- наличия санкций в отношении Клиента и (или) их аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН);
- наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента/контрагента Клиента попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций;
- предусмотренных внутренними нормативными документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- по иным основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

16.3.5. отзыва любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, оспаривания кем-либо их действительности, признания недействительным любого из предоставленных Банку согласий по персональным данным, невозможности использования Банком предоставленных Банку персональных данных субъектов персональных данных (в т.ч. в результате их уничтожения, блокирования, обезличивания и т.п.), применения к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных;

16.3.6. в случаях, определенных Действующим законодательством, внутренними документами Банка, и/или условиями настоящего Договора отказать в установлении деловых отношений с Клиентом;

16.3.7. приостанавливать расходные операции по Счету в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящим Договором;

16.3.8. в случаях, предусмотренных в Договоре, отказать в исполнении платежного документа, по которому в Банк поступил платеж, перевод в пользу Клиента как бенефициара;

16.3.9. вносить изменения, дополнения в условия Договора, Тарифы в соответствии с условиями Договора;

16.3.10. отказать в исполнении указаний Клиента в случаях, предусмотренных в Договоре;

16.3.11. по своему усмотрению вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия Счета и совершения операций по нему, в т.ч. в случаях, прямо предусмотренных Действующим законодательством;

16.3.12. пользоваться услугами третьих лиц (например, банка-посредника). Для исполнения платежного поручения Клиента, Банк вправе отправить его для последующего исполнения банку-посреднику) при выполнении своих обязательств и указаний Клиента и предоставлении Клиенту иных услуг в соответствии с Договором, включая случаи, когда необходимость использования услуг третьих лиц прямо не установлена Действующим законодательством;

16.3.13. направлять Клиенту уведомления, сообщения информационного характера по почтовому и/или электронному адресу, посредством SMS-сообщений, если такая услуга оказывается Клиенту на основании соответствующего договора посредством системы «Onlinebank Halyk»;

16.3.14. отказать Клиенту в закрытии Счета при наличии неисполненных требований к Счету, за исключением случаев ликвидации или реорганизации Клиента, а также других случаев, предусмотренных Договором;

16.3.15. закрыть Счет в случаях, предусмотренных в Договоре;

16.3.16. уведомлять орган государственных доходов об открытии/закрытии Счета в сроки, установленные Действующим законодательством;

16.3.17. требовать от Клиента надлежащего исполнения обязательств по Договору;

16.3.18. реализовывать другие права, предусмотренные Договором, включая право отказаться от Договора, и Действующим законодательством.

16.4. Банк обязан:

16.4.1. оказывать услуги, осуществлять операции по Счету в соответствии с Действующим законодательством, настоящим Договором и указаниями Клиента;

16.4.2. зачислять на Счет деньги, поступившие в пользу Клиента, в сроки, установленные Договором, Действующим законодательством;

16.4.3. предоставлять Клиенту информацию о состоянии Счета в порядке, предусмотренном Договором, Действующим законодательством;

16.4.4. информировать Клиента о внесении изменений и дополнений в условия Договора, Тарифы в установленном в Договоре порядке;

16.4.5. не разглашать сведения, составляющие банковскую тайну, за исключением случаев, прямо установленных Действующим законодательством, и случаев их раскрытия Банком третьим лицам, предусмотренным в Договоре. Кроме случаев, предусмотренных в Договоре, Клиент может дать Банку согласие/согласия на раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну иным третьим лицам на основании отдельных письменных согласий. При этом Банк не несет ответственность, если сведения, составляющие банковскую тайну, были раскрыты другим лицам, в частности дочерним организациям Банка, самим Клиентом, Уполномоченным лицом Клиента или сведения, составляющие банковскую тайну, были известны либо стали известны другим лицам из иных источников. Настоящим Клиент дает согласие Банку на раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, которыми Банк обладает на законных основаниях в рамках Договора, Организациям, коллекторским агентствам, аудиторам Банка. При этом Клиент заверяет, что настоящее письменное согласие Банку на раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну, предоставлено в Банке при подписании заявления по форме приложения 1 к Условиям в момент личного присутствия Клиента/Уполномоченного лица Клиента.

16.4.6. исполнять иные обязанности, установленные Договором и Действующим законодательством.

СТАТЬЯ 17. Несанкционированные платежи.

Ошибочные указания. Защитные действия от несанкционированных платежей

Раздел 1. Несанкционированные платежи

17.1. Клиент определяет правильность исполнения Банком платежного документа и, в случае исполнения несанкционированного платежного документа, сообщает Банку об этом в течение трех Операционных дней после его обнаружения, но в пределах срока исковой давности, который исчисляется с момента проведения такого платежа.

17.2. При получении от Клиента уведомления Банк принимает меры, которые он сочтет необходимыми для выявления причин, возможных ошибок, последствий несанкционированного платежа. Банк может совершить действия, направленные на установление факта принятия каждой Стороной защитных действий при иницировании указаний, на выяснение соблюдения каждой Стороной норм Действующего законодательства, условий Договора.

Если Клиент отправил платежный документ посредством системы «Onlinebank Halyk», урегулирование вопросов по несанкционированным платежам осуществляется с учетом условий договора банковского обслуживания в системе «Onlinebank Halyk».

17.3. Если Банк не является банком бенефициара, и при установлении факта несанкционированного платежа, Банк направляет в банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному платежу. Форма уведомления определяется Банком самостоятельно.

17.4. В случае невозврата/невозможности возврата банком бенефициара денег по несанкционированному платежу, а также в случаях, когда Банк своевременно извещается Клиентом о несанкционированном платежном документе и Банк в дальнейшем исполняет такой

платежный документ, Банк и Клиент урегулируют взаимоотношения между собой путем переговоров в соответствии с Действующим законодательством.

17.5. Условия настоящего раздела распространяются также на распоряжения Клиента об отзыве платежного документа или приостановлении его исполнения.

17.6. Банк вправе прекратить рассмотрение уведомления Клиента, когда тот утверждает о несанкционированности платежа, но при принятии Банком мер для выявления причин, возможных ошибок, последствий будет установлено, что платеж осуществлен Клиентом с соблюдением защитных действий, норм Действующего законодательства, условий Договора.

17.7. Банк не несет ответственность, если при осуществлении платежа им не был соблюден порядок защитных действий, но при этом деньги получены бенефициаром в условиях, предусмотренных Действующим законодательством.

Раздел 2. Ошибочные указания

17.8. Клиент определяет правильность исполнения платежного документа и, в случае его ошибочного исполнения, сообщает Банку об обнаруженной ошибке в течение трех Операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее трех лет со дня исполнения ошибочного указания. В сообщении об ошибочном платеже Клиент указывает реквизиты платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты. Банк не несет ответственности по ошибочно исполненному платежному документу, если ошибка допущена Клиентом.

Настоящим Клиент заявляет, что принимает на себя риск, связанный с ошибочно исполненным Банком платежным документом, если ошибка допущена Клиентом, его Уполномоченным лицом.

17.9. Если Банк допустил ошибочный платеж, он направляет бенефициару, в пользу которого был осуществлен ошибочный платеж, либо в банк, в котором бенефициару открыт банковский счет, уведомление о необходимости возврата ошибочного платежа с приложением документов, подтверждающих факт ошибочности платежа.

Раздел 3. Защитные действия от несанкционированных платежей

17.10. При приеме указания Клиента в порядке защитных действий от несанкционированного платежа денег могут использоваться следующие элементы защитных действий от несанкционированных платежей, включая, но, не ограничиваясь:

собственноручное подписание Клиентом, его Уполномоченным лицом платежного документа при личном присутствии в Банке. В случае несовпадения подписи Клиента, его Уполномоченного лица на платежном документе с подписью Клиента, Уполномоченного лица, указанной в документе с образцами подписей и оттиска печати, Банк вправе провести процедуры идентификации подписи, а Клиент, его Уполномоченное лицо обязуется указать на оборотной стороне документа с образцами подписей и оттиска печати свои ФИО (отчество при наличии) полностью;

подписание платежного документа Клиентом, его Уполномоченным лицом электронной цифровой подписью;

использование при оказании Банком платежной услуги динамической идентификации Клиента, его Уполномоченного лица;

проверка личности Клиента, его Уполномоченного лица по оригиналу документа, удостоверяющего его личность в случае личной явки Клиента, его Уполномоченного лица;

иные способы защиты, установленные Банком (последующий контроль, верификация и пр.).

Банк обеспечивает сохранность идентификационных средств Клиента, его Уполномоченного лица от доступа третьих лиц.

СТАТЬЯ 18. Комиссионное вознаграждение Банка

18.1. Клиент оплачивает услуги Банка, совершаемые операции, предусмотренные Договором, включая исполнение Банком указаний третьих лиц, в виде комиссий в размерах, в валюте, предусмотренных Тарифами.

Тарифы размещаются в филиалах/подразделениях Банка, на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz.

18.2. До оказания услуги, совершения операции Клиент ознакомляется с Тарифами в филиале/подразделении Банка, на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz. Также информация о размере взимаемой Банком комиссии за услугу озвучивается Клиенту при его обращении в Банк в связи с получением услуги.

18.3. Комиссия за оказание услуги по платежу и (или) переводу денег, за совершение операции взимается со Счета по факту оказания услуги отдельно от суммы платежа и (или) перевода денег, операции, без вычета из суммы платежа или перевода, операции.

Комиссии могут взиматься путем их вычета из суммы платежа и (или) перевода денег в случаях:

- если это предусмотрено в договоре бенефициара Клиента с обслуживающим бенефициара Клиента банком, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций;

- по международным платежам и (или) переводам денег, когда счет бенефициара Клиента открыт в финансовом институте вне территории Республики Казахстан;

- по международным платежам и (или) переводам денег, когда деньги на Счет поступают со счетов отправителей денег в финансовых организациях, находящихся вне территории Республики Казахстан.

Также комиссия за оказание услуги по платежу и (или) переводу денег, за совершение операции может быть уплачена Клиентом отдельно по суммы платежа и (или) перевода/операции наличными деньгами с соблюдением ограничений в Действующем законодательстве.

СТАТЬЯ 19. Ответственность Сторон

19.1. Стороны несут ответственность в соответствии с Действующим законодательством.

19.2. Банк несет ответственность:

19.2.1. за необоснованный отказ от исполнения платежного документа Клиента. В этом случае Банк возмещает Клиенту ущерб в размере одного месячного расчетного показателя;

19.2.2. за осуществление по вине Банка несанкционированного или ошибочного платежа, перевода. В этом случае Банк возмещает Клиенту ущерб в размере суммы комиссии, уплаченной за услугу, операцию;

19.2.3. за несвоевременное по вине Банка исполнение платежного документа Клиента Банк возмещает ущерб Клиенту в размере одного месячного расчетного показателя;

19.2.4. за несвоевременное по вине Банка зачисление денег на Счет или за необоснованный отказ Банка в зачислении денег на Счет, поступивших от третьего лица – отправителя денег, Банк уплачивает Клиенту штраф в размере одного месячного расчетного показателя;

19.2.5. за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, за исключением случаев предоставления информации, прямо предусмотренных законами РК, раскрытия информации третьим лицам с согласия Клиента.

Для получения сумм, указанных в подпунктах 19.2.1 - 19.2.4 настоящего пункта, Клиенту нужно обратиться в Банк с письменным заявлением. После рассмотрения Банком заявления Клиента сумма может быть выплачена путем зачисления денег на Счет, указанный Клиентом, открытый в Банке.

Банк по Договору не возмещает Клиенту упущенную выгоду.

19.3. Исключение ответственности:

19.3.1. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, включая настоящие Условия, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы;

19.3.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом в случаях отказа в исполнении указаний Клиента, в зачислении денег на Счет, поступивших, в том числе в пользу Клиента как бенефициара, предусмотренных в Договоре;

19.3.3. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в результате приостановления операций по Счетам и (или) наложения ареста на деньги находящиеся на Счете/Счетах, и (или) временного ограничения на распоряжение имуществом, осуществленных в соответствии с Действующим законодательством, на основании решений/действий Уполномоченных органов, а также за убытки, причиненные Клиенту в результате изъятия денег со Счета третьими лицами на основании инкассовых распоряжений и/или платежных требований, не требующих согласия Клиента;

19.3.4. Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом, при наличии его вины, в результате осуществления Банком несанкционированных платежей денег по Счету по платежным документам и/или отзывам таких платежных документов, если они оформлены в соответствии с требованиями Действующего законодательства, при любых обстоятельствах, в том числе: в случаях предоставления в Банк указанных документов, не имеющих явных признаков подделки, уполномоченными и/или неуполномоченными лицами. Работник Банка только визуально сверяет подписи и оттиск печати Клиента, проставленные на платежных документах/отзывах платежных документов.

19.4. Клиент несет ответственность, в том числе, когда от имени Клиента выступает его Уполномоченное лицо:

19.4.1. за предоставление Банку неполной, недостоверной информации для получения услуг, совершения операций по Договору;

19.4.2. за неверное указание реквизитов в платежных документах;

19.4.3. в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

19.5. Клиент несет ответственность, в том числе, когда от имени Клиента выступает его Уполномоченное лицо:

19.5.1. за предоставление Банку неполной, недостоверной информации для получения услуг по Договору;

19.5.2. в других случаях, предусмотренных в Договоре и Действующем законодательстве.

19.6. Ответственность за обоснованность изъятия денег со Счетов без согласия Клиента по указаниям третьих лиц (инкассовым распоряжениям, платежным требованиям) несут инициаторы, отправители таких указаний (взыскатели). Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со Счета без его согласия в этих случаях.

19.7. Ответственность за обоснованное приостановление операций по Счетам, за временное ограничение на распоряжение имуществом, и наложение ареста на деньги, находящиеся на Счетах Клиента, несет Уполномоченный орган, предъявивший решение о приостановлении операций по Счетам Клиента, и (или) о временном ограничении на распоряжение имуществом, и (или) о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете/Счетах Клиента.

СТАТЬЯ 20. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

20.1. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, Условиям, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы.

20.2. Для целей настоящего Договора, Условий 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.

20.3. В случае, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, Условиям 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, Условиям. Неуведомление 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, Условиям, за исключением случаев, когда такое неуведомление или несвоевременное уведомление прямо вызвано соответствующим обстоятельством непреодолимой силы.

СТАТЬЯ 21. Действие Договора. Закрытие Счета. Расторжение, прекращение Договора

21.1. Договор вступает в силу с даты подписания Договора с приложением Заявления и проставления на нем всех необходимых отметок.

21.2. Договор действует бессрочно.

21.3. Клиент вправе подать Банку заявление/заявления на закрытие одного или нескольких Счетов, открытых по Договору, при отсутствии неисполненных требований к таким Счетам, обременений на деньги на Счете, без расторжения Договора (когда останется незакрытым хотя бы один Счет). В этом случае Банк закрывает каждый Счет, к которому отсутствуют неисполненные требования, отсутствуют обременения на деньги на Счете, в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения от Клиента заявления на закрытие Счета.

21.4. Банк вправе закрыть Счет или несколько Счетов без расторжения Договора (когда останется незакрытым хотя бы один Счет) в случаях:

21.4.1. отсутствия денег на Счете более одного года;

21.4.2. отсутствия движения денег на Счете более одного года;

21.4.3. предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и/или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

21.5. Самостоятельное закрытие Банком Счета/Счетов без расторжения Договора (когда останется незакрытым хотя бы один Счет) и без заявления Клиента на закрытие счета, осуществляется в случаях:

21.5.1. отсутствия денег на Счете более одного года. Банк после истечения этого срока направляет Клиенту по адресу, имеющемуся у Банка, за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты закрытия Счета, уведомление⁸ о закрытии Счета в электронной форме либо по почте с уведомлением о его получении. При отсутствии денег на Счете и истечении указанного срока Банк закрывает Счет;

21.5.2. отсутствия движения денег на Счете/Счетах более года и наличии остатка денег на Счете/Счетах. В этом случае Банк вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с Действующим законодательством и закрыть Счет/Счета, или перевести остаток денег на другой банковский счет Клиента и закрыть Счет/Счета.

21.6. Расторжение Договора осуществляется:

21.6.1. при отказе Клиента от Договора (отказ от исполнения Договора);

21.6.2. самостоятельно Банком в случае его отказа (одностороннего отказа) от исполнения Договора, в т.ч. в соответствии с подпунктом 16.3.1. настоящих Условий;

21.6.3. по соглашению Сторон;

⁸ Уведомление Клиенту о закрытии счета будет направляться после технической реализации.

21.6.4. в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

21.7. Клиент вправе отказаться от Договора при условии, что ни к одному из Счетов, открытых по Договору, нет неисполненных требований, обременений на деньги на Счетах, направив Банку письменное уведомление не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения Договора. Вместе с уведомлением Клиенту нужно представить в Банк заявление на закрытие всех Счетов, открытых по Договору. Банк в срок не позднее 10 рабочих дней с даты расторжения Договора, указанной Клиентом в письменном уведомлении, закрывает Счета.

21.8. При внесении Банком изменений, дополнений в Договор и/или Тарифы согласно пункту 22.3. Условий, Клиент вправе до дня введения в действие изменений, дополнений, сообщенного Банком, отказаться от Договора, без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение, если такая была установлена Банком.

21.9. Не допускается закрытие Счета при наличии неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому Клиентом в Банк, в соответствии с Действующим законодательством о валютном регулировании, за исключением случаев закрытия Счета:

в связи с ликвидацией или реорганизацией Клиента - юридического лица;

в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и (или) международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

21.10. Закрытие Счета государственного учреждения, финансируемого из государственного бюджета, на основании разрешения центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета, осуществляется в случае отзыва разрешения либо по истечении срока его действия.

21.11. Банк вправе отказаться от исполнения Договора в случаях:

21.11.1. отсутствия денег на Счете/на всех Счетах, открытых по Договору, более одного года;

21.11.2. отсутствия движения денег на Счете/на всех Счетах, открытых по Договору, более одного года;

21.11.3. предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и/или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан и в случаях, предусмотренных настоящим Договором.

21.12. Самостоятельное закрытие Банком Счета/Счетов с отказом Банка от Договора (с расторжением Договора), в т.ч. с предоставлением услуг по «Onlinebank Haluk» и без заявления Клиента на закрытие счета:

21.12.1. в случае отсутствия денег на Счете/Счетах более одного года, Банк после истечения этого срока направляет Клиенту по адресу, имеющемуся у Банка, за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения Договора, уведомление⁹ об отказе от исполнения Договора в электронной форме либо по почте с уведомлением о его получении. При отсутствии денег на Счете и при истечении срока, указанного в уведомлении, Банк расторгает Договор и закрывает Счет/Счета;

21.12.2. при отсутствии на всех Счетах, открытых по Договору, движения денег и наличии остатка денег на Счете/Счетах, Банк вправе перечислить остатки денег на депозит нотариуса в соответствии с Действующим законодательством и закрыть Счет/Счета, или перевести остаток денег на другой банковский счет Клиента и закрыть Счет/Счета.

21.13. Действие Договора прекращается в случае прекращения деятельности Клиента – юридического лица в связи с его ликвидацией. Банк осуществляет закрытие Счета/Счетов, открытых по Договору, такого Клиента на основании внесенных сведений о прекращении деятельности юридического лица в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров.

⁹ Уведомление Клиенту о закрытии счета будет направляться после технической реализации.

21.14. О закрытии Счета Банк уведомляет орган государственных доходов в срок, установленный Действующим законодательством.

21.15. При отказе Банка от исполнения Договора, Банк осуществляет также иные действия, предусмотренные Действующим законодательством.

21.16. При расторжении Договора Стороны обязуются завершить полностью между собой все взаиморасчеты. В случае внесения Банком остатка денег со Счета на условиях депозита нотариуса, обязательство Банка перед Клиентом считается исполненным.

СТАТЬЯ 22. Заключительные положения

22.1. 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.

22.2. Настоящие Условия как неотъемлемая часть Договора представляют собой полное взаимопонимание Сторон и заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения и договоренности, имевшиеся между ними в отношении порядка открытия, ведения и закрытия Счета.

22.3. При внесении Банком изменений, дополнений в Условия, в Тарифы по оказываемым/совершаемым по Договору услугам, операциям, в установленную ранее Клиенту ставку вознаграждения на кредитовый остаток на Счете, Банк обязан информировать Клиента о таких изменениях, дополнениях в порядке, установленном в настоящем пункте. Информирование производится:

1) путем размещения на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты введения в действие решения органа Банка, внесшего изменения, дополнения:

изменений, дополнений в Договор посредством опубликования Договора в новой редакции/Договора с указанием в нем изменений, дополнений,

изменений, дополнений в Тарифы посредством опубликования соответствующих Тарифов в новой редакции/Тарифов с изменениями, дополнениями;

2) в отношении ставки вознаграждения на кредитовый остаток на Счете путем направления Клиенту уведомления одним из способов, указанных в пункте 16.3.11 Условий, не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления в действие решения уполномоченного органа Банка об изменении ставки вознаграждения.

После такого уведомления и в случае, если Клиент не согласен с изменениями, дополнениями, Клиенту нужно уведомить об этом Банк в письменной форме не позднее даты введения в действие изменений, дополнений. Также Клиент вправе отказаться от Договора, направив Банку в этот же срок соответствующее письменное уведомление о расторжении Договора. Также Клиент вправе в письменной форме не позднее даты введения в действие изменений, дополнений, направить Банку письменное уведомление о согласии с вносимыми изменениями, дополнениями.

В случае непредставления Клиентом возражений и/или письменного уведомления о расторжении Договора в связи с изменениями, дополнениями в Договор и/или Тарифы и/или ставку вознаграждения или по другому основанию до указанной Банком даты введения в действие изменений, дополнений, или представления Клиентом возражений после указанной Банком даты, Договор, Тарифы, ставка вознаграждения с указанной Банком даты действует/действуют с учетом изменений, дополнений.

22.4. 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 «Onlinebank Haluk» в день отправки.

Письменное уведомление, направленное Клиентом Банку, считается полученным Банком:

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 системы «Onlinebank Haluk» в день отправки.

22.5. 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.

22.6. Претензии Клиента, возникающие в процессе предоставления платежных услуг, совершения операций, оказания иных услуг, предусмотренных Договором, Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные внутренними документами 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.

Если Стороны не достигнут согласия в процессе переговоров в течение 15 (пятнадцать) календарных дней, каждая из Сторон вправе для разрешения спора, разногласия, для удовлетворения своего требования обратиться в суд Республики Казахстан. 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 Республики Казахстан.

Взаимные претензии по исполнению заключенных договоров и условиям оплаты по ним между отправителем денег и бенефициаром рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

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

**ЗАЯВЛЕНИЕ
НА ОТКРЫТИЕ БАНКОВСКОГО СЧЕТА**

Наименование Клиента

(полное наименование, если имеется – сокращенное наименование, в т.ч. на иностранном языке)

Прошу открыть банковский счет в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, которое нам известно и имеет для нас обязательную силу:

Тип счета	Валюта счета			
<input type="checkbox"/> текущий	KZT <input type="checkbox"/>	USD <input type="checkbox"/>	EUR <input type="checkbox"/>	RUB <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> инвестиционный счет	KZT <input type="checkbox"/>	USD <input type="checkbox"/>	EUR <input type="checkbox"/>	RUB <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> в транзитном режиме	KZT <input type="checkbox"/>	USD <input type="checkbox"/>	EUR <input type="checkbox"/>	RUB <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> в накопительном режиме	KZT <input type="checkbox"/>	USD <input type="checkbox"/>	EUR <input type="checkbox"/>	RUB <input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/> Контрольный счет НДС				

другой вид валюты _____

БИН/ИИН	
Юридический адрес	
Фактический адрес	
Признак резидентства	<input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент
Телефон	
Факс	
E-mail	
Код отрасли экономики (вид деятельности)	
Ф.И.О. первого руководителя, ИИН	

При открытии дополнительного банковского счета необходимо указать структурное подразделение Банка, в котором открыт первый банковский счет

(наименование филиала Банка)

Дополнительная информация:

Количество постоянных работников	
Годовой объем продаж (выручка) за последний отчетный год, указать в тенге цифрами	
Деятельность предприятия осуществляется по типовому уставу, утвержденному Действующим законодательством Республики Казахстан	да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>

В случае согласия на предоставление Банком сведений о состоянии счета (-ов) по телефонному запросу любому лицу, сообщившему кодовое слово, указать:

Кодовое слово	
---------------	--

Обязуемся немедленно уведомлять в письменной форме АО «Народный Банк Казахстана» о любых изменениях данных, указанных в настоящем заявлении.

Руководитель	_____ (Ф.И.О., подпись)
Гл.бухгалтер	_____ (Ф.И.О., подпись) Место печати
Представитель Клиента, открывающий счет	_____ (Ф.И.О., данные удостоверения личности, паспорта, данные доверенности)
Дата заполнения:	« ____ » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКА¹⁰

(визируется после санкционирования в АБИС) Санкционер Банка _____ (Ф.И.О., подпись)	Документы на открытие счета проверены: Исполнитель _____ _____ (должность, Ф.И.О., подпись) Руководитель _____ (должность, Ф.И.О., подпись)
---	---

Номер Клиентской ячейки: _____ (заполняется Банком)

¹⁰ Отметки Банка должны быть на оборотной стороне.

Приложение
к Заявлению на открытие банковского счета
(заполняется при открытии счетов
в транзитном и/или накопительном режимах)

1. Списывать со счета в [транзитном режиме] [накопительном режиме], открытого Оперу Филиала Банка №

(номер счета и наименование филиала)

- ежедневно
 один раз в неделю
 другой

режим _____

на банковский счет № _____, открытый в _____

Руководитель

Главный бухгалтер

(подпись)
МП

(подпись)

2. Списывать со счета в [транзитном режиме] [накопительном режиме], открытого Оперу Филиала Банка №

(номер счета и наименование филиала)

- ежедневно
 один раз в неделю
 другой режим _____

на банковский счет № _____, открытый в _____

Руководитель

Главный бухгалтер

(подпись)
МП

(подпись)

3. Списывать со счета в [транзитном режиме] [накопительном режиме], открытого Оперу Филиала Банка №

(номер счета и наименование филиала)

- ежедневно
 один раз в неделю
 другой режим _____

на банковский счет № _____, открытый в _____

Руководитель

Главный бухгалтер

(подпись)
МП

(подпись)



Уведомление об открытии банковского счета

Уважаемый клиент!

_____ областной [региональный] филиал АО «Народный Банк Казахстана» выражает Вам свою признательность за то, что Вы открыли счет нашем Банке и сообщает Вам реквизиты открытого банковского счета:

ИИК: индивидуальный идентификационный код _____

(номер банковского счета)

тип счета:

текущий в

KZT USD EUR RUB _____ другой вид валюты

в транзитном режиме в

KZT USD EUR RUB _____ другой вид валюты

в накопительном режиме в

KZT USD EUR RUB _____ другой вид валюты

другой вид счета _____

KZT USD EUR RUB _____ другой вид валюты

Наименование Банка: АО «Народный Банк Казахстан»

БИК Банка: HSBKKZKX

Место нахождения филиала Банка: _____

тел.: _____, факс: _____

должность

Ф.И.О., телефон

должность

Ф.И.О., телефон

По всем жалобам и предложениям можете обращаться в головной офис Банка в г. Алматы.

Адрес: 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 40.

Тел. Контакт-центра:

8 (727) 259-07-77 (для Алматы) 8 8000 8000 59 (по Казахстану бесплатный),

e-mail: halykbank@halykbank.kz

Заявление на прием на инкассо

г. _____ « _____ » _____ года

АО «Народный Банк Казахстана»

от _____

(полное наименование юридического лица)

созданное в соответствии с законодательством Республики Казахстан и действующее на основании лицензии _____ *(дата и номер лицензии)*,
выданной Национальным Республике Казахстан, в лице

действующего _____ *(должность и Ф.И.О. уполномоченного лица)* на _____ основании

проживающего _____ *(реквизиты документа, наделяющего права)*

Документ, _____ *(домашний адрес)*

личность _____ удостоверяющий
(N, серия, дата выдачи, кем выдан)

Прошу Вас банкноты, выявленные при пересчете сданных мной сумм иностранной валюты в рамках Договора, принять на инкассо в валюте, количестве, по их номиналу, серии и номеру, году выпуска, на общую сумму согласно акту-описи, составленному в соответствии с подпунктом 2) пункта 4.7 Договора.

С условиями приема валюты на инкассо ознакомлен и с уплатой Банку комиссионного вознаграждения в размере, определенном тарифами Банка согласен.
В случае отказа банка-эмитента (иностранного банка) в обмене сданных на инкассо банкнот и изъятия их из обращения, никаких претензий к АО «Народный Банк Казахстана» не имею.

Банк:

Клиент:

_____ /

_____ /

М.П.

М.П.