

*«Утвержден»*

*Решением Совета директоров  
АО «КМФ Банк»  
(Протокол №7з от «04» августа 2025г.)*

*для лиц, связанных с Банком особыми отношениями*

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**  
(общие условия проведения банковских операций)  
Акционерного общества «КМФ Банк»  
(для физических лиц)

**г. Алматы, 2025 г.**

## Оглавление

Термины и определения, используемые в ДБО .....	3
1. Предмет Договора банковского обслуживания .....	11
2. Гарантирование обязательств по возврату остатков на банковских счетах.....	13
3. Порядок оказания банковских услуг .....	14
4. Условия и порядок выпуска/перевыпуска и обслуживания карты.....	20
5. Условия и порядок предоставления банковских займов .....	22
6. Электронные банковские услуги.....	32
7. Права и обязанности Сторон в рамках ДБО .....	45
8. Ответственность Сторон .....	50
9. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор) .....	52
10. Политика безопасности, проводимые в рамках ДБО .....	53
11. Срок действия, порядок расторжения ДБО .....	54
12. Иные условия ДБО .....	55
13. Реквизиты Банка.....	56

**Термины и определения, используемые в Договоре банковского обслуживания АО «КМФ Банк» (для физических лиц)**

<b>№</b>	<b>Термин/Определение</b>	<b>Расшифровка термина/определения</b>
1.	<b>Акционер</b>	лицо/лица, являющееся/-иеся собственником/-ами акций Банка
2.	<b>Аутентификация</b>	подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа в соответствии с требованиями процедуры безопасности
3.	<b>Аутентификация, в том числе многофакторная аутентификация</b>	проверка принадлежности Клиенту предъявленного им идентификатора, а также подтверждение подлинности и правильности операции (транзакции), составления электронного документа в соответствии с требованиями процедуры безопасности Банка путем проверки соответствия аутентификатора Клиента предъявленному им идентификатору
4.	<b>Банк</b>	Акционерное общество «КМФ Банк», бизнес идентификационный номер 061240001583, расположенное по адресу: город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаева, 50, со всеми филиалами и иными обособленными подразделениями
5.	<b>Банковский счет/Счет</b>	способ отражения и учета движения денег Клиента в Банке, а также договорных отношений между Клиентом и Банком по банковскому обслуживанию Клиента
6.	<b>Банкомат</b>	электронно-механическое устройство, позволяющее держателю платежной карточки получать наличные деньги и пользоваться другими услугами эмитента с использованием платежной карточки
7.	<b>Банковские услуги (в том числе электронные банковские услуги)</b>	услуги Банка, связанные с получением Клиентом доступа к своему(-им) банковскому(-им) счету(-ам) для получения информации о сумме денег на банковском(-их) счете(-ах), операциях, проведенных по банковскому(-им) счету(-ам), осуществлением платежей и переводов денег, расчетно-кассового обслуживания, открытием или закрытием банковского(-их) счета(-ов), открытием вклада и проведение операций по вкладу, выпуск и/или осуществлением иных видов банковских операций, предоставляемых Банком по линиям телекоммуникаций, через спутниковую связь или иные виды связи
8.	<b>Биометрическая идентификация</b>	процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг на основе физиологических и биологических особенностей Клиента
9.	<b>Веб-банкинг</b>	программное обеспечение, предоставляющее

		доступ к электронным банковским услугам посредством сети Интернет
10.	<b>Вклад</b>	деньги, передаваемые вкладчиком Банку, на условиях возврата в номинальном выражении, независимо от того, должны ли они быть возвращены по первому требованию или через какой-либо срок, полностью или по частям, с заранее оговоренным размером вознаграждения и условиями его выплаты, непосредственно вкладчику либо переданы по его поручению третьим лицам
11.	<b>Внутренние нормативные документы</b> (далее – ВНД)	внутренний нормативный документ, регулирующий порядок и условия деятельности Банка, его органов, должностных лиц, структурных подразделений, филиалов, работников, бизнес-процессов, утвержденный уполномоченным органом Банка (кодексы, политики, положения, правила, стандарты, методики, инструкции, регламенты, руководства, должностные инструкции, памятки и иные документы, регламентирующие деятельность Банка)
12.	<b>Выписка по счету</b>	информационная выписка (на бумажном носителе или в электронном виде), формируемая и направляемая Банком Клиенту содержащая сведения о состоянии счета и движении денег, по форме, установленной Банком за определенный период времени
13.	<b>Верификация</b>	комплекс последовательных действий Клиента, направленных на подтверждение сотового абонентского номера телефона, с целью получения электронных банковских услуг, путем ввода полученного одноразового кода
14.	<b>Действующее законодательство</b>	действующее законодательство Республики Казахстан, а также международные договоры (соглашения, конвенции, меморандумы и пр.), ратифицированные Республикой Казахстан в установленном законом порядке
15.	<b>Держатель карточки</b>	физическое лицо, присоединившееся к Договору банковского обслуживания и заключившее с Банком договор о выдаче платежной карточки, имеющее право пользоваться Картой в соответствии с настоящими условиями (т.е. Клиент)
16.	<b>Договор</b>	если не предусмотрено иное, любой из договоров: Договор текущего счета; Договор банковского займа; Договор банковского вклада; Договор о выдаче платежной карточки для физического лица и др.
17.	<b>Договор банковского обслуживания</b> (сокращенно – ДБО)	настоящий договор банковского обслуживания, заключаемый в форме договора присоединения, опубликованный на Интернет-ресурсе Банка ( <a href="https://kmf.kz/">https://kmf.kz/</a> )

18.	<b>Договор банковского займа</b>	представляет собой договор, согласно которому Банком Заемщику предоставляется банковский заем, устанавливающий условия сроки возврата, ставку вознаграждения, регулирующий права и обязанности Заемщика и Банка.
19.	<b>Доверенное лицо</b>	лицо, уполномоченное Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством на предоставление интересов Клиента во взаимоотношениях с Банком, при оказании банковских услуг в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством
20.	<b>Дополнительное помещение</b>	структурное подразделение филиала Банка, расположенное по адресу, отличному от адреса филиала Банка в пределах одной области (города республиканского значения, столицы), осуществляющее определенный спектр банковских операций по обслуживанию Клиентов
21.	<b>Заемщик</b>	физическое лицо, сторона кредитных отношений, получающее и принимающее на себя обязательство возратить банковский заем в установленный срок, заключившее с Банком Договор банковского займа
22.	<b>Задолженность</b>	все и любые долги Клиента Банку по Договору банковского обслуживания, Договору (-ам), включая, но не ограничиваясь, суммой основного долга, суммой вознаграждения, комиссий, за услуги, оказываемые Банком, неустойки (штраф, пеня), иные долги, возникающие у Клиента по отношению к Банку в соответствии с условиями Договора банковского обслуживания
23.	<b>Залогодатель</b>	лицо, чье недвижимое или движимое имущество, или доля в нем являются обеспечением по Договору банковского займа
24.	<b>Идентификация</b>	установление личности Клиента при его обращении в Банк для совершения банковских операций или получения информации по счетам Клиента, Вкладам и иным финансовым продуктам, предоставляемым Клиенту в порядке, предусмотренном Договором банковского обслуживания
25.	<b>Идентификатор</b>	уникальный признак Клиента, позволяющий отличать его от других клиентов, т.е. идентифицировать
26.	<b>Каналы связи</b>	средства передачи информации между Клиентом и Банком посредством электронной почты (email) Клиента, почтовой связи, Интернет-ресурса ( <a href="https://kmf.kz/">https://kmf.kz/</a> ), мобильного банкинга, SMS-сообщений, Push-уведомления, телефонов, банкомата, платежных терминалов, POS-терминалов, электронных терминалов, Мобильного приложения, используемые в порядке и на условиях, определяемых Банком

27.	<b>Карта</b>	платежная карточка одной из МПС, указанных в Договоре, эмитированная Банком и являющаяся средством доступа к деньгам Клиента на банковском счете через банкоматы, электронные терминалы или иные устройства, содержащая информацию, позволяющую Клиенту осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные Банком и на его условиях
28.	<b>Клиент</b>	физическое лицо, не осуществляющее предпринимательскую деятельность, пользующееся или намеренное пользоваться услугами Банка, также заключившее с Банком Договор банковского обслуживания, путем подписания соответствующего Заявления/Договора (-ов)
29.	<b>Кодовое слово</b>	цифровая, буквенная или буквенно-цифровая комбинация, выбранная Клиентом и предоставленная в Банк, используемая Сторонами для идентификации Клиента, при его обращении по телефону и другим каналам связи с запросом на совершение определенных операций по продуктам Банка
30.	<b>Контакт-Центр Банка</b>	подразделение Банка, обслуживающее телефонные вызовы, электронные обращения Клиентов Банка. Круглосуточный Контакт-Центр обслуживания Клиентов осуществляется по тел.: +7 (727) 331-74-74 +7 (705) 727-33-17 7474 – горячая линия
31.	<b>Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем</b>	вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем
32.	<b>Логин</b>	имя учетной записи Клиента, выраженное в буквенном обозначении. Логинем Клиента может являться сотовый номер телефона Клиента
33.	<b>Мобильное приложение</b>	программное обеспечение Банка, предназначенное для электронных банковских услуг Клиентом в Личном кабинете посредством мобильного телефона или иного устройства, поддерживающего Мобильное приложение и доступ в Интернет

34.	<b>Международная платежная система</b> (сокращенно – МПС)	одна из Международных платежных систем MasterCard WorldWide / Международная платежная система Visa International / American Express Card / JCB / Diners Club и другие – система участников расчетов и их расчетных агентов, объединенных между собой определенными правилами и условиями и строящих взаимоотношения на основе использования технологии платежных карточек. МПС устанавливает правила функционирования и осуществляет информационную поддержку своих участников
35.	<b>Несанкционированная операция</b>	операция (платеж, перевод и иная), осуществленная, в том числе с использованием Карты, лицом, которое не имело полномочие совершить данную операцию, или противоречащая законодательству Республики Казахстан. Несанкционированной операцией также является операция, осуществленная с использованием Платежного документа и поддельного платежного инструмента
36.	<b>Номер телефона</b>	номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку, используемый Клиентом для направления SMS-запросов и получения SMS-сообщений/извещений/рассылки/уведомлений
37.	<b>Обработка персональных данных</b>	любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных
38.	<b>Операция</b>	любая подлежащая отражению на банковских счетах операция (транзакция), в том числе: приходные, расходные, включая заемные операции, с использованием Карты (оплата товара и получение наличных денег) или иных платежных карточек Клиентов, внесение денег на банковский счет наличным либо безналичным путем; Возвратные платежи; списание Банком денег в погашение Задолженности; списание с банковских счетов начисленных плат, комиссий и вознаграждения в соответствии с заявлением, договором банковского займа; переводы между разными банковскими счетами Клиента и в пользу третьих лиц, в том числе с использованием платежных карточек, эмитентом которых не является Банк, другие операции, подлежащие обязательному отражению на банковских счетах Клиента

39.	<b>Операционный день</b>	установленный Банком период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка Банком указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний. Сведения об операционном дне размещаются в помещениях/отделениях Банка, а также путем размещения информации на официальном Интернет-ресурсе Банка ( <a href="https://kmf.kz/">https://kmf.kz/</a> )
40.	<b>Основной долг</b>	фактический остаток задолженности, без учета вознаграждения по выданному банковскому займу
41.	<b>Памятка</b>	документ, содержащий информацию по общей сумме вознаграждения, комиссий и штрафов и другой информации по займу
42.	<b>Пароль</b>	совокупность цифровых, буквенных и иных символов, создаваемая для подтверждения прав на вход в систему банка для получения электронных банковских услуг
43.	<b>Персональные данные</b>	любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных)
44.	<b>Платежный документ</b>	документ, составленный на бумажном носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляются платеж и (или) перевод денег
45.	<b>Предприятие торговли и сервиса (ПТС)</b>	индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, принимающее платёжные карточки Банка/банка-эквайера для осуществления безналичного платежа по оплате поставляемых ими товаров и/или услуг, в том числе через Интернет
46.	<b>Процедуры безопасности</b>	комплекс организационно-правовых мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации и аутентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его прав на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов Клиента
47.	<b>Перевод денег</b>	последовательное исполнение Банком указания Клиента о передаче денег, связанного с осуществлением платежа или иными целями
48.	<b>Платеж</b>	Совокупность последовательных операций (в том числе, между разными счетами Клиента) и иных действий (в том числе, путем использования электронных денег на имя Клиента и за счет денег Клиента), необходимых для исполнения указания/поручения Клиента и завершения платежа по денежному обязательству

49.	<b>Пункт выдачи наличных (ПВН)</b>	филиал/ отделение филиала Банка /банка-эквайера (касса) для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денег по платежной карточке с использованием пластика (через POS-терминал)/без использования пластика.
50.	<b>Рабочий день</b>	любой календарный день кроме выходных и праздничных дней, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, в которые Банк открыт для проведения банковских операций, а также для приема и обработки указаний/распоряжений о приостановлении исполнения указаний Клиента
51.	<b>Регистрация</b>	комплекс действий Клиента, в том числе Аутентификация/Верификация направленных на создания Пароля, и введение созданного Пароля
52.	<b>Сберегательный счет/Счет</b>	банковский счет, открытый Банком Клиенту в тенге или иной иностранной валюте для размещения денежных средств и выплате по нему вознаграждения в порядке и сроках, предусмотренных действующим законодательством РК и соответствующим договором
53.	<b>Система денежных переводов</b>	платежная система, через которую осуществляются переводы денег с использованием программного обеспечения оператора данной системы, с которым банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, заключено соглашение для осуществления платежей и (или) переводов денег
54.	<b>Специальный счет</b>	текущий счет для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования (далее – ГФСС); единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда; жилищных выплат из государственного уполномоченного органа РК; алиментов на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей;
55.	<b>Счет</b>	Банковский счет, открытый в Банке (текущий, текущий с использованием платежной карточки и сберегательный счет)
56.	<b>Тарифы</b>	утвержденные уполномоченным органом Банка действующие размеры комиссий Банка, взимаемых за оказываемые Банком банковские услуги, которые, могут изменяться в порядке, предусмотренном настоящим Договором банковского обслуживания и размещаемые на официальном Интернет-ресурсе Банка ( <a href="https://kmf.kz/">https://kmf.kz/</a> )
57.	<b>Текущий счет/Счет</b>	банковский счет, открываемый Банком Клиенту в тенге или иной иностранной валюте, для

		совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или деятельностью частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов и профессиональных медиаторов, предусмотренных законодательством РК, и соответствующим Договором банковского обслуживания
58.	<b>Текущий курс Банка</b>	означает обменный курс валюты, установленный Банком самостоятельно на момент совершения операции по конвертации валют
59.	<b>Терминал</b>	электронно-механическое устройство, посредством которого с использованием платежных карточек и соединения с информационной системой банка, филиала банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, осуществляется оплата за товары или услуги, в том числе банку, филиалу банка-нерезидента Республики Казахстан, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в которых установлен POS-терминал, а также выдача наличных денег
60.	<b>Технический овердрафт</b>	несанкционированный Банком технический перерасход денег по Счету платежной карточки, при котором у Держателя карточки возникает задолженность перед Банком (не рассматривается как банковский заем)
61.	<b>Титульный лист</b>	документ, содержащий информацию о сумме и сроке банковского займа, размере ставки вознаграждения, размере годовой эффективной ставки вознаграждения, методе и способе погашения, размере неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательств по Договору, информацию о праве Заемщика на частичное или досрочное погашение основного долга путем подачи соответствующего заявления в Банк, права на представление в Банк письменного заявления, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, доходах, и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора банковского займа
62.	<b>Транзакция</b>	операция, осуществляемая посредством платежной карточки для оплаты приобретаемых держателем платежной карточки товаров/работ/услуг, следствием которой является дебетование денег со Счета платёжной карточки
63.	<b>Удаленный канал обслуживания</b>	канал удаленного доступа к банковским услугам, по которому осуществляется обслуживание клиентов (телефон, интернет, Банкомат, платежный терминал, Мобильное приложение, Веб-банкинг, SMS-уведомление)

64. Уполномоченный орган	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций
65. Электронные банковские услуги	услуги, оказываемые Банком, связанные с проведением платежей и (или) переводов денег, обменных операций с иностранной валютой с использованием банковского счета и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационным банковским услугам
66. Электронный документ	документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена идентификационными средствами, составленный отправителем и не содержащий искажений и (или) изменений, внесенных в него после составления
67. Электронно-цифровая подпись (сокращенно – ЭЦП)	уникальный набор символов, состоящий из закрытого (секретного) и открытого (публичного) ключа, выпущенного Национальным удостоверяющим центром Клиенту. ЭЦП подтверждает неизменность Электронного документа после его подписания ЭЦП, а также авторство Электронного документа
68. ОТП-пароль/Код доступа (код)	уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами Банка по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к Электронным банковским услугам. ОТП-пароль используется при входе в Удаленные каналы обслуживания для Идентификации Клиента, а также в целях Аутентификации передаваемых в Банк запросов и документов и равнозначен живой подписи
69. POS-терминал	(аббревиатура английского словосочетания Point of Sale) электронное устройство, применяемое для осуществления безналичных платежей с помощью Карточек в ПТС и выдачи наличных в ПВН
70. Foreign Account Tax Compliance Act (сокращенно – FATCA)	Закон Соединенных Штатов Америки «О налоговом режиме иностранных счетов» FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

1.1. Настоящий Договор банковского обслуживания АО «КМФ Банк» (далее по тексту – ДБО) является договором комплексного банковского обслуживания физических лиц, разработан в рамках статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан. В рамках ДБО Банк предоставляет Клиенту возможность заключить отдельные Договоры. Условия ДБО подготовлены в соответствии с Действующим законодательством и ВНД Банка.

- 1.2.** В рамках ДБО Клиенту Банка предоставляются следующие банковские услуги:
- открытие, ведение и закрытие Счетов;
  - выдача и обслуживание Карт;
  - условия предоставления и выдачи банковских займов;
  - электронные банковские услуги.
- 1.3.** Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами об общих условиях проведения операций Банка, размещенными на Интернет – ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>).
- 1.4.** Настоящим Клиент подтверждает, что ему представлена полная информация о продуктах и услугах Банка, перечне необходимых документов для заключения ДБО или соответствующего Договора. Клиент проинформирован об ответственности и возможных рисках в случае невыполнения обязательств по ДБО или соответствующего Договора. До заключения ДБО или соответствующего Договора Клиенту предоставлено необходимое время на ознакомление с его условиями.
- 1.5.** Настоящим Клиент подтверждает, что ему предоставлена информация о Тарифах Банка, условиях предоставления продуктов и услуг Банка, перечне необходимых документов, и он обязан самостоятельно ознакомляться со ставками и тарифами Банка, которые размещены на Интернет – ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>). При этом Тарифы за продукты и услуги могут быть изменены и дополнены в сторону уменьшения/увеличения, введены новые тарифы на услуги Банка, и Клиент согласен на оплату услуг по Тарифам, действующим в дату предоставления продуктов и услуг.
- 1.6.** Настоящим Клиент подтверждает, что проинформирован о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой услуге в Банк, к банковскому омбудсману, в уполномоченный орган или в суд. В этих целях Клиенту представлена информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и Интернет - ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>), банковского омбудсмана и уполномоченного органа.
- 1.7.** Банк принимает решение о предоставлении финансовых продуктов и услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Клиент уведомлен и согласен с тем, что Клиент может получать финансовые продукты и банковские услуги только при наличии положительного решения Банка.
- 1.8.** Банк имеет право информировать Клиента, в том числе об иных документах, событиях и иными способами: посредством почтовых отправлений, по телефону, номер которого письменно указан для Банка Клиентом в качестве контактного, через Удаленный канал обслуживания, путем SMS-уведомлений, Push-уведомлений, по электронной почте, и иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Клиент заключением ДБО и иного Договора согласен на получение информации способами, описанными в настоящем пункте ДБО. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам.
- 1.9.** Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках ДБО требования законодательства Республики Казахстан, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных/ратифицированных Республикой Казахстан, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.
- 1.10.** Присоединением к ДБО Клиент дает согласие Банку на передачу информации о валютном платеже и (или) переводе денег органам валютного контроля и

правоохранительным органам в случае, если валютный платеж и (или) перевод денег был направлен на вывод денег из Республики Казахстан, или связан с уклонением от выполнения требований валютного законодательства Республики Казахстан.

## **2. ГАРАНТИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ОСТАТКОВ НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ**

**2.1.** Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается Свидетельством № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее - Закон) деньги, размещенные на Счете<sup>1</sup>, являются объектом обязательного гарантирования депозитов только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

**2.2.** Организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, является АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – КФГД). Выплата гарантийного возмещения производится КФГД через банки-агенты, выбранные из предварительного перечня банков-агентов для осуществления выплаты гарантийного возмещения.

**2.3.** Согласно Закону максимальная (предельная) сумма гарантии составляет:

- не более 20 000 0000 (двадцати миллионов) тенге по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте;
- не более 10 000 000 (десяти миллионов) тенге по иным депозитам в национальной валюте;
- не более 5 000 000 (пяти миллионов) тенге по депозитам в иностранной валюте.

**2.4.** В случае размещения в Банке нескольких различных видов гарантируемых депозитов, КФГД выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение в пределах максимального размера гарантийного возмещения, установленного по каждому виду депозита отдельно, но не более 20 000 000 (двадцати миллионов) тенге.

**2.5.** Выплата гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам производится в национальной валюте Республики Казахстан. Для расчета гарантийного возмещения по депозитам в иностранной валюте используется рыночный курс обмена валют, определенный на дату лишения банка-участника лицензии на проведение всех банковских операций.

**2.6.** Размер гарантийного возмещения к выплате рассчитывается на дату лишения Банка лицензии, на проведение всех банковских операций исходя из суммы разницы, образовавшейся в результате зачета суммы гарантируемого депозита и суммы встречных требований Банка, и определяется по результатам:

- 1) зачета суммы задолженности Клиента перед Банком, например, по банковскому займу;
- 2) перерасчета суммы остатка на депозите (вкладе) в иностранной валюте в тенге по рыночному курсу обмена валют;
- 3) расчета совокупной суммы гарантийного возмещения с учетом сумм остатков по иным депозитам (вкладам) в Банке, различным по видам и валюте.

**2.7.** В случае лишения Банка лицензии на проведение всех банковских операций КФГД начинает выплату гарантийного возмещения по Вашему депозиту (вкладу) в течение 35 (тридцати пяти) рабочих дней с даты лишения Банка лицензии.

**2.8.** Объявление КФГД о начале и порядке выплаты гарантийного возмещения, а также о банках-агентах, осуществляющих выплату гарантийного возмещения, периоде и местах выплаты либо отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения в случае, предусмотренном Законом, публикуется в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан (Егемен Қазақстан, Казахстанская правда), а также в иных средствах массовой информации и на Интернет-ресурсе КФГД ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)).

---

<sup>1</sup> деньги, находящиеся на банковских счетах, удостоверенных договором банковского счета и (или) договором банковского вклада

**2.9.** Дата начала выплаты гарантийного возмещения не превышает 5 (пяти) рабочих дней с даты публикации указанного объявления КФГД.

**2.10.** Срок выплаты гарантийного возмещения составляет 1 (один) год с даты начала выплаты. Для получения гарантийного возмещения Клиент вправе подать заявление в банк-агент, выбранный из перечня банков-агентов, на бумажном носителе. Выплата гарантийного возмещения осуществляется не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня подачи Клиентом заявления на выплату с приложением подтверждающих документов. Формы заявлений на выплату гарантийного возмещения и перечень подтверждающих документов размещены на Интернет-ресурсе КФГД ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)).

**2.11.** Уведомление КФГД о дате завершения срока выплаты гарантийного возмещения публикуется за 30 (тридцати) рабочих дней до истечения срока выплаты в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан (Егемен Қазақстан, Казахстанская правда), а также в иных средствах массовой информации и на Интернет-ресурсе КФГД ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)).

**2.12.** После истечения срока выплаты гарантийного возмещения 1 (один) год с даты начала выплаты невостребованная Клиентом сумма гарантийного возмещения перечисляется КФГД на индивидуальный пенсионный счет Клиента для учета добровольных пенсионных взносов, открытый в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – ЕНПФ) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите. Условия перечисления невостребованной суммы гарантийного возмещения в ЕНПФ определены пунктом 2 статьи 21-1 Закона.

**2.13.** Согласно Закону, при наличии уважительной причины, препятствовавшей подаче заявления в течение срока выплаты, Клиент вправе подать в КФГД письменное заявление на выплату гарантийного возмещения с приложением подтверждающих документов (даже в случае перечисления КФГД невостребованной Клиентом суммы в ЕНПФ). Перечень уважительных причин установлен пунктом 4 статьи 21-1 Закона. При этом такое заявление может быть подано до окончательной ликвидации Банка либо до наступления у Клиента права на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан (в случае перечисления невостребованной суммы возмещения на индивидуальный пенсионный счет Клиента для учета добровольных пенсионных взносов).

### **3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

#### **Условия и порядок открытия, ведения Текущих и Сберегательных счетов**

**3.1.** В рамках ДБО Клиент вправе открыть Текущий(-ие) счет(-а) и Сберегательный(-ые) счет(-а), при условии предоставления в Банк необходимого перечня документов в составе, по форме и содержанию, требуемых в соответствии с Действующим законодательством и/или ВНД Банка, и заявления физического лица на открытие текущего счета (далее по тексту – Договор счета/Заявление), заявление физического лица на открытие сберегательного счета и размещение денег во вклад (далее по тексту – Договор вклада/Заявление), по формам определённым Банком.

**3.2.** Заявление, в соответствии с которым открывается Текущий счет, при условии его последующего акцептования Банком, в совокупности с настоящим ДБО, является заключенным Договором счета.

**3.3.** Заявление, в соответствии с которым размещаются деньги во вклад, при условии его последующего акцептования Банком, в совокупности с настоящим ДБО, является заключенным Договором вклада.

**3.4.** Условия настоящего ДБО не регулируют отношения связанные с открытием Счета(-ов) связанных с осуществлением по Счету (-ам) операций, в рамках предпринимательской деятельности, нотариальной деятельности, адвокатской деятельности, деятельности по

исполнению исполнительных документов, деятельности по урегулированию споров в порядке медиации.

**3.5.** Счет открывается при заключении между Клиентом и Банком Договора счета в соответствии с ДБО. Договор вклада считается заключенным с даты поступления суммы вклада (денег) на сберегательный счет открытый в Банке.

**3.6.** При открытии Клиенту Счета для учета денег Клиента Банк присваивает индивидуальный идентификационный код (далее – ИИК), являющийся номером Счета Клиента, и осуществляет обслуживание по Счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим ДБО.

**3.7.** При наличии у Клиента доступа к сети Интернет и Мобильному приложению, возможно открытие Счета с использованием Мобильного приложения при идентификации и аутентификации Клиента согласно требованиями Действующего законодательства.

**3.8.** Клиент настоящим понимает и соглашается с тем, что предусмотренные ДБО идентификация и аутентификация Клиента, а также способ подписания соответствующего Заявления(-ий) и/или Договора(-ов) являются достаточными для заключения Договора счета и Договора вклада.

**3.9.** Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком документы в электронном виде, успешно авторизованные Клиентом, признаются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему ДБО (за исключением документов и договоров, которые в соответствии с Действующим законодательством должны быть предоставлены исключительно на бумажных носителях).

**3.10.** Созданное Клиентом посредством Мобильного приложения Заявление и/или Договор, в соответствии с которым открывается Счет, считается акцептованным, а равно заключенным с Банком, в соответствии с условиями настоящего ДБО.

**3.11.** Помимо оснований, предусмотренных настоящим ДБО, Банк вправе отказать в открытии Счета при отсутствии технической возможности открытия Счета посредством Мобильного приложения, отрицательного прохождения идентификация и аутентификация Клиента, о чем Банк информирует Клиента посредством Мобильного приложения.

**3.12.** Клиент при письменном обращении в отделение Банка вправе получить экземпляр Договора вклада, заключенный через Мобильное приложение, с указанием ИИК Счета, на бумажном носителе.

**3.13.** В Договоре вклада определяются: вид вклада, его сумма, сумма неснижаемого остатка (если предусмотрена условиями Договора вклада), минимальная сумма вклада, максимальная сумма Вклада (если предусмотрена условиями Договора вклада), валюта вклада, срок вклада, ставка вознаграждения и годовая эффективная ставка вознаграждения по вкладу, условия начисления вознаграждения по вкладу, индивидуальный идентификационный номер Клиента, ИИК, а также иные условия Вклада.

**3.14.** Выплата вознаграждения по Договору вклада, изъятие суммы Вклада, в том числе частично, и в других случаях, предусмотренных Договором вклада осуществляются на Текущий счет Клиента, открытый в Банке.

**3.15.** Если в период действия ДБО в Действующее законодательство будет дополнено новым порядком открытия и ведения Счетов, отличный от установленного настоящим ДБО, до внесения необходимых изменений в ДБО, открытие и ведение Счетов будет осуществляться в соответствии с установленным Действующим законодательством порядком.

**3.16.** Пополнение Счета(-ов) производится наличным или безналичным путем в соответствии с Действующим законодательством. Пополнение Вклада возможно, если это предусмотрено соответствующим Договором вклада и на его условиях. Банк не принимает монеты в иностранной валюте для пополнения Счета(-ов) или для пополнения Сберегательного счета.

**3.17.** Открывая Счет, Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о том, что при проведении им операции по переводу денег со Счета в иностранной валюте в банк-

корреспондент, руководствуясь требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международными соглашениями, иными требованиями, может:

- приостановить перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;
- отказать в завершении перевода денег в иностранной валюте без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку, в т.ч. за минусом комиссии, удержанной банком (-ами) корреспондентом (-ами).

**3.18.** Специальный счет открывается Банком Клиенту-резиденту РК только в национальной валюте - тенге.

**3.19.** Принятие Банком указаний Клиента и распоряжения об их отзыве либо приостановлении его исполнения осуществляется при условии соблюдения Клиентом требований, предусмотренных Действующим законодательством, настоящим ДБО и ВНД Банка.

**3.20.** Указания и распоряжения об их отзыве либо приостановлении его исполнения предъявляются Клиентом в Банк на бумажном носителе или в электронной форме (при условии подключения Клиента к Мобильному приложению и при наличии такой технической возможности у Банка), за исключением указания, использование которого Действующим законодательством предусмотрено только на бумажном носителе.

**3.21.** Распоряжения об отзыве указания Клиента либо приостановлении его исполнения предъявляются в Банк в той же форме, в которой было предъявлено отзываемое указание.

**3.22.** Указание и распоряжение о его отзыве либо приостановлении его исполнения на бумажном носителе может быть предъявлено в Банк исключительно Клиентом, либо иным лицом, действующим на основании оригинала нотариально удостоверенной доверенности Клиента, содержащей прямые полномочия на совершаемые действия от лица Клиента.

**3.23.** В случае если подписи, по мнению Банка, не схожи, Банк вправе отказать в принятии и исполнении указания/распоряжения. В случае расхождения подписей, а также в случае, если подпись в документе, удостоверяющем личность Клиента/поверенного Клиента не разборчива, ответственность за несанкционированный платеж Банк не несет.

**3.24.** Предъявление указания и распоряжения о его отзыве либо приостановлении его исполнения через Мобильное приложение, при наличии такой технической возможности у Банка, осуществляется при положительной идентификации и аутентификации Клиента в Мобильном приложении.

**3.25.** Прием указания Клиента, предъявленного в форме поручения, требования или в виде согласия Клиента при использовании средства электронного платежа или Мобильного приложения, и распоряжения о его отзыве либо приостановлении его исполнения осуществляется Банком в течение Операционного дня.

**3.26.** В случае если указание Клиента или распоряжения о его отзыве либо приостановлении его исполнения получено Банком после истечения Операционного дня, то такое указание или распоряжение считается полученным Банком в начале следующего Операционного дня.

**3.27.** Банк гарантирует обеспечить исполнение указания Клиента в течение одного Операционного дня, в котором было получено такое указание, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством и условиями ДБО. Международные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее 3 (трех) Операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством Республики Казахстан. Перевод денег между банковскими счетами Клиента, открытыми в Банке, осуществляется в течение одного Операционного дня.

**3.28.** Обязательство Банка перед отправителем денег по переводу денег считается исполненным с момента завершения перевода денег – совершения бухгалтерской проводки в информационной системе Банка по банковскому счету бенефициара или иному счету, отражающей прием денег в пользу бенефициара.

**3.29.** Отзыв указания и приостановление исполнения указания осуществляются до его исполнения и (или) до направления банком отправителя денег бенефициару информации о принятии платежа в его пользу.

**3.30.** При своевременном получении распоряжения об отзыве указания Банк не осуществляет перевод денег по данному указанию и возвращает его не позднее Операционного дня, следующего за днем получения такого распоряжения, одновременно направляя инициатору уведомление об исполнении полученного распоряжения.

**3.31.** Банк вправе отказать в исполнении указания/распоряжения о его отзыве либо приостановлении его исполнения в соответствии с Действующим законодательством и условиями ДБО.

**3.32.** В целях подтверждения факта оказания платежной услуги (исполнения указаний Клиента), Банк по требованию Клиента предоставляет выписку по счету на бумажном либо электронном носителях (в электронном формате). Оплата услуг Банка по предоставлению Выписки по счету определяется в соответствии с утвержденными Тарифами Банка.

**3.33.** Форма Выписки по счету определяется Банком самостоятельно с учетом требований Действующего законодательства, условий ДБО и ВНД Банка.

### **Условия и порядок начисления вознаграждения по Вкладам**

**3.34.** Ставка вознаграждения, определяется в Договоре вклада и применяется к сумме Вклада, а также ко всем дополнительным взносам по Вкладу и остается неизменной в течение всего срока Вклада, если иное не предусмотрено Договором вклада.

**3.35.** Годовая эффективная ставка вознаграждения исчисляется в соответствии с требованиями Действующего законодательства и отражается в Договоре вклада.

**3.36.** Вознаграждение начисляется ежедневно с учетом округления до двух десятичных знаков после запятой, за фактическое количество дней нахождения денег во вкладе или взноса во вкладе, если иное не предусмотрено соответствующим Договором вклада.

**3.37.** При расчете суммы вознаграждения количество дней в месяце принимается равным фактическому количеству дней в месяце, год - равный 365 (тремстам шестидесяти пяти) дням, если иное не предусмотрено Договором вклада. Дата размещения суммы Вклада (дата пролонгации)/внесения суммы взноса во Вклад и дата изъятия денег со Вклада считаются за 1 (один) день.

**3.38.** Уведомления об изменении действующих ставок вознаграждения и о прекращении/приостановлении приема отдельных видов Вкладов размещаются Банком на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>), либо путем направления SMS-сообщений, Push-уведомлений Клиентам. Выбор порядка извещения определяется Банком самостоятельно с учетом требований Действующего законодательства.

**3.39.** Если Договором вклада предусмотрены частичные изъятия с суммы Вклада, то частичные изъятия денег допускаются при условии сохранения суммы неснижаемого остатка, размер которого определен в Договоре вклада. При этом изымаемая сумма денег сначала уменьшает сумму последнего взноса и далее последовательно каждого предшествующего ему взноса.

**3.40.** Частичные изъятия, в случае если они допустимы в заключенном с Клиентом Договором вклада, и/или изъятие всей суммы вклада осуществляются путем перевода денег со Сберегательного счета на Текущий счет. В случае перевода денег со Сберегательного счета в валюте, отличной от валюты Текущего счета/Текущего счета с использованием Карты, осуществляется конвертация суммы перевода по курсу валют, установленному Банком на момент выполнения операции с одновременным удержанием комиссии Банка за конвертацию в размере, определяемом Тарифами.

**3.41.** Частичные изъятия Клиентом суммы Вклада, либо изъятие всей суммы Вклада со Сберегательного счета на счет открытый в другом банке второго уровня не допускаются, кроме случаев принудительного изъятия в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

**3.42.** При частичном изъятии денег со Вклада, начисленное вознаграждение на изымаемую часть вклада пересчитывается в соответствии с порядком, предусмотренным Договором вклада.

**3.43.** В случае досрочного частичного или полного изъятия суммы Вклада (его части) по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, при котором сумма денег, оставшихся во Вкладе, становится меньше суммы неснижаемого остатка или Вклад будет изъят полностью, а Договор вклада будет считаться досрочно расторгнутым. При этом начисленное вознаграждение пересчитывается в соответствии с порядком, предусмотренным Договором вклада, остаток Вклада (при его наличии) остается на Сберегательном счете.

**3.44.** В случае, когда Клиент не истребует сумму Вклада после истечения его срока (если Договором вклада не предусмотрена автоматическая пролонгация), то сумма Вклада и начисленное вознаграждение перечисляются на Текущий счет Клиента, при этом вознаграждение после истечения срока Вклада не начисляется, в связи с истечением срока действия Договора вклада.

**3.45.** В случае не востребования Клиентом Вклада по окончании срока Вклада осуществляется автоматическая пролонгация на срок, аналогичный сроку первоначального размещения Вклада, указанному в Договоре вклада, по ставке вознаграждения, действующей в Банке по данному виду Вклада на дату соответствующей пролонгации. Пролонгация осуществляется неограниченное количество раз до момента принятия решения Банком о прекращении приема денег в данный вид Вклада. При этом, условия такого Договора продолжают действовать до окончания срока Вклада. В случае если сумма Вклада не будет истребована Клиентом после истечения срока Договора вклада, с учетом условий пролонгации, сумма Вклада и причитающееся вознаграждение по нему будут перечислены Банком на имеющийся/иеся Текущий/ие счет/а Клиента, в том числе на Текущий счет, указанный в Договоре вклада. После перечисления Вклада со Сберегательного счета на Текущий счет, вознаграждение по вкладу не начисляется, в связи с истечением срока Договора вклада.

**3.46.** В случае пролонгации Договора вклада начисленное вознаграждение в течение срока Вклада не увеличивает сумму Вклада (не капитализируется), если иное не предусмотрено Договором вклада.

**3.47.** Выплата начисленного вознаграждения по Вкладу осуществляется ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором происходит начисление, если иное не предусмотрено в Договоре вклада. В случае нахождения взноса во Вкладе менее 1 (одного) месяца на дату очередной выплаты начисленного вознаграждения по Вкладу, то вознаграждение по такому взносу выплачивается с учетом фактического срока нахождения данного взноса во Вкладе на дату очередной выплаты вознаграждения, если иное не предусмотрено Договором вклада.

**3.48.** Возврат суммы Вклада и вознаграждения производится Банком по требованию вкладчика либо его уполномоченного лица, действующего на основании оригинала нотариально удостоверенной доверенности, отвечающей требованиям Действующего законодательства. При возврате вклада выплачивается все причитающееся ему к этому моменту вознаграждение.

**3.49.** При полном возврате и/или изъятии по требованию Клиента, Банка или третьих лиц всей суммы Вклада, всех сумм дополнительных взносов, внесенных во Вклад, и выплаты причитающегося вознаграждения, Сберегательный счет закрывается, а Договор вклада считается расторгнутым.

**3.50.** Возврат суммы Вклада и выплата начисленного вознаграждения производится Банком на Текущий счет Клиента, в сроки и на условиях, определенных Договором вклада. В случае если день выплаты вознаграждения выпадает на нерабочий день (выходной/праздничный день), то выплата начисленного вознаграждения осуществляется в первый рабочий день, следующий за нерабочим днем.

## **Удержание индивидуального подоходного налога (далее – ИПН) у источника выплаты с доходов нерезидентов РК в виде вознаграждения по Вкладам**

**3.51.** В случае если согласно законодательству Республики Казахстан выплачиваемый доход подлежит налогообложению у источника выплаты, Банк при выплате вознаграждения Клиенту удерживает сумму ИПН у источника выплаты в соответствии с Действующим законодательством с целью дальнейшего перечисления в бюджет.

**3.52.** В соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан, с доходов в виде вознаграждения, выплачиваемого физическим лицам – нерезидентам Республики Казахстан по их Вкладам, Банк, как налоговый агент, удерживает с вознаграждения Клиента ИПН по ставке, установленной Налоговым кодексом Республики Казахстан.

**3.53.** В случае признания Клиента резидентом Республики Казахстан, Клиент при заключении Договора вклада обязан предоставить в Банк оригинал документа, подтверждающего его резидентство (далее - Сертификата резидентства Республики Казахстан), выданного налоговым органом Республики Казахстан по форме, утвержденной законодательством Республики Казахстан.

**3.54.** Принимая во внимание, что резидентство физического лица подтверждается за каждый календарный год, Сертификат резидентства Республики Казахстан подлежит ежегодной актуализации и предоставлению Клиентом в Банк в начале каждого нового календарного года (до 25 января) с целью исключения удержания Банком ИПН.

**3.55.** В случае предоставления Клиентом в Банк оригинала официального документа, заверенного компетентным органом иностранного государства, резидентом которого является Клиент, и подтверждающего, что Клиент, является резидентом иностранного государства (далее – Подтверждающий документ), с которым Республикой Казахстан заключен международный договор, регулирующий вопросы избежания двойного налогообложения и предотвращения уклонения от уплаты налогов, за исключением стран с льготным налогообложением, Банк, как налоговый агент, имеет право применить к Клиенту сниженную ставку налога, предусмотренную международным договором (конвенции об избежании двойного налогообложения). Международный договор применяется при условии, что Клиент является окончательным (фактическим) получателем (владельцем) дохода и при предоставлении Подтверждающего документа в срок, установленный Налоговым кодексом Республики Казахстан.

**3.56.** Клиент признается резидентом государства, с которым Республикой Казахстан заключен международный договор, в течение периода времени, указанного в Подтверждающем документе. Если в Подтверждающем документе не указан период времени резидентства, Клиент признается резидентом государства, с которым Республикой Казахстан заключен международный договор, в течение календарного года, в котором такой документ выдан (размещен на Интернет-ресурсе компетентного органа иностранного государства).

**3.57.** Сумма ранее удержанного ИПН (до предоставления Подтверждающего документа) возврату со стороны Банка не подлежит. При этом Клиент, получивший Подтверждающий документ, при применении положений международного договора, имеет право обратиться в налоговый орган Республики Казахстан для возврата из бюджета излишне удержанного и уплаченного ИПН.

### **Порядок и условия закрытия банковских счетов**

**3.58.** Закрытие Счета(-ов) осуществляется по заявлению Клиента по форме, определенной Банком, или самостоятельно Банком в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения Договора счета, Договора вклада в порядке, предусмотренном настоящим ДБО/Договором.

**3.59.** Закрытие Счета(-ов) допускается при отсутствии: денежных средств на Счете Клиента более 1 (одного) года, и неисполненных обязательств перед третьими лицами предъявленных к Счету(-ам), в том числе и Банком.

**3.60.** Банк вправе отказаться от исполнения Договора счета или Договора вклада в случаях предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Казахстан.

**3.61.** В свою очередь Банк вправе отказаться от исполнения Договора счета или Договора вклада при: отсутствии денег и движении денег на Счете более 1 (одного) года. Исключения составляют: деньги Сберегательного счета и Специального счета.

**3.62.** Договор вклада прекращается, а Сберегательный счет закрывается при возврате Клиенту суммы вклада и выплате вознаграждения по ним, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством, настоящим ДБО или условиями Договоров.

**3.63.** Банк отказывается от исполнения Договора счета или Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**3.64.** Односторонний отказ от исполнения Договора счета или Договора вклада Банком 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 Счете (за исключением случаев одностороннего отказа Банком от исполнения Договора текущего счета или Договора вклада при отсутствии денег на Счете более одного года);
- неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому Клиентом в Банк, в соответствии с валютным законодательством РК (за исключением случаев одностороннего отказа Банком от исполнения договора банковского счета или Договора вклада в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан).

**3.65.** В случае отказа Банка от исполнения Договора счета/Договора вклада, Банк направляет Клиенту уведомление об отказе от исполнения Договора счета или Договора вклада в порядке, предусмотренном ДБО/Договором счета/Договором вклада.

**3.66.** В случае одностороннего отказа Банка от исполнения Договора счета или Договора вклада Банк уплачивает вознаграждение на дату одностороннего отказа от исполнения указанных Договоров с учетом условий о вознаграждении, установленных в самих Договорах.

**3.67.** При наличии остатка денег на Счете Клиента (за исключением счетов, предназначенных для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, а также алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) Банк вправе перечислить остаток денег на депозит нотариуса в соответствии с законами Республики Казахстан и закрыть Счет.

#### **4. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВЫПУСКА/ПЕРЕВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ**

**4.1.** Выпуск/перевыпуск Карты осуществляется в сроки, определяемые Банком, при наличии положительного решения Банка о ее выпуске/перевыпуске и предоставлении Клиентом Заявления, установленного Банком образца (далее - Заявление) и необходимых документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.

- 4.2.** На основании Заявления и Договора о выдаче платежной карточки для физических лиц (далее – Договор о выдаче платежной карточки) и ДБО, Банк открывает Текущий счет на имя Клиента, выпускает Карту и предоставляет ее Клиенту, а также осуществляет банковское обслуживание, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором о выдаче платежной карточки, ДБО и ВНД Банка.
- 4.3.** Порядок и условия пользования Картой, выпущенной Банком, регулируются законодательством Республики Казахстан, Договором о выдаче платежной карточки, ДБО, правилами функционирования МПС MasterCard Worldwide, Visa International и ВНД Банка.
- 4.4.** Карта является собственностью Банка и выдается Держателю карточки только, как средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других Каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные Банком и на его условиях. До выпуска Карты Банк осуществляет мероприятия, необходимые для исполнения требований законодательства Республики Казахстан в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ) в части проведения надлежащей проверки и идентификации Держателя карточки в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «КМФ Банк».
- 4.5.** Выпуск/перевыпуск Карты может осуществляться посредством Удаленные каналы обслуживания, в установленном Банком порядке.
- 4.6.** Выпуск Карты нерезиденту Республики Казахстан осуществляется с учетом требований законодательства Республики Казахстан и ВНД Банка.
- 4.7.** На Карте указываются месяц и год истечения срока ее действия. Карта действительна с момента её активации в установленном Договором о выдаче и обслуживании платежной карточки порядке и до истечения последнего дня, указанного на ней месяца года (включительно). По Картам с истекшим сроком действия карточные операции не производятся.
- 4.8.** По всем вопросам, касающимся пользования Картой, Держатель карточки обращается в Банк.
- 4.9.** В случае утери/кражи/обнаружении несанкционированных списаний денег с Карты, задержании в банкомате, рассекречивании PIN-кода, отказа от пользования Картой, порче, Держатель карточки обязан незамедлительно заблокировать Карту: самостоятельно через Мобильное приложение, путем обращения в Контакт-Центр Банка с устным уведомлением о блокировании Карты. Держатель карточки несет риск и ответственность в отношении карточных операций, совершенных до вступления блокирования Карты в силу.
- 4.10.** В случае отказа от пользования Картой ее Держатель карточки обязан обратиться с соответствующим письменным заявлением в Банк.
- 4.11.** Банк обеспечивает обслуживание Карты, бесперебойное функционирование систем и электронных устройств, над которыми имеет прямой контроль, и принимает все возможные меры для восстановления обслуживания в случае его приостановки по независящим от Банка причинам. Банк путем направления SMS-сообщения на номер Мобильного телефона, указанный Держателем карточки в Заявлении, и/или Push-уведомления в Мобильном приложении, уведомляет Держателя карточки об Операциях по итогу проведения Операции с взиманием в порядке, установленном Договором, комиссии за такое уведомление (или без взимания) в соответствии с Тарифами Банка. Сообщение может быть направлено в любые дни (включая выходные и праздничные) в любое время.
- 4.12.** Если Операция осуществлена в одной валюте, а Счет ведется в другой валюте, изъятие денег со Счета осуществляется после конвертации валюты Операции в валюту Счета.

Конвертация валюты Операции в валюту Счета производится в соответствии с договорами, заключенными между участниками МПС. При осуществлении Операции в валюте, отличной от валюты Счета, Банк осуществляет отражение по чету с применением курса обмена иностранной валюты, установленного Банком на день совершения Операции.

**4.13.** Если Операция производится за пределами Республики Казахстан, то Операция осуществляется в соответствии с правилами МПС. Сумма Операции, совершенной посредством МПС, в валюте, отличной от долларов США/Евро, конвертируется в доллары США/евро по установленному МПС курсу на день расчетов с Банком по данной Операции, или в ином порядке, установленном МПС.

**4.14.** Банк вправе блокировать сумму авторизации по Операции на Счете платежной карточке Держателя карточки до получения подтверждающих документов по проведенной Операции на срок, установленный соответствующей МПС, до изъятия ее со Счета или до получения Банком подтверждения, что платеж на сумму авторизации не был осуществлен. При этом заблокированные на Счете суммы, могут быть изъяты Банком, в том числе и после получения Банком заявления о блокировании Карты.

**4.15.** В случаях, когда Держатель карточки совершает покупку(-и) через POS-терминал, Держатель карточки в установленных случаях должен предъявить документ, удостоверяющий личность. Оплата товаров и услуг в глобальной сети Интернет осуществляется на условиях и согласно порядку, действующему в соответствующем Интернет-магазине, принимающем к оплате Карты.

**4.16.** Банк не несет ответственности за действия кассиров POS-терминала, не осуществивших или допустивших ошибки при проведении Операций.

## **5. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ЗАЙМОВ**

**5.1.** Условиями настоящего ДБО регламентирован общий порядок и условия предоставления банковских займов Заемщикам Банка. Банк предоставляет различные инструменты кредитования на условиях возвратности, срочности, платности, в некоторых случаях обеспеченности, целевого использования в порядке, установленном Действующим законодательством и ВНД Банка.

**5.2.** Выдача предмета Договора банковского займа производится путем перечисления суммы банковского займа на банковский (текущий) счет Заемщика, открытый в Банке для получения и погашения банковского займа.

**5.3.** Банк предоставляет банковский заем по предоставлению Заемщиком всех надлежащим образом оформленных документов, требуемых Банком.

**5.4.** Заключение Договора банковского займа между Банком и Заемщиком, предоставление банковского займа возможно в соответствии с положениями, согласованными Банком и Клиентом и закрепленными в Договоре банковского займа, а также при предоставлении Клиентом всех документов, согласий, заявлений, анкет и заполнении всех экранных форм, запрашиваемых в Мобильном приложении и при отсутствии фактов указанных в п.5.55. ДБО.

**5.5.** Заемщик подтверждает, что до заключения Договора банковского займа он получил и в достаточной мере и ознакомился в устной форме со следующей информацией по банковским займам:

- 1) сроком предоставления банковского займа;
- 2) предельной суммой и валютой банковского займа;
- 3) видом ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядком расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;
- 4) размером ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;

- 5) исчерпывающим перечнем и размерами комиссий, Тарифов Банка и иными расходами, связанными с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу Банка;
  - 6) ответственностью и рисками Заемщика в случае невыполнения обязательств по Договору банковского займа;
  - 7) ответственностью залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении банковского займа;
  - 8) перечнем необходимых документов для заключения Договора банковского займа.
- 5.6.** Заемщик подтверждает, что до заключения Договора банковского займа информирован о размере ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме), размере ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении, а также сумме переплаты по банковскому займу.
- 5.7.** Заемщик подтверждает, что до заключения Договора банковского займа ему были представлены для выбора метода погашения займа проекты Графиков погашения банковского займа: аннуитетный, дифференцированный и дополнительный метод (в случае наличия такого условия в ВНД Банка). Заемщик также подтверждает, что ему было предоставлено достаточное время на ознакомление с условиями Договора банковского займа и соответствующих Графиков погашения.
- 5.8.** Заемщик настоящим соглашается на использование и проставление электронно-цифровой подписи Банка в Договоре банковского займа при его заключении в Мобильном приложении.
- 5.9.** Договор банковского займа считается заключенным с момента перечисления суммы банковского займа на банковский (текущий) счет Заемщика, открытый в Банке для получения и погашения банковского займа.
- 5.10.** Заемщик подтверждает, что проинформирован о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в Банке, к банковскому омбудсману, в уполномоченный орган или в суд. В этих целях Заемщику представлена информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и Интернет - ресурсах, банковского омбудсмана и уполномоченного органа.
- 5.11.** Подписанием Договора банковского займа, Заемщик (Созаемщик) предоставляет безусловное согласие на уступку права (требования) по Договору банковского займа, а также на сбор и обработку персональных данных, на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств, конфиденциальной и иной информации, относящейся к Заемщику, включая, помимо негативной информации, предусмотренной Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», любую другую негативную информацию в отношении Заемщика, в том числе на использование для любых целей, которые Банк считает необходимыми по своему усмотрению, а также в целях исполнения требований FATCA.
- 5.12.** Подписанием Договора банковского займа, Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на предоставление/разглашение информации в рамках настоящего ДБО и Договора, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, надлежащим третьим/иным лицам в соответствии с положениями статьи 50 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и настоящим ДБО, если предоставление третьим лицам и использование ими сведений, составляющих банковскую тайну вызвано необходимостью осуществления Банком своей деятельности, в том числе, но не ограничиваясь, лицами, вступившими с Банком в договорные отношения и оказывающими Банку услуги.

### **Условия и порядок погашения банковского займа**

**5.13.** Порядок, условия, периодичность, очередность, даты погашения банковского займа/Задолженности, меры, принимаемые Банком за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Договору банковского займа, способы и методы погашения Задолженности, в том числе Основного долга, Вознаграждения, минимальная сумма к погашению по Договору банковского займа определяются условиями Договора банковского займа.

**5.14.** Если дата уплаты очередного платежа по Договору банковского займа выпадает на выходной или праздничный день, то очередной платеж производится в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем, без уплаты и иных видов штрафных санкций.

**5.15.** Полное или частичное досрочное погашение банковского займа производится на основании письменного заявления Заемщика, в том числе инициированного посредством Мобильного приложения Банка. При частичном досрочном погашении суммы банковского займа Банк осуществляет пересмотр Графика погашения. При этом Заемщик подтверждает и согласен, что частное досрочное погашение банковского займа осуществляется только при внесении суммы погашения в размере не менее 2 (двух) платежей по Договору банковского займа.

**5.16.** При полном/частичном досрочном погашении Заемщик выплачивает Банку вознаграждение за пользование банковским займом, начисленное до даты полного/частичного досрочного погашения включительно.

**5.17.** В случае изменения условий погашения по Договору банковского займа, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и(или) срока их уплаты, Банком составляется и выдается Заемщику новый график погашения банковского займа. Измененный График погашения приобщается к Договору банковского займа и заменяет действовавший ранее.

При изменении условий Договора банковского займа, влекущих увеличение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика, увеличение срока банковского займа, увеличение ставки вознаграждения, а также изменение валюты банковского займа, Банком составляется и выдается Заемщику новый титульный лист с учетом новых условий.

**5.18.** При неуплате очередного платежа по возврату Основного долга и начисленного Вознаграждения, либо оплаты меньше, чем сумма очередного платежа, указанного в Графике погашения к Договору банковского займа, платеж считается просроченным.

**5.19.** Просроченной Задолженностью по Договору банковского займа признается:

- несвоевременное или неполное погашение суммы установленной Графиком погашения;
- несвоевременное или неполное погашение суммы комиссии;
- несвоевременное или неполное погашение суммы неустойки (штрафов, пени установленных в Договоре банковского займа);
- иная Задолженность, выставленная к погашению по Договору банковского займа и/или по требованию Банка.

**5.20.** Все платежи, производимые Заемщиком в счет погашения банковского займа/Задолженности по Договору банковского займа, должны осуществляться посредством внесения наличных денег или в безналичном порядке, на Счет, открытый в Банке, для получения и погашения банковского займа. Банк уполномочен дебетовать Счет и другие счета Заемщика на основании Договора банковского займа и без какого-либо дополнительного согласия Заемщика для погашения Задолженности Заемщика перед Банком.

**5.21.** Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по Договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;

- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 8.4. настоящего ДБО;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5-1) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием банковского займа;
- 6) издержки Банка по получению исполнения.

**5.22.** По истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору банковского займа, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по Договору банковского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 8.4. настоящего ДБО;
- 5-1) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием банковского займа;
- 6) издержки Банка по получению исполнения.

**5.23.** Настоящим Заемщик дает безотзывное согласие Банку на изъятие денег в любой валюте и в сумме, подлежащей уплате Заемщиком по Договору банковского займа, путем прямого дебетования банковских счетов Заемщика, открытых в Банке, и/или других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, конвертировать взысканные таким образом суммы в валюту неисполненных обязательств Заемщика по курсу валюты к тенге, действующему в Банке на дату конвертации в момент списания.

**5.24.** Заявление на получение банковского займа, анкета, условия ДБО и Тарифы Банка, и График погашения, Титульный лист Заемщика, Памятка, а также все приложения к Договору банковского займа и иные заявления, влекущие за собой обязательство по изменению условий Договора банковского займа, и требующие одобрения Банка, а также Графики погашения, Титульный лист для Заемщика которые были выданы Банком в последующем в виду изменений суммы и/или срока банковского займа являются неотъемлемой частью Договора банковского займа, и становятся доступными для просмотра Заемщику в Мобильном приложении, в связи, с чем Заемщик считается уведомленным о произведенных изменениях.

#### **Меры, принимаемые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Договору банковского займа:**

**5.25.** изымать/списывать (обращать взыскание в бесспорном порядке) в любой валюте суммы любой задолженности путем прямого дебетования банковских счетов Заемщика, Созаемщика (при его наличии в составе кредитной сделке) открытых в Банке, в иных банках, в организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций путем выставления платежных требований и/или на основании платежных (операционных) ордеров, в порядке, предусмотренном ДБО, Договором банковского займа и действующим законодательством Республики Казахстан. Заемщик настоящим наделяет Банк правом изъятия денег, в безакцептном порядке, в порядке прямого дебетования, в любой валюте суммы текущей и просроченной Задолженности Заемщика по Договору банковского займа с любых банковских счетов Заемщика за исключением случаев, установленных действующим законодательством, открытых в Банке и/или других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, конвертировать взысканные таким образом суммы в валюту неисполненных обязательств Заемщика по курсам, действующим в Банке на дату конвертации в момент списания;

**5.26.** потребовать уплаты неустойки (пени, штрафа);

- 5.27.** потребовать досрочного исполнения всех обязательств по Договору банковского займа;
- 5.28.** получить удовлетворение из стоимости залогового имущества путем внесудебной реализации и/или в судебном порядке;
- 5.29.** обратиться в суд с иском о взыскании Задолженности;
- 5.30.** присоединиться к взысканию, осуществляемому третьими лицами;
- 5.31.** поручить взыскание задолженности Заемщика по Договору банковского займа третьим лицам в соответствии с условиями Договора банковского займа и/или иными способами, не запрещенными действующим законодательством Республики Казахстан.  
уступить право (требования) по Договору банковского займа третьим лицам, в соответствии с Действующим законодательством, на условиях и по усмотрению Банка, в том числе передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

#### **Права Заемщика:**

- 5.32.** досрочно погасить банковский займ с уплатой вознаграждения за фактическое время пользования банковским займом и без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций, за исключением частичного или полного досрочного погашения основного долга до истечения шести месяцев с даты получения банковского займа, выданного на срок до одного года, до истечения одного года с даты получения банковского займа, выданного на срок свыше одного года;
- 5.33.** если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;
- 5.34.** досрочно вернуть банковский заем в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора банковского займа на приобретение товаров, работ и услуг с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты предоставления банковского займа, без уплаты неустойки или иных видов штрафных санкций за досрочный возврат банковского займа;
- 5.35.** по заявлению получить в срок не более 3 (трех) рабочих дней, безвозмездно, не чаще одного раза в месяц информацию в письменной форме о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по Договору банковского займа;
- 5.36.** по заявлению о частичном или полном досрочном возврате банковского займа Банку предоставленного по Договору банковского займа – безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;
- 5.37.** по заявлению после полного погашения задолженности по банковскому займу безвозмездно в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней со дня подачи заявления получить в письменной форме справку об отсутствии задолженности;
- 5.38.** в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора банковского займа в сторону их улучшения для Заемщика отказаться от предложенных Банком улучшающих условий;
- 5.39.** письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым банковскими услугам и получить ответ в сроки, установленные Правилами рассмотрения изменений в условия договора банковского займа, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 84;
- 5.40.** в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору банковского займа посетить Банк и (или) представить в письменной форме, а также через объекты информатизации либо способом, предусмотренным Договором банковского займа, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения

просрочки исполнения обязательства по Договору банковского займа, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора банковского займа, в том числе связанных с:

- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору банковского займа;
- изменением валюты суммы остатка основного долга по банковскому займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;
- отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- изменением срока банковского займа;
- прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) комиссий и иных платежей, связанных с обслуживанием банковского займа;
- самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества»;
- представлением отступного взамен исполнения обязательства по Договору банковского займа путем передачи Банку залогового имущества;
- реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по Договору банковского займа покупателю.

**5.41.** в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения решения Банка, об отказе в изменении условий Договора банковского займа с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора банковского займа в срок, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения решения Банка, вправе обратиться к банковскому омбудсману с одновременным уведомлением Банка.

Банковский омбудсман рассматривает обращение Заемщика при представлении доказательств его обращения в Банк и недостижения с Банком взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора банковского займа.

**5.42.** В случае заключения договора ипотечного займа, с физическим лицом, Заемщик имеет право письменно обратиться к банковскому омбудсману в соответствии с Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан» для урегулирования разногласий, возникших из заключенного договора ипотечного займа.

#### **Обязанности Заемщика:**

**5.43.** погасить полностью банковский заем, выплатить причитающееся вознаграждение и иные платежи в сроки и размерах, предусмотренных Договором банковского займа;

**5.44.** своевременно уведомлять Банк о реальных, либо потенциальных случаях невыполнения обязательств Договора банковского займа;

**5.45.** использовать банковский займ по целевому назначению;

**5.46.** в случае частичного или полного досрочного погашения основного долга до истечения шести месяцев с даты получения банковского займа, выданного на срок до одного года, и до истечения одного года с даты получения банковского займа, выданного на срок свыше одного года, уплатить неустойки или иные виды штрафных санкций, предусмотренных Договором банковского займа;

**5.47.** известить третьих лиц, выступающих залогодателем, гарантом, поручителем либо в ином качестве, обеспечивающих тем самым обязательства Заемщика перед Банком, о сумме основного обязательства, сроке его исполнения, размере вознаграждения и последствиях неисполнения Договора банковского займа и исполнения договора залога, гарантии, поручительства в случае ненадлежащего выполнения своих обязательств в пользу Банка. В необходимых случаях ознакомить указанных лиц с содержанием Договора банковского займа

до заключения договора залога, гарантии, поручительства и/ или иных договоров, выступающих обеспечением обязательств Заемщика перед Банком;

**5.48.** при изменениях, связанных с личностью Заемщика, а именно: изменение места жительства, перемена фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), замена документов, удостоверяющих личность, изменение контактной информации, используемой для связи с заемщиком, и способа связи в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня таких изменений сообщить Банку новые сведения;

**5.49.** в случае невыполнения требований пункта 5.48. ДБО, на Заемщика возлагаются все последствия невыполнения данного требования и вся корреспонденция, направленная Заемщику по адресу, указанному в Договоре банковского займа, признается Сторонами полученной Заемщиком. Заявление Банка о неполучении информации от Заемщика обо всех изменениях, связанных с его личностью, не является нарушением со стороны Заемщика требований настоящей статьи, если Заемщик докажет, что информация была направлена надлежащим образом (по адресу указанному в Договоре банковского займа);

**5.50.** предоставлять Банку любую информацию, которую Банк может запросить в рамках исполнения Договора банковского займа и ДБО;

**5.51.** предварительно согласовать с Банком продавца имущества, приобретаемого за счет полученного в Банке банковского займа;

**5.52.** В случае заключения Договора банковского займа с Созаемщиком, последний:

- обязуется нести солидарную ответственность за выполнение обязательств по полной оплате и возврату полученного банковского займа, в том числе вознаграждения и других платежей по банковскому займу;
- настоящим Созаемщик дает безусловное и безотзывное согласие Банку на получение банковского займа по Договору банковского займа Заемщиком и на списание путем прямого дебетования, в том числе, по платежным документам всех сумм задолженности Заемщика по Договору банковского займа с банковских счетов Созаемщика, на основании Договора банковского займа, ДБО и без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Созаемщика;
- все и любые требования Банка о выплате суммы задолженности Заемщика по Договору банковского займа с банковских счетов Созаемщика в других финансовых учреждениях на территории Республики Казахстан или за ее пределами сопровождаются копией (в случаях и в порядке, установленными Действующим законодательством) Договора банковского займа, который является надлежащим подтверждением наличия обязательств Созаемщика по Договору банковского займа, а также его обязательств произвести погашение задолженности в порядке, сроки, способами и в суммах, указанных в Договоре банковского займа;
- имеет права, аналогичные правам Заемщика, за исключением права получения банковского займа.

#### **Права Банка:**

**5.53.** в одностороннем порядке изменять условия Договора банковского займа в сторону их улучшения для Заемщика. Под улучшением условий Договора банковского займа для Заемщика для целей настоящего пункта понимаются: изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа; изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени); изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору банковского займа; отсрочка, в том числе на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, и (или) рассрочка платежей по Договору банковского займа; изменение в сторону уменьшения денежного обязательства по ипотечному займу, выданному в иностранной валюте, при замене иностранной валюты займа на национальную валюту Республики Казахстан;

**5.54.** требовать досрочного возврата суммы банковского займа и вознаграждения по нему при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части банковского займа и (или) выплаты вознаграждения, более чем на 40 (сорок) календарных дней;

**5.55.** отказать в выдаче банковского займа по следующим основаниям (в том числе после подписания Договора банковского займа и если банковский заем фактически выдан не был):

- Заемщик вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика и/или третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования на стороне ответчика;
- на имущество Заемщика и его счета наложен арест и/или обращено взыскание на имущество либо существует реальная угроза наступления данных событий;
- Заемщик представил недостоверные сведения о наличии (состоянии) обеспечения банковского займа;
- нарушение Заемщиком своих обязательств перед Банком по Договору банковского займа, наличие у Заемщика просроченной задолженности по другим кредитным и иным обязательствам Заемщика перед Банком и третьими лицами. Заемщик не выплатил Банку комиссии, в соответствии с условиями Договора банковского займа и ДБО;
- отсутствие свободных кредитных ресурсов у Банка, а также неустойчивой ситуацией на отечественных и зарубежных финансовых рынках, в случае изменения условий формирования ресурсов, связанных с решением законодательных органов, Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, а также, в связи с изменением общих условий получения Банком ресурсов как в Республики Казахстан, так и за рубежом, изменением темпов инфляции, изменением темпов девальвации, и не ограничиваясь этим, имели место изменения в политике и/или процедурах Банка по кредитованию, и/или имели место события, негативно влияющие на способность и/или возможность для Банка предоставлять и обслуживать банковский заем (изменения, в результате которых дальнейшее обслуживание Банком банковского займа представляется невозможным и/или расходы, которые несет (может понести) Банк в связи с обслуживанием банковского займа, значительно превышены (могут быть превышены), в результате чего Банк не сможет получить тот доход, на который он рассчитывал изначально, включая, но не ограничиваясь, изменения на денежном рынке и/или рынке капиталов; изменения условий формирования краткосрочных и/или долгосрочных ресурсов Банка; изменение ставки рефинансирования, курсов валют, показателей инфляции, девальвации);
- ухудшение финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа;
- в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, наличия санкционных и иных ограничений;
- изменение требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа.

**5.56.** досрочно взыскать сумму выданного банковского займа и начисленного, но не погашенного вознаграждения, либо обратиться взыскание на обеспечение либо требовать исполнения обеспечительных обязательств третьими лицами, либо присоединиться к взысканию, осуществляемому третьими лицами, в случаях:

- использования банковского займа не по целевому назначению;
- Заемщик (являющийся Залогодателем) и/или Залогодатель нарушил условия Договора о залоге и/или предмет залога выбыл из владения Залогодателя, у

которого он был оставлен, утрачен по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает;

– в иных случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан.

**5.57.** в течение срока действия Договора банковского займа проверять целевое использование банковского займа и его обеспеченность;

**5.58.** в случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в одностороннем порядке, приостановить начисление вознаграждения по банковскому займу при образовании просроченной задолженности по банковскому займу в результате нарушения сроков уплаты сумм Основного долга и начисленного Вознаграждения, и отнесения выданного Заемщику банковского займа к категории сомнительных. В любой момент после вступления Договора банковского займа в силу провести зачет любых обязательств Заемщика перед Банком против любых обязательств Банка перед Заемщиком;

**5.59.** уступать все или часть прав (требований) по Договору банковского займа третьим лицам, в соответствии с положениями Договора банковского займа, настоящего ДБО. При уступке Банком права (требования) по Договору банковского займа третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Банка с Заемщиком в рамках Договора банковского займа и ДБО, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование);

**5.60.** в случае частичного или полного досрочного погашения Заемщиком основного долга до истечения шести месяцев с даты получения банковского займа, выданного на срок до одного года, и до истечения одного года с даты получения банковского займа, выданного на срок свыше одного года, Банк вправе требовать уплаты неустойки или иные виды штрафных санкций, предусмотренных Договором банковского займа.

#### **Банк обязуется:**

**5.61.** принять банковский заем в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора банковского займа на приобретение товаров, работ и услуг с удержанием вознаграждения, начисленного с даты предоставления займа, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за досрочный возврат банковского займа;

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

**5.63.** по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате банковского займа Банку предоставленного по Договору банковского займа – безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы. Положение настоящего подпункта распространяется на случаи досрочного возврата Основного долга по истечении 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора банковского займа;

**5.64.** по заявлению Заемщика после полного погашения Задолженности по банковскому займу безвозмездно предоставить в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заявления представляет в письменной форме справку об отсутствии задолженности;

**5.65.** предварительно, за 20 (двадцать) рабочих дней до даты применения улучшающих условий, направить уведомление Заемщику о применении улучшающих условий по Договору банковского займа любым из способов, предусмотренных Договором;

**5.66.** при наличии просрочки исполнения обязательства Заемщиком по Договору банковского займа, но не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты ее наступления, Банк обязан уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренные Договором банковского займа/ДБО:

- 1) о возникновении просрочки по исполнению обязательства по Договору банковского займа и необходимости внесения платежей по Договору банковского займа с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
- 2) о праве Заемщика по Договору банковского займа обратиться в Банк с заявлением, предусмотренным Договором банковского займа и настоящим ДБО;
- 3) о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору банковского займа.

**5.67.** при неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, Банк имеет право применить меры, предпринимаемые при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств, предусмотренные Договором банковского займа и ДБО;

**5.68.** рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика в сроки, установленные Правилами рассмотрения изменений в условия договора банковского займа, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 16 июля 2021 года № 84;

**5.69.** в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения письменного заявления Заемщика, рассмотреть предложенные изменения в условия Договора банковского займа и в письменной форме, способом, предусмотренным Договором банковского займа/ДБО сообщить Заемщику об одном из следующих решений:

- 1) о согласии с предложенными изменениями в условия Договора банковского займа;
- 2) о встречном предложении по изменению условий Договора банковского займа;
- 3) об отказе в изменении условий Договора банковского займа с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа, по форме, предусмотренной законодательством Республики Казахстан;

**5.70.** при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по Договору банковского займа третьему лицу (далее - Договор уступки права (требования)), уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя):

- до заключения Договора уступки права (требования) о планируемой уступке прав (требований) Банка по указанному Договору банковского займа третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным Договором банковского займа, а также через объекты информатизации;
- о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу по Договору банковского займа третьему лицу способом, предусмотренным Договором банковского займа/ДБО, а также через объекты информатизации, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения Договора уступки права (требования) с указанием назначения дальнейших платежей по Договору банковского займа третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому перешло право (требование) по Договору банковского займа), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;
- после заключения Договора уступки права (требования) переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности по Договору банковского займа, на банковский счет лица, которому уступлены права (требования) по Договору банковского займа, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого Заемщика.

#### **Ограничения для Банка предусматривают запрет на:**

**5.71.** одностороннее изменение в сторону увеличения, установленных на дату заключения Договора банковского займа с Заемщиком размеров и порядка расчета тарифов, комиссионных вознаграждений и других расходов по обслуживанию банковского займа;

**5.72.** одностороннее введение новых видов комиссий и иных платежей в рамках заключенного Договора банковского займа;

**5.73.** ограничение Заемщика, Залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, а также возложение на Заемщика обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

**5.74.** взимание неустойки или иных видов штрафных санкций за досрочное погашение банковского займа, за исключением случаев частичного или полного досрочного погашения основного долга до шести месяцев с даты получения банковского займа, выданного на срок до одного года, до одного года с даты получения банковского займа, выданного на срок свыше одного года;

**5.75.** взимание неустойки или иных видов штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

**5.76.** при изменении условий исполнения Договора банковского займа или выдаче нового банковского займа в целях погашения банковского займа начислять вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием банковского займа;

**5.77.** приостановление в одностороннем порядке выдачи новых банковских займов в рамках заключенного (заключенных) Договора (Договоров) банковского займа, за исключением случаев:

- предусмотренных Договором банковского займа, при которых у Банка, возникает право не осуществлять предоставление новых банковских займов;
- нарушения Заемщиком своих обязательств перед Банком, по договору банковского займа;
- ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком, в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа;
- изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком, договора банковского займа.

## **6. ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ**

### **Общие положения оказания Электронных банковских услуг**

**6.1.** При регистрации Клиента в Мобильном приложении/Веб-банкинге и иных ресурсах с идентификацией на основании средств идентификации сведений о Клиенте, Банк предоставляет Клиенту Электронные банковские услуги.

**6.2.** Банком оказываются Электронные банковские услуги посредством Мобильного приложения/Веб-банкинга, платежных терминалов по зачислению наличных денег на Счет, по проведению платежей и переводов денег, по заемным, посткредитным операциям и по прочим операциям Банка.

**6.3.** Для пользования Электронными банковскими услугами в Мобильном приложении/Веб-банкинге Клиенту необходимо:

- 1) иметь действующую Карту Банка, либо ЭЦП;
- 2) иметь мобильное устройство/персональный компьютер, с операционной системой версии, не ниже соответствующей требованиям Банка и подключенное к сети Интернет.

**6.4.** Мобильное приложение возможно скачать на Play Маркет (для платформы Android) и App Store (для платформы iOS).

**6.5.** Порядок установления, взимания и изменения, дополнения Тарифов Банка по настоящему разделу ДБО регулируется другими разделами ДБО или Договорами.

- 6.6.** Банковские услуги могут также оказываться посредством Контакт-Центра Банка. При этом объем и порядок оказания услуг определяется Банком самостоятельно.
- 6.7.** При обращении в Контакт-Центр Банка, Банк идентифицирует Клиента:
- 1) только по ФИО, если требуется справочно-консультационная услуга по Карте/Счету/Вкладу/банковскому займу/электронным платежным услугам в случае обращения посредством номера мобильного телефона, зарегистрированного в Банке;
  - 2) по ФИО и кодовому слову, если требуется осуществление определенных Операций по продуктам Банка в случае обращения посредством номера мобильного телефона, зарегистрированного в Банке;
  - 3) по ИИН, ФИО и кодовому слову, справочно-консультационная услуга по Карте/Счету/Вкладу/банковскому займу/электронным платежным услугам, в случае обращения посредством иного номера мобильного телефона, не зарегистрированного в Банке;
  - 4) по ИИН, ФИО, кодовому слову и коду подтверждения, если требуется осуществление определенных Операций по продуктам Банка, в случае обращения посредством иного номера мобильного телефона, не зарегистрированного в Банке.
- 6.8.** Общие условия и способы предоставления услуг:
- 1) Мобильное приложение/Веб-банкинге/платежный терминал/Банкомат, и иные ресурсы доступны для Клиента круглосуточно, за исключением времени проведения технических работ;
  - 2) проведение Операций осуществляется в порядке, установленном ВНД Банка, настоящим разделом ДБО, а также в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
  - 3) подтверждения проведения Операций по Счету в Мобильном приложении/Веб-банкинге/платежном терминале/Банкомате, и иных ресурсах отражаются на странице с историей операций после проведения Операции. Подтверждение содержит основную информацию по проведенной Операции;
  - 4) по всем вопросам, касающимся работы Мобильного приложения/Веб-банкинга, Клиент может обратиться по телефонам Контакт-Центра Банка либо использовать чат в Мобильном приложении, и иных ресурсах;
  - 5) объем предоставления Электронных банковских услуг, определяется Банком самостоятельно.

#### **Конфиденциальность при оказании Электронных банковских услуг**

- 6.9.** Политика конфиденциальности устанавливает обязательства Банка по неразглашению и обеспечению режима защиты конфиденциальности персональных данных, которые Клиент предоставляет по запросу при регистрации в Мобильном приложении/Веб-банкинге Банка, при оформлении заказа услуг или при любом другом использовании Мобильного приложения/Веб-банкинга персональных данных Клиента.
- 6.10.** Персональные данные предоставляются Клиентом путем регистрации в Мобильном приложении/Веб-банкинге подписании заявления посредством ОТР-пароля и включают в себя, включая, но не ограничиваясь, следующую информацию:
- 1) фамилию, имя, отчество Клиента;
  - 2) контактный телефон Клиента;
  - 3) адрес электронной почты (e-mail);
  - 4) ИИН;
  - 5) место жительства Клиента;
  - 6) биометрические данные;
  - 7) ЭЦП Клиента.
- 6.11.** Банк защищает данные, которые автоматически передаются в процессах дистанционных услуг, посредством Мобильного приложения/Веб-банкинга.

**6.12.** Любая иная персональная информация, не оговоренная выше (история оказания услуг, используемые браузеры и операционные системы и т.д.) подлежит надежному хранению и нераспространению.

**6.13.** Клиент обязан:

- 1) предоставить информацию о персональных данных, необходимую для пользования Мобильным приложением/Веб-банкингом;
- 2) обновить, дополнить предоставленную информацию о персональных данных в случае изменения данной информации.

**6.14.** Банк обязан:

- 1) использовать полученную информацию исключительно для целей оказания банковских операций/услуг предусмотренных ДБО и Договором;
- 2) обеспечить хранение конфиденциальной информации в тайне, не разглашать без предварительного письменного разрешения Клиента, а также не осуществлять продажу, обмен, опубликование, либо разглашение иными возможными способами переданных персональных данных Клиента;
- 3) принимать меры предосторожности для защиты конфиденциальности персональных данных Клиента согласно порядку, обычно используемого для защиты такого рода информации в существующем деловом обороте;
- 4) осуществить блокирование персональных данных, относящихся к соответствующему Клиенту, с момента обращения или запроса Клиента, или его законного представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных на период проверки, в случае выявления недостоверных персональных данных или неправомерных действий.

#### **Цели сбора персональной информации Клиента. Способы и сроки обработки персональной информации**

**6.15.** Персональные данные Клиента Банк может использовать в целях:

- 1) идентификации Клиента, зарегистрированного в Мобильном приложении/Веб-банкинге, для оказания Электронных банковских услуг;
- 2) предоставления Клиенту доступа к персонализированным ресурсам;
- 3) установления с Клиентом обратной связи, включая направление уведомлений, запросов, операций, посредством Мобильного приложения/Веб-банкинге, оказания услуг, обработка запросов и заявок от Клиента;
- 4) определения места нахождения Клиента для обеспечения безопасности, предотвращения мошенничества;
- 5) подтверждения достоверности и полноты персональных данных, предоставленных Клиентом;
- 6) создания учетной записи для получения услуг Банка. При этом Клиент дает согласие на создание учетной записи создавая личный кабинет в Мобильном приложении/Веб-банкинге;
- 7) уведомления Клиента о состоянии оформлении услуг Банка;
- 8) уведомления Клиента в соответствии с предоставляемыми услугами Банка;
- 9) обработки и получения платежей, переводов, открытия Счетов, получение банковского займа и т.д.;
- 10) предоставления Пользователю эффективной клиентской и технической поддержки при возникновении проблем, связанных с использованием Мобильного приложения;
- 11) предоставления Клиенту обновлений продукции, специальных предложений, информации о продуктах, Тарифах, новостной рассылки и иных сведений от имени Банка или от имени партнеров Банка.

**6.16.** Обработка персональных данных Клиента осуществляется без ограничения срока, любым законным способом, в том числе в информационных системах персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

- 6.17.** Клиент соглашается с тем, что Банк вправе передавать персональные данные третьим лицам, исключительно в целях оказания банковской услуги Клиенту.
- 6.18.** Персональные данные Клиента могут быть переданы уполномоченным органам государственной власти Республики Казахстан только по основаниям и в порядке, установленным законодательством Республики Казахстан.
- 6.19.** При утрате или разглашении персональных данных Банк информирует Клиента об утрате или разглашении персональных данных.
- 6.20.** Банк принимает необходимые организационные и технические меры для защиты персональной информации Клиента от неправомерного или случайного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения, а также от иных неправомерных действий третьих лиц.
- 6.21.** Банк совместно с Клиентом принимает все необходимые меры по предотвращению убытков или иных отрицательных последствий, вызванных утратой или разглашением персональных данных Клиента.

### **Права и обязанности Сторон**

- 6.22.** Банк обязуется:
- 1) предоставить Клиенту возможность самостоятельного установления Кода доступа, для входа в Мобильное приложение/Веб-банкинг, Банкомат и иные ресурсы;
  - 2) предоставить Клиенту Способы идентификации для проведения Клиентом операций, предусматривающих подтверждение средств идентификации;
  - 3) зарегистрировать Клиента как пользователя Мобильного приложения/Веб-банкинга, и иных ресурсов Банка после исполнения Клиентом всех необходимых действий для его регистрации. При этом регистрация пользователя в Мобильном приложении осуществляется только на определенное Мобильное устройство, с которого производится Идентификация Клиента. В случае смены Мобильного устройства регистрация Клиента в Мобильном приложении производится повторно;
  - 4) уведомлять Клиента о проводимых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию услугами через Мобильное приложение/Веб-банкинг, Банкомат и иные ресурсы, способом предусмотренным ДБО (по усмотрению Банка);
  - 5) незамедлительно приостановить Операции в Мобильном приложении/Веб-банкинге при получении от Клиента сообщения о хищении, утрате ЭЦП/ОТР-пароля, совершении или попытке совершения несанкционированного доступа;
  - 6) обеспечить конфиденциальность информации при предоставлении электронных банковских услуг;
  - 7) осуществлять обслуживание Клиента в порядке и сроки, установленные ДБО/Договором и действующим законодательством Республики Казахстан, в соответствии с технологическими возможностями Мобильного приложения/Веб-банкинга.
  - 8) исполнять поручения Клиента при условии соблюдения Клиентом условий ДБО, а также законодательства Республики Казахстан.
- 6.23.** Банк вправе:
- 1) временно или полностью приостановить доступ Клиента и/или заблокировать предоставление банковских услуг посредством Мобильного приложения/Веб-банкинга без уведомления Клиента в случаях:
    - a. если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности Мобильного приложения/Веб-банкинга и/или для предотвращения проведения Несанкционированных операций, в том числе противоправных действий как со стороны Клиента, так и по отношению к нему;
    - b. нарушения или возможности потенциального нарушения Клиентом законодательства РК или условий ДБО;

- с. в иных случаях, предусмотренных ДБО и Договором.
- 2) не принимать документы и поручения Клиента, если у Банка будут сомнения в достоверности и корректности документов и поручений;
  - 3) прекратить прием и обработку поручений Клиента в случае возникновения подозрений у Банка на несанкционированный доступ к Счетам Клиента, до выяснения всех необходимых обстоятельств;
  - 4) устанавливать ограничения на операции Клиента в Мобильном приложении/Веб-банкинге;
  - 5) не исполнять поручение Клиента о выполнении Операции в случае:
    - a. если на деньги на Счете был наложен арест либо Операции по нему были приостановлены;
    - b. несоответствия совершаемой Операции на Счете;
    - c. недостаточности денег на соответствующем Счете для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;
    - d. неполного (неверного) указания Клиентом реквизитов совершаемой Операции, несоблюдения периода ее совершения;
    - e. блокирования/закрытия Карты/Счета;
    - f. в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, аресте денег, размещенных на Счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право изъятия денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
    - g. при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;
    - h. в случае превышения установленных Банком лимитов на осуществление переводов и платежей;
  - 6) инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы Банка в порядке, предусмотренном ДБО;
  - 7) установить ограничения (по сумме) на переводы денег в пользу третьих лиц, в том числе поставщиков товаров/работ/услуг в целях предотвращения мошеннических операций и защиты от несанкционированного доступа к Счету Клиента и самостоятельно определять методы аутентификации для подтверждения таких операций в Мобильном приложении/Веб-банкинге, платежном терминале, интернет-банкинге, телебанкинге, Банкомате, личном кабинете, интернет-отделении и иных Интернет-ресурсах;
  - 8) заблокировать или удалить учетную запись в Мобильном приложении/Веб-банкинге, Банкомате, личном кабинете и иных ресурсах при отсутствии входов в Мобильное приложение/Веб-банкинг, Банкомате, личном кабинете и иных ресурсах в течение 12 (двенадцати) месяцев;
  - 9) требовать у Клиента предоставление дополнительных сведений и документов, относительно проводимой операции в целях проверки её соответствия законодательству Республики Казахстан, приостанавливать/отказывать в проведении операций, прекращать деловые отношения с Клиентом в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, ВНД и настоящим ДБО;
  - 10) приостановить или прекратить оказание Электронных банковских услуг в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе, если у Банка имеются подозрения, что Клиент использует деловые отношения с Банком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в иных противозаконных и (или) преступных целях;

- 11) в одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения настоящего ДБО в случаях, предусмотренных ДБО;
- 12) списывать в безакцептном порядке комиссии и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с условиями настоящего ДБО со Счета(-ов) Клиента, открытого(-ых) в Банке;
- 13) в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка на обслуживание Клиентов в Мобильном приложении/Веб-банкинге, уведомив Клиента в порядке, предусмотренном настоящим ДБО;
- 14) отказать Клиенту в оказании Электронных банковских услуг в случае использования Клиентом неактуальной версии Мобильного приложения.

**6.24. Клиент вправе:**

- 1) совершать операции в Мобильном приложении/Веб-банкинге на условиях и в порядке, предусмотренных ДБО и ВНД Банка, размещенными на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>);
- 2) требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по ДБО;
- 3) самостоятельно изменять Код доступа;
- 4) не пользоваться Электронными банковскими услугами;
- 5) расторгнуть настоящий ДБО в соответствии с условиями ДБО.

**6.25.** При возникновении вопросов технического (программного) и операционного характера в Мобильном приложении/Веб-банкинге обратиться в Банк для решения этих вопросов по телефонам и адресам, указанным в ДБО или на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>).

**6.26. Клиент обязан:**

- 1) хранить Код доступа и иные сведения, относящиеся к Мобильному приложению/Веб-банкингу в надежном месте, исключая доступ к ним любых третьих лиц;
- 2) незамедлительно, любыми доступными способами, информировать Банк о возникновении угрозы несанкционированного доступа к Мобильному приложению/Веб-банкингу, в том числе в следующих случаях:
  - a. дискредитации Кода доступа и иных сведений, относящихся к Мобильному приложению/Веб-банкингу или подозрения в его разглашении;
  - b. утери/смены номера телефона, мобильного устройства, утери Кодов доступа или подозрение на их копирование третьими лицами;
- 3) оплачивать все причитающиеся Банку суммы, предусмотренные ДБО и Тарифами Банка;
- 4) использовать Код доступа и иные сведения, относящиеся к Мобильному приложению/Веб-банкингу, только для Мобильного приложения/Веб-банкинга и иных ресурсов Банка.

**6.27.** При использовании Push-уведомлений/SMS-сообщений для пересылки ОТП-пароль Клиент понимает и соглашается, что ОТП-пароль передается по незащищенному каналу, безопасность использования ОТП-пароль реализуется за счет генерации ОТП-пароль Клиентом в текущем сеансе, ограниченного времени их действия, возможности использования ОТП-пароль только для текущей сессии.

### **Содержание Электронных банковских услуг**

**6.28.** Банк принимает к исполнению через Мобильное приложение/Веб-банкинг указания Клиента, оформленные и подтвержденные надлежащим образом. Дистанционное указание считается переданным Клиентом и принятым Банком к исполнению в случае прохождения успешной идентификации Клиента. Способ идентификации определяется Банком по своему усмотрению.

**6.29.** Электронные банковские услуги оказываются посредством Мобильного приложения/Веб-банкинга, включают следующий перечень электронных платежных услуг и информационных банковских услуг, но не ограничиваясь:

- 1) Электронные платежные услуги:

- a. услуги по приему, обработке и осуществлению платежей и переводов денег, инициированных Клиентом;
- b. осуществление платежей и переводов денег в пользу третьих лиц: за коммунальные услуги; за услуги связи телекоммуникаций; прочие услуги;
- c. осуществление следующих операций в зависимости от режима их доступности в программных обеспечениях Банка:
  - перевод с Карты Клиента, на любую Карту, выпущенную другими банками-эмитентами, перевод денег в тенге с использованием Карты, выпущенной другим банком-эмитентом Республики Казахстан, на Карту (на Счет, на котором отражаются Операции с использованием Карты);
  - пополнение Счета/снятие наличных по коду в Банкомате (без использования Карты);
  - пополнение Счета по номеру мобильного телефона в Банкомате (без использования Карт).

2) Перечень информационных банковских услуг:

- a. отражение информации об остатках и (или) движении денег по Счетам, о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по данным Счетам, и иной информации по Счетам с использованием Карты в Мобильном приложении/Веб-банкинге, Банкомате;
- b) предоставление информации о наличии и номерах банковских счетов с использованием Карты Клиента, открытых в Банке;
  - a. отображение детальной информации по Карты, доступным в Мобильном приложении/Веб-банкинге, Банкомате;
  - b. просмотр истории платежей и переводов, осуществленных в системе Банка;
  - c. блокирование/разблокирование Карты;
  - d. установление/изменение лимитов на совершение операций через Интернет; установление/изменение лимитов на снятие денег.
  - e. прочие услуги по усмотрению Банка.

**6.30.** Объем услуг определяется Банком в Мобильном приложении/Веб-банкинге, платежном терминале, Банкомате на момент совершения операции. Уведомление об изменениях в перечне Электронных банковских услуг и о Тарифах производится Банком путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>).

**6.31.** Электронная банковская услуга оказывается в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, применимыми правилами платежных систем, требованиями процедур безопасности Банка, ВНД Банка.

**6.32.** Банк информирует Клиента о результате оказания Электронной банковской услуги путем вывода сообщения о результате оказания такой услуги посредством Push-уведомлений/SMS-сообщений/информации в Мобильном приложении/Веб-банкинге. При переводе денег между Картами срок зачисления денег на Карту, эмитентом которой не является Банк, зависит от банка-эмитента платежной карточки.

### **Порядок и сроки оказания Электронных банковских услуг**

**6.33.** Доступ к Мобильному приложению/Веб-банкингу предоставляется после надлежащей идентификации Клиента Способом идентификации, согласно установленным процедурам Банка.

**6.34.** Указание на совершение операции исполняется Банком при наличии идентификации Клиента. При этом операции посредством Мобильного приложения/Веб-банкинга осуществляются в соответствии с требованиями таких каналов к запрошенной операции и наличии достаточных средств на Счетах Клиента, с учетом суммы комиссии (при наличии), предусмотренной Тарифами Банка.

**6.35.** Суммы и количество операций, проводимых посредством Мобильного приложения/Веб-банкинга, могут быть ограничены Банком по своему усмотрению.

**6.36.** Указание Клиента по Электронным платежным услугам, исполняется Банком, или Банк отказывает в его исполнении, в срок (при условии исправной работы Мобильного приложения/Веб-банкинга):

- 1) по Электронным платежным услугам – в течение операционного дня Банка, в котором поступило соответствующее указание, если законодательством Республики Казахстан, ДБО или Договором не предусмотрено иное;
- 2) по информационным банковским услугам – не более 5 (пяти) рабочих дней, если законодательством Республики Казахстан, ДБО или Договором не предусмотрено иное.

**6.37.** Комиссия по оплате услуг удерживается Банком в соответствии с Тарифами Банка.

**6.38.** Использование Мобильного приложения/Веб-банкинга Клиент подтверждает, что обеспечил необходимый режим конфиденциальности, располагает всеми необходимыми техническими и программными ресурсами, в том числе для защиты от вредоносных компьютерных и иных программ.

**6.39.** Банк вправе приостановить/прекратить/отказать Клиенту в предоставлении Электронных банковских услуг:

- 1) если у Банка отсутствует возможность предоставления такой услуги;
- 2) если у Клиента имеются неисполненные обязательства перед Банком, как в рамках ДБО, так и в рамках любого иного Договора, заключенного между Банком и Клиентом;
- 3) если оборудование и/или устройство Клиента и/или программное обеспечение не соответствует техническим условиям и требованиям Банка.
- 4) если Клиент не подтвердил, что он располагает техническими и иными возможностями для получения Электронных банковских услуг;
- 5) выявления, по мнению Банка, признаков несанкционированного платежа;
- 6) если Клиент не идентифицирован;
- 7) если сумма денег на Счетах недостаточна для проведения операций и списания комиссий, предусмотренных Тарифами Банка;
- 8) несоответствия предоставляемых документов требованиям законодательства Республики Казахстан и ВНД Банка;
- 9) совершения или попыток совершения Клиентом Операций, относящихся к подозрительным операциям в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 10) нарушения Клиентом условий ДБО или иных Договоров, заключенных с Клиентом;
- 11) в случае блокирования/закрытия Карты/Счета;
- 12) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе, для отказа в исполнении указания;
- 13) наличия уведомления Клиента об отключении услуги. Банк вправе прекратить предоставление услуги в день получения Банком уведомления Клиента об отключении;
- 14) проведения технических работ в Мобильном приложении/Веб-банкинге; при устранении причин, повлекших приостановление предоставления Электронных банковских услуг, Банк продолжает оказание Клиенту Электронных банковских услуг;
- 15) изменения условий ДБО, в соответствии с которым предоставление услуг прекращается либо приостанавливается;
- 16) нарушения Клиентом порядка и условий получения Электронных банковских услуг, предусмотренных ДБО;
- 17) неисправности технических средств, обеспечивающих оказание Электронных банковских услуг;
- 18) при обнаружении на персональных мобильных и иных устройствах Клиента, которые используются для получения Электронных банковских услуг, вредоносных компьютерных программ, и(или) программ, которые предоставляют третьим лицам возможность управлять такими устройствами Клиента;
- 19) по иным основаниям, определяемым Банком самостоятельно, за исключением случаев, когда это прямо запрещается законодательством Республики Казахстан, в том

числе по основаниям, предусмотренным Законами РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О платежах и платежных системах», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Гражданским кодексом Республики Казахстан, ДБО и Договором.

**6.40.** Банк уведомляет Клиента одним из способов, предусмотренных ДБО, о приостановлении или прекращении предоставления Электронных банковских услуг при нарушении Клиентом порядка и условий получения Электронных банковских услуг, неисправности технических средств, обеспечивающих оказание Электронных банковских услуг, в течение 1 (одного) рабочего дня с момента обнаружения неисправности и/или приостановления или прекращения предоставления услуг. При устранении причин нарушения Клиентом порядка и условий получения Электронных банковских услуг, неисправности технических средств, обеспечивающих оказание Электронных банковских услуг, повлекших приостановление получения Электронных банковских услуг, Банк возобновляет оказание Клиенту Электронных банковских услуг с последующим его уведомлением. Банк уведомляет Клиента об изменениях (обновлениях) информационных систем, влияющих на доступность банковских услуг, о любых простоях и сбоях посредством Канала связи, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

**6.41.** При предоставлении Банком Электронных банковских услуг у Банка остается подтверждение об отправке и/или получении сообщений, на основании которых Клиенту предоставлены Электронные банковские услуги. Подтверждением отправки Клиентом и/или получения Банком Электронного документа является указание соответствующего статуса Электронного документа (принято в обработку, оплачено и др.). Срок для подтверждения отправки, получения Электронного документа определяется работой Мобильного приложения/Веб-банкинга, который не превышает 1 (одного) рабочего дня в случае его корректной работы.

**6.42.** При проведении Операций по Картам/Счетам в Мобильном приложении/Веб-банкинге применяются Тарифы, действующие на момент совершения Операции Банком.

**6.43.** Информация о проведении Операций в Мобильном приложении/Веб-банкинге отражается в выписке по Счету.

**6.44.** Стороны применяют технологию QR-код в целях идентификации Клиента (покупателя) и/или получателя платежа (продавца) и обеспечения совершения платежа, в т.ч. оплаты товаров в Мобильном приложении. Сканирование QR-кода с применением Мобильного приложения является указанием Клиента (покупателя) на совершение расходной операции.

**6.45.** Банк после проведения платежа, в т.ч. при оплате либо возврате денег за товар, может направлять Клиенту Push-уведомление/SMS-сообщение или уведомление в Мобильном приложении с указанием суммы платежа.

**6.46.** При несоответствии оплаченной Клиентом суммы за товар посредством QR-кода, получатель платежа осуществляет возврат ранее уплаченной суммы Клиенту. Регулирование суммы между получателем платежа и Клиентом осуществляется последними самостоятельно, без участия Банка.

#### **Порядок и условия выпуска Регистрационных свидетельств**

**6.47.** Для выпуска Регистрационных свидетельств (в целях дальнейшего использования при подписании электронных документов посредством ЭЦП) клиенту необходимо зарегистрироваться в Мобильном приложении Банка.

**6.48.** Выпущенные Регистрационные свидетельства могут быть использованы Клиентами только при получении финансовых продуктов/банковских услуг Банка.

**6.49.** Клиент выбирает в Мобильном приложении Банка функцию «Получить ЭЦП». Заполненная форма заявления на получение регистрационного свидетельства подписывается клиентом:

- 1) в отделениях Банка, при выезде работника Банка на привлечение, мобильных киосках (точках и стойках) и др.;
- 2) в специально отведенной области Мобильного приложения на экране устройства с дополнительным подтверждением путем ввода ОТР-пароля.

**6.50.** После подписания заявления на получение регистрационного свидетельства у Клиента в Мобильном приложении отобразится уведомление о необходимости сканирования удостоверения личности (с двух сторон) и прохождения процедуры биометрической аутентификация.

**6.51.** Подписание электронных документов, направляемых Клиентом в Банк, осуществляется ЭЦП с обязательной биометрической аутентификацией.

**6.52.** Банк имеет право в любое время временно или полностью приостановить возможность подписания Клиентом электронных документов посредством ЭЦП и/или временно или полностью приостановить, или прекратить предоставление Клиенту Электронных банковских услуг и иных дополнительных услуг, в связи с неверным указанием Клиентом Идентификатора и/или Аутентификатора, а также в случае, если по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности сервисов, информации Клиента и/или в случае нарушения Клиентом процедур безопасности и/или условий ДБО, в целях соблюдения требований Действующего законодательства, ВНД Банка, в иных случаях по усмотрению Банка. Банк уведомляет Клиента о приостановке или прекращении доступа к сервисам посредством направления Клиенту соответствующего уведомления в течение 15 (пятнадцати) календарных дней после приостановления/прекращения предоставления электронных банковских услуг, при этом Банк не обязан раскрывать причины/основания приостановления/прекращения.

#### **Несанкционированные операции. Процедуры безопасности, порядок аутентификации и подтверждения прав Клиента на получение Электронных банковских услуг**

**6.53.** Для предоставления услуг в Мобильном приложении/Веб-банкинге необходима идентификация Клиента – информация, полученная в результате идентификации, должна быть достоверной.

**6.54.** Несанкционированным является платеж, осуществленный без соблюдения требований, установленных законодательством Республики Казахстан и ДБО.

**6.55.** Платеж является санкционированным, если при осуществлении платежа Карта/Счет не заблокирован, не истек срок ее действия и Карта/Счет использован в соответствии с ДБО, Договором и ВНД Банка.

**6.56.** Защитными действиями от несанкционированных платежей является выполнение процедур безопасности, определенных ДБО, Договором и ВНД Банка. Защита от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, и целостность данной информации обеспечиваются посредством контроля доступа и шифрования информации при ее пересылке по каналам передачи данных.

**6.57.** При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа или перевода денег, платежных услуг и иных несанкционированных действий, возникающих при предоставлении Банком услуг, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения.

**6.58.** В случае возникновения несанкционированных действий, указанных в 6.57. ДБО, Банк незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их последствий и предотвращения их допущения в будущем.

**6.59.** В случае совершения Операции с использованием Карты/по Счету без согласия Клиента, Клиент обязан сообщить о Несанкционированной операции в течение 3 (трех) операционных дней после ее обнаружения, но в пределах срока исковой давности, который исчисляется с момента проведения такой Операции.

- 6.60.** Банк списывает со Счета деньги в размере сумм Операций, проведенных с использованием средств идентификации, до момента получения Банком соответствующего обращения Клиента и/или до момента блокирования Карты/Счета Клиентом.
- 6.61.** Банк вправе заблокировать Карту/Счет после получения от Клиента информации о совершении Операции с использованием Карты/Счета без согласия Клиента и в случае, если Банком обнаружены совершение несанкционированного платежа или попытка их совершения.
- 6.62.** Банк рассматривает обращения Клиента, в том числе по несанкционированному платежу, а также при возникновении иных спорных ситуаций, в течение срока установленного МПС и/или ВНД Банка.
- 6.63.** Банк возвращает деньги Клиенту по обоснованной претензии только после того, как деньги были возвращены Банку, соблюдая ВНД Банка и/или МПС.
- 6.64.** В случае причинения убытков Клиенту при осуществлении несанкционированного платежа, Банк обязуется возместить причиненный ущерб в размере несанкционированного платежа в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения соответствующего требования Клиента, при условии предоставления Клиентом документов, подтверждающих вину Банка в совершении несанкционированного платежа.
- 6.65.** Мобильное приложение/Веб-банкинг обеспечивают безопасность и конфиденциальность информации, передаваемой через электронные каналы связи.
- 6.66.** В целях выявления признаков мошенничества Банк обеспечивает хранение материалов заключения Договора банковского займа посредством Интернет (время проведения операций, данные об информационных системах, полученные в ходе идентификации, данные о совершенных транзакциях, направленные Клиенту уведомления (SMS, push-уведомления, звонки из Контакт-центра) не менее 5 (пяти) лет после прекращения обязательств сторон по Договору банковского займа посредством Интернет. При биометрической идентификации клиента обеспечивается защита от использования статичного изображения или видеозаписи для подделки биометрических данных Клиента.
- 6.67.** Электронные документы хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены с соблюдением их целостности и неизменности и не требуют распечатки или иного отображения содержания Электронного документа на бумажном носителе с целью хранения. Порядок и сроки хранения Электронных документов определяются ВНД Банка, разработанными в соответствии с Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
- 6.68.** Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять фото/видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента без его дополнительного уведомления. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.
- 6.69.** Банком могут быть предусмотрены дополнительные условия, требования для проверки подлинности, корректности, достоверности Операций, совершаемых Клиентом и необходимые для оказания услуги, в целях повышения уровня безопасности от несанкционированных платежей, предотвращения мошеннических действий, недопущения разглашения конфиденциальной информации или иных противоправных действий.
- 6.70.** Аутентификация Клиента в Мобильном приложении/Веб-банкинге осуществляется применением Кода доступа. Код доступа является статичным и устанавливается самим Клиентом.
- 6.71.** Доступ в Мобильное приложение/Веб-банкинг блокируется в результате неверного Кода доступа 3 (три) раза подряд.

**6.72.** Предоставление Банком Электронных банковских услуг производится в соответствии с процедурами безопасности, установленными Политикой информационной безопасности Банка и ДБО.

**6.73.** Процедуры безопасности обеспечивают:

- 1) достоверную идентификацию Клиента и его права на получение соответствующих Электронных банковских услуг;
- 2) выявление на стороне Банка наличия искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых Клиенту предоставляются Электронные банковские услуги;
- 3) защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну и целостность данной информации.

**6.74.** Предоставление Банком электронных банковских услуг является санкционированным в случае выполнения Клиентом процедур безопасности, установленных ВНД Банка и ДБО.

**6.75.** Банк обеспечивает хранение подтверждения об отправке и (или) получении сообщений, на основании которых Клиенту предоставлены Электронные банковские услуги.

**6.76.** По запросу Клиента Банк предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении Электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) электронных банковских услуг, в порядке и сроки, предусмотренные ДБО.

**6.77.** Допускается предоставление Банком информационных банковских услуг Клиенту (юридическому лицу) посредством телефонной связи без применения идентификационного средства на основе применения процедур безопасности, установленных ВНД Банка и ДБО.

#### **Прочие условия оказания Электронных банковских услуг**

**6.78.** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств согласно законодательству Республики Казахстан и ДБО.

**6.79.** Банк несет ответственность за ошибочно произведенную по Счету Операцию.

**6.80.** Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции.

**6.81.** Банк не несет ответственности за:

- 1) ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами средств идентификации Клиента, если такое использование стало возможным не по вине Банка;
- 2) ошибки, допущенные Клиентом при оформлении документов и указании неверных номеров телефонов, реквизитов при использовании Электронных банковских услуг;
- 3) невозможность направления Клиенту сообщений, в т.ч. Push-уведомлений, и получения от Клиента SMS-запросов (за невозможность предоставления SMS-сообщений), запросов в Мобильном приложении/Веб-банкинге в случае, если такая невозможность вызвана действиями либо бездействием Клиента и/или оператора связи в рамках имеющихся между ними правоотношений, а также связана с иными действиями Клиента, оператора связи и иного третьего лица или иными причинами, находящимися вне сферы контроля Банка, и не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в результате действия или бездействия оператора связи либо иного третьего лица;
- 4) неисполнение или задержку исполнения платежей, возникших в результате отключения электроэнергии, повреждения линий связи, а также ошибки, неверного толкования и т.п., возникающих вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, неисполнения или задержек в исполнении платежей третьими лицами, в результате нарушения Клиентом условий ДБО и требований нормативных правовых актов Республики Казахстан, и по другим причинам, не зависящим от Банка;
- 5) за сбой в работе Интернета, почты, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок по счетам Клиента. Банк освобождается от

имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбой программного обеспечения, технических сбоев в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий ДБО;

б) в случае, если информация о Счете, пароле, логине, ОТП-пароле или проведенных Клиентом операциях/платежах станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования, взлома операционной системы устройства, используемого Клиентом, разглашения конфиденциальной информации Клиентом, в том числе в связи с утерей или передачей Клиентом третьим лицам мобильного телефона, планшета или иного оборудования, программного обеспечения, с использованием которого осуществляется доступ к услугам, Аутентификация и Верификация Клиента, а также использования неисправного оборудования, оборудования с вирусным программным обеспечением, при получении услуг посредством Мобильного приложения.

**6.82.** Клиент несет ответственность за все операции в Мобильном приложении/Веб-банкинге, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента, вследствие разглашения Клиентом информации о Коде доступа и иных сведений, относящихся к Мобильному приложению/Веб-банкингу.

**6.83.** Курс обмена валют, применяемый при оказании Электронных банковских услуг, определяется в соответствии с курсом, установленным Банком на день совершения операции с возможностью удержания комиссии за конвертацию в соответствии с Тарифами Банка.

**6.84.** Условие о неразглашении Банком информации, полученной от Клиента, а также порядок предъявления претензий и способы разрешения спорных ситуаций, возникающих при предоставлении Банком Электронных банковских услуг, определяются в соответствии с ДБО.

**6.85.** Контактные телефоны и адреса, в том числе для обращения в Банк по вопросам, связанным с предоставлением Электронных банковских услуг, указаны в Реквизитах Банка.

**6.86.** В случае отказа Клиента от получения Электронных банковских услуг осуществляется на основании письменного заявления об отказе. При этом все финансовые и иные обязательства Сторон должны быть выполнены в полном объеме.

### **Претензии. Разрешение спорных ситуаций по вопросам, связанным с предоставлением Электронных банковских услуг**

**6.87.** Споры и разногласия между Сторонами по вопросам, связанным с предоставлением Электронных банковских услуг разрешаются Сторонами в порядке, предусмотренном ДБО.

**6.88.** При возникновении конфликтных и/или спорных ситуаций Стороны осуществляют следующие действия:

- 1) Клиент направляет сообщение, в электронном виде, путем обращения в Банк (филиал, дополнительное помещение Банка), либо в Контакт-Центр Банка с указанием своих персональных данных, адреса, номера телефона, содержания претензии и иной информации;
- 2) Банк рассматривает заявку Клиента в сроки, установленные Действующим законодательством о порядке рассмотрения обращений граждан;
- 3) Банк предоставляет Клиенту ответ в письменном виде на адрес, указанный в сообщении, направленном Банку в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

**6.89.** В случае возникновения спорных ситуаций по Электронной банковской услуге Клиент уведомляет об этом Банк в письменной форме с приобщением документов, подтверждающих обоснованность претензии (при ее наличии) в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты обнаружения спорной ситуации. Неполучение Банком такого уведомления от Клиента в течение указанного срока считается подтверждением правильности совершения платежной услуги.

**6.90.** При проведении Банком проверки по спорной ситуации с целью снижения риска несанкционированных платежей, Банк, в интересах Клиента, может по своему усмотрению

принять меры для предотвращения убытков и расходов Клиента, включая, временное приостановление принятия указаний к Счету.

**6.91.** Если претензия Клиента по спорной ситуации была признана Банком обоснованной, Банк вправе вернуть сумму расходной операции либо ее эквивалент.

**6.92.** Банк возвращает деньги Клиенту по обоснованной претензии только после того, как они были возвращены Банку, соблюдая нормы и правила внутренних документов Банка и/или платежной системы.

**6.93.** В случае если в результате проведенного расследования по заявлению Клиента по спорной ситуации претензия Клиента признается необоснованной, Банк вправе потребовать от Клиента оплатить по фактической стоимости все расходы Банка, связанные с проведением Банком проверки по такой спорной ситуации.

**6.94.** В случае выявления необоснованного отказа от исполнения либо ненадлежаще исполненного указания Банк возмещает Клиенту сумму реального ущерба, не превышающую сумму понесенных Клиентом расходов, доказываемых документально. Осуществление такой выплаты освобождает Банк от исполнения такого указания, при этом Клиент вправе предъявить новое указание.

**6.95.** Выплата осуществляется в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты предоставления Банку документов, достаточных для подтверждения необоснованного отказа от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания.

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН В РАМКАХ ДБО**

### **7.1. Клиент вправе:**

- 7.1.1. по своему усмотрению распоряжаться деньгами на Счете;
- 7.1.2. пользоваться Картой, в пределах предусмотренных Договором;
- 7.1.3. с учетом условий Договора, отказаться от пользования Картой (в том числе до истечения срока действия Карты);
- 7.1.4. получать Выписки по счету(-ам) в порядке, сроках установленных настоящим ДБО и утвержденными Тарифами Банка;
- 7.1.5. истребовать у Банка копии документов, подтверждающих изъятие денежных средств со Счета (-ов);
- 7.1.6. ознакомиться с информацией об Операциях по его Счета (-ов), проводимых Банком, условиях проведения Операций, в том числе не затронутых настоящим ДБО, информации о Тарифах на банковские услуги, которые размещены на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>);
- 7.1.7. получать устные и/или письменные разъяснения (при условии письменного обращения) по всем иным интересующим вопросам;
- 7.1.8. проводить Операции по Счетам в пределах остатков денег на Счетах;
- 7.1.9. обратиться в Банк с письменным заявлением о закрытии Карты/расторжении Договора;
- 7.1.10. расторгнуть Договор(-ы) в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями в Договор(-ы) и/или Тарифы Банка.

### **7.2. Банк вправе:**

- 7.2.1. вносить изменения и/или дополнения в Тарифы Банка в соответствии с условиями Договора, разместив информацию на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>), в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений;
- 7.2.2. без направления предварительного уведомления Клиенту, изымать деньги в любой валюте путем прямого дебетования любых банковских счетов Клиента в Банке, открытых как в рамках ДБО, так и по иным Договорам, и/или любых других банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях на территории Республики Казахстан и за ее пределами, при наличии соответствующих соглашений в размере:

- операций по Счету;
- комиссий;
- любых убытков и расходов Банка, понесенных им в результате оказания банковских услуг Клиенту;
- технического овердрафта, а также при возникновении любой задолженности Клиента перед Банком;
- в случае установления факта, ошибочности зачисления денег на Счет;
- при наличии документов, подтверждающих подделку платежных документов;
- при предъявлении в Банк платежных требований и в случаях установленных Действующим законодательством с приложением документов, подтверждающих согласие Клиента на изъятие денег либо прямое дебетование банковского счета (договоров, гарантий) в соответствии с требованиями Действующего законодательства;
- при поступлении в Банк инкассовых распоряжений, и по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством.

7.2.3. Банк вправе отказать в предоставлении банковских услуг/банковских и иных операций, приостановить/заморозить/заблокировать предоставление банковской услуги/проведение банковских и иных операций и прекратить деловые отношения с Клиентом/закрыть Счет в одностороннем порядке в случаях и по основаниям, предусмотренным международными/межправительственными соглашениями, актами международных/национальных организаций, в том числе Организации Объединенных Наций, международными санкциями, иностранным законодательством, Действующим законодательством, решениями судов, общими условиями, в том числе в случае нарушения Клиентом общих условий и/или в целом, а также по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения орудия массового уничтожения, в том числе в случаях:

- невозможности осуществления Банком мер по надлежащей проверке Клиента, Участника операций и/или связанного с клиентом лиц, подтверждающих соответствие операции требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе посредством дистанционного банковского обслуживания;
- совпадения данных Клиента, участника операций и/или связанного с клиентом лица с данными лиц, указанных в списке лиц, причастных к террористической деятельности, в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в списках мошенников или лжепредпринимателей, в иных списках негативного характера, установленных законодательством Республики Казахстан, а также, если в отношении вышеуказанных лиц имеются какие-либо санкции или ограничения согласно санкционным режимам, имеется информация негативного характера, наступления или вероятности наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка;
- если Клиент по необоснованным причинам не предоставляет информацию, касающуюся его идентификации или проводимых им операций, наличие которой обязательно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, международными требованиями, ВНД Банка;
- невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;
- наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

- осуществления Клиентом сомнительных, необычных, подозрительных, операций (до выяснения обстоятельств);
- выявления платежной транзакции с признаками мошенничества (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения);
- в случае отсутствия денег на Счете Клиента более одного года/отсутствия движения денег на Счете клиента (за исключением Специального счета) более одного года Банк направляет уведомление Клиентам об отказе от исполнения Договора (полностью). Счет закрывается с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений.

7.2.4. приостанавливать операции Клиента, отказать в совершении операции и/или в банковском обслуживании (действующих и/или новых) валютных договоров, если осуществление операции/обслуживание валютных договоров, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в банках иностранных государств, запрещено ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан, законодательством таких иностранных государств, актами международных организаций, решениями судов и других компетентных органов иностранных государств, Санкционными режимами, либо у Банка имеются основания полагать, что действия Клиента/ Участника операции/Связанного с клиентом лица, в том числе операции и валютные договоры, направлены на нарушение и/или обход Санкционных режимов. При этом, Банк не несет/не будет нести какой-либо ответственности за все (любые) потери и/или убытки Клиента, возникшие в связи с продлением срока совершения операции, приостановлением или отказом Банка в совершении операции и/или в банковском обслуживании Клиента;

7.2.5. отказывать в исполнении платежных документов, предусматривающих зачисление денег на Специальный счет, открытый для зачисления пособий, выплачиваемых из Государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с указанными пособиями и выплатами;

7.2.6. отказывать в исполнении платежных документов, предусматривающих зачисление денег на Специальный счет, открытый для зачисления алиментов, в случае, если зачисляемая сумма денег не предназначена на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей;

7.2.7. отказывать в исполнении платежных документов, предусматривающих зачисление денег на Специальный счет, открытый для зачисления пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с пенсионными выплатами;

7.2.8. отказывать в исполнении платежных документов, предусматривающих зачисление денег на Текущий счет от осуществления предпринимательской деятельности, деятельности частного нотариуса, частного судебного исполнителя, профессионального медиатора и адвоката;

7.2.9. на изъятие (списание) денег на основании платежного ордера или платежного требования путем прямого дебетования Счета Клиента (в национальной и/или в иностранной валютах), открытых в Банке, как по Договору текущего счета, так и по иным Договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в случаях, определенных ДБО или Договором, а также Действующим законодательством:

- 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 момент совершения операции;
- 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;

- осуществлять конвертацию поступающих сумм денег в валюте, отличной от валюты Счета в валюту Счета. Конвертация производится по курсу валют, установленному Банком на момент проведения конвертации, с одновременным удержанием комиссии Банка за конвертацию в размере, определяемом Тарифами Банка;
- извещать Клиента о недостаточности средств, для проведения операций по Счету;
- с целью исключения споров и сбора доказательной базы производить запись телефонного сообщения с Клиентом, содержащего заявление о блокировании Счета, а также всех иных телефонных обращений Клиента в Банк/Контакт Центр Банка;

7.2.10. акцептовать указания Клиента в сроки установленные Действующим законодательством;

7.2.11. не исполнять указания/распоряжения об отзыве Клиента к Счету, в том числе связанные с осуществлением платежей/переводов в случаи их противоречия Действующему законодательству, настоящему ДБО, соответствующему Договору, а также ВНД Банка;

7.2.12. закрыть Счет в порядке, установленном Действующим законодательством, условиями ДБО;

7.2.13. отказать Клиенту в оказании услуг Банка в одностороннем порядке и без объяснения причин, в случае несоответствия операции по Счету Клиента требованиям Действующего законодательства, ВНД Банка, а также, если у Банка возникли подозрения о том, что операция осуществляется с нарушением правил осуществления переводов или носит мошеннический характер;

7.2.14. запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимую для осуществления валютного контроля и выполнения иных требований Действующего законодательства и ВНД Банка;

7.2.15. проверять информацию, предоставленную Клиентом, запрашивать и получать от Клиента необходимые информацию и документы, в том числе для выполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в указанный Банком срок, при этом Клиент отвечает за достоверность такой информации и документов;

7.2.16. устанавливать и изменять в одностороннем порядке ограничения и лимиты по Операциям, а также Тарифы Банка;

7.2.17. устанавливать ограничения по сумме на переводы денег в пользу третьих лиц в целях предотвращения мошеннических операций и защиты Клиента от несанкционированного доступа к Счету и самостоятельно определяя методы аутентификации для подтверждения таких операций;

7.2.18. отказать Клиенту в закрытии Текущего счета, при наличии у Клиента Вклада и/или банковского займа в Банке;

7.2.19. Банк отказывает в осуществлении платежа и (или) перевода денег по валютной операции в случаях непредставления Клиентом документов, требуемых в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, представления им недостоверных документов либо при неосуществлении действий, установленных валютным законодательством Республики Казахстан.

### **7.3. Клиент обязан:**

7.3.1. не проводить по Счету Операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации;

7.3.2. при проведении Операций по Счету, соблюдать требования Действующего законодательства и условия Договора, представлять документы по запросу Банка;

7.3.3. оформлять указания по осуществлению Банком Операций по Счету, в соответствии с предъявляемыми законодательством Республики Казахстан и Банком требованиями, и предоставлять их в течение установленного Банком Операционного дня;

7.3.4. предоставлять надлежащим образом оформленные документы, истребуемые Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе необходимые для исполнения Банком требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ВНД и Договором, для открытия Счета, в том числе соответствующий документ, освобождающий от удержания из суммы выплачиваемого Клиенту вознаграждения подоходного налога у источника выплаты в соответствии с налоговым законодательством РК, а также, при необходимости, для проведения Операций по Счету, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Клиента в налоговые органы США в соответствии с требованиями FATCA, в том числе посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан, а также в соответствии с требованиями Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией о финансовых счетах по Единому стандарту предоставления информации (CRS);

7.3.5. безусловно и беспорно оплачивать своевременно и в полном объеме банковские услуги Банка, по тарифам, действующим на момент совершения Операции по Счету, одновременно с совершением соответствующей Операции по Счету путем внесения наличных денег в кассу Банка или обеспечения на счете суммы денег, необходимой для оплаты Тарифов Банка, а также возмещать все комиссии и затраты, понесенные Банком в связи с исполнением им указаний Клиента;

7.3.6. не предъявлять в Банк указаний (платежных документов), предусматривающих зачисления на Специальный счет, открытый для зачисления:

- пособий выплачиваемых из Государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, в случае если зачисляемая сумма денег не связана с указанными пособиями и выплатами;
- алиментов, в случае, если зачисляемая сумма денег не предназначена на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей;
- пенсии, в случае, если зачисленная сумма не связана с пенсионными выплатами.

7.3.7. не передавать другим лицам информацию о паролях, логинах, и иную информацию, предоставляемую в рамках ДБО (обеспечить полное неразглашение информации);

7.3.8. распоряжаться деньгами, хранящимися на Счете(-ах) в Банке, в соответствии с Действующим законодательством, ВНД Банка и заключенным Договором;

7.3.9. уведомить Банк при предоставлении третьим лицам права распоряжения Счетом, при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, и представить оригиналы документов, подтверждающих такие изменения, в течение 1 (один) рабочего дня. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом порядка уведомления, Банк освобождается от ответственности за ущерб, который может быть причинен Клиенту;

7.3.10. самостоятельно узнавать об изменении Тарифов Банка, ставок вознаграждения (при пролонгации), изменении и дополнении условий Договоров на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>) и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях;

7.3.11. Клиент обязан использовать Специальный счет исключительно в целях зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования; единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда; жилищных выплат из государственного уполномоченного органа РК; алиментов на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей;

7.3.12. После посещения стран с повышенным уровнем мошенничества по Картам, в течение 7 (семи) календарных дней со дня прибытия в Республику Казахстан обратиться в Банк с целью блокирования и перевыпуска/замены основной/дополнительной Карты на новую согласно Тарифам Банка. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим мошеннических Операций по данной Карте, все расходы Банка подлежат возмещению Держателем карточки в безусловном порядке, в течение срока, указанного в письменном требовании Банка, направленного Держателю карточки.

#### **7.4. Банк обязан:**

7.4.1. информировать Клиента о действующих Тарифах в соответствии с условиями Договоров;

7.4.2. хранить в течение 5 (пяти) лет информацию, документы или их копии, и предоставлять их по письменному требованию Клиента;

7.4.3. не разглашать банковскую тайну о Клиенте Банка, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством;

7.4.4. осуществлять Операции по Счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ДБО;

7.4.5. производить изъятие денег со счета Клиента без его согласия только в случаях и порядке, установленных Действующим законодательством, настоящим ДБО и иными Договорами, заключенными между Банком и Клиентом. При этом ответственность за обоснованность изъятия денег без согласия Клиента возлагается на соответствующего взыскателя;

7.4.6. предоставлять Клиенту (по его требованию) Выписку по счету (-ам) в порядке, сроках установленных настоящим ДБО и утвержденными Тарифами Банка;

7.4.7. уведомить Клиента о внесении изменений в настоящий ДБО, разместив внесенные изменения на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>);

7.4.8. принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации о Счетах Клиента и операциями по ним;

7.4.9. исполнять распоряжения и поручения Клиента в соответствии с требованиями Действующего законодательства;

7.4.10. возратить Вклад и выплатить начисленное по нему вознаграждение в размере и порядке, установленном соответствующим заявлением, за вычетом сумм, удержанных/изъятых в соответствии с условиями ДБО и законодательства Республики Казахстан, в том числе суммы подоходного налога, взимаемого у источника выплаты, согласно законодательству Республики Казахстан (если такое удержание предусмотрено законодательством Республики Казахстан);

7.4.11. уведомлять Клиента о проводимых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию банковскими услугами через Мобильное приложение/Веб-банкинг, Банкомат и иные ресурсы, способом предусмотренным ДБО;

7.4.12. не разглашать иную полученную от Клиента информацию, при предоставлении банковских услуг.

### **8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДБО**

**8.1.** Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящим ДБО и Договорами.

**8.2.** Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается исключительно документально подтвержденным ущербом (реальный ущерб), возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка. При этом действия Банка должны быть совершены преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.

**8.3.** Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной, за какой бы то ни было ущерб или убытки, прямые или косвенные, вызванные любыми повреждениями или отказами систем связи или оборудования или за перерывы в предоставлении услуг, вызванные природными катаклизмами, бедствиями, общественными беспорядками или другими причинами, не зависящими от воли Сторон. Если любое из таких обстоятельств непосредственно повлияет на исполнение обязательств в срок, установленный в Договоре, то этот срок продлевается на время действия соответствующего обстоятельства. Доказательством форс-мажора будут служить письменное свидетельство уполномоченного органа Республики Казахстан, подтверждающие возникновение обстоятельств форс-мажора.

**8.4.** При нарушении обязательств Заемщиком по возврату банковского займа и/или уплате вознаграждения и/или комиссии и иных платежей, Заемщик выплачивает Банку по его требованию неустойку в течение девяноста дней просрочки, в размере не более 0,5 (ноль целых пять десятых)% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки по истечении девяноста дней просрочки неустойку в размере не более 0,03 (ноль целых три сотых) % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 (десяти) % от суммы выданного банковского займа за каждый год действия Договора банковского займа.

**8.5.** В случае нецелевого использования банковского займа, Заемщик обязан выплатить штраф в размере, установленном Договором банковского займа;

**8.6.** В случае несвоевременного исполнения Заемщиком особых условий, предусмотренных условиями Договора банковского займа, Заемщик выплачивает Банку неустойку в размере, установленном ДБО/Договором банковского займа.

**8.7.** При нарушении условий ДБО Клиентом, Банк имеет право применить одну из следующих мер:

- предупредить о возможном ограничении в предоставлении банковских услуг;
- ограничить и (или) приостановить предоставление банковских услуг;
- заблокировать доступ к Мобильному приложению/Веб-банкингу;
- расторгнуть ДБО в одностороннем порядке.

**8.8. Банк не несет ответственность:**

8.8.1. за неисполнение или задержку исполнения платежей, возникшие в результате отключения электроэнергии, повреждения линий связи, а также ошибки, неверного толкования и т.п., возникающих вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, неисполнения или задержек в исполнении платежей третьими лицами, в результате нарушения Клиентом условий ДБО и требований Действующего законодательства, и по другим причинам, не зависящим от воли Банка;

8.8.2. за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок со счета Клиента;

8.8.3. в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения Базы данных Банка, технических сбоев в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий ДБО;

8.8.4. за исполнение Платежного документа Клиента с неверно указанными реквизитами, в том числе ошибочно исполненного Платежного документа, если ошибку в таком Платежном документе совершил Клиент;

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

8.8.6. за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, в случае не уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о замене таких лиц в соответствии с условиями ДБО;

8.8.7. за обоснованность изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия (ответственность несет взыскатель);

- 8.8.8. за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления Операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 8.8.9. за убытки, причиненные Клиенту в результате изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия третьими лицами;
- 8.8.10. за Несанкционированные операции, а также за получение иных Электронных банковских услуг третьими лицами с помощью средств идентификации, в случае если Клиент не обеспечил должной безопасности средств идентификации и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента;
- 8.8.11. за качество товаров, работ и услуг, приобретенных с помощью Карты;
- 8.8.12. за повреждения, причиненные Карте в результате использования в Банкоматах и других электронно-механических устройствах;
- 8.8.13. за отказ третьей стороны в обслуживании Карты;
- 8.8.14. Если валютные ограничения страны пребывания Держателя карточки, а также установленные ограничения на суммы получения наличных денег в банкоматах или в ПВН могут в какой либо степени затронуть интересы Держателя карточки
- 8.8.15. в иных случаях предусмотренных ДБО.

#### **8.9. Банк несет ответственность:**

- 8.9.1. за ошибочно произведенную Операцию по Текущему счету (ответственность ограничивается отменой Банком ошибочно произведенной операции);
- 8.9.2. за разглашение банковской тайны по Операциям Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством.

#### **8.10. Клиент несет ответственность:**

- 8.10.1. за неисполнение своих обязанностей, предусмотренных в ДБО и Договорами;
- 8.10.2. за последствия несвоевременного обращения в Банк о блокировании Операций по Счету, в случае выявления подозрительных действий по Счету, в полном объеме причиненного Банку ущерба;
- 8.10.3. сохранность и безопасность средств идентификации идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента;
- 8.10.4. за несвоевременное возмещение (невыплату) Банку причитающихся в соответствии с настоящим ДБО денег и/или комиссий, в виде пени от невозмещенных (невыплаченных) денег за каждый день просрочки;
- 8.10.5. за предоставление недостоверных данных, запрашиваемых Банком;
- 8.10.6. законность заключенных им сделок, за законность платежа и надлежащее оформление платежных документов;
- 8.10.7. за все Операции, проводимые в подразделениях Банка, через Мобильное приложение/Веб-банкинг с использованием его идентификации и аутентификации;
- 8.10.8. за поддержание актуальной информации назначенных им в Банке номере мобильного телефона и иных данных;
- 8.10.9. за все убытки, которые возникнут в связи с нарушением любого (каждого) положения настоящего ДБО и Договоров, в полном объеме и в течение срока, указанного Банком в соответствующем уведомлении;
- 8.10.10. Несанкционированные операции, а также за получение иных Электронных банковских услуг третьими лицами, в случае если Клиент не обеспечил должную безопасность средствам идентификации идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента;
- 8.10.11. Несанкционированные операции, а также за получение иных электронных банковских услуг третьими лицами, в случае если Клиент передал данные средств идентификации, идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента третьим лицам.

### **9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)**

**9.1.** Стороны признают и соглашаются, что в период действия настоящего ДБО могут возникнуть обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажорные обстоятельства).

**9.2.** К обстоятельствам непреодолимой силы (форс-мажорные обстоятельства) Стороны относят, включая, но не ограничиваясь: пожары, аварии, катастрофы, стихийные и иные бедствия, эпидемия, пандемия, войны, восстания, мятежи, беспорядки, волнения, национализации, изъятия для государственных нужд, издания нормативных правовых актов или иных обязательных к исполнению решений, санкций, актов, падение летательных аппаратов или их обломков, падение метеоритов, преступные действия лиц, не являющихся работниками Банка, а также сбои, критические ошибки в электронных системах/сетях Национального Банка Республики Казахстан и иных банков, иные обстоятельства, не дающие банкам второго уровня осуществлять банковские операции, технические неисправности, забастовки, стачки и иные подобные события, решения профессиональных союзов, не позволяющие авиаперевозчикам, автомобильным, железнодорожным перевозчикам, иным поставщикам услуг своевременно исполнять обязательства, иные чрезвычайные и непредотвратимые события.

**9.3.** Обстоятельствами непреодолимой силы не являются любые действия, вызванные небрежностью или виной Сторон, их уполномоченных лиц, работников Банка или агентов, а также аффилированных лиц.

**9.4.** При наступлении обстоятельств непреодолимой силы в течение 5 (пяти) рабочих дней, заинтересованная Сторона должна письменно уведомить другую Сторону о причине своей невозможности действовать в соответствии с положениями ДБО.

**9.5.** Если Сторона не уведомила другую Сторону о своей невозможности выполнять положения ДБО и Договоров или о задержке в исполнении по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, как установлено пунктом 9.4. ДБО, она теряет право, оговоренное настоящей статьёй, за исключением случаев, когда для такой Стороны в результате обстоятельств непреодолимой силы стало невозможным послать уведомление другой Стороне. Другая Сторона может рассматривать невыполнение или задержку в исполнении обязательств как нарушение и действовать в соответствии с положениями Договора и настоящих Условий.

**9.6.** Обстоятельства непреодолимой силы, носящие общеизвестный характер, дополнительных доказательств или сообщений не требуют. Доказательства в отношении всех иных обстоятельств непреодолимой силы представляются заинтересованной Стороной.

**9.7.** В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжаются более 30 (тридцати) календарных дней после их наступления, Стороны вправе прервать действие ДБО по взаимному согласию, при этом заинтересованная Сторона письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до такого прекращения.

## **10. ПОЛИТИКА БЕЗОПАСНОСТИ, ПРОВОДИМАЯ В РАМКАХ ДБО**

**10.1.** Политика безопасности, применяемая при предоставлении ДБО, утверждается уполномоченным органом Банка, и размещается на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>).

**10.2.** При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую или иную законом охраняемую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа или перевода денег и иных несанкционированных действий, возникающих при предоставлении ДБО, Банк уведомляет об этом Клиента, в отношении которого были допущены такие действия, не позднее одного Операционного дня следующего за днем получения соответствующих сведений.

**10.3.** Перечень процедур безопасности в рамках ДБО определяется Банком самостоятельно. Внесение изменений и дополнений к ним осуществляется в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

**10.4.** При этом Банк гарантирует, что предпримет все зависящие от него меры для обеспечения безопасности конфиденциальности информации относительно Клиента и услуг, оказываемых Банком в соответствии с ДБО.

**10.5.** Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине Клиента (либо вкладчика) или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

**10.6.** Клиент принимает на себя безотзывное согласие о том, что обязуется информировать Банк о любых изменениях своих данных/реквизитов, сведений и/или документов, предоставленных Банку и указанных в соответствующих договорах/заявлениях/анкетах/предоставленных Банку документах, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты их изменения, письменно уведомив об этом Банк с приложением оригиналов (заверенных копий) документов, подтверждающих такие изменения, за исключением смены или кражи/утери/в иных случаях утраты номера мобильного телефона, Мобильного устройства, на котором был установлен номер мобильного телефона и/или Мобильное приложение, о которых Клиент обязан известить Банк незамедлительно с последующим письменным уведомлением и предоставлением необходимых документов в указанный выше срок.

**10.7.** При наличии у Банка подозрений или подтверждений о том, что номер мобильного телефона Клиента принятый ранее Банком от Клиента находится в пользовании у третьего лица, Банк вправе отказать Клиенту в предоставлении любой услуги, предусмотренной ДБО, с использованием такого номера мобильного телефона.

## **11. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДБО**

**11.1.** Условия настоящего ДБО действуют без ограничения срока, за исключением случаев указанных в ДБО, и может быть расторгнут любой из Сторон в порядке, предусмотренном Действующим законодательством, с соблюдением требований указанных в ДБО.

**11.2.** Стороны признают, что период действия ДБО прекращается в момент закрытия последнего Счета, открытого в Банке, а также при окончании использования иных банковских услуг, предусмотренных ДБО.

**11.3.** При отсутствии неисполненных или ненадлежащим образом исполненных обязательств в рамках ДБО, по соответствующим Договорам Клиент имеет право в одностороннем порядке полностью отказаться от исполнения ДБО или соответствующего Договора (-ов), уведомив Банк о данном намерении за 30 (тридцать) календарных дней путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении ДБО или соответствующего Договора (-ов) по форме, установленной Банком, если иной порядок не предусмотрен соответствующим Договором (-ми).

**11.4.** Под расторжением ДБО понимается расторжение всех заключенных в его рамках Договоров. Действие ДБО и/или соответствующего Договора прекращается после полного погашения задолженности перед Банком (включая комиссии Банка, неустойки, пени и т.д.).

**11.5.** Банк оставляет за собой право на односторонний отказ от исполнения ДБО или соответствующего Договора с Клиентом в случае нарушения Клиентом условий ДБО, и/или соответствующего Договора, а также требований Действующего законодательства, и в иных случаях, предусмотренных ДБО, письменно уведомив Клиента, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения, если иной срок не будет оговорен в уведомлении Банка.

**11.6.** При одностороннем отказе от исполнения условий ДБО, Банк возвращает Клиенту остатки денег на его Счетах в Банке наличными деньгами либо на основании поручения Клиента деньги перечисляются на другой банковский счет, с учетом удержания комиссий согласно Тарифов Банка.

**11.7.** Условия согласия на сбор и(или) обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные, банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, биометрические и (или) иные данные размещены на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>). Каждое (любое) согласие (на сбор и(или) обработку, в том числе на передачу третьим лицам, распространение, на трансграничную передачу персональных данных, на раскрытие Банком банковской тайны, на предоставление информации в кредитное бюро, на получение Банком кредитного отчета от кредитного бюро и иные), предоставленные Банку Клиентом в рамках настоящего ДБО,

продолжают действовать после прекращения/расторжения ДБО и/или Договора в течение сроков, предусмотренных Действующим законодательством.

## **12. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ДБО**

**12.1.** Толкование и исполнение условий ДБО и заключенных в его рамках Договоров регулируются Действующим законодательством.

**12.2.** Все имеющиеся претензии и обращения по спорным ситуациям, разногласиям, в том числе по несанкционированным платежам предоставляются в письменном виде по адресам, указанными в последнем подписанном Сторонами Договоре/ заявлении, в случае отсутствия в Договоре/заявлении места нахождения Банка – в настоящем ДБО.

**12.3.** Ответ на претензии и обращения должны быть предоставлены в сроки, установленные Действующим законодательством. При этом стороны соглашаются, что будут прилагать все усилия к тому, чтобы решить возникающие разногласия и споры, связанные с исполнением ДБО, путем переговоров в течение 30 (тридцати) календарных дней.

**12.4.** В случае если в указанный срок разногласия и споры не могут быть разрешены Сторонами путем двухсторонних переговоров, они разрешаются в предусмотренном Действующим законодательством порядке, в суде, по месту нахождения Банка либо его филиала, заключившего Договор банковского обслуживания.

**12.5.** Все другие взаимоотношения, не урегулированные условиями ДБО, определяются либо отдельными Договорами, а части не урегулированной Сторонами – требованиями Действующего законодательства.

**12.6.** К порядку заключения ДБО применяются установленные Действующим законодательством правила публичной оферты.

**12.7.** Языком ДБО, соответствующих Договоров, заявлений Стороны определили государственный и русский языки. Стороны заявляют, что язык ДБО, соответствующих Договоров, заявлений ими полностью поняты, смысл и значение в целом, так и отдельных их частей полностью ясны. При возникновении разночтений (противоречий) или толкования или разной смысловой нагрузки текста ДБО, соответствующих Договоров, заявлений на разных языках, Стороны руководствуются текстом ДБО, и/или соответствующих Договоров, заявлений, составленном на русском языке.

**12.8.** В случае если какое-либо из положений ДБО является или становится незаконным, недействительным согласно Действующему законодательству, остальные положения ДБО и Договоров сохраняют полную силу и действительность.

**12.9.** Клиент/Заемщик настоящим безотзывно дает согласие Банку по его усмотрению передавать аффилированным лицам Банка и членам, аффилированным компаниям группы акционера (-ов), третьим лицам информацию о Клиенте/Заемщике и его операциях для любых целей, включая предотвращение мошенничества, аудита, предоставления услуг любой третьей стороной, взыскания долга (в т.ч. организациям по работе с проблемными банковскими займами), удовлетворения запроса уполномоченного государственного органа, предоставления услуг процессинговыми (компьютерными) центрами, обработку сообщений и электронных писем за пределами Республики Казахстан, выполнения поручений Клиента/Заемщика выполнение иных договоров с Клиентом/Заемщиком.

**12.10.** Присоединением к ДБО, Заемщик дает свое согласие на уступку права (требования) по Договору банковского займа, а также на сбор и обработку персональных данных, конфиденциальной и иной информации, относящейся к Заемщику, включая, помимо негативной информации, предусмотренной Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», любую другую негативную информацию в отношении Заемщика, в том числе на использование для любых целей, которые Банк считает необходимыми по своему усмотрению, а также в целях исполнения требований FATCA.

Любая передача Заемщиком или Банком информации о третьих лицах, которой обладают Стороны, являющейся персональными данными таких лиц, составляющей охраняемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан тайну, производится только после

получения передающей Стороной соответствующих согласий о представлении такой информации (на обработку, в том числе использование для соответствующих целей) от таких третьих лиц и в определенном такими соглашениями объеме. Настоящее согласие действует до момента полного исполнения Заемщиком всего объема договорных и иных обязательств перед Банком, за исключением негативной информации, полученной Банком в отношении Заемщика из любых источников – для обработки Банку, которое предоставляется бессрочно.

**12.11.** Каждая из сторон Договора банковского займа обязуется сохранять строгую конфиденциальность банковской, финансовой, коммерческой и прочей информации (за исключением общедоступной информации), полученной от другой стороны. Передача такой информации, а также информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну, третьим лицам, в том числе, ее опубликование, возможно только с предварительного письменного согласия стороны, информация по которой раскрывается другой стороной, за исключением следующих случаев:

- a) в случаях принятия Банком любых мер в связи с нарушением Заемщиком обязательств по Договору банковского займа;
- b) полной или частичной уступки прав и/или обязанностей по Договору банковского займа;
- c) информирования Банком третьих лиц, прямо и/или косвенно заинтересованных в совершении Заемщиком сделок, о совершении/для совершения которых Заемщик обязан уведомлять/получать предварительное согласие Банка, об установленном Договором банковского займа порядке их совершения и возможных последствиях, возникающих в связи с его нарушением Заемщиком;
- d) предоставления информации третьим лицам в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и/или страны регистрации и/или резидентства Заемщика;
- e) в случаях раскрытия Банком конфиденциальной информации своему (своим) контрагенту (-ам), при условии заключения Банком с таким (-и) лицом (-ами) соглашения (-й), предметом которого (-ых) будет являться принятие контрагентом (-ами) обязательств о неразглашении полученной/получаемой от Банка конфиденциальной информации третьим лицам, акционерам Банка;
- f) реализации Банком своих прав по Договору банковского займа и/или договорам обеспечения.

**12.12.** Все уведомления Клиенту, направляются по телефону, номер которого письменно указан для Банка Клиентом в качестве контактного, через Удаленный канал обслуживания, путем SMS-уведомлений, Push-уведомлений, по электронной почте, посредством почтовых отправлений, и иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка, в сроки, установленные ДБО и Действующим законодательством.

### **13. Реквизиты АО «КМФ Банк»:**

Акционерное общество «КМФ Банк»

БИН 061240001583,

Кбе 15; корреспондентский счет KZ \_\_\_\_\_;

БИК \_\_\_\_\_ KZKA;

Лицензии № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

Почтовый адрес: А26F8P9, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаева, 50;

Электронный адрес: [info@kmfbank.kz](mailto:info@kmfbank.kz)

Интернет-ресурс: <https://kmf.kz/>

Контактный телефон: +7 (727) 331 7474; 7474;

Приложение 1  
к Договору банковского обслуживания АО «КМФ Банк» (для физических лиц)



<b>ЖЕКЕ ТҰЛҒАНЫҢ «КМФ Банк» АҚ-ДА АҒЫМДАҒЫ ШОТ АШУҒА</b> № _____ <b>ӨТІНІШІ</b> (бұдан әрі – «Шот ашу туралы шарт»)		<b>ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА</b> <b>НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В АО «КМФ Банк»</b> (далее – «Договор об открытии счета»)	
_____ к.	« _____ » _____ 202_ ж.	г. _____	« _____ » _____ 202_ г.
<b>Клиенттің аты-жөні</b>	_____	<b>ФИО Клиента</b>	_____
<b>ЖСН</b>	_____	<b>ИИН</b>	_____
<b>Жеке басын куәландыратын құжат</b>	№ _____ ж. бастап _____ ж. дейін, ҚР _____ берді	<b>Документ, удостоверяющий личность</b>	№ _____ от _____ г. до _____ г., выдано _____ РК
<b>Резиденттілігі:</b>	Резидент/Бейрезидент	<b>Резидентство:</b>	Резидент/Нерезидент
<b>Тіркелген мекенжайы</b>	_____	<b>Адрес регистрации</b>	_____
<b>Нақты тұрғылықты мекенжайы</b>	_____	<b>Адрес факт.проживания</b>	_____
<b>Байланыс нөмірі</b>	_____	<b>Контактный номер</b>	_____
<b>Email (бар болғанда)</b>	_____	<b>Email (при наличии)</b>	_____
<p>Ағымдағы шот бойынша кепілдіктің ең жоғары (шекті) сомасы («Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген сома): ұлттық валютада 10 миллион теңгеден аспайды; шетел валютасында 5 миллион теңгеден аспайды.</p> <p>Егер Банкте түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі бірнеше салым/Ағымдағы шоттар орналастырылған/ашылған болса, онда барлық салым/Ағымдағы шоттар бойынша соманың жиынтық қалдығына кепілдік беріледі, бірақ салымның/Ағымдағы шоттың әрбір түрі бойынша кепілдік берілген өтем төлеу шектерін ескере отырып, кепілдік берілген өтемің ең жоғары сомасынан – 20 миллион теңгеден аспайды.</p> <p>Кепілдік берілген өтемі депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым салым бойынша есептелген сыйақыны және шоттағы қалдық сомасын ескере отырып, депозиттегі (ағымдағы шоттағы/салымдағы) қалдық сомасын негізге ала отырып, бірақ «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» ҚР Заңының 18-бабында белгіленген, Банкті лицензиясынан айыру күніне айқындалған кепілдіктің ең жоғары (шекті) мөлшерінен аспайтын мөлшерде төлейді</p>		<p>Максимальная (предельная) сумма гарантии по Текущему счету (сумма, установленная Законом Республики Казахстан "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан"): не более 10 миллионов тенге в национальной валюте; не более 5 миллионов тенге в иностранной валюте.</p> <p>Если в Банке размещено/открыто несколько вкладов/Текущих счетов, различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем вкладам/Текущим счетам, но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов выплаты гарантийного возмещения по каждому виду вклада/ Текущего счета.</p> <p>Гарантийное возмещение выплачивается, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из суммы остатка на депозите (текущем счете/вкладе) с учетом начисленного вознаграждения по вкладу и суммы остатка на счете, но не более максимального (предельного) размера гарантии, установленного статьей 18 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», на дату лишения Банка лицензии.</p>	
<p>Мен, осы Ағымдағы шот ашу туралы өтінішке қол қою арқылы (бұдан әрі мәтін бойынша – Шарт) «КМФ Банк» АҚ Банктік қызмет көрсету шартына (бұдан әрі – Банктік қызмет көрсету шарты/БҚШ) қосылуға ниет білдіремін, сондай-ақ ағымдағы шот (бұдан әрі – Ағымдағы шот) ашуды сұраймын:</p>		<p>Я, подписанием настоящего Заявления на открытие текущего счета (далее по тексту – Договор) желаю присоединиться к Договору банковского обслуживания в АО «КМФ Банк» (далее – Договор банковского обслуживания / ДБО), а также прошу открыть текущий счет (далее – Текущий счет):</p>	
<p>Шот түрі: <input type="checkbox"/> ағымдағы шот <input type="checkbox"/> арнайы шот (алимент/жәрдемақы/зейнетақы үшін).</p>		<p>Тип счета: <input type="checkbox"/> текущий счет <input type="checkbox"/> специальный счет (для алиментов/пособий/пенсии).</p>	
Шот валютасы: _____ KZT / USD / RUB		Валюта счета: _____ KZT / USD / RUB	
<b>Ағымдағы шотты ашудың және оған қызмет көрсетудің жалпы шарттары</b>		<b>Общие условия открытия и обслуживания Текущего счета</b>	
<p>Осы Өтінішке қол қою арқылы Банктік қызмет көрсету шарты, Банктің Тарифтері <a href="https://kmf.kz">https://kmf.kz</a> сілтемесі бойынша Банктің интернет-сайтында жарияланғанынан хабардармын, сонымен қатар құжаттармен танысқанымды, олардың мәтінін түсінетінімді, құжат мазмұнымен толық келісетінімді және құжат талаптарын тиісінше орындауға міндеттенетінімді растаймын.</p>		<p>Подписанием настоящего Заявления, уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Тарифы Банка размещены на интернет-сайте Банка по ссылке <a href="https://kmf.kz">https://kmf.kz</a>, а также о том, что я ознакомлен с документами, понимаю их текст, согласен с ними в полном объеме и обязуюсь их выполнять надлежащим образом.</p>	
<p>Ағымдағы шотты ашу кәсіпкерлік қызметке, нотариаттық қызметке, адвокаттық қызметке, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметке, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметке қатысты операцияларды жүзеге асыруға байланысты емес.</p>		<p>Открытие Текущего счета не связано с осуществлением по банковскому счету операций, связанных с предпринимательской деятельностью, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации.</p>	
<p>Осы арқылы Банкте ашылған Ағымдағы шоттан, өзге шоттардан аталмыш банктік шоттарды тікелей дебеттеу арқылы теңгеде, сонымен қатар шетел валютасында мына максаттарда ақша алуға (есептен шығаруға) келісімімді беремін: - Банк Тарифтеріне сәйкес Ағымдағы шот бойынша операцияларды жүргізу бойынша банктік қызмет көрсеткені үшін; - кез келген шарттар (келісімдер), оның ішінде Ағымдағы шот, өзге шоттар</p>		<p>Настоящим предоставляю свое согласие на изъятие (списание) денег с Текущего счета, иных счетов, как в тенге, так и иностранной валюте, открытых в Банке, путем прямого дебетования указанных банковских счетов: - за банковское обслуживание по ведению операций по Текущему счету по Тарифам Банка; - в случае образования задолженности перед Банком по любым договорам (соглашениям), в том числе по оплате услуг Банка за ведение операций по</p>	

<p>бойынша операцияларды жүргізу және Банк көрсететін өзге қызметтер үшін берешек туындаған жағдайда, Банк алдындағы берешек мөлшерінде</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сонымен қатар Банкпен жасалған шарттар (келісімдер) бойынша өз міндеттемелерімді бұзуға байланысты өзге де Банк шығыстары мен шығындарының сомаларында;</li> <li>- ҚР заңнамасында және БҚШ көзделген өзге де жағдайларда.</li> </ul>	<p>Текущему счету, иным счетам и за иные услуги, оказываемые Банком, в размере имеющейся задолженности перед Банком</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- а также суммы иных расходов и убытков Банка, связанных с нарушением моих обязательств по заключенным с Банком договорам (соглашениям);</li> <li>- в иных случаях, предусмотренных законодательством РК и ДБО</li> </ul>
<p>Банктің шот шарты Ағымдағы шот ашылған сәттен бастап акцептелген, Банкпен жасалған болып есептеледі.</p>	<p>Договор банковского счета считается акцептованным, а равно заключенным с Банком, с момента открытия Текущего счета.</p>
<p><b>Ақпарат беруге/алуға келісім</b></p>	<p><b>Согласия на предоставление/получение информации</b></p>
<p>Осы арқылы мыналарға өз келісімді беремін:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- дербес, биометриялық және/немесе өзге де деректерді жинауға, өңдеуге және осы деректерді кредиттік бюроға беруге;</li> <li>- Банктің мемлекеттік және мемлекеттік емес деректер базасынан (бұдан әрі – МДБ) мен туралы ақпарат алуына;</li> <li>- кредиттік бюроның Банкке МДБ-дан алынған мен туралы ақпаратты беруіне;</li> <li>- кредиттік бюроның МДБ операторларынан/иелерінен МДБ-дан мен туралы ақпаратты алуына;</li> <li>- МДБ иелерінің мен туралы ақпаратты беруіне;</li> <li>- Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаға мен туралы қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты беруге;</li> <li>- Банктің «Туыстық байланыс» МДБ-дан немесе туыстық байланыс жөніндегі өзге де МДБ-дан мен туралы ақпаратты, оның ішінде балалар туралы мәліметтерді алуына;</li> <li>- Банктің МДБ-дан салық құпиясын құрайтын мәліметтерді, дербес медициналық деректерді, сонымен қатар заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлерін қамтитын мен туралы ақпаратты алуына;</li> <li>- Банкке (бизнес сәйкестендіру нөмірі _____) және үшінші тұлғаларға, оның ішінде Банк акционерлеріне, үлестес және Банкпен байланысты өзге де тұлғаларға, коллекторлық агенттіктерге, уәкілетті және өзге де мемлекеттік органдарға (бірақ олармен шектелмей), сонымен қатар Банк мәміле бойынша қатысушы немесе тарап болатын ұйымға (бұдан әрі – Ұйым), «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС, «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ, «КаР-Тел» ЖШС (бұдан әрі бірлесіп не жеке «Операторлар» деп аталады) қазіргі уақытта және болашақта менің дербес деректерімді (Клиенттің және заңды өкілінің дербес деректерін) жинауға және өңдеуге келісімді беремін. Дербес деректер мына деректерді қамтиды: тегі, аты, әкесінің аты (бар болған жағдайда); туған күні, айы, жылы және туған жері; азаматтығы; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжат деректері; биометриялық деректер; тұрғылықты жері, заңды мекенжайы (тіркелген жері), жұмыс орны туралы мәліметтер; пошталық және электрондық мекенжайы, телефон нөмірлері; фото және видео түріндегі бейнесі; білімі, мамандығы туралы мәліметтер; отбасы жағдайы және отбасы құрамы туралы мәліметтер (оның ішінде кәмелет жасқа толмаған балалары туралы дербес деректер); мүліктік жағдайы, табысы, кредиттік тарихы және берешегі туралы мәліметтер; банк, сақтандыру, салық құпиясын құрайтын мәліметтер, дербес медициналық деректер, сонымен қатар заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлері; кез келген өзге де дербес деректер. Дербес деректерді және банк құпиясын қамтитын мәліметтерді және талаптарды қоса алғанда, мен туралы мәліметтерді жинауға және өңдеуге осы келісім Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына жауап беретін дербес деректерді және банк құпиясын қамтитын мәліметтерді жинауға және өңдеуге жазбаша келісімді танытатынын түсінемін.</li> </ul>	<p>Настоящим предоставляю свое согласие на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на сбор, обработку персональных, биометрических и/или иных данных и на передачу этих данных в кредитные бюро;</li> <li>- на получение Банком из государственных и негосударственных баз данных (далее – ГБД) информации обо мне;</li> <li>- на предоставление кредитным бюро Банку информации обо мне, полученной из ГБД;</li> <li>- на получение кредитным бюро информации обо мне из ГБД от операторов/владельцев ГБД;</li> <li>- на предоставление владельцами ГБД информации обо мне;</li> <li>- юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, предоставлять имеющуюся и поступающую в будущем обо мне информацию;</li> <li>- на получение Банком информации обо мне из ГБД «Родственные связи» или иной ГБД по родственным связям, в том числе сведений о детях;</li> <li>- на получение Банком информации обо мне из ГБД, содержащих сведения, составляющие налоговую тайну, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны;</li> <li>- на сбор и обработку Банком (бизнес-идентификационный номер _____) и третьим лицам, включая (но не ограничиваясь) акционерам Банка, аффилированным и иным лицам связанным с Банком, коллекторским агентствам, уполномоченным и иным государственным органам, как в настоящее время, так и в будущем, а также организации, где Банк выступает участником или стороной по сделке (далее – Организации)), АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро», АО «Единый накопительный пенсионный фонд», ТОО «КаР-Тел» (далее совместно и по отдельности именуемые как «Операторы») моих персональных данных (персональные данные Клиента и законного представителя), которые включают в том числе следующие данные: фамилия, имя, отчество (при наличии); год, месяц, дата и место рождения; гражданство; индивидуальный идентификационный номер; данные документа, удостоверяющего личность; биометрические данные; сведения о месте жительства, юридическом адресе (месте регистрации), месте работы; почтовый и электронный адреса, номера телефонов; фотографическое изображение и видеоизображение; сведения об образовании, профессии; сведения о семейном положении и составе семьи (в том числе персональные данные несовершеннолетних детей); сведения об имущественном положении, доходах, кредитной истории и задолженности; сведения, составляющие банковскую, страховую, налоговую тайну, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны; любые иные персональные данные.</li> </ul> <p>Понимаю, что настоящее согласие на сбор и обработку сведений обо мне, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, и условия в совокупности представляют собой письменное согласие на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, соответствующее требованиям законодательства Республики Казахстан.</p>
<p>Осы Шарттың мәтінін мен оқып шықтым, Шарттың мәтініне қатысты толықтыруларым, ескертулерім және қарсылығым жоқ, осыны растау үшін осы өтінішті ұсынамын.</p>	<p>Текст настоящего Договора мною прочитан, дополнений, замечаний и возражений не имею, в подтверждение чего предоставляю настоящее заявление.</p>
<p><b>Банк деректемелері/ Реквизиты Банка</b>  «КМФ Банк» акционерлік қоғамы/ Акционерное общество «КМФ Банк»  Заңды мекенжайы: 050004, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 50/ Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 50  БСН/БИН _____  БЕК/КБЕ 17  «ҚР Ұлттық Банкі» РММ-да ашылған корреспонденттік шот _____/корреспондентский счет открытый в РГУ «Национальный Банк РК» _____  БСК/БИК _____  Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген _____ жылғы № _____ лицензия/Номер лицензии № _____ от _____  выданный Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка  Тел.7474  Эл.пошта/Эл.адрес <a href="mailto:info@kmfbank.kz">info@kmfbank.kz</a>  Интернет-ресурс: <a href="https://kmf.kz/">https://kmf.kz/</a></p>	<p><b>Клиент деректемелері/Реквизиты Клиента</b>  ТАӘ/ФИО  ЖСН /ИИН  Жеке куәлік / уд.личности № _____, күні/дата _____, берді /выдано _____  Мекенжайы/Адрес:  Тел:  _____/_____  (Қолы, Клиенттің аты-жөні /  Подпись, ФИО Клиента)</p>

\_\_\_\_\_ /  
Банктің уәкілетті қызметкерінің аты-жөні, МО/  
ФИО уполномоченного сотрудника Банка, МП



Приложение 2  
к Договору банковского обслуживания АО «КМФ Банк» (для физических лиц)



**ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ОТКРЫТИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА И РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕГ ВО ВКЛАД  
«КМФ-Депозит» (далее – «Договор банковского вклада»)**

№ Договора	
Дата Договора	
ФИО клиента	
ИИН клиента	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес регистрации	
Адрес фактического проживания	
Контактный номер телефона	

**ПРОШУ РАЗМЕСТИТЬ БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (далее - Вклад) НА СЛЕДУЮЩИХ УСЛОВИЯХ:**

1. Вид вклада	Срочный вклад (депозит)
2. Валюта вклада	
3. Сумма вклада	
4. Сумма неснижаемого остатка	
5. Максимальная сумма вклада	
6. Срок вклада	
7. Вознаграждение (% годовых):	
7.1. Номинальная ставка вознаграждения:	
7.2. Годовая эффективная ставка вознаграждения:	
8. Условия открытия вклада и вид пополнения:	<p>В случае если сумма Вклада согласно пункту 3 Договора банковского вклада не внесена до 21:00 (UTC+5) следующего дня – за днем открытия Договора банковского вклада, Вклад считается не размещенным, Договор банковского вклада считается прекращенным, Сберегательный счет закрывается.</p> <p>Внесение Взносов во Вклад допускаются в течение всего срока Вклада. При этом общая сумма Вклада с учетом всех дополнительных Взносов не должна превышать максимальной суммы вклада согласно пункту 5 Договора банковского вклада.</p> <p>Вознаграждение на каждый Взнос:</p> <p>1) начисляется самостоятельно, за фактическое количество дней нахождения Взноса во Вкладе;</p> <p>2) начисляется по ставке вознаграждения, установленной в подпункте 7.1. настоящего Договора банковского вклада.</p>
9. Условия частичного изъятия суммы вклада	Частичные изъятия денег из Вклада допускаются при условии остатка Вклада не менее суммы неснижаемого остатка, определенного в пункте 4 Договора банковского вклада. Вознаграждение на сумму частичного изъятия начисляется за фактическое количество дней нахождения денег во Вкладе по ставке, установленной в подпункте 7.1. настоящего Договора банковского вклада.
10. Текущий счет <sup>2</sup>	№ _____
11. Сберегательный счет	№ _____
12. Порядок выплаты вознаграждения (нужное отметить)	<ul style="list-style-type: none"> <li><input type="radio"/> выплачивается один раз в месяц на текущий счет, указанный в пункте 10 Договора банковского вклада</li> <li><input type="radio"/> ежемесячно с капитализацией, с выплатой в конце срока вклада/срока пролонгации на текущий счет указанный в пункте 10 настоящего Договора банковского вклада</li> </ul>
13. Условие досрочного расторжения	Досрочный возврат Вклада осуществляется в соответствии с условиями, определенными в Договоре банковского обслуживания.
14. Условие пролонгации	В случае не востребования Вкладчиком Вклада по окончании срока Вклада осуществляется автоматическая пролонгация Вклада на срок, аналогичный сроку первоначального размещения Вклада, указанному в Договоре банковского вклада, по ставке вознаграждения, действующей в Банке по данному виду вклада на дату соответствующей пролонгации. Пролонгация осуществляется неограниченное количество раз до момента принятия решения Банком о прекращении приема денег в данный вид вклада. При пролонгации Вклада капитализированное вознаграждение в течение срока Вклада до его пролонгации не увеличивает сумму Вклада и

<sup>2</sup> Открывается при отсутствии открытого в Банке на имя Вкладчика Текущего счета в валюте размещаемых денег во Вклад

	выплачивается на текущий счет, указанный в пункте 10 Договора банковского вклада.
15. Порядок возврата основной суммы вклада по окончании основного срока/срока пролонгации вклада	При окончании основного срока Вклада, указанного в пункте 6 Договора банковского вклада /срока пролонгации Вклада в случае, если Банком принято решение о прекращении приема данного вида вклада и автоматической пролонгации, основная сумма Вклада выплачивается на текущий счет клиенту, указанному в пункте 10 настоящего Договора банковского вклада.
16. Максимальная (предельная) сумма гарантии по вкладу (сумма, установленная Законом РК "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан"	Максимальная (предельная) сумма гарантии составляет: 10 миллионов тенге. Если в Банке размещено/открыто несколько вкладов/счетов, различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем вкладам/счетам, но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов по каждому виду вклада/счета. Важно: Гарантийное возмещение выплачивается исходя из суммы остатка на счете, но не более максимального (предельного) размера гарантии, установленного статьей 18 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», на дату лишения Банка лицензии.

## Подписанием настоящего Договора банковского вклада, я

I. Присоединяюсь к Договору банковского обслуживания (общие условия проведения банковских операций) в АО «КМФ Банк» (далее – Договор банковского обслуживания) и подтверждаю, что:

1.1. Уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Уведомление о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, Тарифы Банка размещены на интернет - ресурсе Банка по ссылке <https://kmf.kz>, я ознакомлен с данными документами, понимаю их текст, согласен с ними в полном объеме и обязуюсь их выполнять надлежащим образом.

1.2. Понимаю, что Договор банковского вклада, при условии его последующего акцептования Банком путем соответствующего подтверждения в Мобильном приложении или подписания уполномоченным лицом от имени Банка в совокупности с Договором банковского обслуживания является заключенным Договором банковского счета и Договором банковского вклада.

1.3. Осведомлен, что Банк вправе самостоятельно вносить изменения в Договор банковского обслуживания, Тарифы Банка в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан. При отсутствии согласия с измененными условиями Договора банковского вклада, Договора банковского обслуживания, Тарифами Банка, я согласен, что расторжение настоящего Договора банковского вклада осуществляется исключительно на основании моего письменного заявления о расторжении. В случае неполучения Банком моего заявления о несогласии с измененной формой Договора банковского обслуживания, Тарифами Банка и условиями настоящего Договора банковского вклада, я принимаю соответствующую новую редакцию.

II. Предоставляю Банку свое безусловное согласие на изъятие (списание) денег с Текущего счета, иных банковских счетов в тенге и иностранной валюте, открытых в Банке, путем прямого дебетования указанных банковских счетов:

- в случае списания денег с банковского счета, указанного в пункте 10 настоящего Договора банковского вклада, для их размещения во Вклад путем перевода на Сберегательный счет;

- в случае списания денег в оплату услуг Банка за банковское обслуживание Сберегательного счета, Текущего счета и проводимых по ним операциям согласно Тарифам Банка;

- в случае образования задолженности перед Банком по любым договорам, в том числе по оплате услуг Банка за банковское обслуживание по Сберегательному счету, Текущему счету, иным банковским счетам и за иные услуги, оказываемые Банком, в размере имеющейся задолженности перед Банком, а также суммы иных расходов и убытков Банка, связанных с нарушением моих обязательств по заключенным с Банком договорам;

- в иных случаях, предусмотренных Договором банковского обслуживания и законодательством Республики Казахстан.

III. Предоставляю свое согласие:

- на сбор и обработку Банком (бизнес-идентификационный номер \_\_\_\_\_) и третьим лицам, включая (но, не ограничиваясь) акционерам Банка, аффилированным и иным лицам связанным с Банком, коллекторским агентствам, уполномоченным и иным государственным органам, как в настоящее время, так и в будущем, а также организации, где Банк выступает участником или стороной по сделке (далее – Организации), моих персональных данных (персональных данных Клиента и законного представителя), которые включают, в том числе следующие данные: фамилия, имя, отчество (при наличии); год, месяц, дата и место рождения; гражданство; индивидуальный идентификационный номер; данные документа, удостоверяющего личность; биометрические данные; сведения о месте жительства, юридическом адресе (месте регистрации), месте работы; почтовый и электронный адреса, номера телефонов; фотографическое изображение и видеоизображение; сведения об образовании, профессии; сведения о семейном положении и составе семьи (в том числе персональные данные несовершеннолетних детей); сведения об имущественном положении, доходах, кредитной истории и задолженности; сведения, составляющие банковскую, страховую, налоговую тайну, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны; любые иные персональные данные.

Понимаю, что настоящее согласие на сбор и обработку сведений обо мне, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, и условия в совокупности представляют собой письменное согласие на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, соответствующее требованиям законодательства Республики Казахстан.

Настоящий Договор банковского вклада после его акцептования Банком размещается в Мобильном приложении во вкладке «открытие депозита/о депозите» или распечатывается на бумажном носителе и подписывается клиентом и со стороны Банка уполномоченным лицом.

Реквизиты Банка Акционерное общество «КМФ Банк» Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 50 БИН _____, Кбе _____ корреспондентский счет KZ _____ открытый в РГУ «Национальный Банк РК» БИК _____ KZKA тел: 7474; Номер лицензии № _____ от _____ выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового	Реквизиты Клиента ФИО: _____ ИИН: _____ Документ, удостоверяющий личность № _____, выдан _____ от «__» _____ 20__ Адрес: _____ тел.: _____
---	--

<p>рынка Эл.адрес <a href="mailto:info@kmfbank.kz">info@kmfbank.kz</a> Интернет-ресурс: <a href="https://kmf.kz/">https://kmf.kz/</a>  _____/</p> <p>ФИО уполномоченного работника Банка МП</p>	<p>Подпись _____</p>
---	----------------------

Приложение 3  
к Договору банковского обслуживания АО «КМФ Банк» (для физических лиц)



**ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ОТКРЫТИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА И РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕГ ВО ВКЛАД  
«Депозит плюс» (далее – «Договор банковского вклада»)**

№ Договора	
Дата Договора	
ФИО клиента	
ИИН клиента	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес регистрации	
Адрес фактического проживания	
Контактный номер телефона	

**ПРОШУ РАЗМЕСТИТЬ БАНКОВСКИЙ ВКЛАД (далее – Вклад) НА СЛЕДУЮЩИХ УСЛОВИЯХ:**

1. Вид вклада	Сберегательный (депозит)
2. Валюта вклада	
3. Сумма вклада	
4. Минимальная сумма вклада	
5. Максимальная сумма вклада	
6. Срок вклада	
7. Вознаграждение (% годовых):	
7.1. Номинальная ставка вознаграждения:	
7.2. Годовая эффективная ставка вознаграждения:	
8. Условия открытия вклада и вид пополнения:	В случае если сумма Вклада согласно пункту 3 Договора банковского вклада не внесена до 21:00 (UTC+5) следующего дня – за днем открытия Договора банковского вклада, Вклад считается не размещенным, Договор банковского вклада считается прекращенным, Сберегательный счет закрывается. Внесение Взносов во Вклад в течение всего срока Вклада не допускается.
9. Условия частичного изъятия суммы вклада	Частичные изъятия денег из Вклада в течение всего срока Вклада не допускаются.
10. Текущий счет <sup>3</sup>	IBAN _____
11. Сберегательный счет	IBAN _____
12. Порядок выплаты вознаграждения	Вознаграждение ежемесячно капитализируется и выплачиваются в конце срока вклада/срока пролонгации на текущий счет указанный в пункте 10 настоящего Договора банковского вклада
13. Условие досрочного расторжения	Досрочный возврат Вклада в соответствии с законодательством Республики Казахстан осуществляется не ранее тридцати календарных дней с момента поступления требования вкладчика и в порядке, определенном Договором вклада. В случае досрочного востребования Вклада вкладчиком, Договор считается расторгнутым, вознаграждение по вкладу пересчитывается исходя из количества фактических дней нахождения денег во Вкладе по ставке «до востребования», установленную законодательством Республики Казахстан.
14. Условие пролонгации	В случае не востребования Вкладчиком Вклада по окончании срока Вклада осуществляется автоматическая пролонгация Вклада на срок, аналогичный сроку первоначального размещения Вклада, указанному в Договоре банковского вклада, по ставке вознаграждения, действующей в Банке по данному виду вклада на дату соответствующей пролонгации. Пролонгация осуществляется неограниченное количество раз до момента принятия решения Банком о прекращении приема денег в данный вид вклада. При пролонгации Вклада капитализированное вознаграждение в течение срока Вклада до его пролонгации не увеличивает сумму Вклада и выплачивается на текущий счет, указанный в пункте 10 Договора банковского вклада.

<sup>3</sup> Открывается при отсутствии открытого в Банке на имя Вкладчика Текущего счета в валюте размещаемых денег во Вклад

15. Порядок возврата основной суммы вклада по окончании основного срока /срока пролонгации вклада	При окончании основного срока вклада, указанного в пункте.6 настоящего Договора банковского вклада /срока пролонгации вклада в случае если Банком принято решение о прекращении приема данного вида вклада и автоматической пролонгации, основная сумма Вклада выплачивается на текущий счет клиенту, указанному в пункте 10 настоящего Договора банковского вклада
16. Максимальная (предельная) сумма гарантии по вкладу (сумма, установленная Законом РК "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан"	Максимальная (предельная) сумма гарантии составляет: 20 миллионов тенге. Если в Банке размещено/открыто несколько вкладов/счетов, различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем вкладам/счетам, но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов по каждому виду вклада/счета. Важно: Гарантийное возмещение выплачивается исходя из суммы остатка на счете, но не более максимального (предельного) размера гарантии, установленного статьей 18 Закона РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», на дату лишения Банка лицензии.

**Подписанием настоящего Договора банковского вклада, я**

I. Присоединяюсь к Договору банковского обслуживания (общие условия проведения банковских операций) в АО «КМФ Банк» (далее – Договор банковского обслуживания) и подтверждаю, что:

1.1. Уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Уведомление о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, Тарифы Банка размещены на интернет - ресурсе Банка по ссылке <https://kmf.kz>, я ознакомлен с данными документами, понимаю их текст, согласен с ними в полном объеме и обязуюсь их выполнять надлежащим образом.

1.2. Понимаю, что Договор банковского вклада, при условии его последующего акцептования Банком путем соответствующего подтверждения в Мобильном приложении или подписания уполномоченным лицом от имени Банка в совокупности с Договором банковского обслуживания является заключенным Договором банковского счета и Договором банковского вклада.

1.3. Осведомлен, что Банк вправе самостоятельно вносить изменения в Договор банковского обслуживания, Тарифы Банка в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан. При отсутствии согласия с измененными условиями Договора банковского вклада, Договора банковского обслуживания, Тарифами Банка, я согласен, что расторжение настоящего Договора банковского вклада осуществляется исключительно на основании моего письменного заявления о расторжении. В случае неполучения Банком моего заявления о несогласии с измененной формой Договора банковского обслуживания, Тарифами Банка и условиями настоящего Договора банковского вклада, я принимаю соответствующую новую редакцию.

II. Предоставляю Банку свое безусловное согласие на изъятие (списание) денег с Текущего счета, иных банковских счетов в тенге и иностранной валюте, открытых в Банке, путем прямого дебетования указанных банковских счетов:

- в случае списания денег с банковского счета, указанного в пункте 10 настоящего Договора банковского вклада, для их размещения во Вклад путем перевода на Сберегательный счет;
- в случае списания денег в оплату услуг Банка за банковское обслуживание Сберегательного счета, Текущего счета и проводимых по ним операциям согласно Тарифам Банка;
- в случае образования задолженности перед Банком по любым договорам, в том числе по оплате услуг Банка за банковское обслуживание по Сберегательному счету, Текущему счету, иным банковским счетам и за иные услуги, оказываемые Банком, в размере имеющейся задолженности перед Банком, а также суммы иных расходов и убытков Банка, связанных с нарушением моих обязательств по заключенным с Банком договорам;
- в иных случаях, предусмотренных Договором банковского обслуживания и законодательством Республики Казахстан.

III. Предоставляю свое согласие:

- на сбор и обработку Банком (бизнес-идентификационный номер \_\_\_\_\_) и третьим лицам, включая (но, не ограничиваясь) акционерам Банка, аффилированным и иным лицам связанным с Банком, коллекторским агентствам, уполномоченным и иным государственным органам, как в настоящее время, так и в будущем, а также организации, где Банк выступает участником или стороной по сделке (далее – Организации), моих персональных данных (персональных данных Клиента и законного представителя), которые включают, в том числе следующие данные: фамилия, имя, отчество (при наличии); год, месяц, дата и место рождения; гражданство; индивидуальный идентификационный номер; данные документа, удостоверяющего личность; биометрические данные; сведения о месте жительства, юридическом адресе (месте регистрации), месте работы; почтовый и электронный адреса, номера телефонов; фотографическое изображение и видеоизображение; сведения об образовании, профессии; сведения о семейном положении и составе семьи (в том числе персональные данные несовершеннолетних детей); сведения об имущественном положении, доходах, кредитной истории и задолженности; сведения, составляющие банковскую, страховую, налоговую тайну, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны; любые иные персональные данные.

Понимаю, что настоящее согласие на сбор и обработку сведений обо мне, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, и условия в совокупности представляют собой письменное согласие на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, соответствующее требованиям законодательства Республики Казахстан.

Настоящий Договор банковского вклада после его акцептования Банком размещается в Мобильном приложении во вкладке «открытие депозита/о депозите» или распечатывается на бумажном носителе и подписывается клиентом и со стороны Банка уполномоченным лицом.

<p>Реквизиты Банка          Акционерное общество «КМФ Банк»          Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 50          БИН _____,          Кбе _____,          корреспондентский счет KZ _____          открытый в РГУ «Национальный Банк РК»          БИК _____ KZKA          тел: 7474;          Номер лицензии № _____ от _____ выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка          Эл.адрес <a href="mailto:info@kmfbank.kz">info@kmfbank.kz</a>          Интернет-ресурс: <a href="https://kmf.kz/">https://kmf.kz/</a>          _____ /          ФИО уполномоченного работника Банка</p>	<p>Реквизиты Клиента          ФИО: _____          ИИН: _____          Документ, удостоверяющий личность № _____, выдан _____          от « _____ » _____ 20 _____          Адрес: _____          тел.: _____          Подпись _____</p>
---	---

MI	
----	--