

Стандартные условия соглашения о предоставлении овердрафтов (Договор присоединения)

Настоящие стандартные условия (далее – Договор присоединения) разработаны АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) для применения при заключении соглашения о предоставлении овердрафтов в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, и определяют стандартные условия договора по программам кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

Договор с применением стандартных условий заключается путем подписания между Банком и заемщиком (далее – Заемщик) индивидуального соглашения о предоставлении овердрафтов (заявление о присоединении) (далее – Индивидуальный Договор).

Индивидуальный Договор и Договор присоединения являются неотъемлемыми частями друг друга и далее совместно именуются Соглашением.

Если иное не предусмотрено Соглашением, в случае участия в Соглашении созаемщика (далее – Созаемщик):

- 1) условия Соглашения, касающиеся Заемщика, применяются равно и к Созаемщику;
- 2) Заемщик и Созаемщик, вместе взятые, по тексту Соглашения именуется Заемщиком.

Статья 1. Общие условия Соглашения

1. Банк предоставляет Заемщику овердрафты на условиях, установленных Индивидуальным договором и Договором присоединения в части, не противоречащей Индивидуальному Договору. Индивидуальный Договор и Договор присоединения являются неотъемлемыми частями друг друга и далее совместно именуются Соглашением.

Дата и место заключения Соглашения, его номер, данные Банка и Заемщика (далее совместно – Стороны, а по отдельности – Сторона), цель, сумма, валюта, срок Овердрафта определяется в Индивидуальном Договоре.

При этом срок пользования Овердрафта начинается со дня, следующего за днем осуществления платежа за счет средств Банка, и заканчивается в день истечения Периода доступности, в котором был получен Овердрафт.

2. Вид ставки вознаграждения за пользование Овердрафтом (далее – вознаграждение), размер ставки вознаграждения в годовых процентах, размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении (далее – ГЭСВ) на дату заключения Соглашения, порядок расчета плавающей ставки вознаграждения, если Соглашением предусмотрена плавающая ставка вознаграждения, определяются в Индивидуальном Договоре.

3. Способ погашения, метод, порядок и периодичность погашения задолженности по Овердрафту и вознаграждению, очередность погашения задолженности по Соглашению определяется в Индивидуальном договоре.

4. В случае нарушения обязательств по возврату Овердрафта и (или) уплате вознаграждения Заемщик уплачивает Банку неустойку, порядок исчисления и размер которой указывается в Индивидуальном Договоре.

При этом Заемщик обязан возместить понесенные Банком расходы (убытки) в результате нарушения Заемщиком обязательств по Соглашению, в том числе, но не ограничиваясь:

- 1) расходы по оплате услуг нотариуса;
- 2) любые другие документально подтвержденные расходы (убытки) Банка в связи с заключением Соглашения и исполнением Сторонами обязательств по ним, а также иные расходы,

связанные с обслуживанием Овердрафта.

5. Полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием Овердрафта, меры, принимаемые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Соглашению, срок действия Соглашения определяется Индивидуальным Договором.

6. Договоры о залоге движимого имущества будут заключаться между Банком и залогодателем без необходимости подписания таких договоров всеми Сторонами. Заемщик, не являющийся залогодателем, не принимает участие в согласовании условий договоров о залоге, но вправе обратиться к Банку с просьбой о предоставлении копий таких договоров с целью ознакомления с их условиями. Договоры о залоге движимого имущества, заключенные между Банком и залогодателем, без подписания таких договоров всеми Сторонами, будут признаваться Сторонами оформленными надлежащим образом, имеющими полную юридическую силу и влекущими юридические последствия для Сторон в соответствии с их условиями

7. В случае нарушения Заемщиком обязательств, предусмотренных Соглашением, сроки исполнения всех обязательств Заемщика по Соглашению признаются наступившими, и Банк вправе требовать их исполнения.

8. Ответственность Заемщика по Соглашению не ограничивается обстоятельствами непреодолимой силы (форс-мажор), которые не признаются Сторонами основаниями для освобождения Заемщика от ответственности, за исключением случаев, прямо предусмотренных Соглашением.

9. Погашение суммы Овердрафтов, вознаграждения, повышенного вознаграждения, неустоек, комиссий, убытков и расходов, в том числе связанных с нарушением Заемщиком любого из обязательств по Соглашению, осуществляется Банком ежедневно, путем безакцептного списания Банком денег, поступающих на Счет Заемщика.

10. Срок, в течение которого Заемщик обязан предоставить Банку сведения, документы, включая, но не ограничиваясь, по устранению замечаний по проекту, условия такого предоставления/устранения замечаний, устанавливаются Банком и доводятся до сведения Заемщика путем направления письменного извещения, являющегося неотъемлемой частью Индивидуального Договора и подлежащего безусловному исполнению Заемщиком.

Статья 2. Иные условия

1. Овердрафт предоставляется Заемщику в сумме, не превышающей Лимит овердрафта.

В течение срока действия Соглашения, заемщик имеет право неоднократно получать Овердрафт Траншами в пределах установленного Лимита и срока действия Овердрафта.

2. Размер Овердрафта, предоставляемый Заемщику, определяется Банком самостоятельно по результатам анализа Заявителя, на основании предоставленной им информации, а также сведений, полученных Банком из других источников, в том числе из кредитного отчета кредитного бюро.

3. Лимит овердрафта устанавливается на возобновляемой основе. При погашении задолженности по Овердрафтам в течение Периода доступности, Заемщик приобретает право получать новые Овердрафты в пределах всей суммы Лимита овердрафта.

4. Акцептом Банка на предоставление Овердрафта считается осуществление Банком платежа по документу, предусмотренному в Индивидуальном договоре.

5. Факт предоставления Заемщику Овердрафта подтверждается в момент проведения Заемщиком операции (операций) с превышением суммы такой операции над суммой собственных денег Заемщика на Счете. Документом, подтверждающим факт предоставления Банком Овердрафта Заемщику, является выписка по Счету на дату предоставления Овердрафта Заемщику.

6. Транш в рамках Лимита по овердрафту считается предоставленным с момента зачисления денег на Счет Заемщика.

7. Основанием для предоставления Транша Заемщику являются полученные Банком

документы для исполнения в случае соблюдения следующих условия:

- отсутствие достаточных средств Заемщика на Счете для исполнения документа полностью или частично;
- отсутствие ограничений по распоряжению деньгами/ очереди не исполненных в срок распоряжений;
- отсутствие просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам, комиссиям, неустойкам и иным платежам по ранее выданным Траншам по Соглашению и иным обязательствам Заемщика перед Банком.

8. Датой и временем выдачи Овердрафта будет являться дата и время совершения операции, указанной в пункте 4 настоящей статьи Договора присоединения. Датой возврата Овердрафта будет являться списание денег со счета Заемщика, открытых в Банке, в погашение задолженности по Овердрафту.

При начислении вознаграждения за пользование Овердрафтом неустойки учитывается точное количество дней (по календарю), при этом год принимается равным 360 дням.

9. Начисление вознаграждения за пользование Овердрафтом производится на сумму фактического остатка Овердрафта и осуществляется ежедневно, исходя из фактического количества дней пользования Овердрафтом, исключая первый день пользования и включая день погашения.

10. При уступке Банком права (требования) по Соглашению третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Банка с Заемщиком в рамках Соглашения, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

11. Овердрафт не может быть использован Заемщиком в целях:

исполнения инкассовых распоряжений, платежных требований – поручений и иных платежных документов, хранящихся в картотеке Банка;

перевода собственных денег на свои банковские счета, открытых в других банках второго уровня;

погашения плановой/просроченной задолженности по возврату основного долга и уплате вознаграждения по займам и условным обязательствам (гарантии/аккредитивы) перед Банком и другими банками второго уровня;

реструктуризации задолженности в финансовых организациях;

оплаты обязательств перед лицом, связанным с Банком особыми отношениями; покупку какого-либо имущества у такого лица, а также эмитированных таким лицом ценных бумаг, в соответствии с требованиями законодательства РК.

Статья 3. Изменение условия Соглашения в сторону улучшения для Заемщика

Банк вправе изменять условия Соглашения в одностороннем порядке в случаях их улучшения для Заемщика, предусмотренных пунктом 3 статьи 34 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

О применении Банком улучшающих условий по Соглашению Банк уведомляет Заемщика одним из способов, указанных в пункте 4 статьи 7 Соглашения, не менее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до предполагаемого введения их в действие.

Если в указанный срок Банк не получит от Заемщика письменный отказ от применения предложенных Банком улучшающих условий по Соглашению, они будут считаться принятыми Заемщиком.

При этом, в случае получения письменного отказа от Заемщика или Созаемщика/любого из Созаемщиков, такие условия считаются непринятыми как Заемщиком, так и Созаемщиком/всеми Созаемщиками.

Статья 4. Финансовая информация

Заемщик обязуется предоставлять по требованию Банка:

финансовую отчетность и другую информацию, которую Банк может запросить в рамках Соглашения и в соответствии с Применимым правом, в том числе подтвержденную независимым аудитором, по форме и на дату, определенные Банком. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению Банк вправе самостоятельно назначить аудит, расходы по проведению которого возмещаются Заемщиком;

с периодичностью, определенной Банком, – документ о наличии/отсутствии у Заемщика задолженности перед бюджетом.

Статья 5. Досрочный возврат, отказ и приостановление финансирования

1. Заемщик имеет право досрочно вернуть Банку сумму Овердрафта (полностью или в части) с письменного согласия Банка, предварительно письменно либо иным способом уведомив Банк:

- за один рабочий день;

- за 2 (два) рабочих дня, в случае обращения в районное управление Банка и (или) областной/региональный/городской филиал Банка, которые не участвовали в предоставлении Овердрафта и, соответственно, не указаны в Индивидуальном Договоре.

2. Заемщик вправе досрочно выплатить Банку всю сумму причитающегося Банку вознаграждения по любому Овердрафту с уведомлением Банка о такой выплате, но не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты досрочной выплаты, если иной срок не определен Сторонами.

3. В любое время Банк вправе потребовать досрочное погашение всех задолженностей Заемщика по всем предоставленным на основании Соглашения Овердрафтам. Для этого Банк направляет Заемщику требование не ранее чем за 10 (десять) месяцев до даты такого погашения, указанной в этом требовании. Заемщик погашает свою задолженность по предоставленным на основании Соглашения Овердрафтам либо единым платежом, либо по частям до даты досрочного погашения, указанной в требовании Банка. Неустойка за такой досрочный возврат суммы Овердрафта не взимается.

4. При получении Заемщиком требования Банка согласно пункту 3 настоящей статьи Договора присоединения Заемщик уплачивает Банку вознаграждение по ставке вознаграждения, указанной в Соглашении и уменьшенной на 1 % (один процент) годовых. Заемщик уплачивает это вознаграждение в период с даты указанного требования Банка и до момента погашения всех задолженностей по Соглашению, указанных в требовании.

5. Банк вправе отказать Заемщику в предоставлении Овердрафта и/или потребовать его досрочного возврата с начисленным вознаграждением или приостановить дальнейшее финансирование:

при наступлении любого из нижеследующих оснований:

1) Заемщик допустил просрочку исполнения обязательств по Соглашению, нарушил свои обязательства перед Банком по Соглашению и по иным договорам, заключенным с Банком;

2) Заемщик нарушил условия по поддержанию Среднемесячных кредитовых оборотов по своим банковским счетам, открытым в Банке;

3) лицо, предоставившее Обеспечение, допустило нарушение своих обязательств по договору Обеспечения;

4) на имущество Заемщика или Залогодателя наложен арест, ограничение в распоряжении или на него обращено взыскание третьими лицами;

5) обеспечение оказалось утраченным, недействительным и Заемщик не обеспечил предоставление взамен удовлетворяющего требованиям Банка иного обеспечения;

6) Заемщик вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика с суммой иска, составляющей 5 % (пять процентов) и более от совокупной задолженности Заемщика по

Соглашению;

7) вовлечение лица, предоставившего Обеспечение, в судебный процесс об оспаривании права собственности залогодателя на предмет залога;

8) при выявлении случаев предоставления Заемщиком недостоверной отчетности о его финансовом состоянии и/или объемах выручки, и/или при ухудшении финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам проводимого Банком мониторинга;

9) реорганизации Заемщика, третьим лицом предъявлено требование о признании Заемщика банкротом, или введение по решению суда любой из процедур, применяемой в банкротстве или реабилитации;

10) нецелевого использования Овердрафтов;

11) при наличии неисполненных требований/блокировок уполномоченных органов и третьих лиц к Счету Заемщика (картотека);

12) при наличии у Банка письменных решений (иных документов) о приостановлении операций по счетам Заемщика и/или об аресте денег на таких счетах;

13) предъявление иска о признании недействительным и (или) незаключенным и (или) оспаривание Соглашения и (или) договора об Обеспечении в целом или в части, или угроза возникновения указанных обстоятельств;

14) в случае наличия просроченной ссудной задолженности по другим обязательствам перед Банком и другими банками второго уровня;

15) изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Соглашения;

16) предоставление Овердрафта повлечет превышение максимального размера ограничения, установленного законодательством по размеру риска на одного заемщика по группе связанных с заемщиком должников;

17) предоставление Овердрафта обусловит нарушение Банком применимого права, включая требования о соблюдении пруденциальных нормативов, на период сохранения вероятности такого нарушения;

18) ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком;

19) аффилированные (связанные) с Заемщиком третьи лица нарушили хотя бы одно из обязательств перед Банком;

20) в случае если после заключения Соглашения у Банка появится информация о том, что Заемщик связан с Банком особыми отношениями;

21) в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Заемщиком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

22) в случае возникновения подозрений о том, что расходные операции по счету совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

23) Заемщиком допущены нарушения, предоставленных Соглашением заверений, и (или) наличие у Банка оснований полагать, что Овердрафт может быть использован Заемщиком в целях, которые могут привести к таким нарушениям;

24) снятии Заемщика с регистрационного учета в качестве индивидуального предпринимателя в органе государственных доходов;

25) при обращении Заемщиком в уполномоченный орган с заявлением о применении процедуры внесудебного банкротства по основаниям, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан»;

26) Заемщиком допущены иные нарушения условий Соглашения (в том числе при нарушении обязательств по Соглашению) или иного договора, заключенного с Банком, при возникновении событий или осуществления действий, которые с течением времени могут привести к наступлению вышеуказанных событий, неисполнению и/или ненадлежащему исполнению обязательств по Соглашению, в том числе нарушении обязательств по Соглашению и обязательств по другим договорам, заключенным с Банком.

6. В случае нарушения Заемщиком обязательств, предусмотренных Соглашением:

1) сроки исполнения всех обязательств Заемщика по Соглашению признаются наступившими, и Банк вправе требовать их исполнения;

2) Банк вправе обратиться с иском на Обеспечение, а также любое иное имущество Заемщика.

7. В случаях, указанных в подпунктах 1), 3), 7) и 13) пункта 5 настоящей статьи Договора присоединения, Банк вправе по своему усмотрению воспользоваться правом, указанным в пункте 6 настоящей статьи Договора присоединения, или потребовать от Заемщика восстановить предмет Обеспечения (если применимо) или заменить Обеспечение другим необремененным равноценным и ликвидным Обеспечением, или предоставить дополнительное устраивающее Банк Обеспечение.

Статья 6. Права и обязанности Сторон. Ограничения для Банка

1. Заемщик вправе:

1.1) если дата уплаты основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести такую оплату в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций. При этом вознаграждение уплачивается, исходя из фактического количества дней пользования Овердрафтом, сложившихся на дату оплаты;

1.2) получить по заявлению в срок не более трех рабочих дней безвозмездно, не чаще одного раза в месяц, в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по Соглашению;

1.3) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Соглашению денег безвозмездно в срок не более трех рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;

1.4) досрочно погасить Задолженность по Овердрафтам частично или в полном объеме в соответствии с условиями, указанными в Индивидуальном Договоре и пункте 1 статьи 5 Договора присоединения, но в любом случае без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций за досрочное погашение по истечении 6 (шесть) месяцев с даты получения Овердрафта, выданного на срок до 1 (один) года, по истечении 1 (один) года с даты получения Овердрафта, выданного на срок свыше 1 (один) года;

1.5.) в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения письменного уведомления Банка об изменении условий Соглашения в сторону их улучшения для Заемщика отказаться от предложенных Банком улучшающих условий;

1.6) письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

2. Банк вправе:

2.1) в случае нарушения Заемщиком обязательств по Соглашению направив Заемщику требование способом, предусмотренным Соглашением, или совершив иные действия:

объявить суммы Доступных Средств аннулированными и (или);

потребовать от Заемщика возврата всех Овердрафтов и Задолженности, а также суммы исполнения по любым другим обязательствам перед Банком в течение 2 (два) рабочих дней путем единовременной выплаты совокупной суммы и (или);

обратиться с иском на предоставленное Обеспечение (любое из них) либо воспользоваться

иными правами, применимыми к Обеспечению, в порядке, определенном Применимым правом и (или);

принять иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Соглашением;

2.2) проверять целевое использование Овердрафта;

В случае воспрепятствования залогодателя по соответствующему договору о залоге (договору Обеспечения) в вопросе реализации Банком права на проверку наличия и сохранности предмета залога, не предоставления Банку соответствующих документов и информации, связанных с предметом залога, требовать от Заемщика досрочного исполнения обязательств по Соглашению, а если это требование не будет удовлетворено, обратиться с иском на предмет залога;

2.3) требовать досрочного возврата займа и уплаты вознаграждения в случае нарушения Заемщиком срока для возврата очередной части займа и (или) выплаты вознаграждения более чем на 40 (сорок) календарных дней;

2.4) при наличии у Заемщика просроченной задолженности одновременно по нескольким договорам банковского займа и/или соглашениям о предоставлении кредитной линии погашать задолженность в порядке, определенном Банком самостоятельно;

2.5) приостановить начисление вознаграждения, повышенного вознаграждения и прочих штрафных санкций согласно внутренним документам Банка в случае нарушения Заемщиком обязательства по уплате вознаграждения согласно условиям Соглашения;

2.6) уступать свои права и передавать обязанности по Соглашению третьим лицам, указанным в Законе Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в том числе коллекторским агентствам, без какого-либо на то согласия Заемщика;

2.7) при изъятии Банком денег в тенге с банковских счетов Заемщика для погашения задолженности в иностранной валюте, а также в случае перевода Заемщиком Банку денег в тенге для погашения задолженности в иностранной валюте производить конвертацию этих денег в иностранную валюту по текущему курсу продажи иностранной валюты, установленному Банком, с взиманием с Заемщика сумм комиссий за проведение такой конвертации, согласно действующим на момент совершения соответствующей операции тарифам Банка;

2.8) в день выдачи Овердрафта произвести безакцептное изъятие суммы единовременного комиссионного вознаграждения из суммы займа, зачисленной на соответствующий банковский счет Заемщика;

2.9) при досрочном погашении займа требовать первоочередного погашения начисленного и неуплаченного вознаграждения, в том числе, которое было начислено и отсрочено на дату проведения такого погашения;

2.10) прекратить деловые отношения с Заемщиком путем одностороннего отказа от исполнения Соглашения в случаях:

возникновения в процессе изучения операций подозрений о том, что деловые отношения используются Заемщиком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

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

наличия санкций в отношении Заемщика и (или) его аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН);

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

определенных договором банковского счета;

2.11.) при наличии сведений о возможной неплатежеспособности Заемщика требовать досрочного погашения всей задолженности по Соглашению, в том числе всех полученных Овердрафтов;

2.12) запрашивать и получать всю необходимую информацию о финансовом состоянии

Заемщика, проверять его финансовое положение;

2.13) по своему усмотрению отменить любые штрафные санкции, предусмотренные Соглашением;

2.14) требовать от Заемщика (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации Заемщика (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций;

2.15) Банк имеет иные права, предусмотренные Соглашением, Договорами финансирования, Договорами обеспечения и Применимым правом.

3. Заемщик обязуется:

3.1) обеспечить поступление денег на Счета по всем операциям, совершаемым во время пользования Овердрафтом, в суммах, достаточных для его полного и своевременного погашения;

3.2) учитывать, что общая сумма всех выданных и непогашенных Овердрафтов не должна превышать сумму Лимита овердрафта;

3.4) возместить Банку все дополнительные расходы, возникшие у Банка по взысканию с Заемщика сумм задолженностей по Соглашению, в течение 5 (пять) рабочих дней с даты получения соответствующего требования;

3.5) предоставлять Банку необходимые документы о своей финансово-хозяйственной деятельности в течение 3 (три) рабочих дней с даты получения соответствующего требования;

3.6) незамедлительно, но в любом случае в срок не более 2 (два) рабочих дней, извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных негативно повлиять на погашение задолженности по Соглашению;

3.7) в течение 3 (три) календарных дней извещать Банк об открытии счетов в других банках второго уровня, изменении своего юридического адреса, внесении изменений и дополнений в учредительные документы, изменениях состава собственников/участников/акционеров, изменении в органах, в т.ч. исполнительном, при изменении контактных данных с представлением соответствующих подтверждающих документов, об изменении статуса с резидента на нерезидента;

3.8) использовать Овердрафт только в соответствии с его целевым назначением, указанным в Соглашении;

3.9) без предварительного письменного согласия Банка:

не заключать договоры залога либо иным образом создавать какие-либо обременения в отношении своих активов, имущества, настоящих и будущих доходов, счетов к получению;

не получать займов, не предоставлять займы, гарантии, не изменять размер уставного капитала (объявленных акций), а также не совершать иные сделки с аналогичной юридической природой, превышающие сумму в размере 10 % (десять процентов) от балансовой стоимости активов (собственного капитала) Заемщика;

не производить добровольную реорганизацию или ликвидацию;

не создавать дочерние организации, иные юридические лица (самостоятельно или с третьими лицами);

не изменять основной вид деятельности Заемщика, не начинать новый вид деятельности;

3.10) не допускать:

изменения состава участников (акционеров) Заемщика, количества объявленных акций/уменьшение размера уставного капитала;

смены первого руководителя Заемщика и первого руководителя крупного участника/акционера – юридического лица Заемщика;

3.11) не распределять дивиденды или доходы в иной форме среди акционеров (участников) Заемщика;

3.12) не использовать заемные средства в целях погашения иных обязательств (задолженности) Заемщика перед Банком/другими банками;

3.13) не передавать свои права по Соглашению третьей стороне;

3.14) предоставлять и обеспечить предоставление Банку, в т.ч. по первому письменному требованию Банка:

надлежащим образом оформленных Согласий по Персональным данным Субъектов Персональных данных;

актуальных и достоверных Персональных данных Субъектов персональных данных;

3.15) предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, включая информацию о бенефициарных собственниках;

3.16) принимать меры по предотвращению случаев: отзыва предоставленных Банку Согласий по Персональным данным, оспаривания, признания недействительным кем-либо их действительности, предъявления Субъектами Персональных данных требований об уничтожении, блокировании, обезличивании предоставленных Банку Персональных данных Субъектов Персональных данных; применения к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком, третьими лицами обязательств по Соглашению, связанных с предоставлением/обеспечением предоставления Банку Согласия по Персональным данным и/или Персональных данных Субъектов Персональных данных;

3.17) возместить Банку любые понесенные им расходы и убытки в случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства о персональных данных вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком, третьими лицами обязательств по Соглашению, связанных с предоставлением/обеспечением предоставления Банку Согласия по Персональным данным и/или Персональных данных Субъектов Персональных данных;

3.18) рассматривать направляемые Банком претензии и исполнять указанные в них требования в течение десяти календарных дней с даты направления Банком претензии, если иной срок не будет указан в такой претензии;

3.19) не принимать на себя перед третьими лицами, в том числе банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обязательства и (или) условия, которыми предусматривается: перевод к третьим лицам всех или части денежных оборотов Заемщика, его аффилированных лиц; полное или в части расчетно-кассовое обслуживание третьими лицами Заемщика и его аффилированных лиц; оказание третьими лицами Заемщику и его аффилированным лицам любых других банковских услуг;

3.20) надлежащим образом исполнять все иные обязательства, принятые по Соглашению.

4. Банк обязуется:

4.1) в одностороннем порядке не увеличивать установленную на дату заключения Соглашения ставку вознаграждения, за исключением случаев:

нарушения Заемщиком обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Овердрафта, в случаях, предусмотренных Соглашением;

возникновения у Банка права требования досрочного исполнения обязательств Заемщика по Соглашению в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в случаях:

изменения состава участников (акционеров) Заемщика-юридического лица, в совокупности владеющих 10 (десять) и более процентами акций (долей участия), без предварительного письменного уведомления Банка;

нарушения Заемщиком и (или) залогодателем права Банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения залогового Обеспечения, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Заемщика и (или) залогодателя, в том числе имуществу, предоставленному в залог в качестве Обеспечения;

предъявления третьими лицами требований к имуществу Заемщика;

В указанных случаях ставка вознаграждения увеличивается в следующем порядке:

за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемого увеличения ставки вознаграждения Банк направляет Заемщику письменное уведомление о причинах увеличения ставки вознаграждения, с указанием новой ставки вознаграждения;

в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Банком такого уведомления Заемщик соглашается с новой ставкой вознаграждения либо предоставляет Банку обоснованные

письменные возражения. Заемщик вправе отказаться от новой ставки вознаграждения и в течение указанного в настоящем подпункте Договора присоединения срока досрочно полностью погасить свою задолженность;

в случае получения Банком обоснованных письменных возражений Заемщика в отношении новой ставки вознаграждения, Банк предпримет меры, связанные с их рассмотрением и урегулированием.

Если Стороны не достигнут соглашения по возражениям, Заемщик вправе обратиться в суд для их урегулирования.

Наличие разногласий по вопросу об увеличении ставки вознаграждения, в том числе обращение Заемщика в суд, не влияет на обязанность Заемщика уплачивать вознаграждение по новой ставке;

4.2) не ограничивать Заемщика и залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями Соглашения и (или) договора об Обеспечении предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося Обеспечением, а также возлагать на Заемщика (физического лица) обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

4.3) не взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение Задолженности по Овердрафтам, за исключением случаев частичного или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шесть) месяцев с даты получения Овердрафта, выданного на срок до 1 (один) года, до 1 (один) года с даты получения Овердрафта, выданного на срок свыше 1 (один) года, в порядке и на условиях, предусмотренных статьей 5 Соглашения;

4.4) не взимать неустойку или иные виды штрафных санкций, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

4.5) по заявлению Заемщика безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более трех рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и другие виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по Соглашению;

4.6) по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Соглашению денег безвозмездно, в срок не более трех рабочих дней, сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и другие виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы.

4.7) уведомить Заемщика об изменении условий Соглашения в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном Соглашением;

4.8) при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренные в Соглашении:

о возникновении просрочки по исполнению обязательства по Соглашению и необходимости внесения платежей по Соглашению с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Соглашению.

Уведомление считается доставленным, если оно направлено Заемщику одним из следующих способов, предусмотренных Соглашением:

на адрес электронной почты, указанный в Соглашении;

по месту жительства, указанному в Соглашении, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи Заемщика, проживающим по указанному адресу;

с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование получения уведомления Заемщиком (в том числе посредством системы «Onlinebank Nalyk»).

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также неподтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем подпункте, уведомление считается

направленным надлежащим образом;

4.9) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика;

4.10) в одностороннем порядке:

не вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках Соглашения;

не изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения Соглашения размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию займа;

4.11) не приостанавливать в одностороннем порядке выдачу новых Овердрафтом в рамках Соглашения, за исключением случаев:

предусмотренных пунктом 5 статьи 5 Договора присоединения;

нарушения Заемщиком своих обязательств по Соглашению;

ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа и (или) внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;

изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Соглашения;

значительного (более 25 %) изменения курса, установленного Банком на дату совершения Операции, по отношению к курсу, установленному Банком на дату заключения Соглашения, при освоении Заемщиком Кредитной Линии в валюте, отличной от валюты Лимита;

изменения условий и (или) источников привлечения и (или) формирования Банком кредитных ресурсов, включая, но не ограничиваясь (с даты заключения Соглашения):

- принятие соответствующих решений уполномоченными органами Республики Казахстан и/или;

- увеличение (на более 0,1%) базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан и/или;

- увеличение курса (более 5%) иностранной валюты (долларов США, евро, российского рубля, юань) к тенге и/или;

- инфляции (более 5%);

4.12) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по Договору третьему лицу (далее – договор уступки права требования), уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя):

до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Соглашении, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Соглашении либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению Займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Соглашению и Дополнительному Договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

4.13) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика.

Статья 7. Порядок разрешения споров. Уведомления

1. Стороны согласны признавать данные об операциях на машинных носителях информации в качестве доказательств при разрешении споров.

2. Стороны устанавливают, что все возможные претензии по Соглашению должны быть рассмотрены Сторонами в течение 10 (десять) календарных дней с момента получения претензии.

3. Споры и разногласия по Соглашению разрешаются с применением законодательства Республики Казахстан в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или филиала Банка, в котором предоставлен Овердрафт, по усмотрению Банка (договорная подсудность), за исключением случаев исключительной подсудности.

4. Уведомления от Банка Заемщику считаются оформленными надлежащим образом, когда такие уведомления направляются Банком одним из следующих способов: посредством курьерской или почтовой службы; по электронной почте; по факсу; по мобильной и иной телефонной связи; путем размещения соответствующей информации в филиалах/подразделениях/на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz.

Свидетельством отправки уведомления являются, в частности, факсовый отчет, почтовый штамп, копия электронной отправки, отчет оператора мобильной и иной телефонной связи.

Уведомления считаются доставленным Заемщику, а Заемщик считается уведомленным надлежащим образом, если уведомления направлены любым из вышеуказанных способов, без необходимости получения Банком подтверждения о получении уведомления, за исключением уведомлений, вручаемых лично или через курьерскую службу, которые считаются доставленными в случае непосредственной передачи Заемщику, подтверждения курьерской службой невозможности доставки в связи с отсутствием Заемщика по адресу доставки или отказом Заемщика от получения уведомления.

5. Уведомления от Заемщика Банку считаются оформленными надлежащим образом, когда такие уведомления направляются Заемщиком: вручением уполномоченному работнику Банка под роспись о получении; посредством курьерской или почтовой службы.

6. При изменении контактных данных, реквизитов Заемщика, которые Банк использует для отправки уведомления, Заемщик должен в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня изменений направить Банку уведомление об этом либо, если Банком определено, что устного заявления об изменениях достаточно, сообщить необходимую информацию в службу контакт-центра Банка.

7. Банк не несет ответственность за неполучение или несвоевременное получение Заемщиком уведомлений Банка, вызванное изменением контактных данных и (или) реквизитов Заемщика, о которых Заемщик письменно не уведомил Банк.

8. Заемщик принимает на себя риски, связанные с использованием средств оперативной связи для целей отправки и (или) получения уведомлений, включая, но не ограничиваясь: риск мошенничества, неуполномоченного доступа к отправленной информации, неполучения или несвоевременного получения Заемщиком уведомлений, утраты информации до ее получения Заемщиком или Банком, вызванной сбоями в функционировании средств оперативной связи и (или) неполадками в работе оборудования, используемого для передачи или получения уведомлений.

9. Банк не несет ответственность за любые убытки Заемщика в случаях, указанных пунктом 7 настоящей статьи Договора присоединения, если Заемщиком не будет доказано, что такие убытки явились результатом небрежности или умышленного неисполнения Банком своих обязанностей.

Статья 8. Заключительные положения

1. Банк вправе вносить в Договор присоединения изменения и (или) дополнения, которые вводятся в действие со дня их опубликования на веб-сайте Банка в сети Интернет: www.halykbank.kz, если в них не будет предусмотрено иное, и применяются к Индивидуальным Договорам, заключенным после введения их в действие.

К Индивидуальным Договорам, заключенным до введения в действие изменений и дополнений в Договор присоединения, такие изменения и дополнения применяются в случае заключения между Банком и заемщиками дополнительных соглашений к Индивидуальным Договорам, за исключением изменений и дополнений, улучшающих условия Договора присоединения для Заемщика, которые Банк вправе вносить в одностороннем порядке, предусмотренном Договором присоединения.

2. Условия Договора присоединения могут быть изменены путем заключения дополнительного соглашения к заключенному между Сторонами Индивидуальному Договору. Такие изменения будут применяться к отношениям Сторон из данного конкретного Индивидуального Договора.

Банк, как одна из сторон конкретного Индивидуального Договора, вправе внести изменения и (или) дополнения в условия Договора присоединения в одностороннем порядке, предусмотренном Договором присоединения, в случае их улучшения для Заемщика. Такие

изменения и (или) дополнения будут применяться к отношениям Сторон из данного конкретного Индивидуального Договора.

3. Условия Индивидуального Договора, в том числе условия его исполнения, могут быть изменены и дополнены Сторонами путем заключения дополнительного соглашения к нему, за исключением случаев, предусмотренных Договором присоединения, в том числе в случаях улучшения условий Договора для Заемщика, установленных Договором присоединения, когда Банк вправе внести изменения и дополнения в одностороннем порядке, предусмотренном Договором присоединения.

4. Все договоры, заключенные в рамках Соглашения, и все приложения к нему являются его неотъемлемыми частями, если они составлены в письменной форме, подписаны Сторонами и заверены их печатями (печать Заемщиком проставляется по желанию). Соглашение, все приложения к нему представляют собой единый правовой инструмент и взаимно каждое из них является неотъемлемой частью друг друга.

5. Термины с заглавной буквы, используемые в Соглашении и Приложениях к Соглашению, имеют следующие значения, если контекст Соглашения не предусматривает иного:

Вознаграждение – вознаграждение, начисляемое Заемщику за пользование Овердрафтами на условиях Соглашения.

Доступные средства - неиспользованные суммы Лимита Овердрафта или его части в пределах Периода Доступности по Соглашению.

Лимит овердрафта – максимальная сумма, предусмотренная Соглашением, в пределах которой Заемщику предоставляется Овердрафт.

Овердрафт – кредит, который предоставляется в пределах установленного Банком Лимита овердрафта в случае отсутствия или недостаточности денег на Счете Заемщика для осуществления Заемщиком платежей с превышением имеющихся на счете Заемщика в Банке денег.

Основной долг – непогашенная сумма Овердрафта, предоставленного Банком Заемщику в рамках Соглашения.

Период доступности – срок, в течение которого Заемщик имеет право воспользоваться Овердрафтом, обязан вернуть Овердрафт и выплатить вознаграждение за пользование.

Персональные данные - сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании Субъекту Персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе.

Повышенное вознаграждение – неустойка (штраф, пеня), начисляемая Заемщику в случае несвоевременного погашения Овердрафта и/или вознаграждения по нему.

Применимое право- право Республики Казахстан.

Согласие по Персональным данным - согласие на сбор и обработку Банком Персональных данных Субъекта Персональных данных.

Среднемесячный кредитовый оборот - это совокупность всех зачислений на текущие счета Заемщика в Банке, связанные с бизнес деятельностью Заемщика (платежи за товары/нематериальные активы/услуги), произведенных за определенный период (день, месяц, квартал, полугодие, год) и отображенных в выписках по таким текущим счетам, переведенные в среднемесячное значение.

Субъекты Персональных данных - физические лица, к которым относятся Персональные данные.

Счет – банковский счет Заемщика, открытый в соответствии с договором банковского счета Банка, по которому осуществляется кредитование.

6. **Транш** – часть денег от общей суммы Лимита овердрафта, предоставленная Заемщику. Соглашение составляется на казахском и русском языках, каждый из которых имеет равную юридическую силу для Сторон. В случае противоречия между языковыми версиями Соглашения вопрос о приоритете при толковании его положений разрешается согласно Индивидуальному Договору.

Статья 9. Юридические адреса, реквизиты и подписи Сторон

Юридические адреса, реквизиты и подписи Сторон указываются в Индивидуальном

Договоре.

».