

ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЁТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Настоящим Договором присоединения текущего счета физического лица (далее по тексту – «Договор») определяются стандартные условия открытия, ведения, а также закрытия текущего банковского счета физического лица (далее - Клиент), в том числе проведения операций по нему в АО «Народный Банк Казахстана».

РАЗДЕЛ I. Общие положения

Статья 1. Введение

1.1. Настоящий Договор заключается между АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Банк) и Клиентом, подавшим Заявление на открытие текущего счёта физического лица (далее – Заявление/Соглашение/Заявление на изменение типа счёта на текущий счёт для зачисления пособий). Заявление считается принятым, а Договор заключённым, после проставления на Заявлении отметок Банка о принятии Заявления.

Настоящий Договор является договором присоединения, который заключается согласно статье 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан. Договор и форма Заявления размещаются на официальном web-сайте Банка.

1.2. Подписанное Клиентом Заявление в порядке, установленном Договором, свидетельствует о том, что Клиент получил, прочитал, понял и принял Договор в полном объёме, 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 Счета и присоединяется к настоящему Договору, а также подтверждает, что все положения настоящего Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента.

1.3. Все приложения к Договору (при их наличии), Заявления, принятые Банком, являются неотъемлемой частью Договора.

1.4. Если открывается Счёт и к ней выпускается карточка, включающая условия договора банковского счета, то условия о выпуске и обслуживании платёжной карточки регулируются Договором присоединения о выпуске и обслуживании платёжной карточки.

1.5. Действие настоящего Договора не распространяется на порядок осуществления Банком операций по банковским счетам физических лиц – индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов.

Статья 2. Термины и определения

2.1. В настоящем Договоре используются следующие понятия:

2.1.1. **Банк** – АО «Народный Банк Казахстана», его филиалы/подразделения/работники;

2.1.2. **биометрические данные** – набор уникальных характеристик отдельно взятого человека, позволяющих идентифицировать его. В числе таких характеристик, включая, но не ограничиваясь, могут быть отпечатки пальцев, радужная оболочка глаза, черты лица, голос, походка. Сбор данных характеристик производится специальными программными и аппаратными средствами;

2.1.3. **блокирование текущего счета** – полный или частичный, постоянный или временный запрет на осуществление расходных операций с текущего счёта;

2.1.4. **выписка** – надлежащим образом оформленная информация о состоянии Счета, представляемая Банком на бумажном носителе либо в электронном виде по требованию Клиента, либо третьих лиц в соответствии с требованием законодательства Республики Казахстан и отражающая кредитовые/дебетовые операции по Счету за определённый период времени. Выписка является одним из видов уведомления и служит достаточным доказательством совершения

операций по Счёту. Выписка не требует какого-либо дополнительного удостоверения, если иные требования прямо не установлены законодательством Республики Казахстан. Операции считаются совершенными в рабочий день, указанный в выписке;

2.1.5. **доступный остаток** – сумма остатка денег на Счёте за минусом временно заблокированных сумм до момента прохождения по бухгалтерскому учёту в программном обеспечении (сумма операции и сумма комиссионного вознаграждения Банка за совершение операции по Счёту в соответствии с Тарифами Банка);

2.1.6. **задолженность** – все и любые долги Клиента перед Банком по настоящему Договору, включая, но, не ограничиваясь, комиссиями Банка, неустойками (штрафы, пени), иными долгами, которые могут возникнуть у Клиента по отношению к Банку в процессе взаимодействия Сторон по настоящему Договору;

2.1.7. **Заявление** – письменное волеизъявление Клиента на открытие текущего счёта и присоединение к Договору, после получения которого Банк в соответствии с условиями Договора и требованиями законодательства Республики Казахстан осуществляет банковское обслуживание Счёта;

2.1.8. **Интернет-банкинг** – система удалённого доступа к электронным банковским услугам посредством Интернета на специальном web-сайте Банка по адресу <https://www.myhalyk.kz/> и <https://www.Homebank.kz/> и мобильных приложений «myHalyk» и «Homebank», опубликованных в Google Play и App Store для платформ Android и iOS;

2.1.9. **Клиент** – физическое лицо, являющееся владельцем Счёта, открытого в Банке в соответствии с настоящим Договором и используемого для целей совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью;

2.1.10. **операционный день** – период времени, в течение которого Банк оказывает клиентам услуги по настоящему Договору;

2.1.11. **рабочие дни** – дни недели, за исключением выходных и праздничных дней, когда Банк открыт для проведения банковских операций;

2.1.12. **Счёт** – текущий счёт физического лица, открытый в Банке в национальной или иностранной валюте в соответствии с настоящим Договором;

2.1.13. **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;

2.1.14. **уведомления** – сообщения Сторон на государственном и/или русском языках, направленные способами, предусмотренными настоящим Договором, а также внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка;

2.1.15. **Дирекция** – Дирекция «Межведомственный расчётный центр социальных выплат» – филиал некоммерческого акционерного общества «Государственная корпорация «Правительство для граждан».

Статья 3. Предмет Договора

3.1. Банк открывает Клиенту текущий (-ие) банковский (-ие) счёт (а) /далее – Счёт/ в количестве и в валюте, определённых в соответствии с Заявлением, при условии предоставления документов, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

3.2. Условия Договора распространяются на все Счета, открытые согласно настоящему Договору и Заявлению.

3.3. Банк осуществляет открытие, ведение Счёта (ов), производит банковские операции и оказывает банковские услуги по нему в соответствии с условиями Договора, внутренними документами, стандартами, процедурами, Тарифами Банка и требованием законодательства Республики Казахстан.

3.4. В целях идентификации Клиента/авторизации проводимых операции по Счёту (ам), Банк дополнительно может использовать:

3.4.1. фотоизображение Клиента, которое размещается в базе данных Банка (при наличии);

3.4.2. биометрические данные Клиента; и/или

3.4.3. платёжную карту, эмитированную Банком (при наличии Клиента), динамическую идентификацию клиента;

3.4.4. другие идентифицирующие параметры и документы.

Статья 4. Операции, осуществляемые по Счёту

4.1. Банк в соответствии условиями Договора и требованием законодательства Республики Казахстан осуществляет следующие операции по Счёту и оказывает банковские услуги:

4.1.1. зачисляет на Счёт деньги в тенге или в иностранной валюте (в зависимости от валюты Счёта), поступающие наличными либо безналичным путём с иных счетов Клиента или других лиц;

4.1.2. осуществляет переводы денег со Счёта в валюте Счёта по указанию Клиента, Банка или других лиц на иные счета Клиента либо на счета других лиц;

4.1.3. выдаёт Клиенту со Счёта наличные деньги в валюте Счёта;

4.1.4. выдаёт выписки по Счёту по требованию Клиента;

4.1.5. осуществляет операции покупки/продажи наличной и безналичной иностранной валюты согласно заявления Клиента на конвертацию;

4.1.6. переводит со Счёта деньги на сберегательные счета по вкладам Клиента в Банке на основании заключённых договоров банковского вклада;

4.1.7. иные операции, предусмотренные внутренними документами Банка.

4.2. Все расходные операции по Счёту осуществляются в пределах суммы, имеющейся на Счёте.

4.3. Клиент обязан соблюдать требования действующего законодательства Республики Казахстан, регулирующего проведение конверсионных операций. Конвертация осуществляется в пределах суммы, имеющейся на Счёте, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента,

4.4. Список валют, по которым осуществляются операции по конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению.

4.5. Банк в соответствии с законодательством Республики Казахстан осуществляет операции по конвертации:

из иностранной валюты в казахстанские тенге;

из казахстанских тенге в иностранную валюту;

из иностранной валюты в другую иностранную валюту.

Список валют, по которым осуществляются операции по конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению.

4.6. Операции осуществляются по текущему курсу конвертации, установленному Банком на день совершения операции. Текущий курс конвертации соответствует курсу покупки/продажи безналичной валюты, действующему в Банке на день совершения операции. Обменный курс покупки/продажи безналичной валюты устанавливается Банком ежедневно и размещается на веб-сайте Банка и в филиале/подразделении Банка. Обменный курс покупки/продажи безналичной валюты может быть изменён Банком в течение дня в зависимости от ситуации, сложившейся на рынке.

4.7. Распоряжение деньгами на Счёте осуществляется посредством письменных указаний Клиента. Указания о распоряжении Счётом должны быть выполнены на стандартных бланках, применяемых Банком. Клиент вправе предоставить Банку указание в иной форме при условии, что такое указание будет содержать всю информацию, необходимую для должного исполнения Банком указания Клиента, предусмотренную законодательством Республики Казахстан, политиками, стандартами и процедурами Банка. В таком случае Банк самостоятельно формирует платёжный документ по форме, требуемой законодательством Республики Казахстан либо используемой Банком. Такая услуга оплачивается Клиентом в соответствии с Тарифами.

4.8. Операции по Счёту могут осуществляться представителем Клиента только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной Клиентом, а также законными представителями, в том числе, опекунами и попечителями, Клиента, в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

4.9. При этом пополнение иностранной валютой Счета в иностранной валюте Клиента – резидента Республики Казахстан допускается в случаях:

- если Счёт пополняет представитель Клиента, являющийся резидентом Республики Казахстан, на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной Клиентом;
- если валютная операция является безвозмездной передачей валютных ценностей Клиенту третьим лицом – резидентом Республики Казахстан.

4.10. Проведение по Счету операций с иностранной валютой осуществляется Банком в соответствии с условиями настоящего Договора, внутренними правилами Банка, требованием валютного законодательства Республики Казахстан, Закона Республики Казахстан «О платежах и платёжных системах».

4.11. Банк предоставляет Клиенту по его требованию информацию об остатке и (или) движении денег по Счету, о платежах и (или) переводах, осуществлённых по Счету, в виде выписки, по усмотрению Банка – электронным способом и/или на бумажном носителе при явке Клиента в Банк. Предоставленные Клиенту выписки являются достаточным доказательством того, что Клиент был поставлен в известность об остатке и (или) движении денег по Счету, о платежах и (или) переводах, совершенных по Счету.

4.12. Настоящим Стороны соглашаются, что все и любые указания Клиента, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение операционного дня, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством. Указания, данные Клиентом после окончания операционного дня (включая указания, данные Клиентом посредством электронных каналов связи, включая систему Интернет-банкинг и устройств самообслуживания), считаются поступившими в Банк в начале следующего операционного дня.

4.13. Клиент принимает на себя весь риск и всю ответственность в отношениях с третьими лицами, в пользу которых должен быть осуществлён платёж, перевод, связанный с предоставлением Банку указаний, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, по истечении операционного дня.

4.14. Предъявление электронным способом указаний о платежах и переводах денег, а также распоряжений об отзыве платёжного документа, распоряжений о приостановлении исполнения платёжного документа, производится на основании и в порядке, предусмотренном соответствующим договором. Настоящий Договор регулирует вопросы обработки Банком платёжных документов, поступивших по системе Интернет-банкинг, в части, не урегулированной в таком договоре.

4.15. Изъятие денег со Счёта без согласия Клиента, приостановление расходных операций по Счёту, временное ограничение на совершение расходных операций по Счёту и наложение ареста на деньги, находящиеся на Счёте (за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан) производится Банком, только на основании надлежащим образом оформленных документов и требований в случаях, на основании и в порядке прямо установленных требованиям действующего законодательства Республики Казахстан. Банк не несёт ответственность за убытки, понесённые Клиентов в таких случаях.

4.16. Банк не принимает к исполнению платёжные документы Клиента в случаях, установленных Договором и законодательством Республики Казахстан. Банк возвращает такие платёжные документы Клиенту с соблюдением процедуры, предусмотренной законодательством Республики Казахстан и не несёт ответственности за убытки, понесённые Клиентом в связи с отказом Банка в исполнении таких указаний.

Статья 5. Плата за оказываемые Банком услуги

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

5.2. До оказания услуги Клиент самостоятельно узнает размер установленных Банком Тарифов в филиале/подразделений Банка, на web-сайте Банка www.halykbank.kz. Также информация о размере взимаемой Банком комиссии за услугу озвучивается Клиенту при его обращении в Банк в связи с получением услуги.

5.3. Об изменении Тарифов в сторону увеличения, включая случаи изложения Тарифов в новой редакции, когда за ранее оказываемую Банком по Договору услугу размер комиссии был равен нулю, Банк уведомляет Клиента в порядке, установленном в Договоре.

5.4. О введении в действие Тарифов по новым услугам, которые Банк может предложить Клиенту уже после заключения Договора, Банк уведомляет Клиента не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до введения их в действие, путём размещения информации в филиалах/подразделениях и на web-сайте Банка www.halykbank.kz.

5.5. Комиссия за оказание услуги по платежу и (или) переводу денег взимается со Счета отдельно от суммы платежа и (или) перевода денег, без вычета из суммы платежа или перевода. Комиссия путём вычета её из суммы платежа и (или) перевода денег может взиматься в случаях зачисления денег, поступивших на Счёт Клиента в качестве бенефициара. В случаях, когда из зачисленной на Счёт суммы платежа или перевода денег был произведён вычет комиссии, Банк уведомляет Клиента о сумме принятого платежа или перевода денег и произведённых из его вычетов одним из способов, предусмотренных Договором. Суммы комиссий Банка за предоставленные им услуги по Договору изымаются со Счета путём прямого дебетования Счета и отображаются в выписке по Счету.

5.6. Настоящим Стороны соглашаются с тем, что в случае расторжения Договора комиссия за обслуживание Счета (при наличии таковой в Тарифах Банка), уплаченная Клиентом, возврату Клиенту не подлежит.

Статья 6. Интернет-банкинг

6.1. Банк предоставляет Клиенту услуги системы самообслуживания Интернет-банкинг для самостоятельного получения информации и совершения операций по Счету удалённо через защищённый канал сети интернет (<https://www.Homebank.kz/> и <https://www.myhalyk.kz>).

6.2. С перечнем предоставляемых услуг, условиями обслуживания и регистрации в системе Интернет-банкинг Клиент может ознакомиться в филиалах Банка в местах размещения информации для клиентов (информационных стендах), на сайте Банка <https://www.halykbank.kz>.

6.3. Для подключения к системе Интернет-банкинг Клиенту необходимо:

- иметь активную платёжную карточку Банка, выпущенную по заключённому Клиентом с Банком договору о выпуске и обслуживании платёжной карточки;
- иметь устройство (компьютер, смартфон или планшет), подключённое к сети интернет.

При наличии указанных условий Клиент получает доступ к совершению операций (получению услуг) в системе Интернет-банкинг посредством самостоятельной регистрации в системе.

6.4. Регистрация и предоставление Клиентам услуг системы Интернет-банкинг осуществляется:

удалённо через защищённый канал сети интернет на web-сайте Банка <https://www.Homebank.kz/> и <https://www.myhalyk.kz>. Клиенту необходимо со своего персонального компьютера посетить указанный web-сайт Банка и пройти процедуру регистрации согласно инструкции по регистрации Клиента, размещённой на данном web-сайте;

посредством банкомата.

6.5. Регистрация Клиента в системе Интернет-банкинг означает согласие Клиента с Условиями предоставления услуг системы Интернет-банкинг (далее - Условия) и заключение между Клиентом и Банком договора о предоставлении электронных банковских услуг.

6.6. Предъявление Клиентом в Банк электронным способом указаний о платежах и переводах денег, распоряжений об отзыве платёжного документа, распоряжений о приостановлении исполнения платёжного документа, уведомлений производится на основании договора о предоставлении электронных банковских услуг, в соответствии с Условиями. Настоящий Договор регулирует вопросы обработки, исполнения таких указаний, распоряжений, рассмотрения, исполнения уведомлений в части, неурегулированной Условиями.

6.7. Клиент вправе получать на номер мобильного телефона SMS-уведомления о каждой проведенной операции по Счету при условии подключения номера мобильного телефона к услуге «SMS-информирование» или пакету «All» (с уведомлениями) услуги «SMS-банкинг» и оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление данной услуги в соответствии с Тарифами Банка.

Статья 7. Уведомления

7.1. Все уведомления, предусмотренные настоящим Договором, составляются Сторонами в письменной форме, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Договором.

7.2. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любые уведомления от Банка Клиенту считаются оформленными в письменном виде и полученными Клиентом, когда такие уведомления направляются Банком Клиенту одним из следующих способов:

путем размещения соответствующей информации в филиалах/подразделениях и на web-сайте Банка www.halykbank.kz/иных средствах массовой информации;

по электронной почте;

по мобильной связи.

Договором могут быть также предусмотрены другие способы уведомления Банком Клиента.

7.3. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любые уведомления от Клиента Банку считаются оформленными в письменном виде и полученными Банком, когда такие уведомления направляются Клиентом Банку одним из следующих способов:

вручением уполномоченному работнику Банка под роспись о получении;

через курьерскую службу или почтовую службу.

Договором могут быть также предусмотрены другие способы уведомления Клиентом Банка.

7.4. Датой получения адресатом уведомления считается:

для уведомлений, которые вручаются лично или через курьерскую службу, – день получения с соответствующей отметкой надлежащего лица;

для уведомлений, которые отправляются заказным письмом, – третий календарный день после отправки (по дате документа, выданного почтовой организацией при отправке);

для уведомлений, направленных факсом, – день отправки, при условии наличия выписки факсимильного аппарата об успешном завершении отправки на номер факса;

для уведомлений, направленных по электронной почте, с использованием мобильной связи, – день отправки уведомления (при наличии сообщения об отправке);

для уведомлений (голосовых оповещений) по мобильной связи – дата и время звонка;

для уведомлений, размещенных в филиалах/подразделениях/на web-сайте Банка/иных средствах массовой информации, — день размещения уведомления.

7.5. В случае, если у одной из Сторон происходят какие-либо изменения в ее контактных данных/реквизитах, которые другая Сторона использует и/или может использовать для отправки уведомления (например, но не только, изменения в домашнем или рабочем адресе, номере телефакса/телефона, электронном почтовом адресе, и т.д.), то Сторона, претерпевающая такие изменения, должна немедленно (во всех случаях не позднее чем через 5 (пять) рабочих дней со дня такого изменения) направить уведомление об этом другой Стороне либо сообщить необходимую информацию в службу Контакт-центра Банка в случаях, когда Банком определено, что устного заявления Клиента достаточно.

7.6. Банк не несёт ответственности за неполучение или несвоевременное получение уведомлений Клиентом, вызванное изменением контактных данных/реквизитов Клиента, о которых Клиент письменно не уведомил Банк в соответствии с настоящим Договором.

7.7. Стороны настоящим подтверждают, что каждая из Сторон принимает на себя весь и любой риск использования каких-либо средств оперативной связи для целей отправки и/или получения уведомлений (включая, но не ограничиваясь, риск любых умышленных действий третьих лиц, в том числе мошенничества, неуполномоченного доступа к отправленной информации, а также утрату такой информации до её получения Клиентом/Банком, вызванную проблемами в работе средств оперативной связи, поставщиков услуг или оборудования, используемого для передачи уведомлений).

7.8. Банк и Клиент не несут ответственности за любые сбои при передаче уведомлений и/или за неполадки любого оборудования, при помощи которого должно быть передано и/или получено уведомление.

7.9. Банк и Клиент не несут ответственность за любые убытки, которые может понести, соответственно, Клиент и Банк, в связи с отправкой уведомлений с использованием средств оперативной связи, включая, но не ограничиваясь, убытки, соответственно, Клиента и Банка, возникшие в результате неполучения/несвоевременного получения уведомлений Клиентом/Банком, злоумышленные действия третьих лиц, если только не будет доказано, что такие убытки явились результатом небрежности или умышленного неисполнения Банком/Клиентом своих обязанностей.

Статья 8. Несанкционированные платежи, ошибочные указания. Урегулирование споров

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

8.2. Если Банк является банком бенефициара, и сам допустил несанкционированный платёж при отсутствии нарушений со стороны Клиента, Банк в срок не позднее следующего операционного дня со дня получения сообщения Клиента о несанкционированном платеже производит возврат суммы платежа Клиенту:

с банковского счета бенефициара, в том числе, в случае если к банковскому счету бенефициара имеются решения уполномоченного государственного органа или должностного лица о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счёте бенефициара, и/или приостановлении расходных операций и/или неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределённые сроки;

при недостаточности либо отсутствии денег на банковском счёте бенефициара, за счёт собственных денег Банка.

В случае, если Банк является банком бенефициара и если Банк самостоятельно выявит несанкционированный платёж при отсутствии нарушений со стороны Клиента, Банк осуществляет возврат суммы перевода Клиенту в порядке, установленном в части первой настоящего пункта.

8.3. В случае возврата в Банк суммы перевода по несанкционированному платежу, зачисление осуществляется на Счёт не позднее операционного дня за днём поступления суммы перевода на корреспондентский счета Банка.

8.4. Если Банк не является банком бенефициара, и сам допустил несанкционированный платёж при отсутствии нарушений со стороны Клиента, он не позднее следующего операционного дня после получения от Клиента сообщения о несанкционированном платеже направляет бенефициару либо в банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному платежу.

В случае возврата в Банк суммы перевода по несанкционированному платежу, она зачисляется на Счёт не позднее операционного дня за днём поступления суммы перевода на корреспондентский счёт Банка.

Если из банка бенефициара поступило в Банк сообщение о недостаточности либо отсутствии денег на банковском счёте бенефициара, возврат суммы перевода осуществляется за счёт собственных денег Банка.

8.5. Если Банк осуществил возврат суммы платежа Клиента за счёт собственных денег, а впоследствии, до истечения срока исковой давности, в Банк, по ранее направленному им уведомлению о возврате денег по несанкционированному платежу, от банка бенефициара в порядке возврата поступила сумма перевода, Банк вправе засчитать эту сумму в свою пользу.

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

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

8.7. Если Банк является банком бенефициара, то при установлении им факта исполнения ошибочного платежа, возврат денег осуществляется Банком Клиенту не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения такого факта.

Если Банк не является банком бенефициара, он при самостоятельном выявлении факта исполнения ошибочного платежа направляет в банк бенефициара уведомление о необходимости его возврата в порядке, определённом Договором.

8.8. Банк не позднее трёх операционных дней после получения от Клиента извещения об ошибочности исполнения платёжного документа:

по ошибочному платежу, содержащему реквизиты, не соответствующие реквизитам платёжного документа Клиента, направляет платёжный документ в пользу надлежащего бенефициара или возвращает Клиенту всю сумму платежа;

по ошибочному платежу, переданному повторно, возвращает Клиенту неверно изъятую сумму.

Банк бенефициара возвращает ошибочную сумму Клиенту на основании письма Банка в пределах срока исковой давности.

8.9. Если Банк допустил ошибочный платёж, он направляет бенефициару, в пользу которого был осуществлён ошибочный платёж, либо в его банк уведомление о необходимости возврата ошибочного платежа с приложением документов, подтверждающих факт ошибочности платежа.

В случае недостаточности либо отсутствия денег на банковском счёте бенефициара, возврат денег по ошибочному платежу осуществляется Банком, как допустившим ошибочный платёж, за счёт собственных денег в течение трёх операционных дней после получения от банка бенефициара уведомления об отсутствии либо недостаточности денег на банковском счёте бенефициара.

8.10. При осуществлении возврата банком бенефициара суммы денег Банк выполняет следующие действия:

8.10.1. зачисляет сумму денег на Счёт;

8.10.2. засчитывает полученную сумму в свою пользу в случае, если до ее получения Банк произвёл за счёт собственных денег возврат Клиенту денег или направил перевод надлежащему бенефициару.

Банк в течение трёх операционных дней со дня поступления возвращённых денег уведомляет Клиента о таком возврате способами, установленными Банком. В случае, если возврат денег произведён по причине указания Банком реквизитов платёжного документа, не соответствующих реквизитам платёжного документа, полученного от Клиента, то Банк, не уведомляя Клиента о возврате платежа, в течение трёх операционных дней со дня возврата денег направляет в адрес банка бенефициара платёжный документ с надлежащими реквизитами.

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

личная явка Клиента, его представителя в Банк;

собственноручное подписание Клиентом, его представителем платёжного документа в помещении Банка;

подписание платёжного документа Клиентом, его представителем электронной цифровой подписью;

использование при оказании Банком платёжной услуги динамической идентификации Клиента, его представителя;

проверка личности Клиента, его представителя по оригиналу документа, удостоверяющего его личность;

при подписании представителем Клиента платёжного документа, предъявление им в Банк оригинала доверенности, и проверка Банком по оригиналу доверенности полномочий представителя Клиента на подписание платёжного документа;

проверка Банком предъявленных ему Клиентом, его представителем наличных денег для зачисления на Счёт на отсутствие среди них поддельных денежных знаков;

При приёме распоряжения об отзыве/распоряжения о приостановлении платёжного документа в порядке защитных действий могут использоваться следующие элементы защитных действий от несанкционированных платежей, переводов денег, включая, но, не ограничиваясь:

личная явка Клиента, его представителя в Банк;

собственноручное подписание Клиентом, его представителем распоряжения в помещении Банка;

подписание распоряжения Клиентом, его представителем электронной цифровой подписью; использование при приёме Банком распоряжений динамической идентификации Клиента, его представителя;

проверка личности Клиента, его представителя по оригиналу документа, удостоверяющего его личность;

при подписании представителем Клиента распоряжения, предъявление им в Банк оригинала доверенности, и проверка Банком по оригиналу доверенности полномочий представителя Клиента на предъявление и/или подписание распоряжения.

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

8.12. Любые разногласия и споры, возникающие в связи с заключением, исполнением, расторжением Договора, Стороны должны урегулировать путём переговоров.

Претензии Клиента Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка, а также в соответствии с действующим законодательством.

При не достижении соглашения каждая из Сторон вправе для разрешения спора обратиться в суд Республики Казахстан.

Применимым к Договору правом является право Республики Казахстан.

8.13. В случае признания претензии Клиента обоснованной Банк производит корректировку произведённой операции, а также иные необходимые действия для урегулирования возникшей ситуации.

8.14. Взаимные претензии по платежам, переводам между отправителем денег и бенефициаром рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка, как и не рассматриваются Банком по существу возражения Клиента против списания денег со Счета без его согласия.

Статья 9. Безвестное отсутствие, смерть Клиента

9.1. Выдача денег со Счета умершего/объявленного умершим Клиента производится наследникам/иным лицам, уполномоченным в соответствии с действующим законодательством, за вычетом комиссий Банка согласно Тарифам, в сроки и на основании документов, установленных действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

9.2. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, деньги на Счете могут быть признаны выморочным имуществом.

РАЗДЕЛ 2. Права и обязанности сторон. Ответственность

Статья 10. Права и обязанности Сторон

10.1. Клиент вправе:

10.1.1. 10.1.1. пользоваться Счётом в соответствии с условиями Договора;

10.1.2. получать выписки по Счету при явке в Банк либо на почтовый/электронный адрес, указанный в письменном обращении в Банк/соглашении Сторон или после подачи Клиентом электронной формы заявления на подключение к услуге «Выписка на электронный адрес» через систему «Интернет-банкинг для физических лиц» при наличии технической возможности у Банка;

10.1.3. отозвать принятое Банком указание либо приостановить его исполнение в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

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

10.1.5. требовать предоставления Банком копий документов, подтверждающих произведённые операции по Счёту, в том числе обоснованность изъятия денег со Счёта, в том числе обоснованность изъятие денег со Счёта в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

10.1.6. отказаться от Договора, направив Банку соответствующее заявление;

10.1.7. не обращаться в Банк за получением тех платёжных услуг, условия оказания которых были изменены, дополнены или в Тарифы, в которые вносятся изменения, дополнения.

10.1.8. требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по Договору.

10.2. Клиент обязуется:

10.2.1. соблюдать, исполнять и условия Договора и требования законодательства Республики Казахстан;

10.2.2. оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами;

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

- об изменении документа, удостоверяющего личность, путём предоставления в Банк оригинальных документов, подтверждающих такие изменения;

- об изменении адреса места жительства, номеров телефонов, а также других изменениях, имеющих значение для выполнения условий настоящего Договора, имеющих или могущих иметь значение для Банка в связи с наличием Счета, путём обращения в Банк и подписания Заявления установленного образца;

10.2.4. незамедлительно и в полном объёме вернуть Банку деньги, ошибочно зачисленные на Счёт, если Банк не смог их самостоятельно изъять со Счета, а также деньги, зачисленные на Счёт при некорректном ведении Счета;

10.2.5. по Счетам, открытым в национальной и/ или иностранной валюте, не совершать расходные/приходные операции, связанные со своей индивидуальной предпринимательской деятельностью, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации. За неисполнение данного обязательства, равно как и за нарушение требований законодательства Республики Казахстан, регулирующих вопросы регистрации, постановки на налоговый учёт физических лиц, занимающихся указанной деятельностью без образования юридического лица, Клиент несёт ответственность, предусмотренную действующим законодательством;

10.2.6. не использовать Счёт для каких-либо незаконных целей, включая оплату товаров, работ и/или услуг, запрещённых действующим законодательством Республики Казахстан;

10.2.7. предоставить информацию при заключении Договора о принадлежности Клиента к лицам, связанным с Банком особыми отношениями;

10.2.8. при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счётом на основании доверенности, либо при досрочном прекращении их полномочий незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном виде и представить оригиналы документов, подтверждающих такие изменения. Права и обязанности, возникшие в результате действий представителя Клиента, которому выдана доверенность, до того, как представитель узнал или должен был узнать о ее прекращении, сохраняют силу для Клиента и его правопреемников в отношении Банка, если Банк не знал или не должен был знать, что действие доверенности прекратилось;

10.2.9. давать Банку указания для совершения платежей и (или) переводов денег по Счету, для изъятия по Тарифу сумм комиссий со Счета за оказываемые Банком услуги, не противоречащие действующему законодательству, с предъявлением надлежащим образом оформленных документов, в соответствии с настоящим Договором и действующим законодательством Республики Казахстан;

10.2.10. незамедлительно проверять всю информацию, полученную от Банка, в том числе указанную в уведомлениях. Кроме того, если Клиент обнаружит какие-либо неточности, неправильное и/или неполное исполнение, наличие несанкционированных операций, он должен немедленно уведомить об этом Банк устно по телефону, а затем и в письменной форме;

10.2.11. В случае снятия наличных денег в крупных размерах, определяемых Банком в соответствии с его внутренними политиками, стандартами и процедурами, Клиент обязан уведомить Банк не менее чем за 48 (сорок восемь) часов до проведения такой операции, если иной срок не был доведён до сведения Клиента в установленном настоящим Договором порядке;

10.2.12. поддерживать постоянную связь с Банком. Если от имени Клиента в отношениях с Банком выступает представитель Клиента по доверенности, Клиент обязан проверять исполнение представителем предоставленных ему Клиентом полномочий;

10.2.13. предоставлять в Банк информацию и документы, необходимые для исполнения Банком обязанностей, предусмотренных внутренними документами, процедурами, политиками Банка, а также законодательством Республики Казахстан;

10.2.14. предоставлять в соответствии с требованием законодательства Республики Казахстан документы, подтверждающие обоснованность платежа, перевода, как в национальной, так и в иностранной валюте;

10.2.15. предоставить Банку сведения, разъяснения или документы в необходимом объёме и срок, определённый Банком, по запросу иностранного банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента в иностранной валюте;

10.2.16. в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить иностранному банку-корреспонденту для завершения валютной операции, предоставить Банку такие сведения, разъяснения или документы в необходимом объёме и срок, определённый Банком;

10.2.17. при наличии ссудной задолженности перед Банком – уведомить Банк об открытии банковских счетов в других банках в течение пяти рабочих дней со дня их открытия;

10.2.18. по первому требованию Банка в сроки, установленные Банком, предоставить и/или обеспечить предоставление информации и/или документации, которая необходима для того, чтобы Банк имел возможность осуществить и соблюсти все требования необходимых процедур «Знай своего клиента» и/или прочих подобных процедур, существующих в Банке и/или установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

10.3. Банк вправе:

10.3.1. требовать обеспечения конфиденциальности, установленной действующим законодательством Республики Казахстан;

10.3.2. самостоятельно принимать решение об открытии или отказе в открытии Счета;

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

10.3.4. без какого-либо дополнительного согласия Клиента вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия/ведения/закрытия Счета, в случае, если того требует действующее законодательство и/или внутренние политики, стандарты и процедуры Банка;

10.3.5. вводить новые услуги по Договору;

10.3.6. изымать со Счета, за исключением текущего счета для зачисления пособий, личного специального счета для жилищных выплат, на основании платёжного ордера путём прямого дебетования Счета:

- деньги, необходимые для уплаты задолженности Клиента Банку по Договору, задолженности Клиента перед Банком по другим договорам банковского счета, заключённым между Клиентом и Банком, деньги, когда это необходимо для совершения Банком исправительных проводок по Счету;

- деньги, зачисленные на Счёт при некорректном введении Счета (деньги изымаются только со Счета), в течение срока блокирования суммы денег на Счёте. Об изъятии суммы денег, зачисленной на Счёт при некорректном введении Счета, Банк уведомляет Клиента в день изъятия денег со Счета нарочным (курьером)/заказным письмом/посредством факсимильной или телексной связи/по электронной почте/по мобильной связи/посредством системы «Интернет-банкинг для юридических лиц» (в зависимости от того, к каким сервисам у Клиента есть доступ и каким способом уведомление Клиенту, по мнению Банка, будет доставлено в наиболее короткий срок);

10.3.7. потребовать при заключении Договора предоставления информации о принадлежности Клиента к лицам, связанным с Банком особыми отношениями;

10.3.8. присвоить Счету (за исключением личного специального счета для жилищных выплат и текущего счета для пособий), статус неподвижного счета независимо от суммы остатка на нем, если в течение 12 (двенадцать) месяцев не совершались наличные и безналичные расходные операции Клиентом или его представителем, либо Банком по поручению Клиента. При наличии остатка денег на Счёте Банк вправе, и Клиент с этим безусловно согласен, изымать на основании платёжного ордера путём прямого дебетования Счета сумму комиссии, причитающейся Банку за ведение неподвижного счета, в соответствии с действующими Тарифами Банка, а также иные задолженности по настоящему Договору;

10.3.9. предоставлять услуги по передаче (доставке) Клиенту электронного образа выписок по его Счетам на e-mail, указанный в Заявлении, при наличии письменного сообщения Банку/дополнительного соглашения Сторон;

10.3.10. в случаях зачисления суммы денег на Счёт при некорректном ведении Счета блокировать сумму денег на Счёте с правом изъятия такой суммы денег со Счета путём прямого дебетования Счета. Некорректным ведением Счета являются случаи, возникающие у Банка при обслуживании Счета и выражающиеся в двойном зачислении на Счёт одной и той же суммы, в некорректном указании суммы, валюты в автоматизированных системах Банка при зачислении денег на Счёт, в неверном выборе кода операции, в некорректной смене курсов валют, в не завершении до конца операции, в бухгалтерских ошибках (некорректное отражение балансовых проводок, несанкционированные балансовые проводки). При блокировании суммы денег на Счёте при некорректном ведении Счета Банком могут быть произведены изъятие суммы денег со Счета, корректировки, исправительные проводки по Счету. О блокировании суммы денег на Счёте при некорректном ведении Счета Банк уведомляет Клиента в день блокирования суммы денег на Счёте по электронной почте/по мобильной связи/факсом/путём личного вручения уведомления/через курьерскую службу/заказным письмом (в зависимости от того, к каким сервисам у Клиента есть доступ и каким способом уведомление Клиенту, по мнению Банка, будет доставлено в наиболее короткий срок). Настоящим Клиент выражает своё безусловное и безотзывное согласие на блокирование Банком суммы денег на Счёте, зачисленной на Счёт при некорректном ведении Счета. Срок блокирования суммы денег на Счёте не может превышать одного операционного дня с момента обнаружения некорректного ведения Счета;

10.3.11. изъять со Счета сумму пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты при поступлении в Банк документа, предусмотренного в пункте 12.7 настоящего Договора;

10.3.12. осуществлять трансграничную передачу персональных данных Клиента, его представителя, в том числе согласно подпункту 1) пункта 3 статьи 16 Закона Республики Казахстан от 21 мая 2013 г. № 94-V «О персональных данных и их защите» (далее – Закон). Настоящим, в соответствии с Законом Клиент предоставляет Банку, согласие на сбор и обработку Банком персональных данных Клиента с целью заключения с Банком и исполнения настоящего Договора, трансграничную передачу персональных данных Клиента, в том числе согласно подпункта 1) пункта 3 статьи 16 Закона, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки персональных данных. Сбор и обработка персональных данных Контрагента осуществляется Банком способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан;

10.3.13. требовать от Клиента предоставления сведений и документов, необходимых для его идентификации, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, документов, связанных с проведением операций;

10.3.14. отказать в исполнении указания и (или) приостановить исполнение указания Клиента и (или) в зачислении денег на Счёт в случае необеспечения Клиентом суммы денег на Счёте, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода денег, включая суммы комиссии, причитающейся Банку;

10.3.15. прекратить деловые отношения с Клиентом путём одностороннего отказа от исполнения Договора в случаях, установленных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», а также внутренними нормативными документами Банка;

10.3.16. без дополнительного согласия Клиента производить конвертацию денег, поступивших в Банк, в валюте, отличной от валюты Счета, по курсу покупки/продажи безналичной валюты, действующему в Банке на день совершения операции. Обменный курс покупки/продажи безналичной валюты устанавливается Банком ежедневно и размещается на сайте Банка и в филиале/подразделении Банка. Обменный курс покупки/продажи безналичной валюты может быть изменён Банком в течение дня в зависимости от ситуации, сложившейся на рынке;

10.3.17. затребовать у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки соблюдения требований действующего законодательства, а также в случае поступления от другого банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений

или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить иностранному банку-корреспонденту для завершения валютной операции;

10.3.18. настоящим предоставляю Банку свое безусловное и безотзывное письменное согласие на раскрытие сведений о себе как о владельце счета (Ф.И.О., дата рождения, ИИН, сведения о номере открытого счета по Договору, а также информацию о последних расходных операциях с указанием даты), открытого по договору присоединения текущего счета физического лица, об условиях договора присоединения текущего счета физического лица организациям, входящим в группу «Халык» (Банк и его дочерние организации), аудиторам Банка, НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», АО «Единый накопительный пенсионный фонд», Министерству труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, а также зарубежным дипломатическим представительствам и консульским учреждениям в Республике Казахстан по их запросу в целях подтверждения предоставленных справок о наличии Счета;

10.3.19. блокировать Счёт (приостановить расходные операции по Счету):

- в случае поступления в Банк решений/распоряжений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, об аресте денег на Счёте, о временном ограничении на распоряжение имуществом, а также поступления указаний третьих лиц, имеющих право изъятия денег без согласия Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договорами, заключёнными между Клиентом и третьими лицами;

- при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;

- в иных случаях, предусмотренных Договором и/или законодательством Республики Казахстан.

10.3.20. привлекать платёжных агентов в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан. В этом случае Банк несёт солидарную с платёжным агентом ответственность перед Клиентом по обязательствам платёжного агента;

10.3.21. требовать от Клиента надлежащего исполнения обязательств по Договору.

10.4. Банк обязуется:

10.4.1. обеспечить сохранность денег на Счёте Клиента;

10.4.2. обеспечить оказание услуг Клиенту в соответствии с действующим законодательством, Договором и внутренними правилами Банка;

10.4.3. зачислять на Счёт деньги, поступившие в пользу Клиента, в сроки, установленные Договором, действующим законодательством;

10.4.4. гарантировать тайну по операциям Клиента, о Клиенте в соответствии с действующим законодательством и Договором;

10.4.5. в случае обнаружения каких-либо ошибок/неточностей, возникших при проведении операции по Счету, и/или существующих в информации, предоставленной Клиенту, в том числе в уведомлениях, исправить такие ошибки/неточности. Банк также вправе без согласия Клиента производить корректировку расчётов путём кредитования/дебетования Счета;

10.4.6. надлежащим образом исполнять обязательства по Договору.

10.5. Клиент и Банк имеют также другие права и обязанности, предусмотренные Договором, действующим законодательством.

Статья 11. Ответственность Сторон.

11.1. Банк несёт ответственность:

11.1.1. за необоснованный отказ от исполнения платёжного документа Клиента. Если Клиент уплатил комиссию за услугу, Банк возмещает Клиенту ущерб в размере комиссии, уплаченной Клиентом. Если Клиент не уплатил комиссию за услугу, Банк возмещает Клиенту ущерб в размере одного месячного расчётного показателя;

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

11.1.3. за ненадлежащее по вине Банка исполнение платёжного документа Клиента Банк уплачивает Клиенту штраф в размере одного месячного расчётного показателя;

11.1.4. за несвоевременное по вине Банка зачисление денег на Счёт при внесении Клиентом наличных денег;

11.1.5. за несвоевременное по вине Банка зачисление денег на Счёт, поступивших от третьего лица, Банк уплачивает Клиенту штраф в размере одного месячного расчётного показателя;

11.1.6. за разглашение информации, составляющую банковскую тайну, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Для получения сумм, указанных в подпунктах 11.1.1, 11.1.3, 11.1.5. настоящего пункта, Клиенту необходимо обратиться в Банк с заявлением. После рассмотрения Банком заявления Клиента сумма может быть выплачена путём зачисления денег на Счёт или иной банковский счёт, открытый в Банке, либо путём выдачи Клиентом наличных денег.

11.2. Банк не несёт ответственность:

11.2.1. за исполненное ошибочное указание Клиента, если ошибка допущена Клиентом или его представителем;

11.2.2. за невозможность возврата Клиенту суммы платежа, перевода по исполненному ошибочному указанию Клиента, если ошибка допущена Клиентом или его представителем;

11.2.3. за отказ от исполнения и/или за приостановление исполнения платежного документа Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором;

11.2.4. в других случаях, предусмотренных в Договоре.

11.2.5. Банк по Договору не возмещает Клиенту упущенную выгоду.

11.3. Клиент несёт ответственность, в том числе, когда от имени Клиента выступает представитель:

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

11.3.2. в других случаях, предусмотренных в Договоре и действующем законодательстве.

11.4. Банк в случае неисполнения, ненадлежащего исполнения обязательств по Договору не несёт имущественную ответственность, если докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств (стихийные бедствия, военные действия, беспорядки, забастовки, решение любого государственного органа, суда, запрещающее исполнение Договора, препятствующее исполнению Договора, и т.п.), непосредственно повлиявших на исполнение Банком обязательств по Договору.

РАЗДЕЛ 3. Иные положения

Статья 12. Иные положения

12.1. 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.

12.2. Клиент настоящим подтверждает и гарантирует, что все и любые деньги, вносимые/зачисляемые им на Счёт, были получены законным путём и что по требованию Банка такой Клиент обязуется предоставить Банку документы/другую информацию, подтверждающую законность происхождения/получения таких денег, в том числе и в случаях, когда Клиент вносит/зачисляет деньги на Счёт по поручению и в интересах третьего лица.

12.3. Клиент обязуется уведомить Банк о проведении любых операций по Счету, производимых по поручению и в интересах третьих лиц, и одновременно с этим представить в Банк документы, идентифицирующие/удостоверяющие таких третьих лиц.

12.4. Настоящим Клиент предоставляет Банку безусловное и безотзывное согласие на изъятие со Счета на основании платёжного ордера Банка путём прямого дебетования Счета излишне перечисленной (зачисленной) Дирекцией на Счёт суммы пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты после смерти Клиента, выезда Клиента на постоянное местожительства за пределы Республики Казахстан. Обязательным условием для изъятия суммы пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты со Счета указанным способом является представление Дирекцией в Банк документа с указанием на излишнее перечисление (зачисление) на Счёт суммы

пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты после смерти Клиента, выезда Клиента на постоянное местожительства за пределы Республики Казахстан, и с указанием суммы пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты, подлежащей возврату в государственный бюджет, в Государственной фонд социального страхования, в Дирекцию, с указанием реквизитов бенефициара, документа, в соответствии с которым бенефициар вправе обратиться в Банк за возвратом денег.

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

12.6. Клиент уведомлён и согласен, что Банк вправе отказать в проведении или прекратить проведение любой операции Клиента, если такой отказ или прекращение осуществляется Банком согласно санкциям, наложенным в соответствии с юрисдикцией любой страны или международной организации (включая, но, не ограничиваясь, ФАТФ, ООН, OFAC), действие которых распространяется на Банк и Клиента. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причинённые отказом Банка в исполнении или прекращением исполнения указаний Клиента в связи с вышеуказанными санкциями.

12.7. Настоящим Клиент предоставляет Банку безусловное и безотзывное согласие на изъятие со Счета на основании платёжного ордера Банка путём прямого дебетования Счета излишне перечисленной (зачисленной) Дирекцией на Счёт суммы пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты после смерти Клиента, выезда Клиента на постоянные местожительства за пределы Республики Казахстан. Обязательным условием для изъятия суммы пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты со Счета указанным способом является представление Дирекцией в Банк документа с указанием на излишнее перечисление (зачисление) на Счёт суммы пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты после смерти Клиента, выезда Клиента на постоянное местожительства за пределы Республики Казахстан, и с указанием суммы пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты, подлежащей возврату в государственный бюджет, в Государственной фонд социального страхования, в Дирекцию, с указанием реквизитов бенефициара, документа, в соответствии с которым бенефициар вправе обратиться в Банк за возвратом денег.

12.8. Настоящим Клиент выражает своё безусловное и безотзывное согласие на изъятие Банком всех сумм задолженностей Клиента перед Банком по Договору, включая суммы комиссий, подлежащих уплате Клиентом за оказываемые услуги по Договору (в том числе комиссии за операции по ведению Счета, включая комиссию за ведение недвижимого счета), суммы неустоек, расходов и издержек, со Счета и других банковских счетов Клиента, открытых в Банке, сумм денег, зачисленных на Счёт при некорректном ведении Счета, для совершения Банком исправительных проводок по Счету, с самого Счета, сумм задолженностей Клиента по другим договорам банковского счета, заключённым между Клиентом и Банком, со Счета, на основании платёжного ордера Банка путём прямого дебетования Счета, других банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

Возврат Банком зачисленных на Счёт денег по ошибочному указанию или несанкционированному платежу и (или) переводу денег, предусмотренных действующим законодательством, осуществляется Банком путём изъятия денег со Счета без согласия Клиента за счёт имеющихся на Счёте денег.

Статья 13. Конфиденциальность

13.1. Банк обеспечивает конфиденциальность информации, в том числе составляющей банковскую тайну, полученной при заключении, исполнении, расторжении Договора, и не допускает её раскрытия третьим лицам, за исключением случаев:

когда это необходимо в связи с заключением, исполнением, расторжением Договора, включая случаи передачи сведений, информации лицам, указанным в платёжном документе Клиента;

когда Клиент предоставил Банку согласие на раскрытие информации, составляющих банковскую тайну;

когда предоставление информации третьим лицам, в том числе государственным органам Республики Казахстан, их должностным лицам, без согласия или предварительного согласия Клиента предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

При передаче информации Банк обязан принимать меры, необходимые для сохранности на конфиденциальной основе информации, недопущения разглашения информации посторонним лицам, лицам, не уполномоченным на её получение.

13.2. Для раскрытия, передачи на конфиденциальной основе третьим лицам информации Банк может использовать предоставленные Клиентом, его представителем согласия на раскрытие информации, составляющей банковскую тайну, иной конфиденциальной информации, согласие на сбор и обработку персональных данных.

13.3. Банк не несёт ответственность за последствия раскрытия самим Клиентом, его представителем третьим лицам информации, имеющей отношение к Клиенту, его представителю, Договору, к исполнению Сторонами своих обязательств по Договору, в том числе составляющей банковскую тайну, при получении услуги по Договору. Все риски, связанные с последствиями раскрытия указанной информации, несёт сам Клиент, его представитель.

Статья 14. Форс-мажор

14.1. Форс-мажор означает любые обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Стороны, включая, но не ограничиваясь, сбои в электронных (компьютерных) сетях и базах данных, пожары, наводнения, землетрясения, иные стихийные бедствия, войны (объявленные и не объявленные), восстания, забастовки, гражданские войны или массовые беспорядки, при наступлении которых Стороны не несут ответственности за неисполнение своих обязательств по договору.

14.2. Сторона, для которой стало невозможным выполнение своих обязательств по договору по причине обстоятельств Форс-мажора, должна в течение пяти рабочих дней с даты начала и прекращения Форс-мажора направить письменное извещение об этом другой Стороне. Соответствующая Сторона лишается права ссылаться на Форс-мажор как на основание для освобождения от выполнения своих обязательств по Договору при несвоевременном и/или ненадлежащем извещении другой Стороны о наступлении и прекращении действия обстоятельств Форс-мажора, за исключением случаев, когда послать уведомление другой Стороне стало невозможным именно в результате обстоятельств Форс-мажора.

14.3. Обстоятельства Форс-мажора, носящие общеизвестный характер, дополнительных доказательств или сообщений не требуют. Доказательства в отношении всех иных обстоятельств Форс-мажора представляются заинтересованной Стороной. При этом свидетельство, выданное компетентным государственным органом, является достаточным подтверждением наличия и продолжительности действия обстоятельств Форс-мажора.

14.4. После прекращения действия обстоятельств Форс-мажора соответствующая Сторона должна возобновить исполнение своих обязательств по Договору.

14.5. В случае, если Форс-мажор продолжается более 15 (пятнадцать) дней после его наступления, Стороны вправе расторгнуть Договор по взаимному согласию.

РАЗДЕЛ 4. Порядок внесения изменений и дополнений, расторжение Договора с последующим закрытием Счёта

Статья 15. Порядок внесения изменений и/или дополнений

15.1. Банк вправе вносить в одностороннем порядке изменения и дополнения в условия Договора. При этом Банк также вправе вносить в одностороннем порядке изменения и дополнения в условия Договора, касающиеся оказания платёжных услуг по Договору (виды, общая характеристика, порядок и максимальный срок оказания, порядок предоставления информации, взимания комиссий, предоставления информации об услуге, защитных действий от несанкционированных платежей, определения обменного курса, применяемого при оказании платёжной услуги в иностранной валюте, регулирования вопросов по несанкционированным

платёжным услугам, предъявления претензий и разрешения спорных ситуаций, порядок и размеры выплат по возмещению ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания, условия, при которых Банк вправе отказать в оказании платёжной услуги, право клиента расторгнуть Договора), если такие изменения, дополнения не влекут ухудшение положения Клиента по сравнению с тем, какое он имел на момент заключения Договора, и/или если они улучшают положение Клиента, и/или если их внесение необходимо в связи с требованиями законодательства Республики Казахстан.

15.2. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в Тарифы, взимаемые при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, по услугам, не относящимся к платёжным услугам, в тарифы, относящиеся к платёжным услугам, в сторону их уменьшения.

15.3. Во всех этих случаях Банк размещает соответствующее уведомление, изменения и дополнения в филиалах/подразделениях и на web-сайте Банка www.halykbank.kz не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до дня введения их в действие.

15.4. В иных случаях внесения Банком изменений, дополнений в Договор, Тарифы по оказываемым по Договору платёжным услугам, включая случаи внесения изменений в Тарифы в сторону их увеличения, Банк размещает соответствующее уведомление, изменения, дополнения в филиалах/подразделениях и на web-сайте Банка www.halykbank.kz не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до дня введения их в действие.

15.5. Неполучение Банком от Клиента письменного уведомления, заявления о закрытии Счета до истечения указанного десятидневного срока означает согласие Клиента с новой (изменённой) редакцией Договора, размерами Тарифов, и такие изменения, дополнения в Договор, Тарифы вводятся в действие в указанный в уведомлении Банка день. При этом дополнительное соглашение к Договору не заключается, иное письменное подтверждение согласия Клиента не требуется.

Статья 16. Расторжение Договора. Закрытие Счета

16.1. Расторжение Договора банковского счета и закрытие Счета осуществляются: на основании заявления Клиента в любое время, при отсутствии неисполненных требований, предъявленных к Счету, при отсутствии обременений на деньги на Счёте; самостоятельно Банком в случае его отказа от исполнения Договора; по соглашению Сторон.

16.2. При отказе Клиента от настоящего Договора Клиент подаёт в Банк заявление на закрытие Счета. При отсутствии неисполненных требований к Счету, при отсутствии обременений на деньги на Счёте, Банк закрывает Счёт в срок не позднее 5 (пять) рабочих дней со дня получения заявления Клиента, а остаток денег на Счёте выплачивается Клиенту наличными, если это допускается действующим законодательством, или переводится на другой счёт в Банке или ином банке, в организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по письменному указанию Клиента.

16.3. При внесении Банком изменений, дополнений в Договор, Тарифы согласно пункту 5.3 настоящего Договора, Клиент вправе до дня введения в действие изменений, дополнений, сообщённого Банком, отказаться от Договора без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение, если такая была установлена Банком.

16.4. Банк вправе отказать от исполнения Договора в случаях: отсутствия денег на Счёте более одного года; отсутствия движения денег на Счёте, за исключением для пособий, более одного года; по основаниям и в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

16.5. Односторонний отказ от исполнения Договора не допускается при наличии неисполненных требований к Счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, а также актов о наложении

ареста на деньги, находящиеся на Счёте, за исключением случаев отсутствия денег на Счёте более одного года.

16.6. В случае отсутствия денег на Счёте более одного года, Банк после истечения этого срока направляет Клиенту по адресу, имеющемуся у Банка, за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, уведомление об отказе от исполнения Договора в электронной форме либо по почте с уведомлением о его получении или путём размещения в указанные сроки соответствующего уведомления на web-сайте Банка по электронному адресу: www.halykbank.kz/в иных средствах массовой информации по выбору Банка. При отсутствии денег на Счёте и при истечении срока, указанного в уведомлении, расторгает Договор и закрывает Счета.

16.7. При отсутствии движения денег на Счёте и наличии остатка денег на Счёте, Банк вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с законодательством Республики Казахстан и закрыть Счёт.

16.8. При закрытии Счета Банк аннулирует индивидуальный идентификационный код.

16.9. При закрытии Счета Банк уведомляет налоговые органы в порядке, случаях и сроки, определённые налоговым законодательством Республики Казахстан.

16.10. При отказе Банка от исполнения Договора, Банк осуществляет также иные действия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Статья 17. Заключительные положения

17.1. Предусмотренные Договором обязательства Сторон должны исполняться ими надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями законодательства Республики Казахстан. Если по тем или иным причинам будут отсутствовать такие условия и требования, то Стороны должны исполнять свои обязательства в соответствии с обычаями делового оборота или иным обычно предъявляемыми требованиями. В случае перехода прав, обязательств Сторон к другим лицам, права и обязательства, предусмотренные Договором, сохраняют для других лиц. Представители Сторон исполняют обязательства Сторон в рамках предоставленных им полномочий.

17.2. Если какое-либо одно или более условий настоящего Договора будет признано недействительным в любой связи, то это не влечёт признание недействительными других условий. Если признание недействительным какого-либо одного или более условий Договора повлечёт невозможность исполнения других условий Договора, Сторонам необходимо принять меры для урегулирования своих отношений на будущее или принять меры для расторжения Договора.

17.3. 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.

17.4. Все документы, имеющие отношение к настоящему Договору, составляются по выбору Сторон или если этого прямо требует действующее законодательство Республики Казахстан на государственном и/или русском языках. При наличии разночтений преимущественную силу имеет текст на русском языке. При этом Заявление, указания и иные документы, исходящие от Клиента, могут быть заполнены и подписаны Клиентом на любом из указанных языков, приемлемом для Клиента».