

«Утвержден»

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

для лиц, связанных с Банком особыми отношениями

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ БИЗНЕС-КЛИЕНТОВ
(общие условия проведения банковских операций)
Акционерного общества «КМФ Банк»

г. Алматы, 2025г.

Оглавление

Термины и определения, используемые в Договоре	
банковского обслуживания	3
1. Предмет Договора банковского обслуживания	11
2. Порядок оказания банковских услуг	12
3. Персональные данные	12
4. Гарантирование обязательств по возврату остатков на банковских счетах.....	15
5. Электронные банковские услуги.....	17
6. Порядок открытия, ведения и закрытия текущих счетов.....	25
7. Условия и порядок предоставления банковских займов	34
8. Конфиденциальность	44
9. Права и обязанности сторон в рамках ДБО.....	46
10. Стоимость услуг и порядок расчетов.....	51
11. Ответственность сторон	52
12. Обстоятельства непреодолимой силы	54
13. Политика безопасности, проводимая в рамках ДБО.....	55
14. Срок действия, порядок изменения, расторжения ДБО.....	50
15. Иные условия ДБО.....	56
16. Реквизиты Банка.....	57

**Термины и определения, используемые в настоящем Договоре
банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «КМФ Банк»**

№	Термин/Определение	Расшифровка термина/определения
1.	Акционер	лицо/лица, являющееся/иися собственником/ами акций Банка
2.	Аутентификация, в том числе многофакторная аутентификация	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
3.	Банк	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
4.	Банковский счет / Счет	способ отражения и учета движения денег Клиента в Банке, а также договорных отношений между Клиентом и Банком по банковскому обслуживанию Клиента
5.	Банковские услуги (в том числе электронные банковские услуги)	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), открытие 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
6.	Бизнес-клиент (далее – Клиент)	– юридическое лицо (независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, включая обособленные подразделения юридического лица (филиал, представительство)), иностранная структура без образования юридического лица, иностранное дипломатическое и консульское представительство, индивидуальный предприниматель, крестьянское (фермерское) хозяйство или лицо, занимающееся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке частной практикой (адвокат, частный нотариус, частный судебный исполнитель, профессиональный медиатор), финансовый управляющий, заключившее с Банком ДБО, и иные Договоры в рамках ДБО

7.	Биометрическая идентификация	процедура установления личности Доверенного лица Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение Электронных банковских услуг на основе физиологических и биологических особенностей
8.	Валютные операции	операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, а также использование валютных ценностей в качестве платежного средства; ввоз, пересылка и перевод в Республику Казахстан, а также вывоз, пересылка и перевод из Республики Казахстан валютных ценностей; передача валютных ценностей в доверительное управление; передача валютных ценностей на основании договора об оказании брокерских услуг
9.	Вклад	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
10.	Внутренние нормативные документы (сокращенно – 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)
11.	Выписка по счету	информационный отчет (на бумажном носителе или в электронном виде), формируемый и направляемый Банком Клиенту, и отражающий сведения о состоянии счета и движении денег за определенный период, по форме, установленной Банком
12.	Действующее законодательство	действующее законодательство Республики Казахстан, а также международные договоры (соглашения, конвенции, меморандумы и пр.), ратифицированные Республикой Казахстан в установленном законом порядке
13.	Депозитор	физическое лицо, в том числе субъект индивидуального предпринимательства, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат и профессиональный медиатор, заключившее с банком-участником договор банковского счета и (или) банковского вклада, либо в пользу которого

		внесен вклад
14.	Динамическая идентификация	процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение Электронных банковских услуг путем использования Одноразового (единовременного) кода
15.	Договор	если не предусмотрено иное, любой из договоров: Договор счета; Договор банковского займа и др.
16.	Договор банковского займа	представляет собой Заявление на получение банковского займа (далее – Договор банковского займа), согласно которому Банком Заемщику предоставляется банковский заем в рамках Соглашения об открытии кредитной линии, устанавливающий условия сроки возврата, ставку вознаграждения, регулирующий права и обязанности Заемщика и Банка и заключаемый в соответствии с настоящим ДБО и Соглашением об открытии кредитной линии
17.	Договор банковского обслуживания (сокращенно – ДБО)	настоящий договор банковского обслуживания, заключаемый в форме договора присоединения, опубликованный на Интернет - ресурсе Банка: (https://kmf.kz/)
18.	Документ с образцами подписей	документ, установленной законодательством Республики Казахстан формы, содержащий данные об Доверенных лиц Клиента, образцы их подписей
19.	Документы, подтверждающие цель снятия наличных денег с банковского счета	документы, содержащие исчерпывающую информацию, отражающую цель снятия наличных денег, в том числе договор, приказ, распоряжение, смета расходов, счет-фактура, счет на оплату, платежная ведомость, решение суда, инвойс, закупочный акт, закупочная ведомость
20.	Уполномоченное лицо	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
21.	Дополнительное помещение	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
22.	Задолженность	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.	Заемщик	Индивидуальный предприниматель/ юридическое лицо, сторона кредитных отношений, получающее и принимающее на себя обязательство возвратить банковский заем в установленный срок, заключившее с Банком Соглашение об открытии кредитной линии/Договор банковского займа
24.	Идентификация	процедура установления личности Клиента при его обращении в Банк с целью однозначного подтверждения его прав на получение Электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода и/или проверки наличия и соответствия данных переданного с ЭЦП регистрационного свидетельства данным зарегистрированного в Банке регистрационного свидетельства Пользователя в порядке, предусмотренном Договором банковского обслуживания
25.	Информационные банковские услуги	услуги Банка по предоставлению информации об остатках и (или) движении денег по Счету, о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по этому Счету, и иной информации по запросу Клиента в соответствии с условиями Договора
26.	Каналы связи	средства передачи информации между Клиентом и Банком посредством электронной почты (email), почтовой связи, Интернет-ресурса (https://kmf.kz/), мобильного банкинга, SMS-сообщений, телефонов, банкомата, платежных терминалов, Мобильного приложения, используемые в порядке и на условиях, определяемых Банком
27.	Контакт-центр	подразделение Банка, обслуживающее телефонные вызовы, электронные и письменные обращения Клиентов Банка. Круглосуточный Контакт-центр обслуживания Клиентов осуществляется по тел.: +7 (727) 331-74-74 +7 (705) 727-33-17 7474 – горячая линия
28.	Кредитная линия	обязательство Банка кредитовать Заемщика на условиях, позволяющих Заемщику самому определять время получения банковского займа, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике Банка для такой формы кредитования и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии
29.	Логин	имя учетной записи Клиента, выраженное в буквенном обозначении. Логинем Клиента может являться номер мобильного телефона Клиента
30.	Мобильное приложение	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
31.	Мобильное устройство	компьютер, смартфон с установленными операционными системами IOS или Android, на которое устанавливается Мобильное приложение
32.	Несанкционированная операция	операция (платеж, перевод и иная), осуществленная, 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
33.	Номер телефона	номер мобильного телефона, предоставленный Клиентом Банку, используемый Клиентом для направления SMS-запросов и получения SMS-сообщений/извещений/рассылки/уведомлений
34.	Носители информации	любое устройство хранения данных, информации, аудио/видеозаписи и прочего
35.	Операция	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
36.	Операционный день	установленный Банком период времени, в течение которого осуществляется 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 (https://kmf.kz/)
37.	Одноразовый (единовременный) код/ОТР-пароль	уникальная последовательность электронных цифровых символов, предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к Электронным банковским услугам. Одноразовый единовременный код направляется на номер телефона в виде SMS-сообщения или Push-уведомления или на персональный электронный почтовый адрес

38.	ОТР-устройство (one time password)	пластиковое устройство с клавиатурой для ввода PIN-кода и LCD дисплеем, формирующая единовременные (одноразовые) пароли, используемые только для подписи электронных платежных документов в Системе ДБО передаваемых в Банк
39.	Партнер	физическое или юридическое лицо, являющиеся одной из сторон гражданско-правового договора заключаемого с Банком
40.	Процедуры безопасности	комплекс организационно-правовых мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для 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
41.	Перевод денег	последовательное исполнение Банком указания Клиента о передаче денег, связанного с осуществлением платежа или иными целями
42.	Платеж	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
43.	Пароль	последовательность символов, связанная с присвоенным идентификатором пароля, и предназначенная для идентификации Клиента Аутентификации передаваемых в Банк запросов и документов в Удаленных каналах обслуживания
44.	Пользователь	Уполномоченное лицо, подключенное к Системе ДБО и уполномоченное Клиентом на распоряжение Счетом(-ами) Клиента посредством Системы ДБО
45.	Рабочий день	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
46.	Регистрация	комплекс действий Клиента, в том числе Аутентификация/Верификация направленных на создание Пароля, и введение созданного Пароля
47.	Санкционные режимы	санкции или ограничения, наложенные в соответствии с юрисдикцией любой страны, иностранными/ международными/ национальными органами/ организациями, включая, но не ограничиваясь FATF, OFAC, ООН, действие

		которых распространяется на Банк и его Клиента, Участника операции, Связанного с клиентом лица, в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, видом товаров (в том числе, продуктов, технологий, программного обеспечения, интеллектуальной и иной собственности), работ, услуг, со страной регистрации и (или) нахождения Клиента, Участника операции, Связанного с клиентом лица, и (или) страной проведения операции, а также платежей, проводимых лицам и получаемым от/посредством лиц, в/из стран(-ы), находящихся в указанных списках, иные возможные санкции и ограничения, действующие на момент осуществления операции и другие имеющиеся/потенциальные ограничения
48.	Сберегательный счет/Счет	банковский счет, открытый Банком Клиенту в тенге или иной иностранной валюте для размещения денег и выплате по нему вознаграждения в порядке и сроках, предусмотренных действующим законодательством РК и соответствующим договором
49.	Связанное с клиентом лицо	лицо, связанное с Клиентом, в том числе бенефициарный собственник/уполномоченное лицо/ акционер/ участник/ учредитель/ должностное лицо/ иные Доверенные лица/ родительская, дочерняя и ассоциированная организация/ иное лицо, связанное с Клиентом, в том числе на основании договорных отношений
50.	Система дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО)	система Банка, предусматривающая возможность предоставления банковских услуг Клиентам удаленным способом с использованием Интернета, средств телекоммуникаций, цифровые и информационные технологии, программное обеспечение и оборудование
51.	Соглашение об предоставлении (открытии) кредитной линии (далее – Соглашение об открытии кредитной линии)	договор, заключенный на условиях, позволяющих Заемщику самому определять в договоре (договорах) или заявлении (заявлениях), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, или путем использования платежной карточки, сумму и время получения банковского займа
52.	Способ идентификации/аутентификации	ЭЦП, динамическая идентификация, биометрическая идентификация или уникальный идентификатор пользователя и пароль (код быстрого доступа, Кодовое слово) и /или иное подтверждение волеизъявления Клиента в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, предназначенные для идентификации Клиента в ходе получения доступа

		и аутентификации при использовании им Удаленных каналов обслуживания и используемые Клиентом для совершения операций. Использование Способа идентификации/аутентификации удостоверяет факт составления и/или ознакомления, и/или подписания Клиентом электронного сообщения, Электронного документа, в том числе договора в электронном виде, заключаемого через Удаленные каналы обслуживания признается сторонами как сделка, совершенная в письменной форме, определяющая стороны и содержание их волеизъявления. Банком самостоятельно определяется какой из вышеуказанных Способов идентификации будет использоваться в том или ином случае
53.	Тарифы	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 (https://kmf.kz/)
54.	Текущий счет/Счет	банковский счет, открываемый Банком Клиенту в тенге или иной иностранной валюте в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и соответствующим договором
55.	Текущий курс Банка	означает обменный курс валюты, установленный Банком самостоятельно на момент совершения операции по конвертации валют
56.	Удостоверяющий центр (далее – УЦ)	юридическое лицо, удостоверяющее соответствие открытого ключа ЭЦП закрытому ключу ЭЦП, а также подтверждающее достоверность регистрационного свидетельства, обладающее необходимыми разрешениями и лицензиями в соответствии с законодательством Республики Казахстан
57.	Уполномоченный орган	государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан)
58.	Участник операции	бенефициар, банк бенефициара, банк посредника, банк корреспондент, иное лицо, осуществляющее контроль над указанными лицами, иной участник операции, в том числе на основании договорных отношений
59.	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
60.	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
59.	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
60.	Электронные платежные услуги	электронные банковские услуги, 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 в соответствии с условиями Договора
61.	ОТР-пароль	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. ОТР-пароль используется при входе в Систему ДБО для Идентификации Клиента, а также в целях Аутентификации передаваемых в Банк запросов и документов и равнозначен живой подписи
62.	SMS-уведомление	короткое текстовое сообщение установленного формата, передаваемое Банком Клиенту посредством сотовой связи в целях информирования Клиента и уведомления об осуществлении зачисления/списания денег на/с его Счет/-а
63.	Push-уведомление	краткие всплывающие уведомления, которые появляются на экране мобильного телефона или обычного компьютера

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

1.1. Настоящий Договор банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «КМФ Банк» (далее – ДБО) является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к ДБО в целом и определяет стандартные условия банковского обслуживания в Банке.

1.2. В рамках ДБО Клиенту Банка предоставляются следующие банковские услуги:

- открытие, ведение и закрытие Счетов;
- условия предоставления и выдачи банковских займов;
- электронные банковские услуги.

1.3. Информация об банковских услугах/электронных банковских услугах, оказываемых Банком в соответствии с ДБО, и иными Договорами размещена на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>) и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях.

2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

2.1. ДБО определяются общие условия оказания Банком банковских услуг в рамках банковского обслуживания Клиента, в том числе в электронном виде.

2.2. Условия ДБО определены Банком и могут быть приняты Клиентом путем присоединения к ДБО. Конкретные условия оказания банковских услуг Банка, предоставляемых по ДБО, не регламентированы в ДБО, указываются в соответствующем Заявлении/Договоре (далее - Договор).

Все Заявления/Договоры являются неотъемлемой частью ДБО и в совокупности составляют ДБО между Клиентом и Банком.

Банк и Клиент по тексту ДБО и Договоров совместно именуется «Стороны», а по отдельности «Сторона».

2.3. ДБО заключается путем подачи в Банк заявления по установленной Банком форме (далее – Заявление о присоединении), заполненное и подписанное Клиентом (Уполномоченное лицо) на бумажном носителе или в электронном виде способами, определяемыми Банком самостоятельно, либо путем заключения Договора.

2.4. Подписанием Заявления о присоединении/Договора Клиент выражает свое согласие с условиями предоставления Банком банковских услуг, определенными ДБО и Договорами. Необходимость предоставления Клиентом документов определяется ДБО, Договорами и ВНД Банка. Оформленное в соответствии с настоящим пунктом Заявление о присоединении с отметками Банка о его принятии является неотъемлемой частью ДБО и документом, подтверждающим факт заключения ДБО.

2.5. Подпись Клиента на Заявлении о присоединении/Договоре, в том числе проставленная Способом идентификации/аутентификации (Заявление о присоединении/Договор, подтвержденное Клиентом Способом идентификации/аутентификации), свидетельствует о том, что:

- 2.5.1. Клиент получил, прочитал, понял и принял условия ДБО в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и присоединился к нему полностью;
- 2.5.2. ДБО не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
- 2.5.3. все положения ДБО в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- 2.5.4. заключение ДБО и исполнение его условий, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и (или) любого положения законодательства Республики Казахстан и (или) применимого к Клиенту законодательства.

2.6. Присоединением к ДБО Клиент дает безусловное и безотзывное согласие в целях подписания (заключения) Заявления о присоединении в рамках ДБО, заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком (в том числе согласия, подтверждения, изменение анкетных данных, номера телефона, иных сведений о Клиенте и др.) использовать Способ идентификации, в том числе ЭЦП, уникальный идентификатор пользователя и пароль, через Каналы связи в порядке, предусмотренном в ДБО. Клиент также согласен, что к подписанию (заключению) Заявления о присоединении, заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком (в том числе согласия, подтверждения, изменение анкетных данных, номера телефона, иных сведений о Клиенте и др.) также приравнивается переход Клиентом в Мобильном приложении с окна (экрана) подписания (ввода информации) к следующему окну (экрану), в том числе переход с использованием встроенных средств идентификации Мобильного устройства

Клиента (распознавание лица, отпечатка пальца и др.). Подписание (заключение) Заявления о присоединении, заявлений, документов, любых сделок в отношениях с Банком (в том числе согласия, подтверждения, изменение анкетных данных, номера телефона, иных сведений о Клиенте и др.) с использованием Способа идентификации или путем перехода к следующему окну (экрану) Мобильного приложения признается Сторонами сделкой, совершенной в письменной форме, определяющей Стороны и содержание их волеизъявления, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью и могущими служить доказательством в суде. При этом Клиент осознает и согласен с тем, что при заключении сделок указанными в настоящем пункте способами Банк не несет ответственность за ущерб, возникший у Клиента вследствие утери, хищения, разглашения, передачи третьим лицам Клиентом ЭЦП, уникального идентификатора пользователя и пароля, номера/SIM-карты сотового телефона, используемого для входа в Мобильное приложение, Мобильного устройства Клиента и/или других устройств, используемых Клиентом для получения Электронных банковских услуг, в связи с чем Клиент обязуется принимать меры, исключая указанные факты, а в случае их наступления немедленно известить об этом Банк.

2.7. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на ДБО (при подписании ЭЦП/ОТР-паролями) как на доказательство того, что ДБО не был им получен/прочитан/понят/принят, если у Банка имеется экземпляр Заявления о присоединении/Договора, подписанного Клиентом.

2.8. ДБО, изменения и (или) дополнения в него и/или измененные редакции ДБО размещаются на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>).

2.9. 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.

2.10. Присоединением к ДБО Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о том, что при проведении им операции по переводу денег со Счета в иностранной валюте, 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).

2.11. 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.

2.12. ДБО считается заключенным с момента проставления Банком на Заявлении о присоединении отметок о его принятии в установленном Банком порядке/прохождения надлежащей Идентификации Клиента, либо с момента заключения Договора, если данное условие прямо предусмотрено Договором.

2.13. Отношения между Банком и Клиентом регулируется ДБО, а также законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.

2.14. Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами об общих условиях проведения операций Банка, размещенными на Интернет – ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>).

2.15. 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.

2.16. Настоящим Клиент подтверждает, что ему предоставлена информация о Тарифах Банка, условиях предоставления продуктов и услуг Банка, перечне необходимых документов, и он обязан самостоятельно знакомиться со ставками и тарифами Банка. 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 финансовых продуктов и услуг.

2.17. Настоящим Клиент подтверждает, что проинформирован о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой услуге в Банк, в уполномоченный орган или в суд. В этих целях Клиенту представлена информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет - ресурсах Банка, уполномоченного органа.

2.18. 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 привлекать продукты и услуги только при наличии положительного решения Банка.

2.19. 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 систему ДБО, 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.

3. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

3.1. Настоящим Клиент гарантирует, что обладает необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих работников/представителей/ уполномоченных лиц) на сбор и(или) обработку Банком их персональных данных, на передачу персональных данных третьим лицам, в том числе Банку, сбор и(или) обработку их Банком, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством Республики Казахстан (далее – Согласие), переданных и подлежащих передаче в будущем Банку по Договору (по уполномоченным лицам и представителям), а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) ВНД Банка возникает необходимость сбора и(или) обработки таких персональных данных.

3.2. В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и(или) обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу.

3.3. Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

3.4. Банк обязуется принимать и соблюдать необходимые меры, в том числе правовые, организационные и технические, для защиты персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц Клиента, поступающих от них в Банк в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3.5. Банк осуществляет защитные действия от несанкционированных платежей, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;

- обязуется осуществлять сбор и(или) обработку и распространение персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц Клиента, способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных;
- вправе самостоятельно определять условия доступа к персональным данным работников/представителей/уполномоченных лиц Клиента;
- обязуется хранить персональные данные не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и уничтожать их по достижении целей обработки, с учетом требований законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных;
- обязуется выполнять иные требования законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных в рамках исполнения Договора;
- не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых действиях по сбору, обработке и передаче персональных данных третьим лицам.

3.6. В случае выявления Банком незаконного распространения персональных данных Клиента Банк реализует дополнительные меры безопасности, включая, но не ограничиваясь:

- 1) повторную биометрическую идентификацию Клиента;
- 2) проверку принадлежности Клиенту его абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера Клиента с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности Клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера Клиента в базе номеров мобильных телефонов Клиентов посредством веб-портала «электронного правительства»;
- 3) проверочный звонок на указанный Клиентом абонентский номер устройства сотовой связи Клиента с информированием Клиента о похищении его персональных данных и рекомендацией по установлению Клиентом добровольного запрета на оформление кредитов.

4. ГАРАНТИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ОСТАТКОВ НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ¹

4.1. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается Свидетельством № ____ от «__» _____ 20__ года.

4.2. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее - Закон) деньги, размещенные на Счете², являются объектом обязательного гарантирования депозитов только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

4.3. 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.

4.4. Согласно Закону максимальная (предельная) сумма гарантии составляет:

- не более 20 000 0000 (двадцати миллионов) тенге по сберегательным вкладам

¹ Условия данного пункта применимы при заключении ДБО с субъектом индивидуального предпринимательства, частным нотариусом, частным судебным исполнителем, адвокатом и профессиональным медиатором

² Деньги, находящиеся на банковских счетах, удостоверенных договором банковского счета и (или) договором банковского вклада

- (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.

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.

4.5. 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.

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. 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).

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

4.10. 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).

4.11. 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).

4.12. 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.

4.13. 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 не востребовавшейся 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 не востребовавшейся суммы возмещения на индивидуальный пенсионный счет Клиента для учета добровольных пенсионных взносов).

5. ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

Общие положения оказания Электронных банковских услуг

5.1. Электронные банковские услуги оказываются Банком на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении и принятия соответствующих условий обслуживания в Системе ДБО в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в соответствии с условиями ДБО.

5.2. Порядок и условия Электронного банковского обслуживания в Системе ДБО, Правила предоставления электронных услуг размещены на Интернет-ресурсе Банка: <https://kmf.kz/>, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка.

5.3. Контактные телефоны и адреса для обращения в Банк по вопросам предоставления Электронных банковских услуг размещены на Интернет-ресурсе Банка: <https://kmf.kz/> и в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка.

5.4. Банк предоставляет Электронные банковские услуги посредством Мобильного приложения/Веб-банкинга, на основании средств идентификации сведений о Клиенте в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.

5.5. Электронные платежные услуги предоставляются Клиентам с использованием следующих способов идентификации: электронной цифровой подписи, динамической идентификации, биометрической идентификации их уполномоченных лиц.

5.6. Для пользования Электронными банковскими услугами Клиенту необходимо иметь доступ к сети Интернет и использовать собственное аппаратное и программное обеспечение, соответствующее следующим требованиям:

- 1) персональный компьютер, подключенный к сети интернет;
- 2) Adobe Acrobat Reader для работы с PDF файлами;
- 3) лицензионный пакет MS Office версии 2016 и выше с установленными обновлениями;
- 4) лицензионная антивирусная программа с установленными обновлениями;
- 5) для работы в Мобильном приложении:
 - а) мобильное устройство, должно быть подключено к сети Интернет;
 - б) поддерживать одну из актуальных версий операционных систем: IOS, Android.

5.7. Идентификация Клиента, использующего Систему ДБО, производится Банком в соответствии с требованиями ВНД Банка, регламентирующего порядок исполнения требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также ВНД Банка, регламентирующего процедуры проведения идентификации и аутентификации Клиентов в дистанционном режиме. Клиент признается надлежащим образом идентифицированным, в случае получения Банком обращения Клиента, подтвержденного соответствующим способом идентификации.

5.8. Размеры взимаемых комиссий по Электронным банковским услугам определяются Тарифами Банка, опубликованными на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>).

5.9. Системы ДБО доступны для Клиентов в круглосуточном режиме, за исключением времени проведения Банком технических работ.

5.10. 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 отображения содержания электронного документа на бумажном носителе с целью хранения.

Содержание Электронных банковских услуг

5.11. Перечень Электронных банковских услуг, предоставляемых Банком, определяется самостоятельно в соответствии с техническими возможностями Банка.

5.12. Электронные банковские услуги включают следующий перечень услуг (в том числе информационных банковских услуг), но не ограничиваясь:

- 1) предоставление банковских займов;
- 2) электронные платежные услуги:
 - осуществление платежей и переводов в национальной валюте;
 - осуществление платежей и переводов в иностранной валюте;
- 3) информационные банковские услуги:
 - предоставление выписок о движении денег и состоянии Счета(-ов) Клиента, в том числе информации о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по Счету(-ам);

5.13. Данный перечень услуг может быть изменен Банком в одностороннем порядке (без согласования с Клиентом), путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>), внесением изменений/дополнений в ДБО.

5.14. Для подключения и работы с Системой ДБО:

- 1) Клиент самостоятельно подготавливает свои информационные системы и организывает каналы связи с Банком, необходимые для соединения и интеграции с Системой ДБО, а также передачи электронных документов между сторонами;
- 2) Банк предоставляет Клиенту ссылку для подключения к Системе ДБО, а Клиент предоставляет Банку IP-адрес, с которого будет происходить обращение к серверу Банка;
- 3) Клиент самостоятельно определяет пользователей (Уполномоченных лиц), которые должным образом уполномочены Клиентом на проведение соответствующих операций в Системе ДБО, а также определяет способ идентификации и аутентификации. Информацию о пользователях Системе ДБО и выбранном способе идентификации и аутентификации Клиент, указывает в Заявлении о присоединении;
- 4) Клиент самостоятельно отслеживает полномочия пользователей в Системе ДБО и несет полную ответственность за актуализацию данных пользователей путем подачи в Банк Заявления о присоединении;
- 5) Банк вправе, но не обязан проверять соответствие полномочий пользователей в Системе ДБО на проведение соответствующих Операций от имени Клиента. В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент обязан по получении соответствующего уведомления и в сроки, установленные Банком, предоставить Банку документы, подтверждающие полномочия пользователей на осуществление операций от имени Клиента в Системе ДБО;
- 6) в процессе регистрации пользователя в Системе ДБО и использования Клиентом Электронных банковских услуг, Банк проводит идентификацию пользователя одним из способов идентификации и осуществляет аутентификацию электронных документов и запросов. Идентификация и аутентификация Клиента осуществляется путем организации защищенного канала связи между сервером Клиента и сервером Банка и использования ЭЦП/ОТР-пароля.

5.15. В случае выбора Клиентом способа динамической идентификации и аутентификации посредством ОТР-устройства:

- 1) Банк осуществляет мероприятия по заведению/регистрации Пользователя в Системе ДБО согласно сведениям, предусмотренным в Заявлении о присоединении;
- 2) Банк выдает Клиенту ОТР-устройство на каждого пользователя, указанного в Заявлении о присоединении;

- 3) ОТР-устройство передается Клиенту по акту приема-передачи по форме, предусмотренной Банком, который заверяется подписью первого руководителя Клиента (либо лицом, уполномоченным на такие действия Клиентом) и оттиском печати (при наличии);
 - 4) Клиент обеспечивает безопасное хранение и доступ к ОТР-устройствам Пользователей Клиента согласно, внутреннего установленного регламента работы Клиента;
 - 5) Клиент обязуется бережно относиться к ОТР-устройству, не передавать его третьим лицам и не передавать пароль для несанкционированного входа в Систему ДБО третьими лицами;
 - 6) выданные Банком ОТР-устройства, Клиент вправе использовать исключительно для получения Электронных банковских услуг в Системе ДБО по условию ДБО.
- 5.16. В случае выбора Клиентом способа идентификации и аутентификации посредством ЭЦП:
- 1) Клиент самостоятельно получает ЭЦП и проводит необходимые работы по настройке и подключению информационной системы Клиента к Системе ДБО;
 - 2) Клиент признает, что подписание Электронных документов посредством ЭЦП возможно, только если ЭЦП создано и регистрационное свидетельство выдано аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан;
 - 3) Клиент обеспечивает безопасное хранение и доступ к ЭЦП пользователей Клиента согласно внутреннего установленного регламента работы Клиента.
- 5.17. Для подключения и работы с Системой ДБО:
- 1) Клиент должен заполнить Заявление о присоединении с указанием в нем информации о выбранном им способе идентификации, а также доверенный номер мобильного телефона/электронного почтового адреса пользователя и/или потребность в предоставлении ОТР-устройства – для последующего использования при регистрации, входа в Систему ДБО и подписи платежных документов;
 - 2) Банк осуществляет мероприятия по заведению пользователя в Систему ДБО и выдает – Клиенту (пользователю) ОТР-устройство по акту приема-передачи (в случае выбора Клиентом соответствующего способа аутентификации);
 - 3) Клиент (пользователь) устанавливает Мобильное приложение на мобильном устройстве либо обращается в Систему ДБО через Веб-банкинг, и иные ресурсы с идентификацией на основании средств идентификации сведений о Клиенте;
 - 4) Клиент (пользователь) самостоятельно регистрируется в Системе ДБО с указанием в качестве индивидуального идентификационного номера пользователя и доверенного номера телефона пользователя, указанного в Заявлении о присоединении;
 - 5) в процессе регистрации пользователя в Системе ДБО, Банк идентифицирует Пользователя путем проверки соответствия ОТР-пароля (направленного смс-сообщением на доверенный номер телефона/электронный почтовый адрес Пользователя);
 - 6) Клиент (Пользователь) при регистрации в Системе ДБО: при использовании Мобильного приложения принимает условия Политики конфиденциальности и устанавливает PIN-код для упрощенного входа в Систему ДБО (в обязательном порядке)/иные технологии/способы идентификации пользователя, основанные на сканировании объемно-пространственной формы лица/отпечатков пальцев пользователя, позволяющие надежно защищать личные данные пользователя (при необходимости); при использовании Системы ДБО устанавливает пароль доступа в нее.

Процедуры безопасности при оказании Электронных банковских услуг

- 5.18. Предоставление Банком Электронных банковских услуг производится в соответствии с процедурами безопасности, установленными Политикой информационной безопасности Банка и ДБО.
- 5.19. 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.

5.20. Предоставление Банком Электронных банковских услуг является санкционированным в случае выполнения Клиентом процедур безопасности, установленных ДБО и ВНД Банка.

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

5.22. 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.

5.23. 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.

5.24. Достоверная идентификация Клиента и его права на получение соответствующих Электронных банковских услуг достигаются за счет аутентификации с использованием одного или нескольких способов идентификации.

Меры от несанкционированного доступа

5.25. При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа и (или) перевода денег и иных несанкционированных действий, Банк уведомляет об этом Клиента, в отношении которого были допущены такие действия, не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения.

5.26. В случае возникновения несанкционированных действий, указанных в 5.25. ДБО, Банк незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их последствий и предотвращения их допущения в будущем.

5.27. В случае обнаружения несанкционированных действий со стороны пользователя системы, Клиент незамедлительно обращается в отделение или в Контакт-центр Банка для принятия превентивных мер по блокированию личного кабинета в Системе ДБО.

Права и обязанности Сторон

5.28. Банк обязуется:

- 1) предоставить Клиенту Способы идентификации для проведения Клиентом Операций, предусматривающих подтверждение средств идентификации;
- 2) зарегистрировать Клиента как пользователя Мобильного приложения, Системе ДБО 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;
- 3) уведомлять Клиента о проводимых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию услугами через Мобильное приложение, Систему ДБО, Банкомат и иные ресурсы, способом предусмотренным ДБО (по усмотрению Банка);
- 4) исполнять поручения Клиента при условии соблюдения Клиентом условий ДБО, а также законодательства Республики Казахстан.

5.29. Банк вправе:

- 1) временно или полностью приостановить доступ Клиента и/или блокировать предоставление банковских услуг посредством Системы ДБО без уведомления Клиента в случаях:
 - а. если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности Системы ДБО 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 Республики Казахстан или условий ДБО;
 - c. 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 и изменять в одностороннем порядке ограничения на Операции Клиента по Системе ДБО;
 - 5) не исполнять поручение Клиента о выполнении Операции в случае:
 - a. несоответствия совершаемой операции на Счете;
 - b. недостаточности денег на соответствующем Счете для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;
 - c. обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, не предоставления или предоставления неполного комплекта документов/реквизитов Клиентом, необходимых Банку, а также в случае противоречия Операции/Платежей законодательству Республики Казахстан, ВНД и условиям ДБО и Договора;
 - d. блокирования Счета;
 - e. 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;
 - f. при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;
 - g. 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, Системе ДБО, платежном терминале, Банкомате, личном кабинете, интернет-отделении и иных Интернет-ресурсах;
 - 8) заблокировать или удалить учетную запись в Мобильном приложении/Системе ДБО, Банкомате, личном кабинете, интернет-отделении и иных ресурсах при отсутствии входов в Мобильное приложение, Системе ДБО, Банкомате, личном кабинете, интернет-отделении и иных ресурсах в течение 12 (двенадцати) месяцев;
 - 9) требовать у Клиента предоставление документов и сведений, необходимых для осуществления валютного контроля и выполнения иных требований законодательства Республики Казахстан и ВНД Банка, приостанавливать/отказывать в проведении операций, прекращать деловые отношения с Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан, ВНД Банка, а также настоящим ДБО и иными Договорами;
 - 10) приостановить или прекратить оказание электронных банковских услуг в случаях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

- 11) отказать Клиенту в оказании Электронных банковских услуг в случае использования Клиентом неактуальной версии Мобильного приложения.

5.30. Клиент вправе:

- 1) совершать операции через Систему ДБО 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.

5.31. Клиент обязан:

- 1) хранить Код доступа и иные сведения, относящиеся к Системе ДБО в надежном месте, исключающем доступ к ним любых третьих лиц;
- 2) незамедлительно, любыми доступными способами, информировать Банк о возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе ДБО;
- 3) оплачивать все причитающиеся Банку суммы, предусмотренные ДБО и Тарифами Банка;
- 4) использовать Код доступа и иные сведения, относящиеся к Системе ДБО, только для Мобильного приложения, Веб-банкинга и иных ресурсов Банка.

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

Ответственность Сторон

5.33. Клиент несет ответственность перед Банком за оформление электронного платежного документа и его санкционирование посредством использования Способ идентификации.

5.34. Клиент несет полную ответственность за понесенные убытки в случае несанкционированного доступа третьих лиц к Системе ДБО и/или разглашение/передачу третьим лицам доступов к Системе ДБО (в том числе информацию о логине/пароле, ОТП-пароле и иные сведения об идентификационных средствах), и в случае понесенного ущерба, включая реальный ущерб и/или упущенную выгоду, не имеет претензий к Банку.

5.35. Ущерб, возникший вследствие разглашения (в т.ч. передача) информации по порядку защитных действий от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа и (или) перевода денег и иных несанкционированных действий одной из сторон, возлагается на виновную Сторону.

5.36. Банк не несёт ответственности перед Клиентом:

- 1) за неосведомленность Клиента об изменении Тарифов;
- 2) за несанкционированный доступ к Счетам Клиента при неисполнении Клиентом условий ДБО;
- 3) при обращении взыскания на деньги Клиента, находящиеся на Счету(-ах) по основаниям и в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 4) за отсутствие доступа к Системе ДБО либо при наличии проблем с работой Мобильного приложения, Веб-банкинга Клиента (в т.ч. физическое повреждение и вирусы), каналов связи, Интернета;
- 5) за инициированные Клиентом переводные операции (платежи и (или) переводы) по Счету в Системе ДБО задерживаются по вине НБ РК и банков корреспондентов;
- 6) за исполнение/неисполнение/правильность исполнения электронных документов, сообщений (указаний) Клиента в случае, если Клиент несвоевременно уведомил/не уведомил Банк о прекращении или изменении объема полномочий лиц, указанных в Заявлении о присоединении;
- 7) за убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банка в исполнении Электронной банковской услуги, по причинам несоответствия требованиям, установленным ДБО и действующим законодательством Республики Казахстан.

Порядок и сроки оказания Электронных банковских услуг

5.37. Доступ к Системе ДБО предоставляется после надлежащей идентификации Клиента Способом идентификации, согласно установленным процедурам Банка.

5.38. Указание на совершение Операции исполняется Банком при наличии идентификации Клиента. При этом операции посредством Системы ДБО осуществляются в соответствии с требованиями Системы ДБО к запрошенной Операции и наличии достаточных средств на Счете(-ах) Клиента, с учетом суммы комиссии (при наличии), предусмотренной Тарифами Банка.

5.39. Суммы и количество операций, проводимых посредством Системы ДБО, могут быть ограничены Банком по своему усмотрению.

5.40. Указание Клиента по Электронным платежным услугам, исполняется Банком, или Банк отказывает в его исполнении, в срок (при условии исправной работы Системы ДБО):

- 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.

5.41. Комиссия по оплате услуг удерживается Банком в соответствии с Тарифами.

5.42. Использование Мобильного приложения, Системы ДБО 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.

5.43. 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.

5.44. 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 Системы ДБО, который не превышает 1 (одного) рабочего дня в случае его корректной работы.

5.45. При проведении Операций по Счету(-ам) через Систему ДБО применяются Тарифы, действующие на момент совершения Операции Банком.

5.46. Информация о проведении Операций через Систему ДБО отражается в Выписке по счету.

Приостановление и прекращение предоставления Электронных банковских услуг

5.47. Банк приостанавливает или прекращает предоставление Клиенту Электронные банковские услуги/доступ Клиента к Электронным банковским услугам в случаях:

- 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) при наличии решений/распоряжений уполномоченных государственных органов/должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету

Клиента, ограничения на распоряжение имуществом, в том числе актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете(-ах) Клиента;

- 4) если оборудование и/или устройство Клиента и программное обеспечение не соответствует техническим условиям и требованиям Банка;
- 5) если Клиент не подтвердил, что он располагает техническими и иными возможностями для получения Электронных банковских услуг;
- 6) выявления, по мнению Банка, признаков несанкционированного платежа;
- 7) если Клиент не идентифицирован;
- 8) если сумма денег на Счете(-ах) недостаточна для проведения Операций и списания комиссий, предусмотренных Тарифами Банка;
- 9) несоответствия предоставляемых документов требованиям законодательства Республики Казахстан и ВНД Банка;
- 10) предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, валютным законодательством Республики Казахстан;
- 11) совершения или попыток совершения Клиентом подозрительной Операции, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег;
- 12) нарушения Клиентом условий ДБО или иных Договоров, заключенных с Клиентом;
- 13) предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе для отказа в исполнении указания;
- 14) наличия письменного уведомления Клиента об отключении услуги. Банк вправе прекратить предоставление услуги в день получения Банком уведомления Клиента об отключении;
- 15) проведения технических работ в Системе ДБО. При устранении причин, повлекших приостановление предоставления Электронных банковских услуг, Банк продолжает оказание Клиенту Электронных банковских услуг;
- 16) изменения условий ДБО, в соответствии с которым предоставление услуг прекращается либо приостанавливается;
- 17) нарушения Клиентом порядка и условий предоставления Электронных банковских услуг, предусмотренных ДБО, Договором и ВНД Банка;
- 18) неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление Электронных банковских услуг;
- 19) блокирования/закрытия Счета(-ов) Клиента;
- 20) по иным основаниям, предусмотренным законами РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О платежах и платежных системах», Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) от 27 декабря 1994 года, ДБО и иным Договором.

5.48. В случае приостановления или прекращения предоставления Электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным подпунктом 17), 18) пункта 5.47. ДБО Банк уведомляет Клиента в порядке и сроки, установленные ДБО или Договором, за исключением случаев приостановления или прекращения предоставления Электронных платежных услуг, предусмотренных подпунктом 20) пункта 5.47. ДБО. При устранении причин, повлекших приостановление права Клиента на получение Электронных банковских услуг, Банк возобновляет оказание Клиенту Электронных банковских услуг с последующим его уведомлением письменно либо в электронной форме, за исключением случаев приостановления или прекращения предоставления электронных платежных услуг, предусмотренных подпунктом 20) пункта 5.47. ДБО.

5.49. Банк отказывает в исполнении указания Клиента о выполнении Операции, совершаемых Клиентом по средством Системы ДБО, в следующих случаях:

- 1) при необеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода и оплаты комиссионного вознаграждения Банка за оказанные услуги согласно тарифам Банка;
- 2) при несоблюдении Клиентом или Пользователем требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленного законодательством Республики Казахстан;
- 3) при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету Клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете Клиента, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 4) в случае нескольких последовательных попыток ввода неправильного (точное количество попыток ввода определяется Банком) и значения ОТР-пароля, сгенерированного ОТР-устройством направленного Банком на доверенный номер мобильного телефона/электронный почтовый адрес Пользователя в зависимости от выбранного Клиентом способа динамической аутентификации;
- 5) в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;
- 6) при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;
- 7) в случае превышения установленных Банком лимитов на осуществление переводов и платежей;
- 8) несоответствие совершаемой операции валютному законодательству Республики Казахстан.

6. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ

6.1. В рамках ДБО Клиент вправе открыть 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 о присоединении, по формам определённым Банком.

6.2. ДБО определяет особенности и порядок осуществления Банком операций по открытию, ведению и закрытию Текущего и Сберегательного счета Клиента, а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон (как определено ниже), а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом.

Общие условия открытия и ведения Счетов

6.3. Банк открывает Клиенту Счет на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении (далее – Договор счета/Договор вклада), при предоставлении Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и оказывает услуги по его ведению, осуществляет операции по Счету в строгом соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, ДБО, Договором счета, Договором вклада, ВНД и Тарифами Банка.

6.4. Услуги по открытию, ведению и проведению операций по Счету(-ам) осуществляется на платной основе, согласно Тарифам. Актуальные Тарифы Банка, согласно которым Клиент оплачивает банковские услуги, предусмотренные ДБО, размещены на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>) и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях.

6.5. Номер Счета, валюта Счета, указывается Банком в соответствующем Договоре счета/Договоре вклада.

6.6. Если иное не предусмотрено Договором счета, Договором вклада и ДБО, Клиент вправе открыть один или несколько Счетов в разной валюте на основании Заявлений о присоединении,

которые будут являться неотъемлемой частью ДБО. При этом условия ДБО распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

6.7. Счета могут открываться и вестись как в тенге, так и в иностранной валюте, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

6.8. При осуществлении Операций по Текущему счету в иностранной валюте, операции осуществляются в соответствии с обменным курсом, установленным Банком на момент совершения операций.

Банк обязан осуществлять Операции по зачислению денег на Текущий счет Клиента и изъятие денег с Текущего счета Клиента с соблюдением законодательства Республики Казахстан, ДБО и Договора счета.

При зачислении иностранной валюты на Текущий счет Клиента посредством конвертации, Банком применяется обменный курс, установленный Банком на момент совершения Операции, который в течение операционного дня может меняться, в том числе в промежутке после получения согласия/указания Клиента и до завершения Операции по зачислению.

6.9. Закрытие Счета осуществляется в соответствии с ДБО, Договором счета и условиями Договора вклада за исключением случаев, когда закрытие Счета не допускается по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан.

6.10. Обслуживание Счета и оказание других банковских услуг по Счету выполняется Банком в течение операционного дня Банка, продолжительность которого может отличаться в разных филиалах и внутренних структурных подразделениях Банка. Операционный день может быть установлен как в разрезе видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе каналов взаимодействия Банка с Клиентом при ведении Счета. Продолжительность операционного дня устанавливается и доводится до сведения Клиента путем размещения такой информации в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях), а также другими способами по выбору Банка (в том числе путем размещения соответствующей информации на Интернет-ресурсе Банка). Информация о соответствующих изменениях доводится до сведения Клиента не позднее 3 (трех) рабочих дней в порядке, установленном настоящим пунктом ДБО.

6.11. Если в период действия ДБО, Договора счета и Договором вклада законодательством Республики Казахстан будет установлен иной порядок открытия, ведения и закрытия Счетов, отличный от установленного ДБО, Договором счета и Договором вклада, до внесения необходимых изменений в ДБО, Договор счета и Договор вклада, обслуживание Счетов будет производиться в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Казахстан.

Порядок и условия распоряжения деньгами на Текущем счете

6.12. Банк осуществляет платежи и переводы денег в пределах остатка денег на Текущем счете. В случае если на Текущем счете недостаточно денег для проведения платежа и (или) перевода денег с учетом размера Тарифа, взимаемого Банком и подлежащего уплате в связи с проведением платежа и (или) перевода, Банк вправе отказать в исполнении платежного документа Клиента. Банк не производит частичное исполнение платежных документов, предоставленных/направленных Клиентом Банку.

6.13. Распоряжение деньгами на Текущем счете осуществляется посредством предоставления Клиентом в Банк письменного указания, как на бумажном носителе, так и электронным способом. Указания должны быть выполнены по форме, установленной законодательством Республики Казахстан либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком. Предъявление электронным способом указаний о платежах и переводах денег, а также распоряжений об их отзыве или приостановлении исполнения, производится на основании и в порядке, предусмотренном ДБО в Системе ДБО, регулирующими отношения Банка и Клиента по оказанию Электронных банковских услуг, которые заключаются и принимаются Клиентом, в том числе в связи с наличием Текущего счета в Банке. ДБО в Системе ДБО регулирует вопросы обработки Банком платежных документов/указаний, поступивших по электронным системам, в

части, относящиеся к предмету Договора счета и соответствующими условиями Электронных банковских услуг.

6.14. Банк исполняет указания Клиента в сроки и в порядке, установленные законодательством Республики Казахстан.

6.15. Указания Клиента, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение операционного дня. Указания, направленные Клиентом в Банк после завершения операционного дня, считаются полученными Банком в начале следующего операционного дня. Допускается обработка указаний Клиента, инициированных в выходные и праздничные дни при наличии технической возможности у Банка, при этом Банк имеет право исполнять и учитывать такие операции в день их проведения или в первый рабочий день.

6.16. 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.

6.17. Изъятие (списание) денег с Текущего счета осуществляется на основании платежных документов, предъявленных Клиентом, Банком, а также третьими лицами, составленных по форме и в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и ВНД Банка.

6.18. Платежный документ, инициированный Клиентом, считается исполненным по умолчанию, в случае неполучения от Банка уведомления о неисполнении платежного документа в течение одного операционного дня, следующего за днем получения указания Клиента.

6.19. Платежи и (или) переводы денег, поступающие из других банков второго уровня и от любых третьих лиц, зачисляются Банком на Текущий счет за вычетом комиссий и расходов, связанных с поступлением таких платежей или переводов денег (если они подлежат взиманию согласно Тарифам), в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

6.20. Клиент предоставляет согласие на зачисление суммы в валюте Текущего счета путем осуществления ее конвертации с применением обменного курса валют, установленного Банком на момент совершения операции и с удержанием комиссионного вознаграждения Банка за конвертацию в соответствии с действующими Тарифами, при поступлении безналичного платежа (или) перевода, в котором валюта платежа не соответствует валюте Текущего счета.

При этом, зачисление иностранной валюты на Текущий счет Клиента посредством конвертации осуществляется с применением обменного курса, установленного Банком на момент совершения операции, которая осуществляется после получения согласия Клиента, в связи с чем Клиент понимает и принимает все риски такой операции, связанной с изменением обменного курса Банка в промежутке после получения согласия Клиента и до завершения операции по зачислению.

6.21. Банк без дополнительного согласия Клиента списывает или переводит деньги, находящиеся на Текущем счете, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, ДБО, либо заявлениями на автоматический перевод денег, в том числе по переводу денег с Текущего счета на любой банковский счет Клиента/третьего лица на основании подключения к услуге по постоянному распоряжению отправителя денег, поданного Клиентом в Банк. В случае отсутствия либо недостаточности денег на Счете для исполнения очередного безналичного платежа и (или) перевода денег в форме постоянного распоряжения отправителя денег, Банк не формирует платежный документ и ожидает поступления на Текущем счет денег в размере, достаточном для исполнения постоянного распоряжения отправителя денег.

Условия и порядок начисления вознаграждения по вкладам

6.22. 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.

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

- 6.24. 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.
- 6.25. 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.
- 6.26. 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.
- 6.27. 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.
- 6.28. 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.
- 6.29. 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.
- 6.30. При частичном изъятии денег с Вклада, начисленное вознаграждение на изымаемую часть вклада пересчитывается в соответствии с порядком, предусмотренным Договором вклада.
- 6.31. 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.
- 6.32. В случае, когда вкладчик 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.
- 6.33. В случае не востребования вкладчиком 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.

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

6.35. 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 вноса во Вклад менее 1 (одного) месяца на дату очередной выплаты начисленного вознаграждения по вкладу, то вознаграждение по такому вносу выплачивается с учетом фактического срока нахождения данного вноса во Вклад на дату очередной выплаты вознаграждения, если иное не предусмотрено Договором вклада.

6.36. 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.

6.37. При полном возврате и/или изъятии по требованию вкладчика, 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.

6.38. 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), корпоративного подоходного налога (далее – КПН) у источника выплаты с доходов Клиентов (резидентов и нерезидентов РК) в виде вознаграждения по Вкладам

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

6.40. В соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан, с доходов в виде вознаграждения по Вкладам, Банк, как налоговый агент, удерживает с вознаграждения Клиента ИПН/КПН по ставке, установленной Налоговым кодексом Республики Казахстан.

Кассовое обслуживание Клиента

6.41. Операции с наличными деньгами, включающие в себя прием, пересчет, размен, обмен, выдачу, сортировку и упаковку банкнот и монет, находящихся в обращении в национальной и иностранной валютах, осуществляются Банком в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, ВНД Банка, а также с учетом норм, предусмотренных ДБО.

6.42. Банк оказывает услугу по приему наличных денег в отделении Банка, в котором открыт Текущий счет/в любом отделении Банка. В случае внесения наличных денег в кассу Банка третьим лицом без доверенности Клиент настоящим соглашается с тем, что Банк запрашивает дополнительные сведения/документы в целях углубленной идентификации вносителя денег, а также подтверждает о наличии заключенного между Клиентом и третьим лицом (агентом/дистрибьютером/иным лицом) договора, предусматривающего взнос наличных денег для зачисления их на Текущий счет Клиента.

6.43. Банк оказывает услугу по зачислению денег, внесенных Клиентом наличными деньгами посредством терминалов платежных организаций, зарегистрированных Национальным Банком Республики Казахстан в реестре платежных организаций, с которыми Банк заключил договор.

6.44. Операции по внесению наличных денег на Текущий счет посредством устройств самообслуживания (банкоматов /терминалов платежных организаций) осуществляют только Уполномоченные лица Клиента при условии заблаговременного предоставления в Банк

документов, подтверждающих полномочия таких лиц (при необходимости доверенность на совершение операции), их биометрической идентификации и надлежащей проверки Банком, осуществляемой путем проверки соответствия идентификационных данных лица, вносящего деньги и динамического кода, направленного Банком SMS-сообщением на номер его мобильного телефона.

6.45. Внесение Уполномоченным лицом Клиента наличных денег посредством устройств самообслуживания (банкоматов/терминалов платежных организаций) и последующее их зачисление Банком на Текущий счет осуществляется с соблюдением следующих условий:

- 1) Текущий счет для совершения операции и валюта операции – в национальной валюте Республики Казахстан;
- 2) зачисление денег в режиме реального времени в течение установленного Банком операционного дня.

6.46. При этом деньги, внесенные Уполномоченным лицом Клиента после окончания операционного дня, зачисляются на Текущий счет, на следующий операционный день Банка. Совершение операции по внесению наличных денег посредством устройств самообслуживания (банкоматов /терминалов платежных организаций), подтверждается предоставлением лицу, вносящему деньги, чека, подтверждающего совершение операции, а Банк при зачислении денег на Счет в назначении платежного документа указывает идентификационные данные (ФИО и ИИН) Поверенного Клиента, внесшего наличные деньги.

6.47. С целью бесперебойного и своевременного оказания услуги по зачислению на Текущий счет денег, внесенных посредством устройств самообслуживания (банкоматов/терминалов платежных организаций), Клиент заблаговременно предоставляет в Банк в письменном виде информацию об актуальных/действующих номерах мобильных телефонов Уполномоченных лиц Клиента.

6.48. Выдача наличных денег производится на основании платежных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка, в пределах доступного остатка денег на Текущем счете с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с выдачей денег, при отсутствии ограничений в распоряжении Текущим счетом, в том числе в силу требований законодательства Республики Казахстан.

6.49. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка, для снятия наличных денег Клиентом предоставляется предварительная заявка и иные документы/сведения в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.

6.50. Операции по выдаче наличных денег могут быть ограничены законодательством Республики Казахстан и/или ВНД Банка.

6.51. В целях соблюдения предельных размеров, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан для снятия наличных денег субъектами предпринимательства в течение календарного месяца, Банк устанавливает внутренние лимиты по снятию наличных денег с учетом используемых, банковских счетов и инструментов, в соответствии с которыми Банк вправе:

- 1) отказать в выдаче наличных денег при превышении Клиентом установленных ограничений;
- 2) запрашивать документы и сведения, включая Согласие на передачу сведений и (или) документов в Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан и (или) его территориальные подразделения (далее – орган государственных доходов).

6.52. В случае, если сумма наличных денег, снимаемых с Текущего счета Клиентом в течение календарного месяца, превышает предельный размер суммы снятия, установленный действующим законодательством Республики Казахстан и внутренних лимитов Банка, то Банк направляет в орган государственных доходов документы, подтверждающие цель снятия наличных денег с банковских счетов, согласие на передачу сведений и (или) документов в орган государственных доходов, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан. Банк осуществляет выдачу наличных денег, превышающих предельные размеры сумм

снятия, по истечении 3 (трех) рабочих дней, в случае неполучения в указанный срок сведений от органа государственных доходов о наличии либо отсутствии оснований для отказа в выдаче наличных денег Клиенту.

Валютные операции клиента и конвертация

6.53. Все операции в иностранной валюте, включая платежи и (или) переводы по Текущему счету, конвертация иностранной валюты по Текущему счету, а также другие операции, относящиеся к валютным, осуществляются с учетом требований законодательства Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка и ДБО.

6.54. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Текущего счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан и (или) законодательством иностранного государства, в отношении иностранной валюты, включая, но, не ограничиваясь, введением валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов или иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на Текущем счете, или операции с их использованием.

6.55. Банк осуществляет платежи и (или) переводы денег по валютным операциям резидента и (или) нерезидента только при условии представления последними документов и (или) сведений, требуемых в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

6.56. При осуществлении валютных операций Банк вправе запросить для ознакомления оригиналы валютных договоров и иных документов, перечень которых установлен валютным законодательством Республики Казахстан, а также перевод на казахский или русский язык документов, составленных на иностранном языке.

6.57. Клиент подтверждает свою осведомленность:

6.57.1. об ответственности за нарушение законодательства Республики Казахстан;

6.57.2. обязанностях Банка в части осуществления функций агента валютного контроля, предоставления информации уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговым органам и иностранным налоговым агентам, установленных законодательством Республики Казахстан и международными соглашениями, а также уведомления Банком правоохранительных органов и уполномоченных государственных органов о нарушениях законодательства Республики Казахстан, допущенных Клиентом;

6.57.3. о том, что при проведении им операции по переводу денег с Текущего счета в иностранной валюте, банк-корреспондент или банк-посредник может:

- приостановить исполнение платежа и (или) перевода денег Клиента на неопределенный срок, а также запросить любые необходимые дополнительные сведения/документы по совершаемой Операции;
- отказать в завершении перевода денег в иностранной валюте без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку, в том числе за минусом комиссии, удержанной банком (-ами) корреспондентом (-ами).

6.58. Клиент предоставляет согласие:

6.58.1. на передачу органам валютного контроля и правоохранительным органам информации о платеже (или) переводе денег по валютной операции, проведение которой может быть направлено на вывод денег из Республики Казахстан согласно положениям законодательства Республики Казахстан в сфере валютного регулирования. Предоставленное Клиентом согласие распространяется на все платежи и (или) переводы, осуществляемые по Текущему счету в рамках Договора счета и ДБО;

6.58.2. на предоставление Банком по запросу банка-корреспондента, банка-посредника, участвующего в проведении операции Клиента, всех необходимых сведений и разъяснений, касающихся операций и участвующих в ней лиц, а в случае, если Банк не располагает запрашиваемыми сведениями, Клиент предоставит Банку такие сведения, разъяснения или документы в полном объеме и в срок, определенный Банком;

6.58.3. что Банк не несет ответственность в случае возврата платежа в иностранной валюте на Текущий счет, отправленного Клиентом с некорректными реквизитами, за вычетом комиссий, удержанных банками-корреспондентами и (или) банками-посредниками, участвующими в проведении операции Клиента.

6.59. Конвертация осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в пределах суммы, имеющейся на Текущем счете, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента, содержащего условия конвертации и цели операции.

6.60. Операции осуществляются с применением курса обмена валют, установленного Банком на момент совершения операции, а также удержанием комиссионного вознаграждения Банка за конвертацию в соответствии с Тарифами (при наличии такой комиссии).

6.61. Список валют, которые могут быть использованы для конвертации, а также курс обмена валют для конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению.

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

Открытие и ведение Текущего счета частного судебного исполнителя, предназначенного для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей

6.63. Банк на основании Заявления о присоединении, подписанного частным судебным исполнителем, осуществляет открытие и ведение Текущего счета, предназначенного для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей (далее – Счет ЧСИ).

6.64. Режим Счета ЧСИ не распространяется на иные Счета Клиента.

6.65. Операции по Счету ЧСИ осуществляются исключительно в безналичной форме, в порядке и на основании платежных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Открытие и ведение Текущего счета (депозит нотариуса) частного нотариуса, предназначенного для хранения денег, принимаемых частным нотариусом в депозит для передачи от должника кредитору

6.66. Банк на основании Заявления о присоединении, подписанного частным нотариусом, осуществляет открытие и ведение Текущего счета (далее - Депозит нотариуса), предназначенного для хранения денег, принимаемых частным нотариусом в депозит в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, от должника для передачи кредитору (далее – Депонент).

6.67. Режим счета Депозита нотариуса не распространяется на иные Текущие счета Клиента.

6.68. Внесение/перевод денег на Депозит нотариуса в Банке осуществляется должником путем вноса наличными деньгами либо переводом в безналичном порядке при представлении, адресованного Банку документа с подписью и печатью частного нотариуса, содержащего согласие на внесение/перевод денег на Депозит нотариуса.

6.69. При внесении денег на Депозит нотариуса/перевод/выдаче денег с Депозита нотариуса Должник обязан оплатить Банку сумму комиссионного вознаграждения за совершение операции.

6.70. Выдача денег с Депозита нотариуса осуществляется: – Депоненту - физическому лицу наличными деньгами либо путем перевода на его банковский счет; – Депоненту - юридическому лицу путем перевода денег на его банковский счет.

6.71. Выдача наличных денег Депоненту с Депозита нотариуса осуществляется Банком на основании заявления частного нотариуса, содержащего фамилию, имя, отчество (при его наличии), дату рождения Депонента – физического лица, сумму денег, подлежащую выплате Депоненту, индивидуальный идентификационный код Депонента.

6.72. Перевод денег Депоненту с Депозита нотариуса осуществляется Банком на основании заявления частного нотариуса, содержащего фамилию, имя, отчество (при его наличии), дату рождения Депонента – физического лица или наименование Депонента – юридического лица и его указания, представленного в Банк в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

6.73. Для выдачи либо перевода денег Депозита нотариуса Депонент представляет в Банк заявление частного нотариуса и следующие документы:

- 1) копии платежного документа, подтверждающего факт внесения/перевода денег Должником на Депозит нотариуса;
- 2) при выдаче наличных денег с Депозита нотариуса – заявление Депонента о выдаче денег, подлинность подписи на котором нотариально свидетельствуется частным нотариусом, открывшим Депозит нотариуса, с указанием реквизитов документа, удостоверяющего личность Депонента – физического лица, и наименования документа, подтверждающего право Депонента на получение денег Депозита нотариуса, и документ, удостоверяющий личность Депонента – физического лица;
- 3) при переводе денег с Текущего счета клиента – копию документа, удостоверяющего личность для Депонента – физического лица, либо документа, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) для Депонента – юридического лица.

6.74. Возврат денег Должнику, внесшему их на Депозит нотариуса, осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе на основании вступившего в законную силу решения суда либо заявления частного нотариуса, содержащего фамилию, имя отчество (при его наличии), дату рождения Должника – физического лица или наименование Должника – юридического лица с приложением:

- 1) копии квитанции, о взносе Должником денег на Депозит нотариуса;
- 2) нотариально удостоверенного заявления о согласии Депонента, на возврат денег Должнику, внесшему деньги на Депозит нотариуса;
- 3) нотариально удостоверенного заявления Должника о возврате ему денег.

6.75. В случаях приостановления или прекращения действия лицензии частного нотариуса деньги, размещенные на Депозите нотариуса, на основании совместного решения территориального органа юстиции и нотариальной палаты переводятся на депозит другого нотариуса, определенного в совместном решении территориального органа юстиции и нотариальной палаты, при этом Депозит нотариуса закрывается Банком.

6.76. Нотариус, определенный совместным решением территориального органа юстиции и нотариальной палаты, для перевода денег представляет в Банк платежное поручение и прилагает совместное решение территориального органа юстиции и нотариальной палаты.

6.77. Права частного нотариуса по обслуживанию Депозита нотариуса, предусмотренные Договором и Условиями, противоречащие условиям настоящего раздела, признаются недействующими к правоотношениям Сторон в период действия Депозита нотариуса.

Порядок закрытия Счета

6.78. Закрытие Счета клиента осуществляется по заявлению Клиента или самостоятельно банком, в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения Договора счета, Договора вклада или ДБО в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, ДБО и (или) иным Договором, заключенным между Банком и Клиентом.

6.79. Закрытие Счета по заявлению Клиента осуществляется в сроки, установленные внутренними нормативными документами Банка, с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан, МПС и ДБО.

6.80. Закрытие Счета по заявлению Клиента не допускается при наличии неисполненных требований, предъявленных к Счету, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и ДБО.

6.81. Действия Договора счета и Договора вклада прекращаются в случае прекращения деятельности Клиента - юридического лица в связи с его ликвидацией. Банк осуществляет

заккрытие Счета клиента - юридического лица на основании внесенных сведений о прекращении деятельности юридического лица в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров.

7. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ЗАЙМОВ

7.1. 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 и целевого использования в порядке, установленном Действующим законодательством и ВНД Банка.

7.2. Банк открывает Заемщику Кредитную линию, в рамках которой предоставляет Заемщику инструменты кредитования. Вид Кредитной линии (возобновляемая/невозобновляемая), виды кредитных инструментов определяются в Договоре банковского займа. Кредитная Линия будет открыта Заемщику в соответствии с Соглашением об открытии кредитной линии.

7.3. В рамках Соглашения об открытии кредитной линии с Заемщиком заключается(-ются) Договор(-ы) банковского(-ких) займа(-ов), в соответствии с которыми предоставляются банковские займы.

7.4. Выдача предмета Договора банковского займа производится путем перечисления суммы банковского займа на банковский (текущий) счет Заемщика, открытый в Банке для выдачи и погашения банковского займа. По программам кредитования условиями, которых Заемщик приобретает товар/услугу у Партнера Банка, предоставление банковского займа осуществляется Банком путем перевода Банком суммы банковского займа на счет Партнера.

7.5. Банк предоставляет банковский займ по предоставлению Заемщиком всех надлежащим образом оформленных документов, требуемых Банком.

7.6. Банк предоставляет банковский займ при наличии письменного согласия Заемщика на предоставление Банком в базу данных кредитных бюро сведений о Заемщике, заключаемой сделке, информации, связанной с исполнением Заемщиком и Банком своих обязательств по Договору, выдачу кредитных отчетов из кредитных бюро, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств и иных сведений, предоставление которых может потребоваться в соответствии с законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй. Такие согласия содержатся в Заявлении о присоединении, обязательном для подписания Заемщиком.

7.7. Заключение Договора банковского займа между Банком и Заемщиком, предоставление банковского займа возможно в соответствии с положениями, согласованными Банком и Заемщиком и закрепленными в Соглашении об открытии кредитной линии/Договоре банковского займа, а также при предоставлении Заемщиком всех документов, согласий, заявлений, анкет и заполнении всех экранных форм, запрашиваемых в Мобильном приложении и при отсутствии фактов ненадлежащего исполнения обязательств, указанных в ДБО.

7.8. Заемщик подтверждает, что до заключения Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа он получил и в достаточной мере и ознакомился в устной форме с/со следующей информацией по банковским займам:

- 1) срок предоставления банковского займа;
- 2) предельную сумму и валюту банковского займа;
- 3) вид ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядок расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;
- 4) размер ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
- 5) исчерпывающий перечень и размеры комиссий, Тарифов Банка и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу Банка;
- 6) ответственность и риски клиента в случае невыполнения обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа;

7) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении займа;

8) перечнем необходимых документов для заключения договора банковского займа.

7.9. 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.

7.10. Заемщик подтверждает, что до заключения Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа ему были представлены для выбора метода погашения займа проекты Графиков погашения 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 Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа и соответствующих Графиков погашения.

7.11. Заемщик настоящим соглашается на использование и проставление при заключении Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа, посредством Мобильного приложения электронно-цифровой подписи Банка на Договоре займа.

График погашения банковского займа, прилагаемый к Договору банковского займа, составляется на основе финансового анализа кредитоспособности Заемщика. При наличии сезонности в специфике бизнеса Заемщика может быть рассмотрена возможность установления льготного периода, когда Заемщик ежемесячно погашает только вознаграждение по банковскому займу, а основной долг – по окончании льготного периода погашает не менее чем 2 (двумя) платежами в течение срока банковского займа.

Заемщик подтверждает на день подписания Договора банковского займа, а также гарантирует на весь срок его действия, что ни сам Заемщик, ни его аффилированные лица, ни какое-либо другое лицо, действующее от имени Заемщика, не занимаются и не будут заниматься незаконной деятельностью, включая (но не ограничиваясь) торговлю наркотиками, коррупцию, организованную преступную деятельность, легализацию доходов, полученных преступным путём и финансирование терроризма.

Заемщик подтверждает и согласен с тем, что предоставление каждого (очередного) банковского займа в рамках заключённого с ним Соглашения об открытии кредитной линии является правом, а не обязанностью Банка. Это означает, что Банк рассматривает вопрос о предоставлении каждого банковского займа отдельно и независимо от решений, принятых по предыдущим банковским займам, и вправе отказать Заемщику в предоставлении очередного банковского займа в рамках Соглашения об открытии кредитной линии по собственному усмотрению, в том числе при наличии непогашенной задолженности Заемщика перед Банком по предыдущим банковским займам.

7.12. Договор банковского займа считается заключённым с момента перечисления суммы банковского займа на банковский счет Заемщика, открытый в Банке для выдачи и погашения банковского займа.

7.13. Условия и порядок погашения банковского займа

7.13.1. 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 согласно условиям Договора банковского займа.

7.13.2. 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.

7.13.3. Полное или частичное досрочное погашение производится на основании письменного заявления Заемщика, в том числе инициированного посредством Системы ДБО Банка. При частичном досрочном погашении суммы банковского займа Банк осуществляет пересмотр

Графика погашения. При этом Заемщик подтверждает и согласен, что частичное досрочное погашение банковского займа осуществляется только при внесении суммы погашения в размере не менее 2 (двух) платежей Договору банковского займа.

7.13.4. При полном/частичном досрочном погашении Заемщик выплачивает Банку вознаграждение за пользование банковским займом, начисленное до даты полного/частичного досрочного погашения включительно. В случае изменения условий погашения по Договору банковского займа, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты между сторонами подписывается измененный График погашения нарочно либо посредством Системы ДБО. Измененный График погашения приобщается к Договору банковского займа и заменяет действовавший ранее.

7.13.5. 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.

7.13.6. 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.

7.13.7. Все платежи, производимые Заемщиком в счет погашения банковского займа/Задолженности по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа, должны осуществляться посредством внесения наличных денег или в безналичном порядке, на Счет открытый в Банке, для погашения банковского займа, в валюте банковского займа или в иностранной валюте с производением конвертации в валюту Счета и расцениваются как полученные по их фактическому получению Банком. Банк уполномочен дебетовать Счет и другие счета Заемщика на основании Договора банковского займа и ДБО и без какого-либо дополнительного согласия Заемщика для погашения Задолженности Заемщика перед Банком.

7.13.8. 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 Счета Заемщика/Сберегательного счета(-ов) или банковских счетов/сберегательных счетов Заемщика, открытых в Банке, и/или других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях, конвертировать взысканные таким образом суммы в валюту неисполненных обязательств Заемщика по курсу валюты к тенге, действующему в Банке на дату конвертации в момент списания.

7.13.9. При изменении условий банковского займа, влекущих увеличение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика, увеличение срока банковского займа, увеличение ставки вознаграждения, а также изменение валюты банковского займа, Банком составляется Дополнительное соглашение с измененными условиями.

7.13.10. Заявление на получение банковского займа, анкета, условия ДБО и Тарифы Банка, и График погашения, а также все приложения к Договору банковского займа, являются неотъемлемой частью Договора банковского займа, и становятся доступными для просмотра Заемщику в Системе ДБО, в связи, с чем Заемщик считается уведомленным о произведенных изменениях.

7.13.11. Погашение банковского займа производится на Текущий счет Заемщика открытый в Банке для выдачи и погашения банковского займа.

7.14. Гарантии Заемщика

7.14.1. Заемщик гарантирует использование кредитных средств в соответствии с целевым назначением банковского займа.

7.14.2. При нарушении условий финансового продукта по выданному банковскому займу, в том числе, но не ограничиваясь, при нарушении условия по целевому использованию,

несоответствии Заемщика и/или Созаемщика требованиям программы по виду деятельности, не предоставлении отчетности, информации или любой другой информации по запросу Банка и/или иных третьих лиц, относящихся к программе кредитования, либо совершении любых других действий или бездействий, влекущих для Банка уплату штрафа и/или замену кредитных средств программы собственными средствами Банка, Заемщик обязуется перед Банком возместить все понесенные убытки по уплаченным штрафам, а также произвести возврат Банку всех освоенных кредитных средств вместе с причитающимся вознаграждением.

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

7.15.1. 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 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 счетов Заемщика за исключением случаев, установленных действующим законодательством, открытых в Банке и/или других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях, конвертировать взысканные таким образом суммы в валюту неисполненных обязательств Заемщика по курсам, действующим в Банке на дату конвертации в момент списания;

7.15.2. потребовать уплаты неустойки (пени, штрафа);

7.15.3. потребовать досрочного исполнения всех обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа;

7.15.4. получить удовлетворение из стоимости залогового имущества путем внесудебной реализации и/или в судебном порядке;

7.15.5. присоединиться к взысканию, осуществляемому третьими лицами;

7.15.6. поручить взыскание задолженности Заемщика по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа третьим лицам в соответствии с условиями Договора банковского займа и/или иными способами, не запрещенными действующим законодательством Республики Казахстан.

7.15.7. подписанием Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа Заемщик предоставляет свое согласие Банку на уступку прав (требований) по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа третьим лицам, на условиях и по усмотрению Банка.

7.16. Права Заемщика:

7.16.1. досрочно погасить банковский займ по истечении шести месяцев с даты получения банковского займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения банковского займа, выданного на срок свыше одного года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

7.16.2. 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;

7.16.3. 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;

7.16.4. по заявлению после полного погашения задолженности по банковскому займу получить безвозмездно в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заявления в письменной форме справку об отсутствии задолженности;

7.16.5. по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленного по Договору банковского займа денег – безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основную долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;

7.16.6. 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. 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.

7.16.7. письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные Действующим законодательством и ВНД Банка.

7.17. Обязанности Заемщика:

7.17.1. погасить полностью банковский заем, выплатить причитающееся Вознаграждение и иные платежи в сроки и размерах, предусмотренных Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа;

7.17.2. нести все расходы, связанные с подписанием и исполнением Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа, а также расходы, понесенные Банком в результате нарушения Заемщиком любого из своих обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии и(или) Договору банковского займа;

7.17.3. своевременно уведомлять Банк о реальных, либо потенциальных случаях невыполнения обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа;

7.17.4. 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 займа, выданного на срок свыше одного года, Заемщик обязан уплатить неустойки или иные виды штрафных санкций, предусмотренных Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа;

7.17.5. 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;

7.17.6. при изменениях, связанных с Заемщиком (регистрационных данных ИП, изменение места жительства, перемена фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), замена документов, удостоверяющих личность, перерегистрации юридического лица, изменении состава участников юридического лица и(или) руководителя исполнительного органа, изменение реквизитов и контактной информации, используемой для

связи с Заемщиком, и способа связи) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня таких изменений сообщить Банку новые сведения;

7.17.7. в случае невыполнения требований пункта 7.17.6. ДБО, на Заемщика возлагаются все последствия невыполнения данного требования и вся корреспонденция, направленная Заемщику по адресам, указанным в Договоре банковского займа, признается Сторонами полученной Заемщиком. В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения Клиенту либо в связи с отказом в его принятии, а также не подтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем подпункте, уведомление считается направленным надлежащим образом;

7.17.8. предоставлять Банку любую информацию, которую Банк может запросить в рамках исполнения Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа, в том числе, но не ограничиваясь:

- 1) информацию о целевом использовании банковского займа;
- 2) сведения об источнике финансирования совершаемых операций;
- 3) годовую финансовую отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Республики Казахстан, не позднее 90 (девяноста) календарных дней со дня окончания каждого финансового года, если иной срок не определен ВНД Банка;
- 4) ежеквартальную финансовую отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Республики Казахстан, в том числе консолидированную финансовую отчетность не позднее 20 (двадцать) рабочих дней со дня окончания каждого квартала, если иная периодичность финансовой отчетности и срок ее предоставления не определены Банком;
- 5) по требованию Банка - финансовую отчетность, иную отчетность, характеризующее финансовое состояние (финансовые показатели) Заемщика, и другую информацию, которую Банк может запросить в рамках Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа и в соответствии с ВНД Банка, в том числе подтвержденную независимым аудитором, по форме и на дату, определенные Банком. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии/Договора банковского займа Банк вправе самостоятельно назначить аудит, расходы по проведению которого возмещаются Заемщиком;
- 6) с периодичностью, определенной Банком, и в любое другое время по требованию Банка - документ о наличии/отсутствии у Заемщика задолженности перед бюджетом. При наступлении в отчетном периоде изменений, рисков и/или ухудшения финансового положения одновременно с отчетной документацией Заемщик предоставляет Банку пояснительную записку с подробным изложением существа отклонений финансового положения от начальных показателей (существовавших на момент заключения Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа). Заемщик гарантирует и заверяет, что финансовая отчетность, иная отчетность, характеризующая его финансовое состояние (финансовые показатели), предоставленная Банку, соответствует требованиям законодательства Республики Казахстан и будет являться достоверной.

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

7.18. В случае заключения Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа с Созаемщиком, последний:

7.18.1. 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;

7.18.2. 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 (операционным) ордерам всех сумм задолженности

Заемщика по Договору банковскому займу с банковских счетов Созаемщика, на основании Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа/ДБО и без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Созаемщика;

7.18.3. все и любые требования Банка о выплате суммы задолженности Заемщика по Договору банковских счетов 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) Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа, который является надлежащим подтверждением наличия обязательств Созаемщика по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа, а также его обязательств произвести погашение задолженности в порядке, сроки, способами и в суммах, указанных в Соглашение об открытии кредитной линии/Договоре банковского займа;

7.18.4. имеет права, аналогичные правам Заемщика, за исключением права получения банковского займа.

7.19. Права Банка:

7.19.1. в одностороннем порядке изменять условия Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа в сторону их улучшения для Заемщика. Под улучшением условий Соглашения об открытии кредитной линии/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;

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

7.19.3. отказать в выдаче банковского займа/транша по следующим основаниям (в том числе после подписания Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа и если банковский займ/транш 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 Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа, наличие у Заемщика просроченной задолженности по другим банковским займам и иным обязательствам Заемщика перед Банком и третьими лицами. Заемщик не выплатил Банку комиссии, в соответствии с условиями Договора банковского займа;

- 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, наложения санкционных ограничений;

- изменение требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа.

7.19.4. 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 или при отсутствии подтверждения целевого использования банковского займа;

- при несоответствии Заемщика и/или Созаемщика условиям программы кредитования, в том числе, при обнаружении данного факта после выдачи банковского займа;

- 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;

- Обеспечение оказалось утраченным, недействительным и Заемщик не обеспечил предоставление взамен удовлетворяющего требованиям Банка иного обеспечения;

- Вовлечение лица, предоставившего Обеспечение, в судебный процесс об оспаривании права собственности Залогодателя на предмет залога;

- Заемщик предоставил недостоверные сведения относительно своего финансового положения;

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

- Третьим лицом предъявлено требование о признании Заемщика или Залогодателя банкротом, или введение по решению суда любой из процедур, применяемой в банкротстве или реабилитации; предъявление иска о признании недействительным и (или) незаключенным и (или) оспаривание Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа и (или) договора об обеспечении в целом или в части, или угроза возникновения указанных обстоятельств;

- в иных случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан.

7.19.5. взыскать все понесенные убытки, в том числе, уплаченные в пользу третьих лиц штрафы, санкции и иные суммы, за нарушение программы кредитования, вызванные несоответствием Заемщика и/или Созаемщика условиям программы кредитования, в том числе, при обнаружении данного факта после выдачи банковского займа;

7.19.6. взыскать все понесенные убытки, в том числе, уплаченные в пользу третьих лиц штрафы, санкции и иные суммы, за нарушение программы кредитования, вызванные использованием Заемщиком и/или Созаемщиком выданного банковского займа не по целевому назначению, в том числе, если данный факт наступил вследствие предшествующих нарушений;

7.19.7. в течение срока действия Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа проверять целевое использование банковского займа и его обеспеченность;

7.19.8. 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;

7.19.9. в одностороннем порядке принять решение о восстановлении начисления вознаграждения по банковскому займу, по ставке утвержденной Банком начиная от даты погашения просроченной Задолженности;

7.19.10. в случае если валюта займа не совпадает с валютой денег, находящихся на иных Счетах Заемщика, при погашении просроченной Задолженности, производить конвертацию в валюту банковского займа по курсу, установленному в Банке на дату проведения соответствующей конвертации, с удержанием всех сумм комиссий за конвертацию;

7.19.11. уступать все или часть прав требований и обязанностей по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа третьим лицам без дополнительно согласия Заемщика. При уступке Банком права (требования) по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Банка с Заемщиком в рамках Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование);

7.19.12. при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа, передать задолженность на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству;

7.19.13. 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.

7.20. Банк обязуется:

7.20.1. 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;

7.20.2. 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;

7.20.3. по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате 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.

7.20.4. предварительно, за 20 (двадцать) рабочих дней до даты применения улучшающих условий, направить уведомление Заемщику о применении улучшающих условий по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа любым из способов, предусмотренных Договором;

7.20.5. не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства Заемщика, уведомить Заемщика в порядке, предусмотренном ДБО/Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа, о:

1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа и необходимости внесения платежей по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

2) последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии и (или) Договору банковского займа.

7.20.6. при неудовлетворении требований, вытекающих из уведомления, Банк имеет право применить меры, предпринимаемые при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств, предусмотренные Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа;

7.20.7. рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка;

7.20.8. при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа третьему лицу (далее - Договор уступки права (требования)), уведомить Заемщика (или его Уполномоченного лица):

- до заключения Договора уступки права (требования) о возможности перехода прав (требований) по Договору банковского займа третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан ;

- о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа третьему лицу способом, предусмотренным Соглашением об открытии кредитной линии/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 Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому перешло право (требование) по Соглашению об открытии кредитной линии/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 Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа, на банковский счет лица, которому уступлены права (требования) по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого Заемщика.

7.21. Ограничения для Банка предусматривают запрет на:

7.21.1. одностороннее изменение в сторону увеличения, установленных на дату заключения Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа с Заемщиком размеры и порядок расчета тарифов, комиссионных вознаграждений и других расходов по обслуживанию банковского займа;

7.21.2. одностороннее введение новых видов комиссий и иных платежей в рамках заключенного Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа;

7.21.3. 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;

7.21.4. 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;

7.21.5. 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;

7.21.6. изменение в одностороннем порядке в сторону увеличения установленных на дату заключения Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа с Заемщиком (юридическим лицом) ставок вознаграждения, за исключением случаев:

- нарушения Заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием банковского займа, в случаях, предусмотренных Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа;
- возникновения у Банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в следующих случаях, предусмотренных Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа:
- изменения состава участников (акционеров) Заемщика, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления Банка;
- нарушения Заемщиком и (или) Залогодателем права Банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Заемщика (Залогодателя), в том числе имуществу, заложенному Банку.

7.21.7. приостановление в одностороннем порядке выдачи новых банковских займов в рамках заключенного Соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, за исключением случаев:

- предусмотренных ДБО и (или) Соглашением об открытии кредитной линии, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых банковских займов;
- нарушения Заемщиком своих обязательств перед Банком по ДБО/Соглашению об открытии кредитной линии и (или) Договору банковского займа;
- ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с ВНД Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;
- изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Соглашения об открытии кредитной линии и (или) Договора банковского займа.

8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

8.1. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с ДБО, а также сам факт заключения ДБО, являются конфиденциальной информацией (далее – Информация) и не могут быть разглашены третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не вытекает из требований законодательства Республики Казахстан или условий ДБО.

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

8.3. Подавая Заявление о присоединении, Клиент соглашается, что для целей оказания услуг, предусмотренных ДБО, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, ВНД Банка, устанавливающих необходимость соблюдения, закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку, по его первому требованию, любую информацию в сроки, установленные Банком.

8.4. Подавая Заявление о присоединении Клиент безусловно и безотзывно уполномочивает Банк на предоставление информации, на конфиденциальной основе, на основании ДБО/Договоров без какого-либо дополнительного согласия Клиента, следующим третьим лицам:

- юридическим лицам, являющимся крупными участниками Банка, аффилированным юридическим лицам Банка; уполномоченным государственным органам, судам, правоохранительным органам (в том числе, органам дознания и (или) предварительного следствия, органам национальной безопасности) по их запросу, либо в случае нарушения Клиентом обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Клиентом норм

законодательства Республики Казахстан; любым третьим лицам, которым Банк уступает свои права требования по ДБО, всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту и (или) ДБО и (или) иным Договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

- любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и (или) аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, связанные с осуществлением платежа и (или) перевода денег (в том числе, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и так далее), для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком, акционерами Банка и (или) аффилированными лицами Банка, а равно как для реализации Условия указанного пункта применимы при заключении договора с физическим лицом своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан, любой информации, имеющей отношение к Клиенту и (или) ДБО и (или) иным Договорам, заключенным между Банком и (или) Клиентом и (или) третьими лицами, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну, которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и (или) аффилированным лицам Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан (предоставление отчетов/отчетности/информации Национальному Банку Республики Казахстан, органам государственных доходов, а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость/обязанность предоставления такой информации/сведений;
- уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговым органам, в том числе налоговым органам США (IRS) и иностранным налоговым агентам, любой информации, имеющей отношение к Клиенту и (или) ДБО и (или) иным Договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан;
- банкам-корреспондентам и иным финансовым институтам, включая трансграничную передачу информации на территорию иностранных государств, в том числе в рамках проведения операций по указанию Клиента;
- Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан и (или) его территориальные подразделения (далее – орган государственных доходов), информацию о снятии наличных денег в течение календарного месяца сверх установленных предельных размеров, предусмотренных требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан;
- органу государственных доходов, Сведения по итоговым суммам платежей, поступившим на счет индивидуального предпринимателя, использующего специальное мобильное приложение для исполнения налоговых обязательств и обязательств по социальным платежам при применении специальных налоговых режимов, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую и (или) иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, предусмотренных законодательными и нормативными актами Республики Казахстан.

8.5. Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней письменно сообщать Банку о новой Информации, любых изменениях и (или) дополнениях Информации, переданной им Банку, с предоставлением Банку соответствующих подтверждающих документов для внесения Банком в Информацию изменений и (или) дополнений.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН В РАМКАХ ДБО

9.1. Клиент обязуется:

9.1.1. надлежащим образом исполнять обязательства, предусмотренные ДБО и Договором;

9.1.2. оплачивать комиссии, установленные Тарифами Банка и иные платежи, в том числе Задолженность, в случаях и в порядке, определенных соответствующими Договорами и ДБО. В этих целях обеспечивать возможность списания Банком денег в порядке, установленном ДБО, путем поддержания на банковских счетах необходимого остатка денег, свободного от любых обременений. При отсутствии денег на банковских счетах, открытых в Банке, производить платежи со своего(-их) другого(-их) счета(-ов), а также со счетов третьих лиц (по согласованию с Банком) или иными допустимыми законодательством Республики Казахстан способами;

9.1.3. самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, изменении и дополнении условий ДБО и Договоров, на основании информации, размещенной на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>) и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях;

9.1.4. уведомить Банк в письменном виде или по другим указанным в ДБО/Договоре средствам связи, в случае внесения изменений/дополнений в учредительные документы, о перерегистрации, изменении бизнес-идентификационного номера, изменения местонахождения, либо адреса электронной почты, номеров телефонов, факсов, списка Доверенных лиц и/или номеров телефонов Доверенных лиц, в том числе используемых для направления SMS-уведомлений или оказания Электронных банковских услуг, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий ДБО/Договора, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения с предоставлением документов, подтверждающих эти изменения, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и ВНД Банка;

9.1.5. в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, требуемые к предъявлению в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка;

9.1.6. предоставлять Банку документы и информацию, необходимую для исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в указанный Банком срок, включая информацию о своих бенефициарных собственниках, источнике финансирования совершаемых операций, при этом Клиент отвечает за достоверность такой информации и документов;

9.1.7. 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;

9.1.8. своевременно предоставлять Банку документы (сведения), являющиеся основанием для проведения Операций, в том числе внешнеэкономических операций, обосновывающие их экономический смысл и законные цели, а также иные документы (сведения), необходимые Банку для дополнительного изучения операций при оказании банковских услуг в целях осуществления контрольных мер финансового мониторинга;

9.1.9. 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 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);

9.1.10. в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить банку-корреспонденту для завершения перевода денег, предоставить такие сведения, разъяснения или документы в удовлетворившем Банк качестве, объеме и в сроки, определенные в таком запросе;

9.1.11. регулярно проверять состояние своих Счетов;

9.1.12. осуществлять мониторинг всех операций по своим Счетам, включая транзакции, переводы и платежи, с целью выявления возможных ошибок или несанкционированных действий;

9.1.13. в случае обнаружения каких-либо несоответствий, ошибок или подозрительных операций, Клиент обязуется незамедлительно уведомить Банк о таких фактах;

9.1.14. безусловно и бесспорно 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;

9.1.15. распоряжаться деньгами, хранящимися на Счетах в Банке, в соответствии с Действующим законодательством, ВНД Банка и заключенным Договором;

9.1.16. 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;

9.1.17. самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, 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;

9.1.18. использовать доступные инструменты и услуги для мониторинга своих Счетов, такие как уведомления о транзакциях, в Системе ДБО;

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

9.2. Клиент вправе:

9.2.1. пользоваться правами, определенными ДБО и Договорами;

9.2.2. по своему усмотрению распоряжаться деньгами на Счете;

9.2.3. получать Выписки по счету(-ам) в порядке, сроках установленных настоящим ДБО и утвержденными Тарифами Банка;

9.2.4. ознакомиться с условиями банковского обслуживания, предусмотренными ДБО и Договорами, Тарифами Банка, а также с информацией об изменении Тарифов Банка, изменении и дополнении условий ДБО и Договоров, на основании информации, размещенной на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>) и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях;

9.2.5. проводить Операции по Счетам в пределах остатков денег на Счетах;

9.2.6. прекратить действие ДБО в случае несогласия с изменением Банком условий ДБО, а также, в порядке, установленном ДБО. При прекращении действия ДБО Банк прекращает предоставление банковских услуг, предусмотренных ДБО и Договором;

9.2.7. прекратить действие ДБО в части отдельной банковской услуги, условия которой определяются Договором, в порядке и на условиях, определенных соответствующими Договорами, если иное не предусмотрено Договорами.

9.3. Банк обязуется:

9.3.1. осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, ВНД Банка, Договором и Тарифами;

9.3.2. информировать Клиентов об изменении условий банковского обслуживания, предусмотренных ДБО и Договором, Тарифов Банка, путем размещения информации на

Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>) и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях;

9.3.3. сохранять в тайне сведения, составляющие в соответствии с законодательством Республики Казахстан банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, ДБО и Договором.

9.4. Банк вправе:

9.4.1. отказаться от исполнения Договора счета или Договора вклада в случаях:

- отсутствия денег на банковском счете Клиента более одного года;
- отсутствия движения денег на банковском счете Клиента (за исключением сберегательного счета, 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) более одного года.

9.4.2. 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;

9.4.3. запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для оказания услуг и проверки соответствия проводимых Клиентом Операций нормам Действующего законодательства, в том числе по требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях обеспечения соблюдения действующего законодательства Республики Казахстан самим Банком, 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. Без получения дополнительного согласия Клиента, предоставлять банкам-корреспондентам и иным финансовым институтам, включая трансграничную передачу на территорию иностранных государств, информацию, в том числе в рамках проведения операций по указанию Клиента;

9.4.4. без дополнительного согласия Клиента производить конвертацию денег, поступивших в Банк, в валюту, отличной от валюты Счета, по курсу покупки/продажи безналичной валюты, действующему в Банке на момент совершения Операции;

9.4.5. подписанием настоящего ДБО, Клиент дает свое безотзывное согласие Банку на зачисление входящего перевода на банковский счет Клиента, в котором валюта платежа не соответствует валюте банковского счета, путем осуществления конвертации суммы платежа, указанной в платежном поручении, с применением рыночного курса обмена валют, установленного Банком на день и время начала операции по зачислению входящего перевода на банковский счет бенефициара. При этом момент начала операции по такому зачислению наступает после согласования валютного контроля. Согласие Клиента на осуществление конвертации или день и время поступления средств для осуществления конвертации не признается моментом начала операции по зачислению входящего перевода на банковский счет бенефициаров. В связи с чем, Клиент не вправе требовать конвертации по курсу Банка, действовавшему на дату и время направления Клиентом согласия на зачисление валютного перевода;

9.4.6. 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;

9.4.7. 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, внутренними нормативными документами Банка;
- невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его Доверенном лице) 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.

9.4.8. предоставлять Клиенту информацию, не связанную с банковским обслуживанием, в том числе о наличии задолженности перед бюджетом Республики Казахстан;

9.4.9. 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 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 валюту, 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;

9.4.10. 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;

9.5. в случае ошибочного/некорректного зачисления денег на Счета, Банк вправе заблокировать Счет/сумму ошибочного/некорректного зачисления до списания денег. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие на блокирование Счета/суммы ошибочного/некорректного зачисления (вне зависимости от причины такого ошибочного/некорректного зачисления) и дальнейшее списания ошибочно зачисленных средств;

9.6. в течение 5 (пять) лет со дня прекращения деловых отношений с Клиентом хранить документы и сведения, полученные по результатам надлежащей проверки, включая досье Клиента, сведения о Счете, и переписку с ним, документы и сведения об операциях с деньгами и (или) иным имуществом;

9.7. Клиент, являющийся иностранным дипломатическим и консульским представительством, присоединением к ДБО, соглашается и в добровольном порядке берет на себя обязательство предоставлять всю информацию и документы по Клиенту и его операциям, запрошенные Банком и необходимые для исполнения Банком международных стандартов по ПОД/ФТ (в том числе, но не ограничиваясь, по источнику происхождения, целевому использованию денег по операциям Клиента);

9.8. затребовать у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой Операции в целях проверки соблюдения требований Действующего законодательства, а также в случае поступления от другого банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить иностранному банку-корреспонденту для завершения валютной операции;

10. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

10.1. За оказание банковских услуг Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере, предусмотренном Тарифами Банка по соответствующей тарифной категории. В случае если Клиенту установлены индивидуальные Тарифы, оплата банковских услуг Банка, указанных в таких Тарифах, осуществляется в соответствии с индивидуальными Тарифами в течение срока их применения.

10.2. Тарифы Банка размещаются на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

10.3. Оплата комиссионного вознаграждения Банка может осуществляться Клиентом наличными деньгами (с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан), безналичным переводом, путем прямого дебетования Счета, с соблюдением требований ДБО и законодательства Республики Казахстан.

10.4. Банк списывает суммы причитающихся Банку комиссий, иных выплат в пользу Банка по Договору и любым иным обязательствам (любой иной задолженности) Клиента перед Банком, а также ошибочно/некорректно зачисленные на Счета суммы денег (вне зависимости от причины такого ошибочного/некорректного зачисления), путем прямого дебетования Счета на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка в соответствии с ДБО. Договором может быть предусмотрен иной порядок списания комиссий Банка. При достаточности денег на Счете платежный документ Банка исполняется на сумму денег, указанную в нем, а при недостаточности денег платежный документ хранится в картотеке к Счету. В случае изъятия (списания) со Счета суммы денег в иной (чем валюта обязательства Клиента) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту обязательства, в соответствии с требованиями валютного законодательства, производится по выбору Банка по установленному Банком курсу продажи или покупки изъятой валюты или валюты обязательства Клиента, и/или по устанавливаемому Банком курсу изъятой валюты к валюте обязательства Клиента, с взиманием за счет Клиента сумм комиссии за проведение конвертации в соответствии с Тарифами (в том числе при удержании комиссии за конвертацию из сконвертированной суммы). Списание суммы комиссии за конвертацию осуществляется по учетному курсу.

10.5. Взимание Банком суммы комиссионного вознаграждения Банка за предоставленные по ДБО/Договору банковские услуги осуществляется Банком со всех банковских счетов Клиента. Настоящим Клиент предоставляет Банку свое безусловное и безотзывное согласие на списание денег путем прямого дебетования любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в предусмотренных ДБО случаях. Настоящее согласие Клиента предоставляет Банку право выставлять платежные документы к любому банковскому счету Клиента в Банке. ДБО является документом, подтверждающим обязательство Клиента перед Банком для прямого дебетования любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

10.6. Комиссия за оказание услуги по проведению платежа и (или) перевода денег взимается со Счета по факту оказания услуги согласно Тарифам Банка, установленным на момент проведения Операции.

10.7. Клиент согласен с тем, что размеры Тарифов Банка по платежным услугам Банка, за исключением комиссий, взимаемых при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, могут изменяться по усмотрению Банка, в том числе в сторону увеличения, любым из следующих способов:

10.7.1. только в рамках предельных величин Тарифов Банка, которые предусмотрены в правилах об общих условиях проведения операций Банка, размещенных на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>);

10.7.2. путем уведомления Клиента об изменении размеров Тарифов за 15 (пятнадцать) календарных дней, до даты вступления в силу таких изменений, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). В случае, непредоставления Клиентом в Банк заявления об отказе в принятии изменяемых Тарифов, до введения в действие таких изменений, Тарифы считаются принятыми Клиентом. При этом Клиент согласен с тем, что Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в Тарифы по услугам Банка, которые: не являются платежными услугами; взимаются при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег. О внесенных изменениях в такие Тарифы Банк информирует Клиента путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>) и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях. Клиент также согласен с тем, что Банк вправе вносить изменения в Тарифы в одностороннем порядке путем ввода новых Тарифов по новым финансовым продуктам/услугам Банка. О таких изменениях в Тарифы Банк информирует Клиента путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка (<https://kmf.kz/>) и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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.

11.2. 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.

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

11.4. В случае несвоевременного исполнения Заемщиком особых условий, предусмотренных условиями Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа, Заемщик выплачивает Банку неустойку в размере, установленном Соглашением от открытия кредитной линии/Договором банковского займа.

11.5. Банк не несет ответственность:

11.5.1. 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;

11.5.2. 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 по Счета Клиента;

11.5.3. 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;

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

11.5.5. 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;

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

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

11.5.8. 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;

11.5.9. за убытки, причиненные Клиенту в результате изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия третьими лицами;

11.5.10. 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;

11.6. Банк несет ответственность:

11.6.1. за ошибочно произведенную Операцию по Текущему счету (ответственность ограничивается отменой Банком ошибочно произведенной операции);

11.6.2. за разглашение банковской тайны по Операциям Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством и ДБО.

11.7. Клиент несет ответственность:

11.7.1. за неисполнение своих обязанностей, предусмотренных в ДБО и Договорах;

11.7.2. за последствия несвоевременного обращения в Банк о блокировании Операций по Счету, в случае выявления подозрительных действий по Счету, в полном объеме причиненного Банку ущерба;

11.7.3. сохранность и безопасность средств идентификации идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента;

11.7.4. 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;

11.7.5. за предоставление недостоверных данных, запрашиваемых Банком;

11.7.6. законность заключенных им сделок, за законность платежа и надлежащее оформление платежных документов;

11.7.7. за все операции, проводимые в подразделениях Банка через Мобильное приложение и Систему ДБО с использованием его идентификации и аутентификации;

11.7.8. за поддержание актуальной информации назначенных им в Банке номере мобильного телефона и иных данных;

11.7.9. 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;

11.7.10. несанкционированные Операции, а также за получение иных электронных банковских услуг третьими лицами, в случае если Клиент не обеспечил должную безопасность средства идентификации идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента;

11.7.11. 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.

12. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

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

12.2. 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.

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

12.4. 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.

12.5. 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 12.4. 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.

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

12.7. 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.

13. ПОЛИТИКА БЕЗОПАСНОСТИ, ПРОВОДИМАЯ В РАМКАХ ДБО

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

13.2. 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.

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

13.4. 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.

13.5. 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.

13.6. 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 3 (трех) 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.

13.7. 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.

14. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ, РАСТОРЖЕНИЯ ДБО

14.1. 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.

14.2. 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.

14.3. 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).

14.4. 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.).

14.5. 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.

14.6. 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.

14.7. Условия согласия на сбор и 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 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.

15. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ДБО

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

15.2. 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.

15.3. 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.

15.4. 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.

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

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

15.7. 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, составленным на русском языке.

15.8. 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.

15.9. 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, выполнения иных договоров с Клиентом/Заемщиком.

15.10. Присоединением к ДБО, Заемщик (Созаемщик) предоставляет безусловное согласие на уступку права (требования) по Соглашению об открытии кредитной линии/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 посчитает необходимыми по своему усмотрению, а также в целях исполнения требований FATCA.

15.11. Присоединением к ДБО, Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на предоставление/разглашение информации в рамках настоящего ДБО и Договора, составляющей банковскую тайну и содержащей персональные данные уполномоченных лиц, 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 и содержащих персональные данные уполномоченных лиц вызвано необходимостью осуществления Банком своей деятельности, в том числе, но не ограничиваясь, лицами, вступившими с Банком в договорные отношения и оказывающими Банку услуги.

15.12. 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 согласиями 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.

15.13. 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:

- в случаях принятия Банком любых мер в связи с нарушением Заемщиком обязательств по Договору банковского займа;
- полной или частичной уступки прав и/или обязанностей по Договору банковского займа;
- 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;
- предоставления информации третьим лицам в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и/или страны регистрации и/или резидентства Заемщика;
- 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;
- реализации Банком своих прав по Договору банковского займа и/или договорам обеспечения.

15.14. 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.

16. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

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: A26F8P9, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаева, 50;

Электронный адрес: info@kmfbank.kz

Интернет-ресурс: <https://kmf.kz/>

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

Приложение 1
к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «КМФ Банк»



Жеке кәсіпкердің (ЖК) «КМФ Банк» АҚ-да АҒЫМДАҒЫ ШОТ АШУ ТУРАЛЫ № _____ ӨТІНІШІ (бұдан әрі – «Шот ашу туралы шарт»)		ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ Индивидуального предпринимателя (ИП) НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В АО «КМФ Банк» (далее – «Договор об открытии счета»)	
_____ қ.	«_____» _____ 202_ ж.	г.	«_____» _____ 202_ г.
Клиенттің аты-жөні	_____	ФИО Клиента	_____
ЖК атауы	_____	Наименование ИП	_____
ЖСН	_____	ИНН	_____
Жеке басын куәландыратын құжат	_____ № _____ ж. бастап _____ ж. дейін, ҚР берді	Документ, удостоверяющий личность	_____ № _____ от _____ г. до _____ г., выдано _____ РК
Резиденттігі	Резидент	Резидентство	Резидент
Тіркелген мекенжайы	_____	Адрес регистрации	_____
Нақты тұрғылықты мекенжайы	_____	Адрес факт.проживания	_____
Байланыс нөмірі	_____	Контактный номер	_____
Email (бар болғанда)	_____	Email (при наличии)	_____
Ағымдағы шот бойынша кепілдіктің ең жоғары (шекте) 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. 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 өтемнің ең жоғары сомасынан – 20 миллион теңгеден аспайды. Кепілдік берілген өтемді 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 (шекте) мөлшерінен аспайтын мөлшерде төлейді. Осы тармақтың талаптары жеке кәсіпкерлік субъектілері, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат және кәсіби медиатор үшін қолданылады.		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. 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. 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. Условия данного пункта применимы для субъектов индивидуального предпринимательства, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора	
Мен осы Ағымдағы шот ашу туралы осы 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:		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):	
Шот түрі: ☐ Ағымдағы шот ☐ Нотариустың депозиті режиміндегі ағымдағы шот ☐ ЖСО ағымдағы шоты		Тип счета: ☐ Текущий счет ☐ Текущий счет в режиме депозита нотариуса ☐ Текущий счет ЧСИ	
Шот валютасы: _____ KZT / USD / EUR / RUB		Валюта счета: _____ KZT / USD / EUR / RUB	
Ағымдағы шотты ашудың және оған қызмет көрсетудің жалпы шарттары		Общие условия открытия и обслуживания Текущего счета	
Осы Өтінішке қол қою арқылы Банктік қызмет көрсету шарты, Банктің Тарифтері https://kmf.kz сілтемесі бойынша Банктің интернет ресурсында жарияланғанынан хабардармын, сонымен қатар құжаттармен танысқанымды, олардың мәтінін түсінетінімді, құжат мазмұнымен толық келісетінімді және құжат талаптарын тиісінше орындауға міндеттенетінімді растаймын.		Подписанием настоящего Заявления, уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Тарифы Банка размещены на интернет-ресурсе Банка по ссылке: https://kmf.kz, а также о том, что я ознакомлен с документами, понимаю их текст, согласен с ними в полном объеме и обязуюсь их выполнять надлежащим образом.	
Осы арқылы Банкте ашылған Ағымдағы шоттан, өзге шоттардан аталмыш шоттарды тікелей дебеттеу арқылы теңгеде, сонымен қатар шетел валютасында мына мақсаттарда ақша алуға (есептен шығаруға)		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	

келісімді беремін: - Банк Тарифтеріне сәйкес Ағымдағы шот бойынша операцияларды жүргізу бойынша банктік қызмет көрсеткені үшін; - кез келген шарттар (келісімдер), оның ішінде Ағымдағы шот, өзге шоттар бойынша операцияларды жүргізу және Банк көрсететін өзге қызметтер үшін берешек туындаған жағдайда, Банк алдындағы берешек мөлшерінде; - сонымен қатар Банкпен жасалған шарттар (келісімдер) бойынша өз міндеттемелерімді бұзуға байланысты өзге де Банк шығыстары мен шығындарының сомаларында; - ҚР заңнамасында және БҚШ көзделген өзге де жағдайларда.	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 Текущему счету, иным 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 (соглашениям); - в иных случаях, предусмотренных законодательством РК и ДБО
Банктік шот шарты Ағымдағы шот ашылған сәттен бастап акцептелген, Банкпен жасалған болып есептеледі.	Договор банковского счета считается акцептованным, а равно заключенным с Банком, с момента открытия Текущего счета.
Ақпарат беруге/алуға келісім	/ Согласия на предоставление/получение информации
Осы арқылы мыналарға өз келісімді беремін: - дербес, биометриялық және/немесе өзге де деректерді жинауға, өңдеуге және осы деректерді кредиттік бюроға беруге; - Банктің мемлекеттік және мемлекеттік емес деректер базасынан (бұдан әрі – МДБ) мен туралы ақпарат алуына; - кредиттік бюроның Банкке МДБ-дан алынған мен туралы ақпаратты беруіне; - кредиттік бюроның МДБ операторларынан/иелерінен МДБ-дан мен туралы ақпаратты алуына; - МДБ иелерінің мен туралы ақпаратты беруіне; - 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; - Банктің «Туыстық байланыс» МДБ-дан немесе туыстық байланыс жөніндегі өзге де МДБ-дан мен туралы ақпаратты, оның ішінде балалар туралы мәліметтерді алуына; - Банктің МДБ-дан салық құпиясын құрайтын мәліметтерді, дербес медициналық деректерді, сонымен қатар заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлерін қамтитын мен туралы ақпаратты алуына; - 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 бірігіп не жеке-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.	Настоящим предоставляю свое согласие на: - на сбор, обработку персональных, биометрических и/или иных данных и на передачу этих данных в кредитные бюро; - на получение Банком из государственных и негосударственных баз данных (далее – ГБД) информации обо мне; - на предоставление кредитным бюро Банку информации обо мне, полученной из ГБД; - на получение кредитным бюро информации обо мне из ГБД от операторов/владельцев ГБД; - на предоставление владельцами ГБД информации обо мне; - 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; - на получение Банком информации обо мне из ГБД «Родственные связи» или иной ГБД по родственным связям, в том числе сведений о детях; - на получение Банком информации обо мне из ГБД, содержащих сведения, составляющие налоговую тайну, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны; - 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 (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 видеозапись; 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.
Осы Шарттың мәтіні мен оқып шықтым, Шарттың мәтініне қатысты толықтыруларым, ескертулерім және қарсылығым жоқ, осыны растау үшін осы өтінішті ұсынамын.	Текст настоящего Договора мною прочитан, дополнений, замечаний и возражений не имею, в подтверждение чего предоставляю настоящее заявление.
Банк деректемелері/ Реквизиты Банка «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 061240001583, Бек/КБЕ 17 «ҚР Ұлттық Банкі» РММ-да ашылған корреспонденттік шот KZ	Клиент деректемелері/Реквизиты Клиента ЖК/ИП _____ ЖСН/ИИН _____ ЖК куәлігі / Талон/Хабарлама: _____ 20 ж. «__» _____ № _____ Серия _____ / Свидетельство ИП / Талон/Уведомление: _____ Серия № _____ от «__» _____ 20__ Мекенжайы/Адрес: _____ тел.: _____

_____ / корреспондентский счет открытый в РГУ «Национальный Банк РК» KZ _____ БСК/ БИК _____ KZKA Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген _____ жылғы № _____ лицензия / Номер лицензии № _____ от _____ выданная Агентством Республики Казахстан по регуливанию и развитию финансового рынка Эл.мекенжайы/Эл.адрес info@kmfbank.kz Интернет-ресурс: https://kmf.kz/ тел: 7474; _____ Банктің уәкілетті қызметкерінің аты-жөні, МО/ ФИО уполномоченного сотрудника Банка, МП	_____ (Қолы, Клиенттің аты-жөні / Подпись, ФИО Клиента)
--	--

Приложение 2
к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «КМФ Банк»



«КМФ Банк» АҚ-ДА АҒЫМДАҒЫ ШОТ АШУ ТУРАЛЫ № _____ ӨТІНІШ (заңды тұлға (оның филиалдары мен өкілдіктері), жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы және Қазақстан Республикасының резидент-адвокаты, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік, сондай-ақ жинақтаушы зейнетақы қорларының, банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының тарату комиссиялары үшін) (бұдан әрі – «Шот ашу туралы шарт»)		ЗАЯВЛЕНИЕ № _____ НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В АО «КМФ Банк» (юридического лица (его филиалов и представительств), индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя и адвоката-резидента республики Казахстан, иностранного дипломатического и консульского представительства, а также ликвидационных комиссий накопительных пенсионных фондов, банков, страховых (перестраховочных) организаций) (далее – «Договор об открытии счета»)	
_____ к.	« _____ » _____ 202__ ж.	г.	« _____ » _____ 202__ г.
Атауы (ұйымдық-құқықтық нысанды қоса алғанда (бар болса))	_____	Наименование (включая организационно-правовую форму (при наличии))	_____
Клиенттің уәкілетті тұлғасының деректері: Аты-жөні: ЖСН: Туған жері: Тұрғылықты мекенжайы: Тіркелген мекенжайы:	_____	Данные по уполномоченному лицу клиента: ФИО: ИИН: Место рождения: Адрес места жительства: Адрес прописки:	_____
Жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат үшін аты-жөні, туған жері:	_____	Ф.И.О., место рождения для индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката:	_____
ЖСН/БСН	_____	ИИН/БИН	_____
Тіркеу/қайта тіркеу туралы құжаттың деректері:	_____	Данные документа о регистрации/перерегистрации:	_____
Жеке басты қуәландыратын құжат (жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат үшін)	№ _____ ж. бастап _____ ж. дейін, берген орган: КР _____	Документ, удостоверяющий личность (для индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката)	№ _____ от _____ г. до _____ г., выдано _____ РК
Лицензияның деректері:	_____	Данные лицензии:	_____
Резиденттік мәртебесі:	_____	Статус резидентства:	_____
Заңды мекенжайы:	_____	Юридический адрес:	_____
Орналасқан мекенжайы:	_____	Адрес местонахождения:	_____
Байланыс нөмірі:	_____	Контактный номер:	_____
Email (бар болса):	_____	Email (при наличии):	_____
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. 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 өтемнің ең жоғары сомасынан – 20 миллион теңгеден аспайды. Кепілдік берілген өтемді 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. Осы тармақтың талаптары жеке кәсіпкерлік субъектілері, жеке нотариус,		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. 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. 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. Условия данного пункта применимы для субъектов индивидуального предпринимательства, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката и профессионального медиатора	

жеке сот орындаушысы, адвокат және кәсіби медиатор үшін қолданылады. Осы Занды тұлғаның (оның филиалдары мен өкілдіктерінің), жеке кәсіпкердің, жеке нотариустың, жеке сот орындаушысының және Қазақстан Республикасының резидент-адвокаттының, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдіктің, сондай-ақ жинақтаушы зейнетақы қорларының, банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының тарату комиссияларының ағымдағы шот шартына қосылуы туралы өтінішке (бұдан әрі мәтін бойынша – Өтініш) қол қоя отырып, ☐ өз қолымен немесе ☐ Уәкілетті тұлға арқылы, Клиент 1) ағымдағы шот: 1) теңгемен: Иә ☐ Жоқ ☐ 2) АҚШ долларымен: Иә ☐ Жоқ ☐ 3) ЕУРОМЕН: Иә ☐ Жоқ ☐ 4) өзге валютамен: _____ (валютаның атауын көрсету) ашуды сұрайды және Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабын басшылыққа ала отырып, Занды тұлғаның (оның филиалдары мен өкілдіктерінің), жеке нотариустың, жеке сот орындаушысының және Қазақстан Республикасының резидент-адвокаттының, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдіктің, сондай-ақ жинақтаушы зейнетақы қорларының, банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының тарату комиссияларының ағымдағы шот шартына қосылады.	Подписывая настоящее Заявление о присоединении к Договору текущего счета юридического лица (его филиалов и представительств), индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя и адвоката-резидента Республики Казахстан, иностранного дипломатического и консульского представительства, а также ликвидационных комиссий накопительных пенсионных фондов, банков, страховых (перестраховочных) организаций (далее по тексту – Заявление) ☐ собственноручно или ☐ в лице Уполномоченного лица , Клиент просит 1) открыть текущий счет: 1) в тенге: Да ☐ Нет ☐ 2) в долларах США: Да ☐ Нет ☐ 3) в ЕВРО: Да ☐ Нет ☐ 4) в иной валюте: _____ (указать наименование валюты) и руководствуясь статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, присоединяется к Договору текущего счета юридического лица (его филиалов и представительств), частного нотариуса, частного судебного исполнителя и адвоката-резидента республики Казахстан, иностранного дипломатического и консульского представительства, а также ликвидационных комиссий накопительных пенсионных фондов, банков, страховых (перестраховочных) организаций.
Шоттың валютасы:	Валюта счета:
Ағымдағы шотты ашудың және оған қызмет көрсетудің жалпы талаптары	Общие условия открытия и обслуживания Текущего счета
Осы Өтінішке қол қоя отырып Клиент: - Шартты толық оқығанын, түсінгенін және ешқандай ескертусіз және қарсылықсыз қабылдағанын және Шартта қисынды түсінілетін мүдделеріме сүйене отырып қабылдамауым мүмкін, Клиент үшін қандай да бір ауыртпалықты талаптардың жоқтығын; - егер Банкте Клиент қол қойған осы Өтініш бар болса, Клиенттің Шартты оқымағанына/түсінбегеніне/қабылдамағанына дәлел ретінде Шартта Клиенттің уәкілетті тұлғаларының қолы мен мөрінің жоқтығына сілтеме жасауға құқылы еместігін; - Банкте Ағымдағы шотты ашу, жүргізу және жабу бойынша барлық талапты өзіне алатындығын; - Шарттың барлық ережесі Клиенттің мүдделеріне және еркіне толық сәйкес келетінін; - Клиентке Банктің тарифтері, Өтініш бойынша шешім қабылдау мерзімдері, Шарт бойынша банктік қызметтерді ұсыну талаптары, Шарт жасау үшін қажетті құжаттардың тізбесі, Шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда жауапкершілік және ықтимал тәуекелдер туралы ақпараттың берілгенін; - Клиентке Шарттың талаптарымен, Банктің Тарифтерімен танысуға қажетті уақыттың берілгенін; - осы Өтініш және осы Өтінішке сәйкес ашылған Ағымдағы шот бойынша операцияларды жүзеге асыру шеңберінде Банкке берілген нұсқауларға, сондай-ақ өзге құжаттарға/мәліметтерге Клиент/Клиенттің уәкілетті тұлғасы (тұлғалары) қол қоятынын және қолтаңбалардың және мөр бедерінің үлгілері бар қоса берілген құжатқа сәйкес Клиенттің мөрі (бар болса) басылатынын; - алынатын банк қызметі бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Банкке, уәкілетті органға немесе сотқа жүгіну құқығы туралы хабардар екенін; - Шартта көзделген жағдайларда акцептісіз есептен шығару, тікелей дебеттеу, нұсқаудың/төлем құжатының акцептісінен бас тарту, операцияларды жүргізуді тоқтата тұру жөнінде хабардар екенін және келісетінін растайды.	Подписанием настоящего Заявления Клиент подтверждает: - что прочитал, понял и принял Договор в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые я, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы; - что не вправе ссылаться на отсутствие подписи уполномоченных лиц и печати Клиента на Договоре, как доказательство того, что Договор не был Клиентом прочитан/понят/принят, если у Банка имеется настоящее Заявление, подписанное Клиентом; - принятие на себя всех условий по открытию, ведению и закрытию Текущего счета в Банке; - что все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента; - что Клиенту была предоставлена информация о: тарифах Банка, сроках принятия решения по Заявлению, условиях предоставления банковских услуг по Договору, перечне необходимых документов для заключения Договора, об ответственности и возможных рисках в случае невыполнения обязательств по Договору; - что Клиенту было предоставлено необходимое время на ознакомление с условиями Договора, Тарифами Банка; - что указания, а также иные документы/сведения, представленные в Банк, в рамках настоящего Заявления и осуществления операций по Текущему счету открытому в соответствии с настоящим Заявлением, будут подписываться Клиентом/уполномоченным(и) лицом(ами) Клиента и скрепляться печатью Клиента (при наличии) согласно прилагаемому документу с образцами подписей и оттиска печати; - был проинформирован о праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в Банк, в уполномоченный орган или в суд; - уведомлен и согласен на безакцепное списание, прямое дебетование, отказ в акцепте указания/платежного документа, приостановление в проведение операций в случаях, предусмотренных в Договоре.
Банктік шот шарты Ағымдағы шот ашылған сәттен бастап акцептелген, Банкпен жасалған болып есептеледі.	Договор банковского счета считается акцептованным, а равно заключенным с Банком, с момента открытия Текущего счета.
Ақпаратты ұсынуға/алуға келісім	Согласия на предоставление/получение информации
«Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес, мен банктік қызметті алу және/немесе Банктің жүзеге асыруы мақсатында, соның ішінде келешекте, Банктің маған ақпаратты, соның ішінде Банктің өнімдері және/немесе қызметтері туралы ақпаратты тікелей немесе үшінші тұлғаларды тарту арқылы, сондай-ақ Шартқа сәйкес банктік құпияны қамтитын мәліметтерді беруі үшін (егер бұл ретте Дербес деректердің берілуі жүзеге асырылатын болса) Банкке Сауалнамада көрсетілгендерді қоса алғанда, электрондық, қағаз және кез келген өзге де тасығышта берілген менің дербес деректерімді, сондай-ақ келешекте оларда орын алатын өзгерістер мен толықтыруларды (бұдан әрі – Дербес деректер) Банк өзінің қарауы бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін кез келген тәсілмен жинауға, өңдеуге, оның ішінде бұғаттауға, жинақтауға, жоюға, иесіздендіруге, пайдалануға, сақтауға және таратуға келісім беремін. Осы арқылы мен: 1) жоғарыда көрсетілген келісімнің анықталмаған мерзім бойы (мерзімсіз)	В соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», я предоставляю Банку согласие на сбор, обработку, в том числе на блокирование, накопление, уничтожение, обезличивание, использование, хранение и распространение Банком моих персональных данных, включая указанные в Анкете, зафиксированные на электронном, бумажном и любом ином носителе, а также происходящие в них в будущем изменения и дополнения (далее – Персональные данные), по своему усмотрению любыми способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, для целей получения мной и/или осуществления Банком банковского обслуживания, в том числе в будущем, для направления мне Банком прямую или с привлечением третьих лиц информации, в том числе о продуктах и/или услугах Банка, а также для передачи сведений, составляющих банковскую тайну (если при этом осуществляется передача Персональных данных) в соответствии с Договором. Настоящим, я подтверждаю, что: 1) вышеуказанное согласие действует в течение неопределенного срока

қолданыста болатынын және егер бұл Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келетін жағдайларда не Банк алдында атқарылмаған міндеттемесі болғанда кері қайтаруға жатпайтынын; 2) жоғарыда көрсетілген келісімді Банк мен өкілі болып табылатын заңды тұлға, акционер, қатысушы (құрылтайшы), лауазымды тұлға және/немесе қызметкер Банктегі кез келген өнімдерді/банктік немесе өзге қызметтерді алуы үшін, сондай-ақ осындай заңды тұлға Банкпен мәмілелер жасаған кезде пайдалануы мүмкін екенін; 3) осы келісім Банкке Дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім берілгеніне дәлел ретінде үшінші тұлғаларға берілуі мүмкіндігін растаймын.	(бессрочно) и не подлежит отзыву в случаях, если это противоречит законодательству Республики Казахстан либо при наличии неисполненного обязательства перед Банком; 2) вышеуказанное согласие может быть использовано Банком для получения юридическим лицом, акционером, участником (учредителем), должностным лицом, и/или работником, представителем, которого я являюсь, любых продуктов/банковских или иных услуг в Банке, а также при заключении таким юридическим лицом сделок с Банком; 3) настоящее согласие может быть предоставлено третьим лицам как доказательства о том, что согласие на сбор и обработку Персональных данных было предоставлено Банку.
Осы Шарттың мәтінін оқыдым, толықтыру, ескерту жасамаймын және қарсылығым жоқ, осыны растау үшін осы өтінішті ұсынамын.	Текст настоящего Договора мною прочитан, дополнений, замечаний и возражений не имею, в подтверждение чего предоставляю настоящее заявление.
Банк деректемелері / Реквизиты Банка «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 061240001583, БЕК/КБЕ 17 Корреспонденттік шот/ корреспондентский счет К _____ «ҚР Ұлттық Банкі» РММ-де ашылған/ открытый в РГУ «Национальный Банк РК» БСК/ БИК _____ КЗКА Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі берген _____ жылғы № _____ лицензия/ Номер лицензии № _____ от _____ выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка тел: +7 (727) 331 7474; Эл.мекенжайы/ Эл.адрес info@kmfbank.kz Интернет-ресурс: https://kmf.kz/ _____ Банктің уәкілетті қызметкерінің аты-жөні, МО/ ФИО уполномоченного сотрудника Банка, МП	Клиент деректемелері/Реквизиты Клиента Клиенттің атауы/аты-жөні /Наименование клиента/ФИО _____ ЖСН/БСН /ИИН/БИН _____ Мекенжайы /Адрес: _____ тел.: _____ _____ Қолы, Клиенттің аты-жөні /Подпись, ФИО Клиента