

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 «Стороны», а в отдельности – «Сторона» 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-анкеты клиента (далее – Заявление) по форме согласно приложению 1 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, при условии оплаты таких услуг/операций Клиентом в соответствии с действующими тарифами и предоставлении необходимых документов.

1.2. При этом открытие, ведение и закрытие 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 (Условия) 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

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

Статья 4. Действие Договора. Язык Договора

4.1. Дата вступления в силу Договора и его действие определяются согласно Условиям.

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

4.3. [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

Настоящая статья является согласием Клиента/представителя Клиента, подписывающего Договор, на сбор и обработку его персональных данных.

Подписанием Договора Клиент/представитель Клиента в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) предоставляет Банку согласие на сбор и обработку своих персональных данных на следующих условиях:

1) оператор базы, содержащей персональные данные (оператор) – АО «Народный Банк Казахстана» (сокращенное наименование), акционерное общество «Народный Банк Казахстана» (полное наименование), БИН 940140000385;

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) Клиента/представителя Клиента, подписавшего Договор, как субъекта персональных данных указаны в Договоре в соответствии с документом, удостоверяющим личность;

3) период, в течение которого действует согласие – со дня подписания Сторонами Договора и до даты истечения срока хранения у оператора Договора, установленного Действующим законодательством/в соответствии с Действующим законодательством;

4) оператор вправе передавать указанные в настоящем согласии мои персональные данные третьим лицам – дочерним организациям оператора, а также третьим лицам, указанным в Договоре, государственным органам Республики Казахстан (которым предоставление персональных данных без согласия субъекта персональных данных прямо не предусмотрено законодательством), банкам-корреспондентам на основании их запросов;

5) оператор в процессе обработки моих персональных данных, указанных в настоящем согласии, вправе осуществлять их трансграничную передачу в соответствии с пунктом 3 статьи 16 Закона;

6) перечень персональных данных, связанных со мной, собираемых оператором:

фамилия, имя, отчество (при наличии в документе, удостоверяющем личность), в том числе содержащихся в цифровом документе, удостоверяющем личность;

год, месяц, дата и место рождения; гражданство;

индивидуальный идентификационный номер;

данные документа, удостоверяющего личность;

пол;

биометрические данные;

сведения о месте жительства, юридическом адресе (месте регистрации);

почтовый и электронный адреса, номер телефона;

фотографическое изображение и видеоизображение;

7) предоставляю согласие оператору на получение оператором сведений, относящихся ко мне, из государственных баз данных (ГБД) и негосударственных баз данных, в том числе информации, которая поступит в будущем в ГБД и негосударственные базы данных, считать данное согласие письменным согласием, не требующим предоставления отдельного подтверждения.

Цели сбора и обработки персональных данных указываются во внутренних документах оператора.

Статья 6. Места нахождения, банковские реквизиты и подписи Сторон	
«Банк»	«Клиент»
АО «Народный Банк Казахстана»	
БИК: HSBKKZKX 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.

**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
Автокасса	устройство для осуществления операций по приему/выдаче наличных денег на/с текущий (-его) счета по сгенерированному штрих-коду в Системе «Onlinebank HALYK» или QR-коду сформированному в отделении Банка
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
ГБД	Государственная база данных - единая система регистрации и хранения информации о юридических лицах Республики Казахстан, созданная для регистрационного учета бизнес-идентификационных номеров, автоматизированного сбора, хранения и обработки данных
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 (при ее наличии) 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
Контакт-центр Банка	Служба оказания сервисной и информационно-консультационной поддержки клиентов ФЛ и ЮЛ по запросам, поступившим по телефону (входящие звонки)

Клиент	юридические лица – резиденты Республики Казахстан, их филиалы, представительства, индивидуальные предприниматели, частные нотариусы ¹ , частные судебные исполнители ² , адвокаты, профессиональные медиаторы, юридические лица – нерезиденты Республики Казахстан, в том числе осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через филиал, представительство, иностранные дипломатические и консульские представительства, являющиеся владельцем Счета в соответствии с Договором и Условиями
Международные экономические санкции	Принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные правительством или уполномоченным государственным органом США, Европейского союза, Великобритании и международной организацией ООН, и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций/платежей/переводов с физическими или юридическими лицами, государством/территорией и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции.
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.)
Номер счета	индивидуальный идентификационный код (ИИК), присвоенный для учета денег Клиента в Банке
Операционный день –	часы, установленные Банком для приема платежных документов, осуществления кассовых и иных операций
Рабочие дни	дни, когда банки в Республике Казахстан и/или в стране происхождения соответствующей иностранной валюты открыты для совершения операций
Система «Onlinebank HALYK»	Система удаленного доступа Банка, предоставляющая Клиенту возможность дистанционного управления своими банковскими счетами, открытыми в Банке путем обмена Электронными документами, сообщениями (указаниями) между Клиентом и Банком через сеть интернет
Сторона/Стороны	Банк и Клиент, заключившие Договор

¹ Для депозита нотариуса используется отдельная форма договора.

² Частным судебным исполнителям текущий счет для хранения на нем денег, взысканных частным судебным исполнителем с должников в пользу взыскателей, открывается по отдельному договору.

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
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

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 электронному 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 счета с разными режимами ведения в зависимости от их функционального назначения.

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 настоящего 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.

Уведомление об участии Банка в системе обязательного гарантирования депозитов и иная информация по вопросам гарантирования депозитов, включая, но не ограничиваясь информацией о сроках, порядке выплаты гарантийного возмещения, в том числе о перечислении не востребованной суммы возмещения, размещается на сайте Банка по электронному адресу www.halykbank.kz.

Банк вправе открыть Клиенту Счет в случае наличия у него налоговой задолженности, задолженности по социальным платежам, при условии, что расходные операции по Счету будут осуществляться Клиентом только после полного погашения им налоговой задолженности и задолженности по социальным платежам в день обращения в Банк для открытия Счета. До исполнения данного условия Банк вправе заблокировать Счет Клиента, на что Клиент дает свое безусловное согласие.

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. При этом информация, полученная Банком из ГБД согласно подпункту 12.3.19 пункта 12.3 Условий, считается действительной без предоставления Клиентом документов об изменении.

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;

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.

3.7. Банк начисляет вознаграждение за пользование деньгами, размещенными на Счете, по ставке, установленной уполномоченным органом Банка, в случае открытия Клиентом Счета до 1 января 2019³ года. Банк начисляет вознаграждение за пользование деньгами, размещенными на Счете, по ставке, установленной уполномоченным органом Банка, в размере, не превышающем нормы, установленной Действующим законодательством на момент принятия решения, по Счетам, открытым после 1 января 2019 года⁴. Ставка вознаграждения за пользование деньгами, размещенными на Счете, может быть равна 0 %. Об установлении ставки вознаграждения, отличной от 0%, изменении размера ставки вознаграждения Банк уведомляет Клиента в порядке, предусмотренном в Договоре.

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. Клиент вправе предоставить Банку указания в иной форме, если иное не предусмотрено Действующим законодательством, и при условии, что предоставление такого указания будет содержать всю информацию, необходимую для должного исполнения Банком указания Клиента и предусмотренную Действующим законодательством, внутренними документами Банка. В таком случае Банк самостоятельно формирует платежный документ по форме, требуемой Действующим законодательством либо используемой Банком.

4.3. При осуществлении Клиентом платежей по Системе «Onlinebank HALYK» датой поступления электронного платежного документа в Банк считается дата, в которую документ был подписан посредством электронной цифровой подписи или динамической идентификации с использованием одноразового кода согласно политике подписания документов в Системе «Onlinebank HALYK».

4.4. 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, а также в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством. Возобновление операций по Счету осуществляется на основании соответствующих письменных уведомлений Уполномоченных органов об отмене/отзыве таких решений.

4.5. 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 19.5 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). Срок блокирования суммы денег на Счете не может превышать более одного Операционного дня с момента обнаружения некорректного ведения Счета.

³ Согласно статье 751 Гражданского кодекса Республики Казахстан в редакции до 1 января 2019 года.

⁴ Согласно части второй статьи 751 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.

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

4.6. Изъятие денег со Счета производится только с письменного согласия или предварительного согласия Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством, Договором. 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.

4.7. Клиент соглашается, что Банк вправе присвоить Счету статус неподвижного счета независимо от суммы остатка на нем, если в течение одного года с даты совершения последней операции по Счету не осуществлялась наличная/безналичная расходная операция. 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 Банка, причитающегося Банку за обслуживание неподвижного счета, в соответствии с Тарифами, а также сумм задолженностей, имеющих по Договору. Клиент вправе истребовать сумму остатка денег по неподвижному счету.

Банк вправе закрыть неподвижный счет при отсутствии денег на Счете более одного года, а также по другим основаниям, предусмотренным Действующим законодательством.

4.8. 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, в т.ч. комиссию за ведение неподвижного 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 19.5 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);
- суммы денег по иным видам задолженности Клиента перед Банком, в том числе по другим договорам банковского счета/иным договорам, заключенным с Банком.

4.9. Клиент настоящим выражает свое 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, в т.ч. комиссию за ведение неподвижного счета, понесенных Банком расходов по Договору, по иным видам задолженности Клиента перед Банком, в том числе по другим договорам банковского счета/иным договорам, заключенным с Банком, а также суммы денег, зачисленной на Счет при некорректном ведении Счета.

4.10. Банк вправе при зачислении на счет Клиента несанкционированного платежа и (или) перевода денег, денег по ошибочному указанию, денег с признаками мошенничества (которое подтверждено органом уголовного преследования), поступивших на Счет из банка-отправителя денег, банка-посредника, изъять сумму денег со Счета без согласия Клиента и произвести возврат денег по ошибочному указанию, денег с признаками мошенничества (которое подтверждено органом уголовного преследования), несанкционированному платежу и/или переводу денег в порядке, установленном Договором и/или Действующим законодательством.

4.11. Клиент предоставляет Банку право на автоматическое заполнение Банком реквизитов Клиента в платежных документах в случаях исполнения Банком указаний отправителя денег о переводе денег на банковский счет Клиента, открытый в Банке.

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 осуществления кассовых операций и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках второго уровня, филиалах банков-нерезидентов Республики Казахстан, Национальном операторе почты и юридических лицах, исключительной деятельностью которых является инкассация банкнот, монет и ценностей, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 № 231, и внутренними 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 отиска 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;

- в случае принятия денег через Автокассу – на основании сгенерированного штрих-кода QR-кода согласно заполненной /подписанной Клиентом/уполномоченным (-и) лицом (-ами) клиента в Системе «Onlinebank HALYK» заявки на пополнение счета через Автокассу.

5.3. Выдача наличных денег со Счета осуществляется через кассы Банка в пределах остатка денег на Счете с учетом комиссионного вознаграждения Банка:

- 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 денег в иностранной валюте.

Выдача также осуществляется:

- через Автокассу на основании сгенерированного штрих-кода в Системе «Onlinebank HALYK»⁵;

- через банкоматы посредством Cash by code на основании сгенерированного смс-кода в Системе «Onlinebank HALYK»².

Выдача наличных денег осуществляется Банком в пределах лимитов, установленных Действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

⁵ Описание получения услуги указано в Договоре присоединения на обслуживание в системе «Onlinebank HALYK».

При получении наличных денег Клиент обязан предоставить документы, подтверждающие основание для их выдачи на суммы в пределах установленных Банком и лимитов, установленных Действующим законодательством.

Установленные Банком предельные значения сумм выдачи наличных денег, на которые Клиентом предоставляются подтверждающие документы, могут пересматриваться Банком самостоятельно.

Подписанием настоящего Договора Клиент предоставляет свое согласие на передачу сведений и /или документов в орган государственных доходов, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и/или документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с Действующим законодательством.

В случае, если сумма наличных денег, снимаемых со Счета Клиентом в течение календарного месяца, превышает установленный предельный размер суммы снятия, установленный Действующим законодательством, то Банк направляет в орган государственных доходов документы, подтверждающие цель снятия наличных денег с банковского счета, согласие на передачу сведений и (или) документов в орган государственных доходов, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан. Банк осуществляет выдачу наличных денег, превышающих предельные размеры сумм снятия по истечении 3 (три) рабочих дней в случае неполучения в указанный срок сведений от органа государственных доходов о наличии либо отсутствии оснований для отказа в выдаче наличных денег Клиенту.

5.4. Проинкассированные деньги Клиента, поступившие в кассу пересчета до 16-00 часов, по результатам пересчета зачисляются на Счет в тот же день, а деньги, поступившие после 16-00 часов, зачисляются на Счет после пересчета не позднее следующего Операционного дня.

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

5.6. 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.

5.7. По банкнотам иностранной валюты, соответствующим по характеру повреждений, обозначенным в пунктах 59, 60 Правил осуществления обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстана от 4 апреля 2019 года № 49, 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, установленной Банком.

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

5.9. 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.

5.10. 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 согласно пункту 5.4 настоящих Условий.
- отправка наличных денег на основании заявки на доставку разменной монеты и расходного кассового ордера, переданных Клиентом Банку по Системе «Onlinebank HALYK» не позднее чем за один день, предшествующий дню выдачи денег;
- прием наличных денег (теңге) 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/ИИН и номера банковского счета (ИИК) Клиента на экране АДМ. Клиент несет ответственность за корректное указание своего БИН/ИИН 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 и конвертация

7.1. Платежи, переводы в иностранной валюте, конвертация иностранной валюты по счету, осуществляются с учетом требований Действующего законодательства, Международных экономических санкций, внутренними документами Банка.

7.2. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, а также с покупкой-продажей иностранной валюты, 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.

Клиент дает согласие Банку на передачу информации о валютном платеже и (или) переводе денег органам валютного контроля и правоохранительным органам в случае, если валютный платеж и (или) перевод денег был направлен на вывод денег из Республики Казахстан, или связан с уклонением от выполнения требований валютного законодательства Республики Казахстан.

Клиент дает согласие Банку на исполнение платежного поручения, в котором валюта платежа не соответствует валюте банковского счета путем осуществления конвертации суммы

платежа, указанной в платежном поручении, с применением курса обмена валют, установленного Банком, и действующего в день совершения платежа.

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, руководствуясь требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международными соглашениями, иными требованиями, в банк-корреспондент или банк посредник 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. Конвертация осуществляется в пределах остатка денег на Счете на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента. 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.

7.5. 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 так же, как и список валют, быть изменен по своему усмотрению Банком в зависимости от ситуации, сложившейся на рынке.

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

7.7. Банк вправе в случае наличия на валютном счете Клиента суммы свыше эквивалента, установленного Действующим законодательством и неиспользования ее Клиентом в течение 10 (десять) рабочих дней, продать данную валюту за национальную валюту в сроки и в порядке, предусмотренные Действующим законодательством.

7.8. Банк вправе отказать в принятии на обслуживание валютного контракта и/или дополнительного соглашения к валютному контракту, приостановить и/или отказать в проведении операции, в том числе операции по валютному контракту и/или дополнительному соглашению к валютному контракту, расторгнуть с Клиентом деловые отношения и отказаться от исполнения настоящего Договора по любому из нижеуказанных оснований:

7.8.1. при наличии у Банка оснований полагать, что операции Клиента/контрагента Клиента используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

7.8.2. в случае оснований полагать, что операции Клиента/контрагента Клиента попадают под действие Международных экономических санкций либо направлены на уклонение от Международных экономических санкций;

7.8.3. возникновения в процессе сотрудничества подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или в нарушение/обход Международных экономических санкций;

7.8.4. в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке/обновлению сведений по Клиенту, предусмотренных Действующим законодательством и (или) внутренними документами Банка;

7.8.5. если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или предоставлены не в полном объеме, не удовлетворяют требованиям Банка по любым причинам, либо поручение Клиента противоречит требованиям Действующего законодательства;

7.8.6. наличия Международных экономических санкций в отношении Клиента/контрагента Клиента, их аффилированных лиц, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с

юрисдикцией США⁶, Европейского союза, Великобритании и применимых Банком, а также международной организацией (включая, но не ограничиваясь, ООН⁷ и другие), в том числе и в случаях, когда условия и деловые отношения могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Банку;

7.8.7. неоднократных отказов, в том числе отказов банков-корреспондентов, в проведении операций по Счету либо приостановлении всех операций по банковским счетам Клиента;

7.8.8. предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Международными экономическими санкциями;

7.9. 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.

7.10. Клиент соглашается, что в случае получения Банком запроса иностранного банка-корреспондента или банка-посредника, 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.

7.11. Клиент соглашается, что Банк не несет ответственность в случае возврата банком-корреспондентом или банком-посредником платежа, отправленного Клиентом, в иностранной валюте на Счет за минусом комиссий, удержанных банками-корреспондентами.

7.12. В случае, если Клиент является участником Международного финансового Центра «Астана» (МФЦА), т.е. зарегистрирован/аккредитован на его территории как юридическое лицо, то, присоединяясь к настоящему Договору, Клиент дает согласие на предоставление Банком информации в Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг отчетов по валютным операциям, проведенным по поручению Клиента- участника МФЦА, а именно:

- информации о платежах и (или) переводах денег по валютным операциям, проводимым по поручениям Клиента;

- информации о проведенных Клиентом, как участником МФЦА, сделках и операциях, в том числе по поручению клиентов, повлиявших на изменение требований к нерезидентам и обязательств перед ними;

- информации по операциям с ценными бумагами и деривативами, осуществленным Клиентом с нерезидентами;

- информации о доходах, начисленных и полученных от валютных операций Клиента с финансовыми инструментами.

7.13. Стороны вправе согласовывать условия конверсионной операции (валютная пара, сумма, курс) посредством телефонных переговоров либо электронной почты. Согласованные таким образом условия конверсионной операции признаются надлежащим указанием Клиента Банку на проведение конвертации и являются обязательными для исполнения обеими Сторонами.

Банк осуществляет запись телефонных переговоров, связанных с согласованием условий конверсионных операций и заключением сделок. Записи телефонных переговоров, а также переписка по электронной почте признаются Сторонами допустимыми доказательствами факта согласования условий конверсионной операции и заключения сделки.

⁶ Соединенные штаты Америки.

⁷ ООН (Организация объединенных наций) – международная организация, созданная для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, развития сотрудничества между государствами.

Отказ Клиента от исполнения заключенной сделки допускается исключительно до момента ее исполнения Банком. В случае отказа Клиента от сделки Банк вправе взыскать с Клиента неустойку путем прямого дебетования Счета с использованием платежного ордера в соответствии с действующими Тарифами Банка, на что Клиент предоставляет свое согласие.

Статья 8. 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.

8.1. Ведение Счета в транзитном режиме:

8.1.1. Банк осуществляет прием наличных денег и зачисление безналичных денег на Счет Клиента/филиала Клиента, ведение которого осуществляется в транзитном режиме, с целью аккумулирования 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;

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

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

8.1.4. Банк не осуществляет, а Клиент не вправе требовать осуществления по Счету иных операций, не предусмотренных в подпункте 8.1.1 настоящего пункта.

8.2. Ведение Счета профессионального союза/политической партии:

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

8.2.2. разблокировка Счета осуществляется Банком не позднее следующего Операционного дня со дня зачисления денег на Счет, если деньги, в том числе иностранная валюта, поступили профессиональному союзу/политической партии от лиц, из источников, разрешенных Действующим законодательством, либо

Банк отказывает в исполнении платежного поручения при поступлении денег, в том числе иностранной валюты, на Счет:

профессионального союза от лиц, из источников, их которых согласно Действующему законодательству не допустимо финансирование профессионального союза;

политической партии – от иностранных государств, иностранных юридических лиц, международных организаций, иностранцев, лиц без гражданства, юридических лиц с иностранным участием, государственных органов, государственных организаций, религиозных объединений, благотворительных организаций, анонимных пожертвователей, от граждан или негосударственных организаций Республики Казахстан, получающих гранты и иные средства от международных или иностранных неправительственных организаций;

8.2.3. Клиент обязуется не препятствовать изъятию Банком денег, подлежащих возврату в адрес отправителя денег в случаях, предусмотренных в подпункте 8.2.2 настоящего пункта.

Открываемые по Договору политической партии Счета не используются ею для целей, предусмотренных в законодательстве Республики Казахстан о выборах. В этом случае с Клиентом – политической партией заключается договор по отдельной форме.

8.3. При ведении Счета профессионального союза/политической партии Банк также учитывает другие требования Действующего законодательства, в том числе при приостановлении деятельности профессионального союза/политической партии.

Статья 9. Платежи и переводы денег

9.1. 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.

9.2. Распоряжение Клиентом Счетом осуществляется посредством дачи письменных указаний Банку лицами, включенными в документ с образцами подписей и оттиска печати или посредством подписания в Системе «Onlinebank HALYK». 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.

9.3. 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.

9.4. 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.

9.5. 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.

9.6. 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.

9.7. 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;

- наличия Международных экономических санкций в отношении Клиента/контрагента Клиента, их аффилированных лиц, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с юрисдикцией США, Европейского союза, Великобритании и применимых Банком, а также международной организацией (включая, но не ограничиваясь, ООН и другие), в том числе и в случаях, когда условия и деловые отношения по Договору могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Банку;

- в случае наличия санкций, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, ФАТФ и ООН), действие которых распространяется на Банк и Клиента;

- возникновения в процессе изучения операций подозрений, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или в нарушение/обход Международных экономических санкций;

- по основаниям, предусмотренным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Международными экономическими санкциями, внутренними документами и процедурами Банка;

- неоднократных отказов, в том числе отказов банков-корреспондентов, в проведении операций по Счету либо приостановления всех операций по банковским счетам Клиента;
- 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;
- при подозрении на мошеннические действия Клиента при проведении платежа;
- 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 несоблюдения Клиентом требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленных Действующим законодательством, а также Договором;
- в случае несоответствия сумм, указанных в платежном документе, цифрами и прописью;
- в случае отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при уплате платежей в бюджет;
- 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 HALYK», 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.

9.8. По основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан Банк вправе приостановить и (или) отказать в исполнение (-ии) указаний Клиента.

9.9. 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;
- 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;
- наличия Международных экономических санкций в отношении Клиента/контрагента Клиента, их аффилированных лиц, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с юрисдикцией США, Европейского союза, Великобритании и применимых Банком, а также международной организацией (включая, но не ограничиваясь, ООН и другие), в том числе и в случаях, когда условия и деловые отношения по Договору могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Банку;
- наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента/контрагента Клиента попадают под действие Международных экономических санкций либо направлены на уклонение от Международных экономических санкций;
- в случае возникновения подозрений в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, что такие операции совершаются, используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- по основаниям, предусмотренным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Международными экономическими санкциями, внутренними документами и процедурами Банка;
- зачисления денег на текущий счет, открытый для учета и движения сумм налога на добавленную стоимость, в случаях, если зачисляемая сумма денег не связана с уплатой налога на добавленную стоимость в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и внутренними документами Банка.

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

9.10. 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.

9.11. Клиент обязан предоставить Банку по его требованию документы, подтверждающие обоснованность платежа, перевода денег, а также иные сведения и документы, необходимые Банку для целей исполнения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и (или) в рамках исполнения требований, установленных Международными экономическими санкциями.

9.12. 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.

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

9.14. 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 HALYK», который заключается в связи с наличием Счета в Банке. Этим договором регламентируется также порядок предоставления дополнительных услуг и сервисов, оказываемых в данной системе.

9.15. Банк предоставляет Клиенту информацию об исполненных указаниях, состоянии Счета, дебетовых/кредитовых оборотах в виде Выписки и платежного документа, которые предоставляются Банком электронным способом (при обслуживании Клиента в Системе «Onlinebank HALYK») или на бумажном носителе. 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.

9.16. 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.

9.17. 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.

9.18. 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 10. Постоянное распоряжение

10.1. 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.

10.2. 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.

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

Статья 11. Аудиообслуживание Клиента

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

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

11.3. 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.

11.4. 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».

11.5. 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.

11.6. Клиент имеет право изменить «кодовое слово», помимо случая, указанного в пункте 11.3 Условий, предоставив в Банк письменное заявление.

Статья 12. Права и обязанности Сторон

12.1. Клиент вправе:

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

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

12.1.3. получать информацию о состоянии Счета;

12.1.4. получать услуги, совершать операции через Уполномоченное лицо;

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

12.1.6. требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по Договору;

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

12.2. Клиент обязан:

12.2.1. 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;

12.2.2. до истечения срока полномочий лиц, указанных в документах с образцами подписей, предоставлять документы, подтверждающие их полномочия;

12.2.3. 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;

12.2.4. 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;

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

12.2.6. 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, за исключением тех изменений, которые получены Банком из ГБД;

- 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;

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

12.2.8. 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;

12.2.9. самостоятельно узнавать об изменениях и дополнениях в условиях Договора, в Тарифах, знакомиться с информацией, предоставляемой Банком по Договору, 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 изменением Тарифов Банка. В случае несогласия Клиента с изменением Тарифов Банка в сторону увеличения Клиент вправе расторгнуть Договор в порядке, установленном настоящими Условиями;

12.2.10. 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;

12.2.11. 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;

12.2.12. 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;

12.2.13. в своей деятельности соблюдать требования Международных экономических санкций, международных стандартов и законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

12.2.14. не проводить платежи/переводы через Банк в пользу (прямо или косвенно) лиц/организаций, включенных в санкционные списки, а также не совершать операции/платежи/переводы прямо/косвенно, запрещенные Международными экономическими санкциями;

12.2.15. не действовать прямо/косвенно в пользу партнеров/контрагентов/клиентов (их учредителей, бенефициарных собственников и аффилированных лиц), в отношении которых введены Международные экономические санкции;

12.2.16. незамедлительно (не позднее одного рабочего дня с даты включения лица в санкционный список) уведомить Банк, в случае применения санкций в отношении Клиента, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с юрисдикцией США, Европейского союза, Великобритании и применимых Банком, а также международной организацией (включая, но не ограничиваясь, ООН и другие);

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

12.3. Банк вправе:

12.3.1. 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 могут использоваться Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в целях нарушения требований Международных экономических санкций;

12.3.2. 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, источнике финансирования совершаемых операций и иных сведений и документов, предусмотренных внутренними документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и/или в рамках исполнения требований, установленных Международными экономическими санкциями;

12.3.3. отказать Клиенту или приостановить исполнение расходных операций по счету в случаях:

- непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления возложенных на него функций и/или предоставлении документов и сведений, не удовлетворяющих требованиям Банка;
- предоставления Клиентом в Банк недостоверной, некорректной, искаженной, противоречивой, неполной информации, в том числе, в случае действия Клиента по намеренному вводу в заблуждение Банка и его работников;
- наличия Международных экономических санкций в отношении Клиента и (или) его аффилированных лиц, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с юрисдикцией США, Европейского союза, Великобритании и применимых Банком, а также международной организацией (включая, но не ограничиваясь ООН и другие);
- наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента/контрагента Клиента попадают под действие Международных экономических санкций либо направлены на уклонение от Международных экономических санкций;
- возникновения в процессе изучения операций подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Международными экономическими санкциями, внутренними документами и процедурами Банка;
- поступлении в Банк решений и/или распоряжений уполномоченного государственного органа и/или должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету;

12.3.4. заблокировать или закрыть Счет Клиента до выяснения при выявлении:

- подозрительных или мошеннических операций;
- в случае смерти индивидуального предпринимателя и отказа от закрытия счета его наследниками, неявки наследников;
- в случае ликвидации Клиента, исключения его из ГБД, прекращения деятельности индивидуального предпринимателя, банкротства;

12.3.5. 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, и финансирования распространения оружия массового уничтожения и/или в нарушение/обход Международных экономических санкций;

- неоднократных отказов в проведении расходных операций по банковскому счету либо приостановления всех операций по банковским счетам Клиента;

- Международных экономических санкций в отношении Клиента и (или) его аффилированных лиц, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с юрисдикцией США, Европейского союза, Великобритании и применимых Банком, а также международной организацией (включая, но не ограничиваясь ООН и другие);

- наличие у Банка оснований полагать, что операции Клиента/контрагента Клиента попадают под действие Международных экономических санкций либо направлены на уклонение от Международных экономических санкций;

- если Клиентом нарушены требования Международных экономических санкций;
- предусмотренных внутренними документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Международными экономическими санкциями, внутренними документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- по иным основаниям, предусмотренным законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

12.3.6. 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;

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

12.3.8. приостанавливать расходные операции по Счету в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящим Договором, в т.ч. в случае истечения сроков пономочий лиц, указанных в документах с образцами подписей;

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

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

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

12.3.12. 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;

12.3.13. 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;

12.3.14. 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»;

12.3.15. отказать Клиенту в закрытии Счета при наличии неисполненных требований к Счету, наличии действующих договоров займа, гарантий (иных договоров) за исключением случаев ликвидации, банкротства или реорганизации Клиента, а также других случаев, предусмотренных Договором;

12.3.16. закрыть Счет в случаях, предусмотренных в Договоре;

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

12.3.18. требовать от Клиента надлежащего исполнения обязательств по Договору;

12.3.19. получать информацию из сервисов ГБД для актуализации данных и обновления сведений, в том числе информацию по ОКЭД, без требования подтверждающих документов от клиентов;

12.3.20. самостоятельно принимать решение о прекращении приема им наличных денег от Клиента, других лиц. Об этом Банк уведомляет Клиента путем размещения информации на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz /или по Системе «Onlinebank HALYK»;

12.3.21. дебетовать банковские счета Клиента, открытые в Банке, на суммы возмещения денег, полученных Клиентом в результате мошеннических операций, действий Клиента, третьих лиц при участии в акциях по бонусным программам лояльности Банка. В случае недостаточности денег на банковских счетах Клиента, открытых в Банке, Банк вправе выставлять платежные требования к счетам Клиента, открытым в других банках, в организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

12.3.22. реализовывать другие права, предусмотренные Договором, включая право отказать от Договора, и Действующим законодательством.

12.4. Банк обязан:

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

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

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

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

12.4.5. 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, иным третьим лицам, когда такое раскрытие может быть необходимо Банку для исполнения Договора, и/или если согласно договорным обязательствам Банка с третьими лицами Банку необходимо будет раскрыть контрагенту какие-то из сведений, составляющих банковскую тайну. Клиент – частный судебный исполнитель также предоставляет Банку согласие на раскрытие Банком сведений, составляющих банковскую тайну Клиента, Республиканской палате частных судебных исполнителей, региональной палате частных судебных исполнителей, территориальному органу государственного органа, осуществляющего реализацию государственной политики и государственное регулирование в сфере обеспечения исполнения исполнительных документов. 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. При раскрытии сведений, составляющих банковскую тайну, Банк не вправе раскрывать такие сведения, если нет необходимости раскрытия сведений, и/или есть возможность обойтись без раскрытия сведений. При необходимости раскрытия сведений, составляющих банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством, Банк будет исходить из того, что можно обойтись раскрытием минимума сведений. Банк будет предупреждать лиц, которым предоставляются сведения, составляющие банковскую тайну, об ответственности за незаконное их использование, и стремиться заключать с такими лицами соглашения/договоры о неразглашении сведений, составляющих банковскую тайну, или иных подобных документов, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством, когда такие документы не заключаются. По требованию Клиента, если это не будет противоречить Действующему законодательству, заключенным Банком договорам, соглашениям, Банк предоставляет Клиенту информацию о лицах, которым были раскрыты сведения, составляющие банковскую тайну;

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

Статья 13. Несанкционированные платежи.

Ошибочные указания. Защитные действия от несанкционированных платежей

Раздел 1. Несанкционированные платежи

13.1. 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.

13.2. 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 инициировании 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».

13.3. 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.

13.4. 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.

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

13.6. Банк вправе прекратить рассмотрение уведомления Клиента о несанкционированности платежа, если 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.

13.7. 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

13.8. 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.

13.9. 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

13.10. При приеме указания Клиента, распоряжения об отзыве или приостановлении платежного документа в порядке защитных действий от несанкционированного платежа 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 Ф.И.О. (отчество при наличии) полностью. При этом Стороны подтверждают, что визуальное соответствие по внешним признакам оттиска печати (при ее наличии) и подписей на платежном документе образцам, заявленным Клиентом в документе с образцами подписей и оттиска печати, считается подтверждением их подлинности;

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.), в том числе в Системе «Onlinebank HALYK».

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

Статья 14. Комиссионное вознаграждение Банка

14.1. 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 сайте Банка по электронному адресу www.halykbank.kz.

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

14.3. Комиссия за оказание услуги по платежу и (или) переводу денег, за совершение операции взимается со Счета непосредственно при оказании услуги отдельно от суммы платежа и (или) перевода денег, операции, без вычета из суммы платежа или перевода, операции. При этом работник Банка уведомляет Клиента о размере тарифа. Оплата комиссионного вознаграждения осуществляется до оказания услуги.

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.

14.4. Комиссионное вознаграждение может списываться единовременно за весь период обслуживания в случае подключения Клиента к тарифному пакету, который включает в себя пакетное предложение расчетно-кассовых услуг, оказываемых Банком Клиенту в течение периода его действия- отчетный период. Для расчета срока действия тарифного пакета принимается условный месяц, равный 30 (тридцать) календарным дням, и условный год, равный 360 (триста шестьдесят) календарным дням.

Количество бесплатных операций и операций со скидкой, включенных в тарифный пакет, предоставляется Клиенту при подключении данной услуги независимо от выбранного отчетного периода. Лимит бесплатных операций, не использованных Клиентом в течение одного отчетного периода, аннулируется и не переходит в следующий отчетный период. Клиент может одновременно обслуживаться только по одному виду тарифного пакета. Действие данной услуги, выбранной Клиентом, распространяется на все текущие счета Клиента, открытые в Банке по Договору. Услуга действует с последующей автоматической пролонгацией на условиях, действующих в Банке в момент пролонгации. Количество пролонгаций не ограничено при условии действия на момент пролонгации данного тарифного пакета в Банке.

Подключение тарифного пакета осуществляется в отделениях Банка, либо самостоятельно Клиентом в Системе «Onlinebank HALYK».

14.5. В случае недостаточности денег на Счете для оплаты комиссионного вознаграждения Банку, сумма задолженности по комиссии помещается в картотеку до полного ее погашения. Все задолженности по картотеке списываются при поступлении денег на Счет автоматически.

Статья 15. Заверения и гарантии Клиента

15.1. Клиент заверяет и гарантирует, что:

15.1.1. Клиент соблюдает Международные экономические санкции;

15.1.2. в структуре собственности Клиента, включая бенефициарных собственников, а также среди аффилированных лиц Клиента и лиц, осуществляющих контроль⁸ над Клиентом, отсутствуют лица, в отношении которых введены Международные экономические санкции;

⁸ Лица, выполняющие организационные, управленческие функции, имеющие право распоряжения имуществом, имеющие право назначения, увольнения большинства членов органов управления, иного органа юридического лица, обладающие правом подписи документов, на основании которых совершаются операции. А также лица, которые с учетом всех обстоятельств могут определять решения юридического лица и/или можно предполагать, что юридическое лицо действует в соответствии с желаниями такого лица.

15.1.3. Клиент не проводит/не будет проводить операции через Банк в пользу (прямо или косвенно) лиц/организаций, включенных в санкционные списки, а также не совершает/не будет совершать операции/платежи/переводы прямо/косвенно, запрещенные Международными экономическими санкциями;

15.1.4. Клиент не будет действовать прямо/косвенно в пользу партнеров/контрагентов/клиентов (их учредителей, бенефициарных собственников и аффилированных лиц), в отношении которых введены Международные экономические санкции;

15.1.5. финансовые инструменты, предоставляемые Банком Клиенту, не будут использованы прямо/косвенно в нарушение Международных экономических санкций;

15.1.6. Клиент подтверждает, что заемные средства (только для клиентов-заемщиков), предоставленные Банком Клиенту не используются/не будут использованы в нарушение Международных экономических санкций.

Статья 16. Ответственность Сторон

16.1. Стороны несут ответственность в соответствии с Действующим законодательством и Договором.

16.2. Банк несет ответственность:

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

16.2.2. 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;

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

16.2.4. 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;

16.2.5. за разглашение сведений, составляющих банковскую тайну, за исключением случаев предоставления информации, прямо предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан, раскрытия информации третьим лицам с согласия Клиента.

Для получения сумм, указанных в подпунктах 16.2.1 – 16.2.4 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.

16.3. Банк не несет ответственность:

16.3.1. за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, возникших в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента либо третьих лиц, и по другим причинам, не зависящим от Банка;

16.3.2. за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по Счетам и (или) наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, 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;

16.3.3. 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;

16.3.4. за убытки, понесенные Клиентом в результате исполнения Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также требований Международных экономических санкций;

16.3.5. за потери и/или убытки Клиента, причиненные расторжением и/или отказом от исполнения Договора в случаях, предусмотренных пунктами 7.8, 9.7, 9.8, 9.9, подпунктами 12.3.1, 12.3.3, 12.3.4, 12.3.5, 12.3.7 пункта 12.3 Условий;

16.3.6. 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.

16.4. В случае нарушения Клиентом условий Договора в части исполнения требований законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и/или соблюдению Международных экономических санкций, в том числе нарушения/несоответствия действительности заверений и гарантий в статье 15 Условий, Клиент возмещает Банку понесенные Банком убытки/потери, возникшие в результате нарушения таких условий.

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

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

16.5.2. за неверное указание реквизитов в платежных документах;

16.5.3. в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

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

16.7. Ответственность за безосновательное приостановление операций по Счету, за временное ограничение на распоряжение имуществом и наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента, несет Уполномоченный орган/лицо, 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 17. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

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

17.2. 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.

17.3. 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 18. Действие Договора.

Заккрытие Счета. Расторжение, прекращение Договора

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

18.2. Договор действует бессрочно.

18.3. 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).

Не допускается закрытие Счета/Счетов при наличии неисполненных требований по валютным договорам, наличии обременений на деньги на Счете/Счетах, за исключением случаев реорганизации, ликвидации Клиента, в т.ч. снятия с регистрационного учета в качестве индивидуального предпринимателя в регистрирующем органе.

18.4. Банк вправе без заявления Клиента закрыть Счет или несколько Счетов без расторжения Договора (когда останется незакрытым хотя бы один Счет)/ расторгнуть Договор при закрытии всех Счетов в случаях:

18.4.1. отсутствия денег на Счете/Счетах более одного года;

18.4.2. отсутствия движения денег на Счете/Счетах более одного года. В случае наличия остатка денег на Счете/Счетах Банк вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса/или на другой банковский счет Клиента, открытый в Банке, или перевести остаток денег со Счета/Счетов индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора на счет для учета обязательных пенсионных взносов, открытый в ЕНПФ, и закрыть Счет/Счета;

18.4.3. в иных случаях, предусмотренных в Договоре;

18.5. Банк после истечения сроков, указанных в пункте 18.4 Условий, уведомляет Клиента за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты закрытия Счета посредством:

- отправки смс-сообщения, пуш-сообщения по имеющимся контактам;
- публикации соответствующего уведомления на сайте Банка по электронному адресу www.halykbank.kz;

При публикации информации на сайте Банка по электронному адресу www.halykbank.kz или в смс-уведомлениях номера счетов, подлежащих закрытию, указываются Банком маскированно.

18.6. Расторжение Договора осуществляется:

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

18.6.2. самостоятельно Банком, в случае его одностороннего отказа от исполнения Договора, в т.ч. в соответствии с подпунктом 12.3.5. настоящих Условий;

18.6.3. по соглашению Сторон;

18.6.4. в случае прекращения деятельности Клиента – юридического лица в связи с его ликвидацией, индивидуального предпринимателя в связи со снятием с регистрационного учета в качестве индивидуального предпринимателя в регистрирующем органе/приостановления предпринимательской деятельности, частного судебного исполнителя, адвоката, нотариуса в связи с прекращением действия лицензии, профессионального медиатора в связи с прекращением деятельности в качестве профессионального медиатора, в связи с исключением частного судебного исполнителя из членов Республиканской палаты частных судебных исполнителей, а

также в связи со смертью. Банк осуществляет закрытие Счета/Счетов такого Клиента на основании сведений об указанных выше обстоятельствах;

18.6.5. в случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

18.7. 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 10 (десять) 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.

18.8. Банк вправе отказаться от исполнения Договора в случаях:

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

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

18.8.3. предусмотренных Законом ПОДиФТ и/или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан и в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором;

18.8.4. в случае совершения мошеннических действий при проведении операций по Счету/Счетам.

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

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

18.11. При расторжении Договора Стороны обязуются завершить полностью между собой все взаиморасчеты. В случае внесения Банком остатка денег со Счета на условиях депозита нотариуса, и/или для индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката, профессионального медиатора на счет для учета обязательных пенсионных взносов, открытый в ЕНПФ, или на счета (текущий, сберегательный) физического лица, открытые в Банке на имя Клиента, обязательство Банка перед Клиентом считается исполненным.

Статья 19. Заключительные положения

19.1. 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 настоящего пункта не имеют юридической силы и последствий.

19.2. 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.

19.3. При внесении Банком изменений, дополнений в Договор, включая Условия, в Тарифы по оказываемым/совершаемым по Договору услугам, операциям, Банк информирует Клиента о таких изменениях, дополнениях в порядке, установленном в настоящем пункте. Информирование производится:

1) путем размещения на сайте Банка по электронному адресу www.halykbank.kz не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты введения в действие изменений, дополнений, а при увеличении комиссий и тарифов по платежам и переводам до предполагаемой даты их изменений в срок, установленный Действующим законодательством;

2) в отношении ставки вознаграждения за пользование деньгами, размещенными на Счете, путем направления Клиенту уведомления одним из способов, указанных в пункте 19.5 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 или по другому основанию до указанной Банком даты введения в действие изменений, дополнений, или представления Клиентом возражений после указанной Банком даты, Договор, Тарифы, с указанной Банком даты действует/действуют с учетом изменений, дополнений.

19.4. При принятии решения о прекращении приема Банком наличных денег от Клиента, других лиц любым способом, в одной или нескольких валютах, независимо от того, что Счет может быть открыт в одной валюте, а наличные деньги принимаются в другой, Банк уведомляет о своем решении Клиента путем размещения информации на сайте Банка по электронному адресу www.halykbank.kz не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты введения в действие решения соответствующего органа Банка.

19.5. 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 Условиях.

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 HALYK» 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 HALYK» в день отправки.

19.6. 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.

19.7. 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.

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

Приложение 1
к Условиям банковского обслуживания
по Договору банковского счета

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА КЛИЕНТА
(самосертификация для юридических лиц)**

Полное наименование Клиента, включая организационно-правовую форму:												
Сокращенное наименование Клиента (при наличии):												
БИН:												
Наименование на английском языке:	_____ _____ <i>Заполняется печатными латинскими буквами без знаков и цифр, количество символов не должно превышать 24</i>											
Контактный телефон Клиента:	+7 _____ _____ <i>(телефон) (должность Ф.И.О.)</i>											
E-mail Клиента:												
Кодовое слово:	_____ <i>Используется для авторизации и блокировки карт по телефону</i>											
Цель и характер установления деловых отношений:												
Прошу открыть банковский счет в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, которое нам известно и имеет для нас обязательную силу:												
Укажите тип и валюту счета:	Текущий	KZT	USD	EUR	другая _____							
	Карточный	KZT	USD	EUR								
	Инвестиционный счет	KZT	USD	EUR	другая _____							
	В транзитном режиме											
Деятельность юридического лица осуществляется на основании типового устава, предусмотренного действующим законодательством Республики Казахстан:	ДА ☐ НЕТ ☐											

Признак резидентства:	☐ Резидент РК ☐ Нерезидент РК ☐ Укажите вид организации: ☐ Активная нефинансовая организация (Active NFE) ☐ Пассивная нефинансовая организация (Passive NFE) ☐ Укажите страну и номер налогоплательщика в иностранном государстве (а также причину в случае его отсутствия) Страна резидентства: _____ Страна налогового резидентства: _____ Номер налогоплательщика в ин.государстве (для иностранных ЮЛ): _____	
Адрес регистрации (юридический):	Страна: ☐ Казахстан ☐ Другая страна _____ Область: _____ Населенный пункт: _____ Район: _____ Улица: _____ Номер дома: _____ Номер квартиры: _____	
Адрес фактического местонахождения: <i>(в случае совпадения с юридическим, не подлежит заполнению)</i>	Страна: ☐ Казахстан ☐ Другая страна _____ Область: _____ Населенный пункт: _____ Район: _____ Улица: _____ Номер дома: _____ Номер квартиры: _____	
Данные документа, подтверждающие регистрацию:	Регистрационный номер: _____ Дата первичной регистрации: _____ г. « _____ » _____ Орган, выдавший документ: _____ День _____ Месяц _____ Год _____ Дата перерегистрации: _____ г. « _____ » _____ День _____ Месяц _____ Год _____	
Код отрасли экономики (ОКЭД):		
Вид предпринимательской деятельности:		
Имеете ли Вы лицензию на осуществление Вашей деятельности? <i>(если деятельность является лицензируемой)</i>	Нет ☐	Да ☐ Вид деятельности: _____ Номер лицензии: _____ Орган, выдавший лицензию: _____ Срок действия лицензии (при наличии): _____ Дата выдачи: « _____ » _____ День _____ Месяц _____ Год _____

Сведения о структуре собственности и управления (в соответствии с учредительными документами)		
Структура и наименование органов:	Высший орган ⁹ : _____ Исполнительный орган: _____ Иные органы управления: _____	
Сведения об участниках/учредителях:	Ф.И.О./наименование _____ Гражданство/страна регистрации _____ ИИН/БИН (либо регистрационный номер (код), серия, дата выдачи и срок действия документа, удостоверяющего личность) _____ Доля участия _____	
	Ф.И.О./наименование _____ Гражданство/страна регистрации _____ ИИН/БИН (либо регистрационный номер (код), серия, дата выдачи и срок действия документа, удостоверяющего личность) _____ Доля участия _____	
Информация о руководителе и членах коллегиального ¹⁰ исполнительного органа ¹¹ организации:		
Ф.И.О./должность _____ _____ Дата рождения: « ____ » ____ г. Место рождения _____ (Страна, населенный пункт) Гражданство _____ ИИН (при наличии) _____	☐ Удостоверение личности гражданина РК; ☐ Паспорт гражданина РК; ☐ Паспорт иностранного государства; ☐ Удостоверение лица без гражданства; ☐ Вид на жительство иностранца в РК	номер: _____ _____ серия (при наличии) _____ _____ дата выдачи: « ____ » ____ 20 ____ г. орган, выдавший документ: _____ _____ срок действия: « ____ » ____ 20 ____ г.
Ф.И.О./должность _____ _____ Дата рождения: « ____ » ____ г. Место рождения _____	☐ Удостоверение личности гражданина РК; ☐ Паспорт гражданина РК; ☐ Паспорт иностранного государства; ☐ Удостоверение лица без гражданства;	номер: _____ _____ серия (при наличии) _____ _____ дата выдачи: « ____ » ____ 20 ____ г.

⁹ Высший орган: для акционерных обществ – общее собрание акционеров; для других организационно-правовых форм – общее собрание учредителей (участников) организации и иные органы

¹⁰ В хозяйственном товариществе создается исполнительный орган (коллегиальный или (и) единоличный), осуществляющий текущее руководство его деятельностью и подотчетный общему собранию его участников. В качестве коллегиальных органов могут быть созданы:

1) Правление (Дирекция);
 2) другие органы по решению общего собрания (собрания представителей) участников хозяйственного товарищества.

¹¹ Исполнительный орган: для акционерных обществ – коллегиальный орган (члены правления) или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа (руководитель организации), для других организационно-правовых форм – руководитель организации.

(Страна, населенный пункт) Гражданство _____ ИИН (при наличии) _____	☐ Вид на жительство иностранца в РК;	_____ 20__ г. орган, _____ выдавший _____ документ: срок действия: « _____ » _____ 20__ г.
Сведения о представителе юридического лица		
Наличие/отсутствие представителей юридического лица (руководители и иные лица), обладающих правом подписи:		☐ Да ☐ Нет
Сведения о бенефициарных собственниках:		
Отметка о наличии/отсутствии физического лица (лиц), которому прямо или косвенно принадлежат более двадцати пяти процентов долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных или выкупленных обществом) акций юридического лица:		☐ Да ☐ Нет
Наличие/отсутствие физических лиц, осуществляющих контроль над юридическим лицом иным образом:		☐ Да ☐ Нет
Наличие/отсутствие физических лиц, в интересах которых юридическим лицом устанавливаются деловые отношения:		☐ Да ☐ Нет
Бенефициарные собственники:		
Ф.И.О. _____ Гражданство _____ ИИН (при наличии) _____ Номер налогоплательщика в иностранном государстве/TIN _____ Страна налогового резидентства _____ Доля участия _____	☐ Удостоверение личности гражданина РК; ☐ Паспорт гражданина РК; ☐ Паспорт иностранного государства; ☐ Удостоверение лица без гражданства; ☐ Вид на жительство иностранца в РК;	номер: _____ серия _____ (при наличии) дата выдачи: « _____ » _____ 20__ г. орган, _____ выдавший _____ документ: срок действия: « _____ » _____ 20__ г.
Ф.И.О. _____ Гражданство _____ ИИН (при наличии) _____ Номер налогоплательщика в иностранном государстве/TIN _____ Страна налогового резидентства _____ Доля участия _____	☐ Удостоверение личности гражданина РК; ☐ Паспорт гражданина РК; ☐ Паспорт иностранного государства; ☐ Удостоверение лица без гражданства; ☐ Вид на жительство иностранца в РК	номер: _____ серия _____ (при наличии) дата выдачи: « _____ » _____ 20__ г. орган, _____ выдавший _____ документ: срок действия: « _____ » _____ 20__ г.

Есть ли среди бенефициарных собственников лица, отвечающие хотя бы одному из следующих критериев? Нет ☐ Да ☐	☐ гражданин/резидент Соединенных Штатов Америки (далее – США), в том числе для налоговых целей (лица с видом на жительство в США, держатели Green Card, лица, находившиеся в США более 183 дней в течение последних 3 лет); ☐ место рождения в США; имеет текущий адрес проживания в США, включая абонентский ящик (Post Office box); ☐ имеет адрес регистрации в США, включая абонентский ящик (Post Office box); ☐ имеет текущий номер телефона в США; ☐ имеет длительные поручения по переводу денег на банковский счет в США, осуществляемые Банком; ☐ предоставлял доверенность или право подписи лицу с американским адресом; ☐ имеет адрес в США, на который должна направляться переписка на случай чрезвычайных ситуаций/отсутствие постоянного адреса, адрес для переписки до востребования, который является единственным контактным адресом учредителя – физического лица/бенефициарного собственника. _____ (укажите Ф.И.О. бенефициарного собственника, отвечающего вышеперечисленным критериям)	
Кодовое слово	_____ <i>Используется для авторизации и получения информации о состоянии счета (-ов) по телефону</i>	
Согласие Заполнением и подписанием настоящего заявления-анкеты и приложений к нему Клиентом/уполномоченным Клиентом лицом Клиент заверяет и гарантирует достоверность и полноту предоставленных сведений, а также подтверждает, что получил согласия на предоставление Банку персональных данных и иной информации от физических лиц, указанных в настоящем заявлении-анкете и приложениях к нему (за исключением персональных данных самого Клиента/представителя Клиента, подписавшего и заполнившего заявление-анкету и приложения к нему от имени Клиента, который предоставил согласие на сбор и обработку своих персональных данных в самом заявлении-анкете). Подписанием и заполнением настоящего заявления-анкеты и приложения к нему Клиент или лицо, подписавшее и заполнившее их от имени Клиента, в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» (далее – Закон) предоставляет Банку согласие на сбор и обработку своих персональных данных на следующих условиях: 1) оператор базы, содержащей персональные данные (оператор) – АО «Народный Банк Казахстана» (сокращенное наименование), акционерное общество «Народный Банк Казахстана» (полное наименование), БИН 940140000385; 2) фамилия, имя и отчество (при наличии) Клиента/представителя Клиента, подписавшего заявление-анкету, как субъекта персональных данных указаны ниже в заявлении в соответствии с документом, удостоверяющим личность; 3) период, в течение которого действует согласие – со дня принятия оператором настоящего заявления-анкеты и до даты истечения срока хранения у оператора заявления-анкеты, установленного Действующим законодательством/в соответствии с Действующим законодательством; 4) оператор вправе передавать указанные в настоящем согласии мои персональные данные третьим лицам – дочерним организациям оператора, третьим лицам, указанным в договорах, которые Клиент заключит с оператором в связи с настоящим заявлением - анкетой, государственным органам Республики Казахстан (которым предоставление персональных данных без согласия субъекта персональных данных прямо не предусмотрено законодательством), банкам-корреспондентам на основании их запросов; 5) оператор в процессе обработки моих персональных данных, указанных в настоящем согласии, вправе осуществлять их трансграничную передачу в соответствии с пунктом 3 статьи 16 Закона; 6) перечень персональных данных, связанных со мной, собираемых оператором: фамилия, имя, отчество (при наличии в документе, удостоверяющем личность), в том числе содержащихся в цифровом документе, удостоверяющем личность; год, месяц, дата и место рождения; гражданство; индивидуальный идентификационный номер; данные документа, удостоверяющего личность; пол; биометрические данные; сведения о месте жительства, юридическом адресе (месте регистрации); почтовый и электронный адреса, номер телефона; фотографическое изображение и видеоизображение; 7) предоставляю согласие оператору на получение оператором сведений, относящихся ко мне, из государственных баз данных (ГБД) и негосударственных баз данных, в том числе информации, которая поступит в будущем в ГБД и негосударственные базы данных. Цели сбора и обработки персональных данных указываются во внутренних документах оператора.		
Клиент	Ф.И.О. _____ Должность _____ Подпись _____	Печать при наличии

Дата заполнения Анкеты	« _____ » _____ 20____ г. <i>День Месяц Год</i>
Работник Банка, <i>ответственный за полноту заполнения Анкеты и проверку достоверности сведений</i>	Ф.И.О. _____ Подпись _____ М.П. _____
Наименование филиала	
Руководитель подразделения	Ф.И.О. _____ Подпись _____

Приложение
к Заявлению-анкете клиента
(заполняется при открытии счетов
в транзитном режиме)

1. Списывать со счета в транзитном 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)

(подпись)

МП

2. Списывать со счета в транзитном 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)

(подпись)

МП

3. Списывать со счета в транзитном 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)

(подпись)

МП

Приложение 2
к Договору банковского счета
от «____» _____ № _____



Уведомление об открытии банковского счета

Уважаемый клиент!

_____ [областной] [региональный] [городской] 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
- ☐ **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: А26М3К5, 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

».