

Стандартные условия финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и условия банковского займа (Договор присоединения)

Настоящие стандартные условия финансирования под уступку денежного требования (факторинга) и условия банковского займа (далее – Договор присоединения) разработаны АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Финансовый агент/Банк) для применения при заключении договора:

- финансирования под уступку денежного требования (факторинга),
- банковского займа,

в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, и определяют стандартные условия договора о финансировании под уступку денежного требования (факторинга), банковского займа субъектов бизнеса.

Договор присоединения с применением стандартных условий заключается между Финансовым агентом/Банком и Клиентом/Заемщиком (далее совместно – Стороны или по отдельности – Сторона) путем присоединения их к Договору присоединения посредством подачи заявления на предоставление финансирования по форме Финансового агента/Банка (далее – **Заявление на финансирование**) и в случае принятия ее Финансовым агентом/Банком, акцептом Финансового агента/Банка является предоставление финансирования Клиенту/Заемщику.

Заявление на финансирование и Договор присоединения являются неотъемлемыми частями друг друга и далее совместно именуются **Договор**.

Статья 1. Общие условия Договора факторинга

1.1 Финансовый агент открывает Клиенту Линию, в рамках которой предоставляет Клиенту финансирование под уступку денежных требований, вытекающих из договора купли-продажи (поставки)/контракта/соглашения (далее – Договор факторинг), заключенного между Клиентом и его покупателем (далее – **Должник**).

1.2 Дата и место заключения Договора факторинга, его номер, данные Клиента и Должника, сумма и порядок Финансирования, срок Линии, сумма Комиссии и порядок ее оплаты определяются в Заявлении на финансирование.

1.3 Срок Финансирования начинается с даты перевода суммы финансирования на банковский счет Клиента и включает в себя Льготный период, и эти сроки определяются в Заявлении на финансирование.

1.4 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Должником обязанности по Контракту Клиент обязуется оплатить Финансовому агенту сумму уступленного денежного требования, суммы причитающихся Финансовому агенту Комиссии за пользование Финансированием, с учетом условий применения Льготного периода. При этом для предъявления требования к Клиенту, Финансовый агент не обязан предпринимать в отношении Должника какие-либо дополнительные меры (например, обращение в суд и т.п.) для погашения Должником просроченной задолженности по Контракту.

Оплата указанных сумм производится со всех банковских счетов Клиента, открытых у Финансового агента, в бесспорном (безакцептном) порядке путем прямого дебетования на основании предусмотренных законодательством Республики Казахстан платежных документов, не требующих акцепта Клиента (в том числе платежных требований).

1.5 Очередность погашения задолженности по уступаемому денежному требованию:

1.5.1 в случае отсутствия просроченной задолженности по Договору факторинга:

- комиссии;
- основной долг;

1.5.2 в случае образования просроченной задолженности по Договору факторинга:

- расходы, понесенные Финансовым агентом по получению исполнения обязательств по погашению суммы финансирования под уступку денежного требования, уплате Комиссии, неустойки (пени);

- неустойка (пеня);

- комиссии (комиссионные вознаграждения);

- основной долг.

1.6. Финансовый агент вправе самостоятельно определить иную очередность погашения финансирования.

Статья 2. Иные условия Договора факторинга

2.1 Заявление на финансирование подается посредством системы «Onlinebank».

Акцептом Заявления на финансирование Финансовым агентом будут являться его действия по предоставлению Финансирования, которые заключаются в переводе Финансовым агентом суммы Финансирования на банковский счет Клиента.

При этом Банк вправе отказаться от заключения Договора факторинга по своему усмотрению.

2.2 Финансирование осуществляется одним из следующих способов:

2.2.1 в случае оплаты Клиентом Комиссии в дату подачи Заявления на финансирование:

- оплата Финансовым агентом Клиенту уступленного требования осуществляется на всю сумму уступленного требования в сумме, указанной в Заявлении на финансирование – в день оплаты Клиентом Комиссии. При этом Банк вправе изъять сумму комиссии в день оплаты уступленного требования путем безакцептного списания суммы комиссии из суммы Финансирования, зачисленной на соответствующий банковский счет Клиента.

2.2.2 в случае оплаты Клиентом Комиссии после получения Итогового платежа из суммы Итогового платежа, оплата Финансовым агентом Клиенту уступленного требования осуществляется двумя платежами: первым и итоговым платежом в следующем порядке:

1) первый платеж согласно Заявлению на финансирование (далее – **Первый платеж**) Финансовый агент переводит на банковский счет Клиента в день получения от Клиента Заявления на финансирование;

2) итоговый платеж, составляющий разницу между суммой уступаемого денежного требования и суммой Первого платежа, Комиссии, неустойки (пени) и иных платежей, причитающихся Финансовому агенту по Договору факторинга (далее – **Итоговый платеж**) переводится Финансовым агентом на банковский счет Клиента в день поступления от Должника на банковский счет Клиента полной оплаты уступленного денежного требования и последующего перевода поступивших денег на IBAN счет Финансового агента.

2.3. В целях безналичного перевода денег с банковского счета Клиента, открытого у Финансового агента, в счет удовлетворения требования Финансового агента по уступленному денежному требованию по Контракту, Клиент предоставляет Финансовому агенту надлежащим образом оформленное и подписанное Постоянное распоряжение отправителя денег по форме Финансового агента.

2.4. Оплата Должником денежного требования производится на банковский счет Клиента, открытый у Финансового агента, с последующим переводом Финансовым агентом денег с банковского счета Клиента на IBAN счет Финансового агента в день их поступления на банковский счет Клиента.

2.5. Произведенная Должником оплата на банковский счет Клиента полной суммы уступленного денежного требования будет считаться надлежащим исполнением Должником обязательства по Контракту по уступленному денежному требованию, а обязательство Клиента перед Финансовым агентом по Финансированию будет считаться исполненным с даты зачисления указанной суммы денег на IBAN счет Финансового агента.

Комиссия взимается в сроки, указанные в Заявлении на финансирование.

2.6 Клиент не вправе передавать свои права и обязанности по Договору факторинга третьим лицам без предварительного письменного согласия Финансового агента.

2.7 Изменение условий, предусмотренных в Заявлении на финансирование, осуществляется путем подачи Финансовым агентом дополнительного заявления, за исключением случаев, предусмотренных Договором. Изменение условий Заявления на финансирование осуществляется

только при условии уплаты Клиентом соответствующих комиссий и вознаграждений согласно тарифам Финансового агента, а также при необходимости - исполнения иных условий по решению уполномоченного органа Банка и получения всех необходимых документов.

2.8 Предоставление нового финансирования под уступку денежного требования (факторинга) производится путем получения Финансовым агентом нового заявления на финансирование, в порядке, предусмотренном Договором.

2.9 Направление Клиентом платежных реквизитов, отличных от банковского счета, открытого в Банке, Должнику (своим контрагентам) для оплаты по Контрактам признается существенным нарушением условий Договора факторинга и дает Банку право потребовать досрочного исполнения обязательств по Договору факторинга.

Статья 3. Условия финансирования (банковского займа)

3.1 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору факторинга, Банк вправе на свое усмотрение предоставить Заемщику краткосрочный заем (далее — «Заем») за счет собственных средств Банка, для погашения Задолженности по Договору факторинга.

Дата и место заключения Договора займа, его номер, данные Банка и Заемщика, цель, сумма, валюта и срок займа определяются Заявлением на финансирование.

3.2 Вид ставки вознаграждения за пользование займом (далее – вознаграждение), размер ставки вознаграждения в годовых процентах, размер ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении (далее – ГЭСВ) на дату заключения Договора займа, порядок расчета плавающей ставки вознаграждения, если Договором займа предусмотрена плавающая ставка вознаграждения, определяются Заявлением на финансирование.

3.3 Способ и метод погашения займа, очередность погашения задолженности по Договору займа определяются Заявлением на финансирование.

3.4. В случае нарушения обязательств по возврату займа и (или) уплате вознаграждения Заемщик уплачивает Банку неустойку, порядок исчисления и размер которой указывается в Заявлении на финансирование.

3.5 Полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием Займа, указываются в Заявлении на финансирование.

Порядок, периодичность возврата Займа и уплаты вознаграждения указываются в Заявлении на финансирование.

При этом Заемщик обязуется:

1) обеспечить на текущем счете Заемщика наличие денег в сумме, достаточную для погашения основного долга и вознаграждения, уплаты процентов, неустойки, (пени), иных платежей в пользу Банка, в сроки, предусмотренные Заявлением на финансирование;

2) при наступлении даты планового платежа обеспечить на текущем счете Заемщика сумму денег достаточной для погашения основного долга, вознаграждения, по которым плановый платеж должен быть погашен.

Деньги в погашение Займа/Задолженности Банк принимает в рабочие дни.

Платежи по Заявлению на финансирование осуществляются Заемщиком до 18.00 часов времени г. Астана. Если платеж по Заявлению на финансирование будет осуществлен после 18:00 часов времени г. Астана, такой платеж будет признаваться совершенным на следующий рабочий день.

Меры, принимаемые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Договору, определяются заявлением на финансирование.

3.6 Срок действия Займа определяется Заявлением на финансирование.

3.7 В случае нарушения условий Договора Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Заявлением на финансирование.

3.8 Ответственность Заемщика по Договору займа не ограничивается обстоятельствами непреодолимой силы, которые не признаются Сторонами основаниями для освобождения Заемщика от ответственности, за исключением случаев, прямо предусмотренных Договором займа.

3.9 Если Заем предоставлен в иностранной валюте, комиссии, штрафы и неустойки по Договору займа выплачиваются в тенге по учетному курсу Банка на дату платежа.

Статья 4. Другие условия Договора займа

4.1 Отсчет срока для начисления вознаграждения начинается с даты, следующей за датой предоставления Займа, в отношении фактически предоставленной суммы Займа. При начислении вознаграждения за пользование Займом учитывается фактическое количество дней (по календарю), при этом год принимается равным 360 (триста шестьдесят) дням.

4.2 Заемщик не вправе уступать свои права и передавать обязанности по Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка.

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

Статья 5. Изменение условий Договора займа в сторону улучшения для Заемщика

5.1 Банк вправе изменять условия Договора займа в одностороннем порядке в случаях их улучшения для Заемщика, предусмотренных пунктом 4 статьи 57 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Банк уведомляет Заемщика о применении улучшающих условий по Договору не менее, чем за четырнадцать календарных дней до предполагаемого введения их в действие.

В течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления Банка Заемщик вправе письменно отказаться от предложенных Банком улучшающих условий полностью или частично.

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

Статья 6. Досрочный возврат, отказ и приостановление финансирования

6.1 Заемщик вправе досрочно вернуть Банку Заем (полностью или в части) с письменного согласия Банка. Предварительно письменно уведомив Банк об этом:

- 1) за 1 (один) рабочий день;
- 2) за 2 (два) рабочих дня, в случае обращения по вопросу в районное управление Банка и (или) иной областной/региональный филиал Банка, которые не участвовали в предоставлении Займа и, соответственно, не указаны в Договоре.

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

при наступлении любого из нижеследующих оснований:

- 1) предоставление Займа повлечет превышение максимального размера ограничения, установленного законодательством по размеру риска на одного заемщика по группе связанных с Заемщиком должников;

- 2) предоставление Займа обусловит нарушение Банком Применимого права, включая требований о соблюдении пруденциальных нормативов, на период сохранения вероятности такого нарушения;

- 3) 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;

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

при возникновении событий или осуществления действий, которые с течением времени могут привести к наступлению вышеуказанных событий, неисполнению и/или ненадлежащему

исполнению обязательств по Договору факторинга, в том числе нарушении положений ковенантов по Договору и обязательств по другим договорам, заключенным с Банком.

6.3 В случае нарушения Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором:

- 1) сроки исполнения всех обязательств Заемщика по Договору признаются наступившими и Банк вправе требовать их исполнения;
- 2) Банк вправе обратиться с иском на любое иное имущество Заемщика.

Статья 7. Финансовая информация

7.1 Заемщик обязуется своевременно предоставлять Банку:

1) годовую финансовую отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Республики Казахстан, не позднее 90 (девяноста) календарных дней со дня окончания каждого финансового года, если иной срок не определен законодательством Республики Казахстан;

2) ежеквартальную финансовую отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Республики Казахстан, в том числе консолидированную финансовую отчетность в течение срока действия Договора, если иная периодичность финансовой отчетности и срок ее предоставления не определены Банком;

3) по требованию Банка - финансовую отчетность, иную отчетность, характеризующее финансовое состояние (финансовые показатели) Заемщика, и другую информацию, которую Банк может запросить в рамках Договора и в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе подтвержденную независимым аудитором, по форме и на дату, определенные Банком. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору Банк вправе самостоятельно назначить аудит, расходы по проведению которого возмещаются Заемщиком;

4) с периодичностью, определенной Банком, и в любое другое время по требованию Банка – документ о наличии/отсутствии у Заемщика задолженности перед бюджетом.

При наступлении в отчетном периоде изменений/дополнений, рисков и/или ухудшения финансового положения одновременно с отчетной документацией Заемщик предоставляет Банку пояснительную записку с подробным изложением существа отклонений финансового положения от начальных показателей (существовавших на момент заключения Договора).

Заемщик гарантирует и заверяет, что финансовая отчетность, иная отчетность, характеризующая его финансовое состояние (финансовые показатели), предоставленная Банку, соответствует требованиям законодательства Республики Казахстан и будет являться достоверной.

Статья 8. Права и обязанности Сторон

8.1 Финансовый агент/Банк обязуется:

8.1.1 перевести Клиенту сумму, указанную в Заявлении на финансирование, на условиях Договора;

8.1.2 уведомлять Клиента в сроки и способом, предусмотренными Договором, о просрочке исполнения обязательств Клиента и необходимости внесения платежей по Договору.

8.1.3 в одностороннем порядке не увеличивать установленную на дату заключения Договора займа ставку вознаграждения, за исключением случаев:

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

возникновения у Банка права требования досрочного исполнения обязательств Заемщика по Договору в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан (Общая и Особенная части), а также в случаях:

изменения состава участников (акционеров) Заемщика, в совокупности владеющих 10 (десятью) и более процентами акций (долей участия), без предварительного письменного уведомления Банка.

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 по Договору;

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;

8.1.4 не ограничивать Заемщика в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями Договора 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;

8.1.5 не взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение Займа, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шести) месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до 1 (одного) года, до 1 (одного) года с даты получения Займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года, в порядке и на условиях, предусмотренных статьей 6 Договора присоединения;

8.1.6 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;

8.1.7 по заявлению Заемщика безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные другие виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения задолженности по Договору;

8.1.8 по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Договору денег безвозмездно, в срок не более 3 (трех) рабочих дней, сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные другие виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;

8.1.9 уведомить Заемщика об изменении условий Договора в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном Договором;

8.1.10 при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты ее наступления уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренные в Договоре:

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

о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору.

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

на адрес электронной почты, указанный в Договоре;

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

с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование получения уведомления Заемщиком.

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также не подтверждением его принятия при

использовании иного средства связи, указанного в настоящем подпункте, уведомление считается направленным надлежащим образом при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты ее наступления уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренные Договором, о необходимости внесения платежей по Договору с указанием размера просроченной задолженности и о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору;

8.1.11 рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика;

8.1.12 в одностороннем порядке:

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

не вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках Договора займа;

8.1.13 при заключении договора займа, 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 Договоре, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре 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 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.

8.2 Финансовый агент/Банк вправе:

8.2.1 требовать от Клиента исполнения обязательств по Контракту, денежные требования по которым уступлены Клиентом в соответствии с Договором факторинга;

8.2.2 приостановить Финансирование и/или отказаться от исполнения Договора факторинга, в частности, но не ограничиваясь следующими случаями:

- если Клиент не предоставил запрошенные Финансовым агентом документы или представляет ненадлежащим образом оформленные документы, относящиеся к поставке товаров/оказанию услуг;

- если Клиент нарушает свои обязательства перед Финансовым агентом, в том числе, но не ограничиваясь по Договору факторинга;

- ухудшения финансового состояния Клиента и/или Должника, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Финансовым агентом в соответствии с внутренней кредитной политикой, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;

- изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Финансовым агентом Договора факторинга;

- не подтверждения факта поставки товара;

- намерения Должника произвести возврат товара;

- наличия любой другой информации, свидетельствующей о возможных существенных рисках для Финансового агента или негативной информации в отношении Клиента и/или Должника;

- превышения размера Финансирования;

- предъявления Должником к Клиенту претензий, связанных с неисполнением и(или) ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств перед Должником по Контракту, денежные требования по которому переуступлены Финансовому агенту в рамках Договора факторинга;

- возникновения в процессе сотрудничества подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и/или в нарушении/обход международных экономических санкций;

- приостановления всех операций по банковским счетам Клиента;

- наличия санкций в отношении Клиента, его аффилированных лиц, бенефициарных собственников, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США¹, ЕС², Великобритании и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF³, ООН⁴ и другие), в том числе и в случаях, когда условия и деловые отношения по Договору могут повлечь применение ограничений и (или) санкций к Финансовому агенту;

- если Клиентом нарушены требования международных экономических санкций;

- если Финансовому агенту станет известно о намерениях Клиента нарушить/обойти требования международных экономических санкций;

- если у Финансового агента в процессе делового сотрудничества возникнут основания полагать, что деловые отношения с Клиентом используются в нарушение требований международных экономических санкций и/или в нарушение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, по международным экономическим санкциям;

- предусмотренных внутренними документами и процедурами Финансового агента о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- иные случаи;

8.2.3 требовать досрочного исполнения обязательств по Договору факторинга или его части и оплаты всех причитающихся платежей по Договору факторинга при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом/Должником одного из обязательств по любому соглашению/договору, заключенному с Финансовым агентом;

8.2.4 в случае возникновения обстоятельств, которые могут повлечь неисполнение/ненадлежащее исполнение Должником своих обязательств по уступленному денежному требованию и/или прекращение денежного требования, отказаться от Договора факторинга, уведомив об этом Клиента в день отказа в порядке, предусмотренном Договором факторинга. В этом случае Клиент не позднее следующего рабочего дня со дня направления Финансовым агентом уведомления должен вернуть Финансовому агенту полученную от него сумму Финансирования, уплатить Комиссию.

При этом, Финансовый агент вправе в беспорном (безакцептном) порядке со дня направления Клиенту уведомления изъять суммы, указанные в настоящем пункте Договора присоединения, со всех банковских счетов Клиента, открытых у Финансового агента, путем прямого дебетования на основании предусмотренных законодательством Республики Казахстан платежных документов, не требующих акцепта Клиента (в том числе платежных требований), а также произвести зачет Итоговых платежей по другим Заявлениям на финансирование, на что Клиент дает свое безусловное и безотзывное согласие;

8.2.5 в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Должником обязательств по оплате Клиенту задолженности по Контракту, в беспорном (безакцептном) порядке изымать все суммы задолженностей по Договору со всех банковских счетов Клиента, открытых у Финансового агента, путем прямого дебетования на основании предусмотренных законодательством Республики Казахстан платежных документов, не требующих акцепта Клиента (в том числе платежных требований), на что Клиент дает свое безусловное и безотзывное согласие.

При этом в случае изъятия денег в соответствии с условиями настоящего Договора присоединения в валюте иной, чем валюта финансирования, конвертация осуществляется по курсу, установленному Финансовым агентом;

8.2.6 после истечения срока оплаты, предусмотренного Договором, применять любые меры, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, для получения платежа по уступленным денежным требованиям;

¹ Соединенные Штаты Америки.

² Европейский союз.

³ Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег.

⁴ Организация Объединенных Наций.

8.2.7 требовать от Клиента (его представителя) представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и иных сведений и документов, предусмотренных внутренними нормативными документами Финансового агента о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и (или) в рамках исполнения требований, установленных международными экономическими санкциями;

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

8.2.9 при наличии у Заемщика просроченной задолженности одновременно по нескольким договорам банковского займа погашать задолженность в порядке, определенном Банком самостоятельно;

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

8.2.11 в одностороннем порядке изменять/дополнять условия Договора в сторону их улучшения для Заемщика в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 357 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

8.2.12 уступать свои права и передавать обязанности по Договору 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;

8.2.13 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;

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

8.2.15 по своему усмотрению отказаться от выдачи Займа, предусмотренного статьей 6 Договора присоединения;

8.2.16 Банк имеет иные права, предусмотренные Договором и (или) иными договорами/соглашениями, заключенными с Банком, и Применимым правом;

8.3. Клиент/Заемщик обязан:

8.3.1 уступить Финансовому агенту права и обязанности по Контракту в соответствии с условиями Договора факторинга;

8.3.2 надлежащим образом исполнять свои обязанности по Контракту, заключенному с Должником;

8.3.3 безотлагательно, но не позднее 1 (одного) рабочего дня сообщать в письменном виде Финансовому агенту ставшую ему известной следующую информацию:

- о негативных обстоятельствах, которые могут повлиять на платежеспособность Должника или препятствовать исполнению уступленного требования по Договору;

- о случаях, когда Должник по каким-либо причинам оспаривает оплату по Контракту частично или полностью;

- о притязаниях третьих лиц на уступленные денежные требования;

- обо всех изменениях правового и/или финансового характера Клиента и/или Должника, влияющих на возможность исполнения обязательств по Договору факторинга;

8.3.4 предоставить по требованию Финансового агента в письменном виде дополнительную информацию о Должнике и другие документы по уступленному денежному требованию, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса от Финансового агента;

8.3.5 в день поступления от Должника суммы оплаты по уступленным денежным требованиям на банковский счет (-а) Клиента перевести эти деньги на IBAN счет Финансовому агенту;

8.3.6 самостоятельно за свой счет исполнить оставшуюся часть обязательства в течение 1 (одного) рабочего дня с даты предъявления требования Финансового агента Клиенту, если сумма денег, полученная Финансовым агентом от Должника, окажется меньше суммы обязательств по Договору факторинга;

8.3.7 не вносить без письменного согласия Финансового агента изменения или дополнения в условия Контракта, влияющие на параметры уступленного денежного требования. В случае, если в результате внесения изменений в Контракт сумма уступленного денежного требования стала меньше, Клиент обязан возместить Финансовому агенту возникшую разницу не позднее следующего рабочего дня с даты внесения таких изменений;

8.3.8 в целях безналичного перевода денег с банковского счета Клиента, открытого у Финансового агента, в счет удовлетворения требования Финансового агента по уступленному денежному требованию по Контракту, предоставить Финансовому агенту надлежащим образом оформленное и подписанное Постоянное распоряжение отправителя денег по форме Финансового агента;

8.3.9 до момента полного и надлежащего исполнения обязательств Клиента перед Финансовым агентом по Финансированию, и поступления денег на IBAN счет Финансового агента по уступленному денежному требованию, не осуществлять расходные операции с деньгами, поступающими от Должника по Контракту, и не отзываться Постоянное распоряжение отправителя денег. Досрочный отзыв Постоянного распоряжения отправителя денег может быть осуществлен по письменному согласию Финансового агента. Постоянное распоряжение будет снято после полного исполнения Должником обязательств по Контракту.

8.3.10 в случае наложения ареста на деньги, находящиеся на банковском счете Клиента, временное ограничение на распоряжение деньгами (имуществом), находящимися на банковских счетах Клиента, а также приостановление расходных операций по банковским Клиента, обеспечить снятие ареста и иных ограничений по распоряжению деньгами, находящимся на банковском счете Клиента, и подлежащими переводу в пользу Финансового агента в качестве обеспечения исполнения обязательств Должника перед Финансовым агентом по уступленному денежному требованию;

8.3.11 выплатить Финансовому агенту Комиссию за предоставление услуг по Финансированию в размере, предусмотренном Договором факторинга;

8.3.12 нести перед Финансовым агентом ответственность:

- за недействительность денежного требования, являющегося предметом уступки в соответствии с Заявлением на финансирование, и за достоверность документов, передаваемых в соответствии с Договором факторинга;

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение Должником уступленных Финансовому агенту денежных требований в порядке, предусмотренном Договором факторинга;

- за уступленные Финансовому агенту требования, по которым Должником предъявлены встречные требования о зачете к Клиенту.

8.3.13 не направлять платежные реквизиты, отличных от банковского счета, открытого в Банке, своим контрагентам для оплаты по Контрактам;

8.3.14 без предварительного письменного согласия Банка:

- не получать займы, не принимать обязательства по договорам о предоставлении гарантии и (или) иных финансовых инструментов, не предоставлять займы, гарантии, поручительства и (или) иные финансовые инструменты, а также не совершать иные сделки с аналогичной юридической природой;

- не заключать договоры о залоге, опциона либо иным образом создавать какие-либо обременения и/или отчуждать свое имущество, настоящие и будущие доходы в одной или нескольких сделках (связанных или несвязанных) в размере более 10 % (десять процентов) своих активов в течение срока действия Договора;

8.3.15 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;

8.3.16 не использовать Заем на покупку акций Банка и на приобретение субординированных облигаций Банка, являющихся необеспеченным обязательством Банка, соответствующим критериям для классификации инструментов в составе капитала Банка, установленным

нормативным правовым актом уполномоченного органа, определяющим нормативные значения и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, размера капитала Банка;

8.3.17 не производить добровольную реорганизацию или ликвидацию Клиента/Заемщика;

8.3.18 не распределять дивиденды или доходы в иной форме среди акционеров (участников) Клиента/Заемщика;

8.3.19 без предварительного уведомления не изменять основной вид деятельности Клиента/Заемщика, не начинать новый вид деятельности, не создавать дочерние организации, иные юридические лица (самостоятельно или с третьими лицами);

8.3.20 при внесении изменений и (или) дополнений в свои учредительные документы и (или) реестр держателей акций (участников хозяйственного товарищества), владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) Клиента/Заемщика, раскрывающие информацию обо всех собственниках доли в уставном капитале Клиента/Заемщика, владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия), до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале Клиента/Заемщика, предоставить Финансовому агенту/Банку нотариально удостоверенные копии таких изменений и (или) дополнений в указанные учредительные документы и (или) реестр держателей акций (участников хозяйственного товарищества) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (три) рабочих дней с момента оформления таких изменений и (или) дополнений, а также обеспечить выполнение требований настоящего подпункта своими дочерними организациями;

При изменении состава исполнительного органа и (или) органа управления Клиента/Заемщика, изменении почтовых и банковских реквизитов Заемщика, его юридического адреса, а также изменении контактных данных (в т.ч. электронный адрес, номера мобильного/сотового телефона) контактного лица Клиента/Заемщика, а также при смене контактного лица Клиента/Заемщика письменно сообщить Банку новые сведения с представлением соответствующих подтверждающих документов незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (три) рабочих дней с момента возникновения указанных изменений;

8.3.21 не допускать вовлечение Клиента/Заемщика/угрозу вовлечения Клиента/Заемщика в процедуры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о реабилитации и банкротстве, процедуры принудительной ликвидации или иных форм прекращения деятельности Клиента/Заемщика;

8.3.22 письменно уведомлять Финансового агента/Банк:

об открытии банковских счетов в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в течение 3 (три) рабочих дней с даты открытия и предоставить Банку соответствующие подтверждающие документы;

о своей несостоятельности или угрозе ее возникновения, применении или угрозе применения в отношении Клиента/Заемщика реабилитационных процедур или процедур банкротства;

об обстоятельствах, способных негативным образом повлиять на надлежащее исполнение Клиентом/Заемщиком обязательств по Договору, в т. ч. о:

- предполагаемой ликвидации или реорганизации Клиента/Заемщика – юридического лица;
- наложении арестов на имущество Клиента/Заемщика, в т. ч. на деньги, находящиеся на его банковских счетах в любых банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных финансовых организациях;

- разбирательствах в государственных, арбитражных, третейских судах с участием Клиента/Заемщика в качестве ответчика;

- оспаривании кем-либо действительности Договора;

8.3.23 исполнять денежные обязательства по Договору в первоочередном порядке по отношению ко всем другим денежным обязательствам, как существующим на дату заключения Договора, так и возникшим в будущем, за исключением случаев, установленных Применимым правом и (или) соглашением Сторон;

8.3.24 по письменному требованию Финансовому агенту/Банка и в указанные им сроки предоставить любые документы и сведения, необходимые ему по Договору;

8.3.25 предоставлять и обеспечить предоставление Финансовому агенту/Банку, в т.ч. по первому письменному требованию Финансового агента/Банка надлежащим образом оформленные

Согласия по Персональным данным Субъектов Персональных данных, Персональные данные которых являются актуальными и достоверными;

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

8.3.27 возместить Финансовому агенту/Банку любые понесенные им расходы и убытки в случае применения к Финансовому агенту/Банку каких-либо мер за нарушение законодательства о Персональных данных вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом/Заемщиком обязательств по Договору и (или) иным договорам/соглашениям, заключенными с Финансовым агентом/Банком, связанных с предоставлением/обеспечением предоставления Финансовому агенту/Банку Согласия по Персональным данным и/или Персональных данных Субъектов Персональных данных;

8.3.28 надлежащим образом исполнять особые условия, указанные в заявлении на финансирование и иные обязательства Заемщика по Договору;

8.3.29 использовать Заем по целевому назначению. При проведении Банком проверок целевого использования Займа оказывать содействие в его организации (предоставление запрашиваемой Банком информации и (или) документации, обеспечения доступа к производственным и иным объектам и др.);

8.3.30 оплатить/оплачивать Финансовому агенту/Банку все суммы комиссий, издержек, расходов, установленных Договором/тарифами Финансового агента/Банка, в том числе, но не ограничиваясь оплатой:

- расходов, понесенных Банком по получению исполнения обязательств по погашению суммы Договора факторинга/Займа, вознаграждения по ним, неустойки (штрафа, пени); взысканию с Клиента/Заемщика суммы Задолженности в судебном/внесудебном порядке, включая госпошлину, оплачиваемую Финансовым агентом/Банком при обращении в судебные органы;
- нотариальных услуг (включая расходы по удостоверению копий Договора, необходимых для удовлетворения Банком своих требований по Договору);
- командировочные расходы, связанные с судебными спорами, расходы по оплате услуг консультанта, при этом сохраняется право выбора консультанта по иностранному праву/международным нормам/правилам, в т.ч. по судебным спорам, за Финансовым агентом/Банком (по правоотношениям в рамках Договора, регулируемым международными правилами/нормами и/или законодательством иным, чем законодательство Республики Казахстан);
- любые другие документально подтвержденные расходы (убытки), возникшие у Финансового агента/Банка по взысканию с Клиента/Заемщика Задолженности, а также иные расходы, связанные с обслуживанием Договора факторинга/Займа;

8.3.31 в случае выплаты любых расходов в пользу иностранных банков Банком от имени Заемщика, Банк вправе изъять указанную задолженность с любых счетов Заемщика в безакцептном порядке путем прямого дебетования банковских счетов Заемщика, открытых в Банке. При этом обязанность и ответственность по исчислению и перечислению в бюджет корпоративного подоходного налога у источника выплаты с доходов нерезидентов возлагается на Заемщика, так как данные расходы являются расходами Заемщика и налоговым агентом признан Заемщик;

8.3.32 при наступлении даты планового платежа обеспечить на своем банковском счете, указанном в Договоре, деньги в валюте Займа;

8.3.33 предоставлять по требованию Банка необходимые документы для проверки финансового состояния Заемщика до полного погашения задолженности по Договору. Количество проверок и их сроки определяются Банком и с Заемщиком не согласуются;

8.3.34 при оплате комиссий и других платежей в пользу нерезидентов Республики Казахстан обязанность по исчислению корпоративного подоходного налога, удерживаемого у источника

выплаты с доходов нерезидентов возникает у Заемщика, так как согласно налогового законодательства Республики Казахстан Заемщик является налоговым агентом;

8.4. Клиент/Заемщик вправе:

8.4.1 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 Займом, сложившихся на дату оплаты;

8.4.2 получить по заявлению в срок не более 3 (трех) рабочих дней безвозмездно, не чаще 1 (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 Договору;

8.4.3 по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Договору 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;

8.4.4 досрочно погасить основной долг частично или в полном объеме в соответствии с условиями, указанными в пункте 6.1 статьи 6 Договора присоединения, но в любом случае без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций за досрочное погашение по истечении 6 (шести) месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до 1 (одного) года, по истечении 1 (одного) года с даты получения Займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года;

8.4.5 в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения письменного уведомления Банка об изменении/дополнении условий Договора в сторону их улучшения для Заемщика отказаться от предложенных Банком улучшающих условий;

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

9. Заверения и гарантии

9.1 Стороны заверяют и гарантируют, что:

9.1.1 они надлежащим образом зарегистрированы в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и имеют право от своего имени заключать Договор;

9.1.2 Договор должным образом санкционирован и представляет собой действительное и имеющее юридическую силу обязательство, подлежащее исполнению в соответствии с условиями, изложенными в нем;

9.1.3 содержание Договора и соответствующее исполнение его условий не станет причиной нарушения Устава и/или любого положения, содержащегося в любом соглашении или документе, в котором Стороны являются участвующей стороной, или по которым они имеют обязательства, а также любых нормативных правовых актов, решений судов, имеющих отношение к ним.

9.2 Клиент/Заемщик заверяет и гарантирует, что:

9.2.1 на дату подписания Договора факторинга у Должника отсутствуют какие-либо возражения, требования и/или претензии (включая денежные) к Клиенту в том числе в отношении передаваемого денежного требования;

9.2.2 подписанием Договора факторинга Клиент предоставляет Финансовому агенту безусловное согласие на беспорное (безакцептное) изъятие всех сумм задолженностей по Договору факторинга со всех банковских счетов Клиента, открытых у Финансового агента;

9.2.3 подписанием Договора факторинга Клиент поручает Финансовому агенту списывать в счет погашения задолженностей по Договору факторинга деньги, поступившие на счет Клиента от Должника до даты завершения Финансирования. При этом Финансовый агент вправе самостоятельно определить процедуру списания средств, на что Клиент дает безусловное согласие;

9.2.4 у Клиента/Заемщика имеются надлежащим образом оформленные Соглашения по Персональным данным Субъектов Персональных данных, необходимые для сбора и обработки Персональных данных по Договору. Клиент/Заемщик не допускал нарушения обязательств по предоставлению/обеспечению предоставления Финансовому агенту/Банку:

- надлежащим образом оформленных Согласий по Персональным данным Субъектов Персональных данных;

- актуальных и достоверных Персональных данных всех Субъектов Персональных данных, обязательств по принятию мер по предотвращению случаев отзыва любого из предоставленных Финансовому агенту/Банку Согласий по Персональным данным, оспаривания кем-либо их действительности, признания недействительным любого из предоставленных Финансовому агенту/Банку Согласий по Персональным данным, предъявления Субъектами Персональных данных требований об уничтожении, блокировании, обезличивании предоставленных Финансовому агенту/Банку Персональных данных Субъектов Персональных данных, применения к Финансовому агенту/Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом/Заемщиком обязательств по Договору, связанных с предоставлением/обеспечением предоставления Финансовому агенту/Банку Согласия по Персональным данным и/или Персональных данных Субъектов Персональных данных, а также обязательства по возмещению Финансовому агенту/Банку расходов и убытков, понесенных им в результате применения таких мер;

9.2.5 ознакомлен и согласен с тем, что:

- IBAN счет Финансового агента формируется и присваивается при подписании Договора факторинга.

10. Конфиденциальность

10.1 Каждая из Сторон Договора обязуется сохранять строгую конфиденциальность финансовой, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны. Передача такой информации третьим лицам, опубликование или разглашение возможны только с предварительного письменного согласия другой Стороны, а также по требованию прямо уполномоченных применимым правом на получение такой информации органов и должностных лиц.

10.2 Положения о конфиденциальности, предусмотренные настоящей статьей, не распространяются на случаи:

10.2.1 уступки прав и передачи обязанностей (уступка требования и перевод долга) Финансовым агентом/Банком третьим лицам по Договору;

10.2.2 когда Банк предоставляет сведения, включая, но не ограничиваясь, о Клиенте/Заемщике, заключении Договора, условиях Договора и его исполнении третьим лицам в целях защиты своих прав и интересов, в том числе коллекторским агентствам в рамках, заключенных с ними договоров о взыскании задолженности Заемщика по Договору;

10.2.3 безакцептного изъятия Банком всех сумм Задолженности по Договору со всех счетов Заемщика и предоставления в связи с этим иным уполномоченным третьим лицам необходимой информации;

10.2.4 когда Финансовый агент/Банк предоставляет сведения в случаях, прямо определенных законодательством Республики Казахстан;

10.2.5 иные случаи, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Договором.

11. Порядок разрешения споров. Уведомления

11.1 Если споры и разногласия по Договору не будут разрешены путем переговоров, они разрешаются с применением законодательства Республики Казахстан в судах Республики Казахстан по месту нахождения Финансового агента/Банка или филиала Финансового агента/Банка, в котором предоставлен факторинг/Заем, по усмотрению Финансового агента/Банка (договорная подсудность), за исключением случаев исключительной подсудности.

11.2 Уведомления от Финансового агента/Банка Клиенту/Заемщику считаются оформленными надлежащим образом, когда такие уведомления направляются Финансовым агентом/Банком одним из следующих способов:

посредством курьерской или почтовой службы;

по электронной почте;

по факсу;

по мобильной и иной телефонной связи (путем передачи SMS-сообщения); через объекты информатизации Банка (в том числе посредством системы «Onlinebank Halyk»);

путем размещения соответствующей информации в филиалах/подразделениях/на web-сайте Финансового/Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz, на официальной странице Банка в социальных сетях, в системе «Onlinebank Halyk» (за исключением случаев, указанных в подпункте 10) пункта 9.4 статьи 9 Договора присоединения).

Уведомления считаются доставленным Клиенту/Заемщику, а Клиент/Заемщик считается уведомленным надлежащим образом, если уведомления направлены любым из вышеуказанных способов, без необходимости получения Финансовым агентом/Банком подтверждения о получении уведомления, за исключением уведомлений, вручаемых лично или через курьерскую службу, которые считаются доставленными в случае непосредственной передачи Клиенту/Заемщику, подтверждения курьерской службой невозможности доставки в связи с отсутствием Клиента/Заемщика по адресу доставки или отказом Клиента/Заемщика от получения уведомления (за исключением случаев, указанных в подпункте 10) пункта 9.4 статьи 9 Договора присоединения).

11.3 Уведомления от Клиента/Заемщика Финансовому/Банку считаются оформленными надлежащим образом, когда такие уведомления направляются Клиенту/Заемщиком: вручением уполномоченному работнику Финансового агента/Банка под роспись о получении; посредством курьерской или почтовой службы.

11.4 При изменении контактных данных, реквизитов Клиента/Заемщика, которые Финансовый агент/Банк использует для отправки уведомления, Клиент/Заемщик должен в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня изменений направить Финансовому агенту/Банку уведомление об этом либо, если Финансовым агентом/Банком определено, что устного заявления об изменениях достаточно, сообщить необходимую информацию в службу контакт-центра Финансового агента/Банка.

11.5 Финансовый агент/Банк не несет ответственность за неполучение или несвоевременное получение Клиентом/Заемщиком уведомлений Финансового агента/Банка, вызванное изменением контактных данных и (или) реквизитов Клиента/Заемщика, о которых Клиент/Заемщик письменно не уведомил Финансового агента/Банк.

11.6 Клиент/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 Клиентом/Заемщиком уведомлений, утраты информации до ее получения Клиентом/Заемщиком или Финансовым агентом/Банком, вызванной сбоями в функционировании средств оперативной связи и (или) неполадками в работе оборудования, используемого для передачи или получения уведомлений.

11.7 Финансовый агент/Банк не несет ответственность за любые убытки Клиента/Заемщика в случаях, указанных пунктом 11.6 настоящей статьи Договора присоединения, если Клиентом/Заемщиком не будет доказано, что такие убытки явились результатом небрежности или умышленного неисполнения Финансовым агентом/Банком своих обязанностей.

12. Дополнительные условия

12.1 Во всем, что прямо не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан.

12.2 Все изменения и/или дополнения Договора действительны только в том случае, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

12.3 Ответственность Клиента/Заемщика по Договору не может быть ограничена или каким-либо образом аннулирована при наступлении обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), и данные обстоятельства не могут служить основанием для освобождения Клиента/Заемщика от ответственности, за исключением случаев, прямо определенных Сторонами в Договоре.

13. Ответственность Сторон

13.1 Клиент несет ответственность перед Финансовым агентом за действительность переданных денежных требований, являющихся предметом уступки по Договору факторинга.

13.2 В случае нарушения Клиентом обязательств по погашению задолженности перед Финансовым агентом, Клиент обязуется со дня, следующего за днем истечения Льготного периода, за каждый день просрочки выплатить Финансовому агенту неустойку (пеню) в размере, указанном в Заявлении на финансирование.

13.3 Клиент/Заемщик обязуется возместить Финансовому агенту/Банку любые понесенные им расходы и убытки в случае применения к Финансовому агенту/Банку каких-либо мер за нарушение законодательства о Персональных данных вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом/Должником/Заемщиком обязательств по Договору /Контракту, связанных с предоставлением/обеспечением предоставления Финансовому агенту/Банку Согласия по Персональным данным и/или Персональных данных Субъектов Персональных данных.

13.4 Клиент самостоятельно отвечает перед Должником за нарушение условий Контракта о запрете на передачу прав и обязанностей по Контракту третьим лицам без письменного согласия Должника и, в случае возникновения судебных разбирательств, связанных с нарушением такого запрета, обязуется не привлекать Финансового агента к решению подобного спора в качестве ответчика/соответчика.

14. Заключительные положения

14.1 Финансовый агент/Банк вправе вносить в Договор присоединения изменения и дополнения, которые вводятся в действие со дня их опубликования на web-сайте Финансового агента в сети Интернет: www.halykbank.kz, если в них не будет предусмотрено иное, и применяются к Договорам, заключенным после введения их в действие.

До введения в действие изменений и дополнений в Договор присоединения, такие изменения и дополнения применяются в случае заключения между Финансовым агентом/Банком и Клиентом/Заемщиком дополнительных соглашений к Договору.

14.2 Стороны могут вносить изменения в условия Договора присоединения путем заключения дополнительного соглашения к Договору. Такие изменения будут применяться к отношениям Сторон из данного конкретного Договора.

14.3 Все договоры, заключенные в рамках Договора присоединения, и все Заявления на финансирование к нему являются его неотъемлемыми частями, если они составлены в письменной форме, подписаны Сторонами и заверены их печатями (печать Клиента проставляется по желанию). Договор присоединения и Заявление на финансирование представляют собой единый правовой инструмент и взаимно каждое из них является неотъемлемой частью друга.

14.4 По спорным вопросам Договор имеет преобладающую силу перед иными соглашениями, в том числе заключенными (которые будут заключены) между Финансовым агентом/Банком и Клиентом/Заемщиком (в частности, договоры банковского счета и т.д.), если иное не предусмотрено соглашением Сторон. Стороны согласны с тем, что после заключения Договора все предыдущие обсуждения, обещания и представления, а также вся переписка теряют юридическую силу и заменяются условиями Договора.

14.5 Условия Договора, которые не определены Договором присоединения, устанавливаются Договором. В случае возникновения противоречий между Договором присоединения и Договором, необходимо руководствоваться Договором. Отношения Сторон по Договору, неурегулированные Договором присоединения и Договором, регулируются законодательством Республики Казахстан.

14.6 Термины с заглавной буквы, используемые в Заявлении на финансирование и в настоящем Договоре присоединения, имеют одинаковое значение. Термины с заглавной буквы, используемые в Договоре, но не определенные в Заявлении на финансирование, имеют следующие значения:

Лимит финансирования –	предельная сумма, в рамках которой Финансовый агент осуществляет Финансирование Клиента под уступаемое им денежное требование по Контракту, которая равна общей сумме Заявок на финансирование
Льготный период	Льготный период – период времени, равный 30 (тридцати) календарным дням, который начинается на следующий день после истечения срока оплаты, предусмотренного Контрактом
Ковенант –	обязательство Заемщика по Договору совершать определенное действие

	или отказаться от его выполнения
Задолженность –	сумма Финансирования/Займа, полученная Клиентом/Заемщиком по соответствующим Заявлениям на финансирование и непогашенная (невозвращенная) Должником/Клиентом/Заемщиком, а также иные суммы (комиссии, неустойки (пени), предусмотренные Договором), подлежащие оплате Клиентом/Должником/Заемщиком Финансовому агенту/Банку по условиям Договора на ту или иную конкретную дату и неуплаченные (невозвращенные) Клиентом/Должником/Заемщиком
Линия –	неоднократное финансирование Финансовым агентом Клиента по форме факторинга согласно Договору факторинга
Возобновляемость –	лимит задолженности, в пределах которого производится выдача и погашение факторинга, установленного Договором факторинга. При этом погашаемая часть линии увеличивает свободный остаток лимита задолженности
Комиссия –	сумма платежа, подлежащая оплате Клиентом Финансовому агенту за предоставление Финансирования
Применимое право –	право Республики Казахстан
Рабочий день –	любой день с понедельника по пятницу включительно и другой день, признанный рабочим днем в соответствии с Применимым правом (за исключением выходных дней и официальных, в том числе праздничных, нерабочих дней в соответствии с Применимым правом)
Срок Линии –	период времени, в течение которого Клиент может получать Финансирование, если иной срок не предусмотрен Договором факторинга
Персональные данные –	сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании Субъекту Персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе.
Постоянное распоряжение отправителя денег –	распоряжение Клиента для осуществления регулярных переводов денег с банковского счета Клиента, открытого у Финансового агента, в пользу Финансового агента в счет удовлетворения требования Финансового агента по уступленному денежному требованию по Контракту
Согласие по Персональным данным –	согласие на сбор и обработку Финансовым агентом/Банком Персональных данных Субъекта Персональных данных
Субъекты Персональных данных –	физические лица, к которым относятся Персональные данные
Финансирование –	сумма денег, предоставляемая Финансовым агентом Клиенту на условиях платности, срочности, возвратности на основании Заявления на финансирование в рамках Лимита финансирования
IBAN счет Финансового агента –	номер банковского счета, присваиваемый и используемый Финансовым агентом в целях безналичного перевода денег с банковского счета Клиента, открытого у Финансового агента, в счет удовлетворения требования Финансового агента по уступленному денежному требованию по Контракту, заключенному между Клиентом и Должником