

## **Договор присоединения неаллокированного металлического счета физического лица**

Настоящим договором присоединения неаллокированного металлического счета физического лица (далее – Договор) определяются стандартные условия открытия, ведения и закрытия неаллокированного металлического счета физического лица (далее – Клиент) в АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк).

### **Статья 1. Введение**

1.1. Настоящим Договором присоединения, заключенным между АО «Народный Банк Казахстана» и Клиентом, подавшим заявление на открытие неаллокированного металлического счета физического лица (далее – Заявление) определяются стандартные условия учета драгоценных металлов на неаллокированном металлическом счете физического лица (далее – Металлический счет).

Настоящий Договор является договором присоединения, который заключается согласно статье 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан. Договор и форма Заявления размещаются на официальном web-сайте Банка [www.halykbank.kz](http://www.halykbank.kz)

1.2. Договор заключается путем подачи в отделение Банка подписанного Клиентом Заявления либо путем подписания в мобильном приложении Заявления в электронном виде с использованием средств идентификации и аутентификации Клиента, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Подписанное Клиентом Заявление в порядке, установленном Договором, свидетельствует о том, что Клиент прочитал, понял и принял Договор в полном объеме без каких-либо замечаний и возражений. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи в настоящем Договоре, как на доказательство того, что Договор не был им получен/прочитан/понят/принят, если у Банка имеется экземпляр Заявления, подписанного Клиентом в порядке, установленном Договором. Подписывая Заявление, Клиент принимает на себя все условия открытия, ведения, закрытия Металлического счета и присоединяется к настоящему Договору, а также подтверждает, что все положения настоящего Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента.

1.3. Заявление, принятое Банком, все приложения к Договору, в случае включения их в Договор Банком, являются неотъемлемыми частями Договора.

1.4. Действие настоящего Договора не распространяется на открытие, ведение и закрытие Банком неаллокированных металлических счетов физическим лицам – индивидуальным предпринимателям, частным нотариусам, частным судебным исполнителям, адвокатам, профессиональным медиаторам.

### **Статья 2. Термины и определения**

2.1. В настоящем Договоре используются следующие термины:

2.1.1. Банк – АО «Народный Банк Казахстана», его филиалы, отделения, другие подразделения, работники;

2.1.2. Металлический счет – неаллокированный металлический счет, открываемый Банком для учета аффинированных драгоценных металлов без указания их индивидуальных признаков, а также осуществления операций по принятию, размещению и покупке-продаже аффинированных

драгоценных металлов в обезличенной (нефизической) форме. Металлический счет не является банковским счетом;

2.1.3. АДМ – аффинированные драгоценные металлы, прошедшие обработку и очистку от примесей и сопутствующих компонентов, доведенные до качества, соответствующего международным стандартам качества, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (London bullion market association) или Лондонской ассоциацией металлов платиновой группы (London Platinum and Palladium Market) и/или стандартам качества и требованиям, установленным в государствах-членах Евразийского экономического союза и/или стандартам качества и техническим условиям страны происхождения, а также монеты из драгоценных металлов, имеющие массовую долю драгоценного металла не менее 99,99 % (девятью девятью целых девятью сотых процента) для золота и серебра;

2.1.4. Клиент – физическое лицо;

2.1.5. унция – означает тройскую унцию, равную 31,1034768 грамма;

2.1.6. уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан;

2.1.7. выписка – надлежащим образом, оформленный документ с информацией о состоянии Металлического счета, представляемый Банком на бумажном носителе, либо в электронном виде по обращению Клиента, либо третьих лиц в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и отражающий кредитовые/дебетовые операции по Металлическому счету за определённый период времени;

2.1.8. доступный остаток – остаток в унциях на Металлическом счёте;

2.1.9. интернет-банкинг – система удаленного доступа к электронным банковским услугам посредством интернета на специальном web-сайте Банка по адресу <https://www.myhalyk.kz/> и <https://www.Homebank.kz/>, а также в мобильных приложениях «MyHalyk» и «Halyk Super App», опубликованных в Google Play и App Store для платформ Android и iOS;

2.1.10. тарифы – действующие тарифы, определяющие размеры комиссий Банка, взимаемые за оказываемые им услуги/совершаемые им операции по Договору. Тарифы размещаются на web-сайте Банка по электронному адресу: [www.halykbank.kz](http://www.halykbank.kz);

2.1.11. ПОД/ФТ – противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма;

2.1.12. ФРОМУ – финансирование распространения оружия массового уничтожения.

### **Статья 3. Предмет Договора**

3.1. Банк по Заявлению открывает Клиенту Металлический счет для учета на нем таких АДМ как золото и серебро в обезличенной (нефизической) форме, осуществляет ведение Металлического счета согласно условиям Договора, требованиям законодательства Республики Казахстан, а Клиент оплачивает услуги Банка согласно условиям Договора.

3.2. По настоящему Договору Металлический счет является счетом до востребования, то есть счетом, при котором срок хранения АДМ не ограничен.

3.3. Вознаграждение на остаток АДМ на Металлическом счете не начисляется.

3.4. Металлический счет может быть открыт с нулевым остатком.

Минимальный и максимальный остатки АДМ на Металлическом счете не устанавливаются.

### **Статья 4. Открытие Металлического счета**

4.1. Металлический счет открывается Банком при наличии у Клиента:

4.1.1. действующего документа, удостоверяющего личность, и ИИН;

4.1.2. прохождения процедур идентификации/верификации и KYC/AML-проверок Банка (в том числе дистанционных);

4.1.3. наличия текущего счета, в том числе к которому выпущена платежная карточка, в Банке для расчетов по при покупке/продаже АДМ.

4.2. Банк вправе отказать в открытии Металлического счета или приостановить открытие при наличии оснований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан,

внутренними процедурами, включая требования по ПОД/ФТ и ФРОМУ, международных экономических санкций<sup>1</sup>.

4.3. Датой открытия Металлического счета является дата присвоения номера Металлического счета в учетных системах Банка.

4.4. По Договору Клиенту может быть открыт только один Металлический счет.

### **Статья 5. Операции, осуществляемые по Металлическому счету**

5.1. По Металлическому счету осуществляются:

5.1.1. зачисление АДМ в унциях на Металлический счёт;

5.1.2. списание АДМ с Металлического счета.

Зачисление АДМ на Металлический счет, списание АДМ с Металлического счета осуществляются при открытии, закрытии Металлического счета, при покупке/продаже АДМ в унциях через интернет-банкинг, или отделения Банка согласно заявке/заявлению Клиента на покупку/продажу, а также в иных случаях, предусмотренных в Договоре, законодательстве Республики Казахстан.

5.2. Продажа АДМ с Металлического счета осуществляется в пределах остатка АДМ на Металлическом счёте.

5.3. Покупка/продажа АДМ осуществляются:

- за иностранную валюту;
- за казахстанский тенге.

Список валют, по которым осуществляются операции покупки/продажи АДМ, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению.

5.4. Операции с АДМ по Металлическому счету осуществляются по текущему курсу конвертации, установленному Банком на день совершения операции. Текущий курс конвертации соответствует курсу покупки/продажи АДМ, действующему в Банке на день совершения операции. Обменный курс покупки/продажи АДМ в обезличенной (нефизической) форме устанавливается Банком ежедневно и размещается на web-сайте Банка по электронному адресу: [www.halykbank.kz](http://www.halykbank.kz)

и в филиале/другом подразделении Банка. Обменный курс покупки/продажи АДМ в обезличенной (нефизической) форме может быть изменён Банком в течение дня в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке.

5.5. Операции с АДМ по Металлическому счёту в отделениях Банка могут осуществляться Клиентом через представителя только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной Клиентом представителю, а также законными представителями, в том числе, опекунами и попечителями Клиента, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

5.6. Операции с АДМ по Металлическому счёту осуществляются в соответствии с условиями настоящего Договора, требованиями законодательства Республики Казахстан, внутренними документами Банка.

5.7. Банк предоставляет Клиенту по его требованию выписку. Предоставленные Клиенту выписки являются достаточным доказательством того, что Клиент был поставлен в известность об остатке и/или движении АДМ на Металлическом счёте.

5.8. Изъятие АДМ с Металлического счёта осуществляется только посредством операций по продаже АДМ, если иное не будет предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

5.9. Закрытие Металлического счета производится в любое время по заявлению Клиента в отделении Банка, через мобильное приложение Банка – путем подачи электронного распоряжения с использованием средств аутентификации, установленных Банком, если иное не установлено Договором.

---

<sup>1</sup> Принудительные меры политического, дипломатического или экономического характера, введенные какой-либо международной организацией, правительством иностранного государства или уполномоченным государственным органом иностранного государства и предусматривающие частичный или полный запрет на осуществление торговых, финансовых и иных операций/платежей/переводов с физическими или юридическими лицами, государством/территорией и/или его резидентами, в отношении которых установлены санкции

## **Статья 6. Тарифы за оказываемые Банком услуги**

6.1. Клиент оплачивает услуги Банка по проведению операций, предусмотренных Договором, включая исполнение Банком указаний третьих лиц, в виде комиссий в валюте, размерах, предусмотренных тарифами Банка.

6.2. До оказания услуги Клиент самостоятельно узнает размер установленных Банком тарифов в филиале/подразделении Банка, на web-сайте Банка [www.halykbank.kz](http://www.halykbank.kz). Также информация о размере взимаемой Банком комиссии за услугу озвучивается Клиенту при его обращении в Банк в связи с получением услуги.

6.3. При обслуживании в отделении Банка Клиент вправе оплачивать услуги Банка наличными деньгами и безналичным способом.

6.4. При обслуживании с использованием мобильного приложения Клиент оплачивает услуги Банка безналичным способом. В этом случае Банк изымает комиссию с текущего счета Клиента, открытого в Банке, с использованием платежного ордера путем прямого дебетования такого банковского счета. Для этого Клиент предоставляет Банку согласие на изъятие Банком с использованием платежного ордера денег путем прямого дебетования текущего счета Клиента, открытого в Банке.

6.5. Банк вправе вносить изменения в тарифы.

Об изменении тарифов Банк уведомляет Клиента не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до введения их в действие, путем путём размещения информации в филиалах/других подразделениях и на web-сайте Банка [www.halykbank.kz](http://www.halykbank.kz).

О введении в действие тарифов по новым услугам, которые Банк может предложить Клиенту уже после заключения Договора, Банк уведомляет Клиента не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до введения их в действие, путём размещения информации в филиалах/других подразделениях и на web-сайте Банка [www.halykbank.kz](http://www.halykbank.kz). В таком же порядке Банк уведомляет Клиента об изменениях в этих тарифах.

## **Статья 7. Права и обязанности Сторон**

7.1. Обязанности Банка:

7.1.1. обеспечить сохранность остатка АДМ на Металлическом счёте;

7.1.2. предоставлять услуги по обслуживанию Металлического счета в соответствии с Договором;

7.1.3. оказывать услуги Клиенту по ведению Металлического счета в соответствии с условиями Договора, действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, в пределах операционного дня;

7.1.4. не разглашать сведения по Металлическому счету, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;

7.1.5. предоставлять Клиенту информацию о состоянии Металлического счета по мере требования.

7.2. Права Банка:

7.2.1. самостоятельно принимать решение об открытии или отказе в открытии Металлического счета;

7.2.2. отказать в установлении деловых отношений с Клиентом в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, а также в случае наличия подозрений о том, что деловые отношения могут быть использованы Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также в нарушение требований международных экономических санкций;

7.2.3. без какого-либо дополнительного согласия Клиента вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия/ведения/закрытия Металлического счета, в случае, если

того требует действующее законодательство и/или внутренние политики, стандарты и процедуры Банка;

7.2.4. отказать в исполнении заявления/указания Клиента на покупку/продажу АДМ:

- при нарушении Клиентом правил заполнения и сроков представления документов, необходимых для его обслуживания по Договору;

- при необеспечении Клиентом достаточной суммы денег на текущем счете для осуществления операций по Металлическому счету и оплаты комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за осуществление операций с АДМ, а также при наличии ограничений на текущем счете;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка;

- в случаях, предусмотренных международными экономическими санкциями;

7.2.5. в одностороннем порядке вносить изменения в размеры тарифов;

7.2.6. в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в Договор;

7.2.7. в случае установления факта ошибочного зачисления АДМ на Металлический счет, производить списание АДМ с Металлического счета, на что Клиент предоставляет свое согласие;

7.2.8. прекратить деловые отношения с Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях:

установленных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», а также внутренними документами Банка;

возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

неоднократных отказов Банком в проведении расходных операций по счетам либо приостановлений всех операций по банковским счетам Клиента;

наличия санкций в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, США<sup>1</sup>, ЕС<sup>2</sup>, Великобритании и другие) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, ФАТФ<sup>3</sup> и ООН<sup>4</sup>);

наличия у Банка оснований полагать, что операции Клиента/контрагента используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и/или попадают под действие международных экономических санкций либо направлены на уклонение от международных экономических санкций; невозможности принятия мер по надлежащей проверке Клиента (его представителя), предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

7.3. Банк не несёт ответственность:

7.3.1. за невозможность возврата Клиенту суммы денег по заявлению/указанию на покупку/продажу АДМ, исполненному ошибочно, если ошибка допущена Клиентом или его представителем;

7.3.2. за отказ от исполнения и/или за приостановление исполнения заявления/указания Клиента на покупку/продажу АДМ в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором, внутренними документами Банка;

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

<sup>1</sup> Соединенные Штаты Америки

<sup>2</sup> Европейский Союз

<sup>3</sup> Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Межправительственная организация, которая занимается выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), а также осуществляет оценки соответствия национальных систем ПОД/ФТ этим стандартам

<sup>4</sup> Организация Объединенных Наций - международная организация, созданная для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, развития сотрудничества между государствами.

7.3.4. за убытки Клиента, причиненные отказом банка-корреспондента Банка, участвующего в операции, в исполнении или прекращении исполнения по заявлению/указанию на покупку/продажу АДМ Клиента, в связи с нарушением международных экономических санкций, включая за убытки Клиента в результате блокирования OFAC<sup>1</sup> сумм операций на стороне банка-корреспондента Банка по причине наличия в переводе признаков нарушения международных экономических санкций, уклонения от международных экономических санкций;

7.3.5. в других случаях, предусмотренных в Договоре.

Банк по Договору не возмещает Клиенту упущенную выгоду.

7.4. Обязанности Клиента:

7.4.1. для открытия Металлического счета, а также для проведения операций по Металлическому счету представлять Банку документы в соответствии с Договором, законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка;

7.4.2. уведомлять Банк в течение 5 (пять) рабочих дней:

- об изменении реквизитов документа, удостоверяющего личность;
- об изменении адреса места жительства, номеров телефонов, а также других изменениях сведений, предусмотренных в Заявлении;

7.4.3. оплачивать услуги Банка в соответствии с тарифами.

Клиент подтверждает свое согласие с тем, что операции с АДМ посредством мобильного приложения доступны ему после открытия Металлического счета.

7.5. Права Клиента:

7.5.1. пользоваться Металлическим счётом в соответствии с условиями Договора;

7.5.2. получать услуги по обслуживанию Металлического счета, в том числе которые Банк предусмотрит в Договоре уже после заключения Договора, в соответствии с Договором;

7.5.3. давать заявления/указания Банку на совершение операций с АДМ по Металлическому счету;

7.5.4. запрашивать у Банка выписки;

7.5.5. отказаться от Договора, направив Банку соответствующее заявление;

7.5.6. требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по Договору.

7.6. Стороны также имеют другие права, и несут другие обязанности, предусмотренные Договором, законодательством Республики Казахстан.

7.7. Неиспользование или несвоевременное использование Стороной любого из ее прав из настоящего Договора не должно расцениваться как отказ от такого права, а также не должно влиять на осуществление такой Стороной иных своих прав. Все права, так же, как и обязанности, в соответствии с настоящим Договором являются частью, а не исключением из остальных прав и обязанностей.

## **Статья 8. Иные условия**

8.1. Клиент настоящим выражает своё понимание и соглашается с тем, что любые обращения Клиента в Банк по телефону, могут быть автоматически, с уведомлением Клиента до начала обращения, зафиксированы Банком с помощью записывающего устройства. Такие записи могут использоваться при урегулировании споров между Сторонами.

8.2. Настоящим Клиент выражает своё безусловное и безотзывное согласие, что при обращении в Банк с целью открытия Металлического счета Банк производит автоматическую процедуру синхронизации. Синхронизация предполагает обновление данных Клиента с имеющимися сведениями по Клиенту в информационных системах Банка.

8.3. Споры, возникающие в связи с действием, исполнением Договора, разрешаются Сторонами путём переговоров. При не достижении согласия между Сторонами споры передаются на рассмотрение в суд в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

8.4. Банк вправе вносить изменения, дополнения в Договор (не в размеры тарифов, не в тарифы), в том числе путем включения в него новых услуг. О внесении изменений,

<sup>1</sup> Управление по контролю за иностранными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки

дополнений в Договор Банк уведомляет Клиента не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до введения их в действие, путем путём размещения информации в филиалах/других подразделениях и на web-сайте Банка [www.halykbank.kz](http://www.halykbank.kz).

При несогласии с изменениями, дополнениями в Договоре Клиент вправе до даты введения в действие таких изменений, дополнений отказаться от Договора, подав/направив в Банк заявление, предусматривающее отказ от исполнения Договора.

Если до даты введения в действие изменений, дополнений в Договор Клиент не подаст/направит в Банк заявление, то с этой даты Договор продолжит действовать с изменениями, дополнениями.

8.5. Договор может быть расторгнут:

8.5.1. по соглашению Сторон;

8.5.2. при отказе Клиента или Банка от исполнения Договора. Для этого Клиент подает/направляет в Банк заявление, предусматривающее отказ от исполнения Договора, а Банк уведомляет Клиента об отказе от исполнения Договора не позднее чем за 20 (двадцать) рабочих дней до даты расторжения Договора.

В случае, когда Банк вносит в Договор изменения и дополнения, срок для расторжения Клиентом Договора может быть короче, с учетом того, что такое заявление нужно подать/направить до даты введения в действие изменений, дополнений в Договор;

8.5.3. при отказе Банка от исполнения Договора в случаях, предусмотренных в подпункте 7.2.8. Договора, а также в случаях, когда Банк сочтет, что ведение Металлического счета, проведение операций с АДМ по Металлическому счету могут привести к нарушению законодательства Республики Казахстан. В этих случаях Банк самостоятельно определяет срок для уведомления Клиента об отказе от исполнения Договора;

8.5.4. по требованию других лиц.

8.6. При расторжении Договора Стороны принимают меры, необходимые для осуществления взаиморасчетов между Сторонами и совершения иных действий, связанных с расторжением Договора.

8.7. При расторжении Договора по соглашению Сторон, при отказе одной из Сторон от Договора Банк приобретает остаток АДМ на Металлическом счете, а деньги переводит на банковский счет Клиента в результате совершения сделки купли-продажи аффинированных драгоценных металлов, числящихся на Металлическом счете.

При расторжении Договора по любому основанию Металлический счет закрывается.

8.8. При наличии временного ограничения на распоряжение имуществом, ограничений на совершение сделок и иных операций с имуществом, ареста, в том числе, когда они препятствуют расторжению Договора, Стороны совершают действия сообразно таким ограничениям, аресту.

8.9. В части неурегулированной Договором, Договор регулируется законодательством Республики Казахстан.