«Утвержден»

Правлением Акционерного общества «KMF Банк»
(протокол № 17 от «18» марта 2026 года)

С изменениями и дополнениями, утвержденными
Правлением Акционерного общества «KMF Банк»
(протокол № 33 от «29» мая 2026 года)

Правлением Акционерного общества «KMF Банк»
(протокол № 63 от «08» октября 2026 года)

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Акционерного общества «KMF Банк»
(для физических лиц**)**

г. Алматы,
2026 г.

Оглавление

Термины и определения, используемые в договоре банковского обслуживания АО «KMF Банк» (для физических лиц) 3
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ 14
2. ГАРАНТИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ОСТАТКОВ НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ 15
3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ 15
4. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВЫПУСКА/ПЕРЕВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ 22
5. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ЗАЙМОВ 25
6. ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ 38
7. ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА 52
8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН В РАМКАХ ДБО 57
9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДБО 63
10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР) 66
11. ПОЛИТИКА БЕЗОПАСНОСТИ, ПРОВОДИМАЯ В РАМКАХ ДБО 67
12. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДБО 67
13. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ДБО 68
14. РЕКВИЗИТЫ АО «KMF Банк»: 70
Приложение 1 71
Приложение 2 75
Приложение 3 78
Приложение 4 81
Приложение 5 84
Приложение 6 88

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

№	Термин/Определение	Расшифровка термина/определения
1.	**Акционер**	лицо/лица, являющееся/-иеся собственником/-ами акций Банка
2.	**Антифрод-центр (центр обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (антифрод-центр Национального Банка Республики Казахстан))**	юридическое лицо Национального Банка Республики Казахстан, которое осуществляет координацию и принятие мер, направленных на выявление и предотвращение платежных транзакций с признаками мошенничества и иных платежных транзакций, в порядке, предусмотренном статьей 25-1 настоящего Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах»
3.	**Аутентификация**	подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа в соответствии с требованиями процедуры безопасности
4.	**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
5.	**Банк**	Акционерное общество «KMF Банк», бизнес идентификационный номер 061240001583, расположенное по адресу: город Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсултан Назарбаева, 50, со всеми филиалами и иными обособленными подразделениями
6.	**Банковский счет/Счет**	способ отражения и учета движения денег Клиента в Банке, а также договорных отношений между Клиентом и Банком по банковскому обслуживанию Клиента
7.	**Банкомат**	электронно-механическое устройство, позволяющее держателю платежной карточки получать наличные деньги и пользоваться другими услугами эмитента с использованием платежной карточки
8.	**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
9.	**Бенефициар**	лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег
10.	**Биометрическая аутентификация**	процесс сравнения и проверки соответствия биометрических данных для цели установления личности Клиента
11.	**Веб-банкинг**	программное обеспечение, предоставляющее доступ к электронным банковским услугам посредством сети Интернет
12.	**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
13.	**Внутренние нормативные документы** (далее – ВНД)	внутренний нормативный документ, регулирующий порядок и условия деятельности Банка, его органов, должностных лиц, структурных подразделений, филиалов, работников, бизнес-процессов, утвержденный уполномоченным органом Банка (кодексы, политики, положения, правила, стандарты, методики, инструкции, регламенты, руководства, должностные инструкции, памятки и иные документы, регламентирующие деятельность Банка)
14.	**Выписка по счету**	информационная выписка (на бумажном носителе или в электронном виде), формируемая и направляемая Банком Клиенту содержащая сведения о состоянии счета и движении денег, по форме, установленной Банком за определенный период времени
15.	**Верификация**	комплекс последовательных действий Клиента, направленных на подтверждение сотового абонентского номера устройства сотовой связи, с целью получения электронных банковских услуг, путем ввода полученного одноразового кода
16.	**Действующее законодательство**	действующее законодательство Республики Казахстан (далее – РК), а также международные договоры (соглашения, конвенции, меморандумы и пр.), ратифицированные РК в установленном законом порядке
17.	**Держатель карточки**	физическое лицо, присоединившееся к Договору банковского обслуживания и заключившее с Банком договор о выдаче платежной карточки, имеющее право пользоваться Картой в соответствии с настоящими условиями (т.е.

		Клиент)
18.	**Динамическая идентификация**	процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода
19.	**Договор**	если не предусмотрено иное, любой из договоров: Договор текущего счета; Договор банковского займа; Договор банковского вклада; Договор о выдачи платежной карточки для физического лица и др.
20.	**Договор банковского обслуживания** (сокращенно – ДБО)	настоящий договор банковского обслуживания, заключаемый в форме договора присоединения, опубликованный на Интернет-ресурсе Банка
21.	**Договор банковского займа**	представляет собой соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии/договор банковского займа, согласно которому Банком Заемщику предоставляется банковский заем, устанавливающий условия сроки возврата, ставку вознаграждения, регулирующий права и обязанности Заемщика и Банка.
22.	**Доверенное 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
23.	**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
24.	**Дроппер**	лицо, предоставившее третьему лицу доступ к своему банковскому счету и (или) средству электронного платежа, а равно передавшее свои платежные инструменты в пользование третьему лицу, в том числе за материальное вознаграждение, повлекшее их несанкционированное использование в противоправных операциях
25.	**Заемщик**	физическое лицо (не осуществляющее предпринимательскую деятельность/ осуществляющее предпринимательскую деятельность без регистрации ИП), сторона кредитных отношений, получающее и принимающее на себя обязательство возвратить банковский заем в установленный срок, заключившее с Банком Договор банковского займа
26.	**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
27.	**Залогодатель**	лицо, чье недвижимое или движимое имущество, или доля в нем являются обеспечением по Договору банковского займа
28.	**Идентификация**	установление личности Клиента при его обращении в Банк для совершения банковских операций или получения информации по счетам Клиента, Вкладам и иным финансовым продуктам, предоставляемым Клиенту в порядке, предусмотренном Договором банковского обслуживания
29.	**Идентификатор**	уникальный признак Клиента, позволяющий отличать его от других клиентов, т.е. идентифицировать
30.	**Идентификационное средство**	электронная цифровая подпись отправителя указания или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов, или иной идентификатор (персональный пароль, одноразовый (единовременный) идентификационный код, средство биометрической аутентификации), установленный поставщиком платежной услуги для идентификации клиента и согласованный с ним
31.	**Интернет-ресурс Банка**	информация (в текстовом, графическом, аудиовизуальном или ином виде), размещенная на аппаратно-программном комплексе, имеющем уникальный сетевой адрес и (или) доменное имя Банка и функционирующем в Интернете: https://kmf.kz/
32.	**Каналы связи**	средства передачи информации между Клиентом и Банком посредством электронной почты (email) Клиента, почтовой связи, Интернет-ресурса Банка, мобильного банкинга, SMS-сообщений, Push-уведомления, телефонов, банкомата, платежных терминалов, POS-терминалов, электронных терминалов, Мобильного приложения, используемые в порядке и на условиях, определяемых Банком
33.	**Карта**	платежная карточка, в том числе цифровая карта, являющаяся средством средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других Удаленных каналов обслуживания осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные Банком и на его условиях

34.	**Клиент**	физическое лицо, пользующееся или намеренное пользоваться услугами Банка, также заключившее с Банком Договор банковского обслуживания, путем подписания соответствующего Заявления/Договора (-ов)
35.	**Ключевой информационный документ**	стандартизированный документ, содержащий в краткой и доступной форме основную информацию о финансовом продукте, включая информацию об особенностях, условиях и рисках финансового продукта. Ключевой информационный документ предоставляется Банком клиенту: по банковским займам, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, до заключения Договора банковского займа; по иным финансовым продуктам в случаях и порядке, определяемых внутренними нормативными документами Банка.
36.	**Контакт-Центр Банка**	подразделение Банка, обслуживающее телефонные вызовы, электронные обращения Клиентов Банка. Круглосуточный Контакт-Центр обслуживания Клиентов осуществляется по тел.: +7 (800) 080 58 00;7474 – горячая линия
37.	**Легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем**	вовлечение в законный оборот денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем, посредством совершения сделок в виде конверсии или перевода имущества, представляющего доходы от уголовных правонарушений, либо владение и использование такого имущества, сокрытие или утаивание его подлинного характера, источника, места нахождения, способа распоряжения, перемещения, прав на имущество или его принадлежности, если известно, что такое имущество представляет доходы от уголовных правонарушений, а равно посредничество в легализации денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем
38.	**Логин**	имя учетной записи Клиента, выраженное в буквенном обозначении. Логином Клиента может являться сотовый номер телефона Клиента
39.	**ЛСБОО**	лицо, связанное с Банком особыми отношениями/связанная сторона и/или лицо, заключающее сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, определенное законодательством РК
40.	**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

41.	**Международная платежная система** (сокращенно – МПС)	одна из Международных платежных систем MasterCard WorldWide / Международная платежная система Visa International / American Express Card / JCB / Diners Club и другие – система участников расчетов и их расчетных агентов, объединенных между собой определенными правилами и условиями и строящих взаимоотношения на основе использования технологии платежных карточек. МПС устанавливает правила функционирования и осуществляет информационную поддержку своих участников
42.	**Несанкционированная операция**	операция (платеж, перевод и иная), осуществленная, в том числе с использованием Карты, лицом, которое не имело полномочие совершить данную операцию, или противоречащая законодательству РК. Несанкционированной операцией также является операция, осуществленная с использованием Платежного документа и поддельного платежного инструмента
43.	**Номер телефона**	номер мобильного телефона, зарегистрированный у оператора сотовой связи РК, предоставленный Клиентом при Идентификации и/или Регистрации в Мобильном приложении, используемый Клиентом для входа в личный кабинет, а также для направления SMS запросов и получения SMS-сообщений
44.	**Обработка персональных данных**	действия, направленные на накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, распространение, обезличивание, блокирование и уничтожение персональных данных
45.	**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
46.	**Операционный день**	установленный Банком период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка Банком указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо

		отзыве таких указаний. Сведения об операционном дне размещаются в помещениях/отделениях Банка, а также путем размещения информации на официальном Интернет-ресурсе Банка
47.	**Основной долг**	фактический остаток задолженности, без учета вознаграждения, комиссий и неустоек (штрафов пени) по выданному банковскому займу
48.	**Отправитель денег**	лицо, за счет которого осуществляются платеж и (или) перевод денег
49.	**Пароль**	совокупность цифровых, буквенных и иных символов, создаваемая для подтверждения прав на вход в систему банка для получения электронных банковских услуг
50.	**Персональные данные**	данные, в том числе биометрические, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе
51.	**Платежный документ**	документ, составленный на бумажном носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляются платеж и (или) перевод денег
52.	**Платежный инструмент**	платежный документ или средство электронного платежа, на основании или с использованием которого осуществляются платеж и (или) перевод денег
53.	**Предприятие торговли и сервиса (ПТС)**	индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, принимающее платёжные карточки Банка/банка-эквайера для осуществления безналичного платежа по оплате поставляемых ими товаров и/или услуг, в том числе через Интернет
54.	**Процедуры безопасности**	комплекс организационно-правовых мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации и аутентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его прав на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов Клиента
55.	**Перевод денег**	последовательное исполнение Банком указания Клиента о передаче денег, связанного с осуществлением платежа или иными целями
56.	**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
57.	**Платежная услуга**	услуга, оказываемая поставщиком платежной услуги клиенту в соответствии со статьей 12 Закона РК от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах»
58.	**Платежная транзакция с признаками мошенничества**	платеж и (или) перевод денег (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения), осуществленные в результате действий третьих лиц, направленных на хищение денег клиента путем обмана или злоупотребления доверием
59.	**Пункт выдачи наличных (ПВН)**	филиал/ отделение филиала Банка /банка-эквайера (касса) для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денег по платежной карточке с использованием пластика (через POS-терминал)/без использования пластика.
60.	**Рабочий день**	любой календарный день кроме выходных и праздничных дней, установленных действующим законодательством РК, в которые Банк открыт для проведения банковских операций, а также для приема и обработки указаний/распоряжений о приостановлении исполнения указаний Клиента
61.	**Регистрация**	комплекс действий Клиента, направленных на создание Личного кабинета в Мобильном приложении
62.	**Самозанятые**	признаются физические лица (не являющиеся индивидуальными предпринимателями) - граждане Республики Казахстан, кандасы, соответствующие следующим условиям: 1) осуществляющие один или несколько видов деятельности, по которым разрешено применение специального налогового режима для самозанятых. Перечень видов деятельности, по которым разрешено применение специального налогового режима для самозанятых, утверждается Правительством Республики Казахстан; 2) не использующие труд работников; 3) доход которых за календарный месяц не превышает 300-кратный размер месячного расчетного показателя, действующего на 1 января соответствующего финансового года.
63.	**Сберегательный счет**	банковский счет, открытый Банком Клиенту в тенге или иной иностранной валюте для размещения денежных средств и выплате по нему вознаграждения в порядке и сроках, предусмотренных действующим законодательством РК и соответствующим договором
64.	**Система денежных переводов**	платежная система, через которую осуществляются переводы денег с использованием программного

		обеспечения оператора данной системы, с которым банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, заключено соглашение для осуществления платежей и (или) переводов денег
65.	**Специальный счет**	текущий счет для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования (далее – ГФСС); единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда; жилищных выплат из государственного уполномоченного органа РК; алиментов на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей;
66.	**Средство электронного платежа**	платежная карточка или иной электронный носитель, содержащие информацию, которая позволяет отправителю денег, имеющему полномочие совершать платеж и (или) перевод денег, инициировать осуществление платежа и (или) перевода денег, а также осуществлять иные операции, предусмотренные договором между ним и эмитентом средства электронного платежа
67.	**Счет**	банковский текущий счет, в том числе с использованием Карты, и/или сберегательный счет Клиента, текущий счет самозанятого, открытый в Банке
68.	**Специальный налоговый режим**	порядок исчисления, уплаты отдельных налогов и платежей в бюджет, а также представления налоговой отчетности по ним для отдельных категорий налогоплательщиков, отличный от общеустановленного порядка налогообложения, при соблюдении налогоплательщиком условий, установленных Налоговым кодексом РК
69.	**Соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии (далее - Соглашение об открытии кредитной линии)**	договор банковского займа, 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 займа
70.	**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
71.	**Текущий счет**	банковский счет, открываемый/открытый Банком Клиенту в тенге или иной иностранной валюте, для

		совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью, деятельностью в рамках специального налогового режима для самозанятых, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации
72.	**Текущий счет самозанятого**	текущий счет, предназначенный для осуществления деятельности в рамках специального налогового режима для самозанятых
73.	**Текущий курс Банка**	означает обменный курс валюты, установленный Банком самостоятельно на момент совершения операции по конвертации валют
74.	**Терминал**	электронно-механическое устройство, посредством которого с использованием платежных карточек и соединения с цифровой системой банка, филиала банка-нерезидента РК, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, осуществляется оплата за товары или услуги, в том числе банку, филиалу банка-нерезидента РК, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в которых установлен POS-терминал, а также выдача наличных денег
75.	**Технический овердрафт**	несанкционированный Банком технический перерасход денег по Счету платежной карточки, при котором у Держателя карточки возникает задолженность перед Банком (не рассматривается как банковский заем)
76.	**Титульный лист**	документ, содержащий информацию о сумме и сроке банковского займа, размере ставки вознаграждения, размере годовой эффективной ставки вознаграждения, методе и способе погашения, размере неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательств по Договору, информацию о праве Заемщика на частичное или досрочное погашение основного долга путем подачи соответствующего заявления в Банк, права на представление в Банк письменного заявления, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору банковского займа, доходах, и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора банковского займа
77.	**Транзакция**	операция, осуществляемая посредством платежной карточки для оплаты приобретаемых держателем платежной карточки товаров/работ/услуг, следствием которой является дебетование денег со Счета платёжной карточки
78.	**Удаленный канал обслуживания**	канал удаленного доступа к банковским услугам,

		по которому осуществляется обслуживание клиентов (телефон, интернет, Банкомат, платежный терминал, Мобильное приложение, Веб-банкинг, SMS-уведомление)
79.	**Указание**	распоряжение инициатора платежа и (или) перевода денег Банку об осуществлении платежа и (или) перевода денег, которое выражается в форме поручения, требования или в виде согласия клиента при использовании средства электронного платежа или системы удаленного доступа
80.	**Уполномоченный орган**	Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций
81.	**Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД)**	цифровая система, обеспечивающая взаимодействие с финансовыми и платежными организациями по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации, в том числе биометрической аутентификации клиентов
82.	**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
83.	**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
84.	**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
85.	**OTP-пароль/Код доступа (код)**	уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами Банка по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к Электронным банковским услугам. OTP-пароль используется при входе в Удаленные каналы обслуживания для Идентификации Клиента, а также в целях Аутентификации передаваемых в Банк запросов и документов и равнозначен живой подписи

86.	**POS-терминал**	(аббревиатура английского словосочетания Point of Sale) электронное устройство, применяемое для осуществления безналичных платежей с помощью Карточек в ПТС и выдачи наличных в ПВН
87.	**Foreign Account Tax Compliance Act (сокращенно – FATCA)**	Закон Соединенных Штатов Америки «О налоговом режиме иностранных счетов» FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ

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

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

- открытие, ведение и закрытие Счетов;
- платежные услуги (в том числе по выпуску и обслуживанию Карт; по осуществлению переводов денег без открытия Счета; по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета);
- предоставление и выдача банковских займов;
- электронные банковские услуги.

1.3. Присоединяясь к ДБО, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами об общих условиях проведения операций Банка, размещенными на Интернет – ресурсе Банка.

1.4. Присоединяясь к ДБО, Клиент подтверждает, что ему представлена полная информация о продуктах и услугах Банка, перечне необходимых документов для заключения ДБО или соответствующего Договора. Клиент проинформирован об ответственности и возможных рисках в случае невыполнения обязательств по ДБО или соответствующего Договора. До заключения ДБО или соответствующего Договора Клиенту предоставлено необходимое время на ознакомление с его условиями.

1.5. Присоединяясь к ДБО, Клиент подтверждает, что ему предоставлена информация о Тарифах Банка, условиях предоставления продуктов и услуг Банка, перечне необходимых документов, и он обязан самостоятельно ознакомляться со ставками и тарифами Банка, которые размещены на Интернет – ресурсе Банка. При этом Тарифы за продукты и услуги могут быть изменены и дополнены в сторону уменьшения/увеличения, введены новые тарифы на услуги Банка, и Клиент согласен на оплату услуг по Тарифам, действующим в дату предоставления продуктов и услуг.

1.6. Присоединяясь к ДБО, Клиент подтверждает, что проинформирован о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой услуге в Банк, к банковскому омбудсману, в уполномоченный орган или в суд. В этих целях Клиенту представлена информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и Интернет - ресурсе Банка, банковского омбудсмана и уполномоченного органа.

1.7. Банк принимает решение о предоставлении финансовых продуктов и услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством РК. Клиент уведомлен и согласен с тем, что Клиент может получать финансовые продукты и банковские услуги только при наличии положительного решения Банка.

1.8. Банк имеет право информировать Клиента, в том числе об иных документах, событиях и иными способами: посредством почтовых отправлений, по телефону, номер которого письменно указан для Банка Клиентом в качестве контактного, через Удаленный канал обслуживания, путем SMS-уведомлений, Push-уведомлений, по электронной почте, и иными

способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Клиент заключением ДБО и иного Договора согласен на получение информации способами, описанными в настоящем пункте ДБО. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам.

1.9. Банк и Клиент признают обязательными для исполнения в рамках ДБО требования законодательства РК, требования законодательства иностранных государств, международных договоров, заключенных/ратифицированных Республикой Казахстан, распорядительных документов, изданных главами государств и правительств, руководителями органов банковского надзора и иных уполномоченных органов иностранных государств, применимых к Банку, а также договоров, заключенных между Банком и иностранными организациями (в том числе, кредитными организациями), направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.10. Присоединением к ДБО Клиент дает согласие Банку на передачу информации о валютном платеже и (или) переводе денег органам валютного контроля и правоохранительным органам в случае, если валютный платеж и (или) перевод денег был направлен на вывод денег из РК, или связан с уклонением от выполнения требований валютного законодательства РК.

2. ГАРАНТИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ОСТАТКОВ НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ

2.1. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов. В соответствии с Законом РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня РК» (далее - Закон) деньги, размещенные на Счете[1], являются объектом обязательного гарантирования депозитов только в случаях, предусмотренных законодательством РК.

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

2.3. Выплата гарантийного возмещения по гарантируемым депозитам производится в национальной валюте РК. Для расчета гарантийного возмещения по депозитам в иностранной валюте используется рыночный курс обмена валют, определенный на дату лишения Банка лицензии на проведение всех банковских операций.

2.4. Информация о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения по Счету, предусмотренных Законом, в том числе о перечислении организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, невостребованной суммы возмещения на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый в порядке, предусмотренном законодательством РК о социальной защите, во исполнение требований Закона о таком информировании Клиента размещена на Интернет-ресурсе Банка в форме уведомления, утвержденного органом управления КФГД.

3. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Условия и порядок открытия, ведения Текущих, Сберегательных счетов и Текущих счетов самозанятых

[1] деньги, находящиеся на банковских счетах, удостоверенных договором банковского счета и (или) договором банковского вклада

3.1. В рамках ДБО Клиент вправе открыть Текущий(-ие) счет(-а), Сберегательный(-ые) счет(-а) и Текущие счета самозанятых, при условии предоставления в Банк необходимого перечня документов в составе, по форме и содержанию, требуемых в соответствии с Действующим законодательством и/или ВНД Банка, и заявления физического лица на открытие текущего счета и заявления физического лица на открытие текущего счета для осуществления деятельности в рамках специального налогового режима для самозанятых (далее по тексту – Договор счета/Заявление), заявление физического лица на открытие сберегательного счета и размещение денег во вклад (далее по тексту – Договор вклада/Заявление), по формам определённым Банком.
3.2. Заявление, в соответствии с которым открывается Текущий счет/Текущий счет самозанятого, при условии его последующего акцептования Банком, в совокупности с настоящим ДБО, является заключенным Договором счета.
3.3. Заявление, в соответствии с которым размещаются деньги во вклад, при условии его последующего акцептования Банком, в совокупности с настоящим ДБО, является заключенным Договором вклада.
3.4. Условия настоящего ДБО не регулируют отношения связанные с открытием Счета(-ов) связанных с осуществлением по Счету (-ам) операций, в рамках предпринимательской деятельности, нотариальной деятельности, адвокатской деятельности, деятельности по исполнению исполнительных документов, деятельности по урегулированию споров в порядке медиации.
3.5. Счет открывается при заключении между Клиентом и Банком Договора счета в соответствии с ДБО. Договор вклада считается заключенным с даты поступления суммы вклада (денег) на сберегательный счет открытий в Банке.
3.6. При открытии Клиенту Счета для учета денег Клиента Банк присваивает индивидуальный идентификационный код (далее – ИИК), являющийся номером Счета Клиента, и осуществляет обслуживание по Счету в соответствии с законодательством РК и настоящим ДБО.
3.7. При наличии у Клиента доступа к сети Интернет и Мобильному приложению, возможно открытие Счета с использованием Мобильного приложения при идентификации и аутентификации Клиента согласно требованиями Действующего законодательства.
3.8. Клиент настоящим понимает и соглашается с тем, что предусмотренные ДБО идентификация и аутентификация Клиента, а также способ подписания соответствующего Заявления(-ий) и/или Договора(-ов) являются достаточными для заключения Договора счета, Договора вклада и исполнения Банком указаний Клиента.
3.9. Используемые во взаимоотношениях между Клиентом и Банком документы в электронном виде, успешно авторизованные Клиентом, признаются равнозначными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные им права и обязанности Сторон по настоящему ДБО (за исключением документов и договоров, которые в соответствии с Действующим законодательством должны быть предоставлены исключительно на бумажных носителях).
3.10. Созданное Клиентом посредством Мобильного приложения Заявление и/или Договор, в соответствии с которым открывается Счет, считается акцептованным, а равно заключенным с Банком, в соответствии с условиями настоящего ДБО.
3.11. Помимо оснований, предусмотренных настоящим ДБО, Банк вправе отказать в открытии Счета при отсутствии технической возможности открытия Счета посредством Мобильного приложения, отрицательного прохождения идентификации и аутентификации Клиента, о чем Банк информирует Клиента посредством Мобильного приложения.
3.12. Клиент при письменном обращении в отделение Банка вправе получить экземпляр Договора вклада, заключенный через Мобильное приложение, с указанием ИИК Счета, на бумажном носителе.
3.13. В Договоре вклада определяются: вид вклада, его сумма, сумма неснижаемого остатка (если предусмотрена условиями Договора вклада), минимальная сумма вклада, максимальная

сумма Вклада (если предусмотрена условиями Договора клада), валюта вклада, срок вклада, ставка вознаграждения и годовая эффективная ставка вознаграждения по вкладу, условия начисления вознаграждения по вкладу, индивидуальный идентификационный номер Клиента, ИИК, а также иные условия Вклада.

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

3.15. Договором счета может быть предусмотрена выплата вознаграждения за пользование деньгами, размещенными на Текущем счете. Условия размещения денег, порядок выплаты и размер вознаграждения, определяется Договором счета и ДБО.

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

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

3.18. Открывая Счет, Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о том, что при проведении им операции по переводу денег со Счета в иностранной валюте банк-корреспондент и/или банк бенефициара, руководствуясь требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международными соглашениями, иными требованиями, Банк может:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.29. Если платеж осуществляется с использованием наличных денег, то завершение платежа происходит в момент получения денег бенефициаром, либо лицом, уполномоченным бенефициаром.

3.30. Если платеж без использования наличных денег осуществляется путем выдачи платежного документа, то завершение платежа происходит в момент получения денег бенефициаром.

3.31. Если платеж без использования наличных денег осуществляется путем перевода денег, то завершение платежа происходит в момент завершения перевода денег путем:

1) совершения бухгалтерской записи по банковскому счету бенефициара при поступлении денег в его пользу;
2) фактической выдачи наличных денег бенефициару банком бенефициара, если бенефициар не имеет банковского счета;
3) произведения зачета, предусмотренного пунктом 9 статьи 46 настоящего Закона РК «О платежах и платежных системах»;
4) совершения бухгалтерской записи по иному счету, отражающей прием денег в пользу бенефициара.

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

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

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

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

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

Условия и порядок начисления вознаграждения по Вкладам

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

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

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

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

3.41. Уведомления об изменении действующих ставок вознаграждения и о прекращении/приостановлении приема отдельных видов Вкладов размещаются Банком на Интернет-ресурсе Банка, либо путем направления SMS-сообщений, Push-уведомлений Клиентам. Выбор порядка извещения определяется Банком самостоятельно с учетом требований Действующего законодательства.

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

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

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

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

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

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

3.48. В случае не востребования Клиентом Вклада по окончании срока Вклада осуществляется автоматическая пролонгация на срок, аналогичный сроку первоначального размещения Вклада, указанному в Договоре вклада, по ставке вознаграждения, действующей в

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

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

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

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

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

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

Удержание индивидуального подоходного налога (далее – ИПН) у источника выплаты с доходов Клиентов в виде вознаграждения, начисленного за пользование деньгами, размещенными на банковских счетах

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

3.55. В соответствии с Налоговым кодексом РК, с доходов в виде вознаграждения, выплачиваемого физическим лицам РК по их банковским счетам, Банк, как налоговый агент, удерживает с вознаграждения Клиента ИПН по ставке, установленной Налоговым кодексом РК.

3.56. В случае если Клиент признан резидентом РК, Клиент при заключении Договора вклада обязан предоставить в Банк оригинал документа, подтверждающего его резидентство (далее - Сертификата резидентства РК), выданного налоговым органом РК по форме, утвержденной законодательством РК.

3.57. Принимая во внимание, что резидентство физического лица подтверждается за каждый календарный год, Сертификат резидентства РК подлежит ежегодной актуализации и

предоставлению Клиентом в Банк в начале каждого нового календарного года (до 25 января) с целью определения Банком ставки ИПН.

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

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

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

Порядок и условия закрытия банковских счетов

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

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

3.63. Банк вправе отказаться от исполнения Договора счета или Договора вклада в случаях предусмотренных договором с банками-нерезидентами РК.

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

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

3.66. Банк отказывается от исполнения Договора счета или Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

3.67. Односторонний отказ от исполнения Договора счета или Договора вклада Банком не допускается при наличии:

- неисполненных требований к Счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на

Счете (за исключением случаев одностороннего отказа Банком от исполнения Договора текущего счета или Договора вклада при отсутствии денег на Счете более одного года);

– неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому Клиентом в Банк, в соответствии с валютным законодательством РК (за исключением случаев одностороннего отказа Банком от исполнения договора банковского счета или Договора вклада в соответствии с Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан).

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

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

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

4. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ВЫПУСКА/ПЕРЕВЫПУСКА И ОБСЛУЖИВАНИЯ КАРТЫ

4.1. Выпуск/перевыпуск Карты осуществляется в сроки, определяемые Банком, при наличии положительного решения Банка о ее выпуске/перевыпуске и предоставлении Клиентом Заявления, установленного Банком образца (далее - Заявление) и необходимых документов, предусмотренных законодательством РК и ВНД Банка. На основании Заявления и Договора о выдачи платежной карточки для физических лиц (далее – Договор о выдачи платежной карточки) и ДБО, Банк открывает Текущий счет на имя Клиента, выпускает Карту и предоставляет ее Клиенту, а также осуществляет банковское обслуживание, в соответствии с законодательством РК, Договором о выдачи платежной карточки, ДБО.

4.2. Порядок и условия пользования Картой, выпущенной Банком, регулируются законодательством РК, Договором о выдачи платежной карточки, ДБО, правилами функционирования МПС MasterCard Worldwide, Visa International.

4.3. Карта является собственностью Банка и выдается Держателю карточки только, как средство доступа к Счету, которое позволяет ее держателю посредством электронных терминалов или других Каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные Банком и на его условиях. До выпуска Карты Банк осуществляет мероприятия, необходимые для исполнения требований законодательства РК в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в части проведения надлежащей проверки и идентификации Держателя карточки в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения АО «KMF Банк». Выпуск/перевыпуск Карты может осуществляться посредством Удаленных каналов обслуживания, в установленном Банком порядке.

4.4. Выпуск/перевыпуск цифровой карты осуществляется посредством Мобильного приложения в установленном Банком порядке, в электронном виде без физического носителя путем предоставления Банком Клиенту информации о её реквизитах.

4.5. Выпуск цифровой карты с активным статусом, допускает проведение Операции с использованием только реквизитов Счета и/или Карты без физической выдачи пластиковой карты.

4.6. Установка/смена и активация PIN-кода производится Клиентом самостоятельно в Мобильном приложении.

4.7. Выпуск Карты нерезиденту РК осуществляется с учетом требований законодательства РК.

4.8. На Карте указываются месяц и год истечения срока ее действия. Карта действительна с момента её активации в установленном Договором о выдаче и обслуживании платежной карточки порядке и до истечения последнего дня, указанного на ней месяца года (включительно). По Картам с истекшим сроком действия карточные операции не производятся.

4.9. По всем вопросам, касающимся пользования Картой, Держатель карточки обращается в Банк.

4.10. В случае утери/кражи/обнаружении несанкционированных списаний денег с Карты, задержании в банкомате, рассекречивании PIN–кода, отказа от пользования Картой, порче, Держатель карточки обязан незамедлительно заблокировать Карту: самостоятельно через Мобильное приложение, путем обращения в Контакт-Центр Банка с устным уведомлением о блокировании Карты. Держатель карточки несет риск и ответственность в отношении карточных операций, совершенных до вступления блокирования Карты в силу.В случае отказа Клинта от пользования Картой, при отсутствии задолженности и неисполненных требований к Счету, закрытие Карты и Счета доступно в Мобильном приложении.

4.11. Банк обеспечивает обслуживание Карты, бесперебойное функционирование систем и электронных устройств, над которыми имеет прямой контроль, и принимает все возможные меры для восстановления обслуживания в случае его приостановки по независящим от Банка причинам. Банк путем направления SMS-сообщения на номер абонентского устройства сотовой связи, указанный Держателем карточки в Заявлении, и/или Push-уведомления в Мобильном приложении, уведомляет Держателя карточки об Операциях по итогу проведения Операции с взиманием в порядке, установленном Договором, комиссии за такое уведомление (или без взимания) в соответствии с Тарифами Банка. Сообщение может быть направлено в любые дни (включая выходные и праздничные) в любое время. При этом Держатель карточки обеспечивает безопасность абонентского устройства сотовой связи, номера абонентского устройства сотовой связи и Мобильного приложения.

4.12. Клиент может осуществлять в Мобильном приложении перевод денег на Карту другого бенефициара, эмитированную Банком, (1) путем ввода номера мобильного телефона бенефициара или (2) путем выбора номера мобильного телефона бенефициара из списка контактов телефонной книги абонентского устройства сотовой связи, а также иные доступные переводные операции по Карте/Счету согласно действующим Тарифам Банка. При этом заключением ДБО Клиент выражает свое согласие на предоставление Банку доступа в Мобильном приложении к списку контактов телефонной книги своего абонентского устройства сотовой связи.

4.13. Если Операция осуществлена в одной валюте, а Счет ведется в другой валюте, изъятие денег со Счета осуществляется после конвертации валюты Операции в валюту Счета. Конвертация валюты Операции в валюту Счета производится в соответствии с договорами, заключенными между участниками МПС. При осуществлении Операции в валюте, отличной

от валюты Счета, Банк осуществляет отражение по чету с применением курса обмена иностранной валюты, установленного Банком на день совершения Операции.

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

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

4.16. При наличии возражений по проведенной Операции по Карте Клиент вправе обратиться с обращением Банк, который в случае принятия обращения по несанкционированному платежу или другой претензии выступает перед МПС. Банк не принимает к рассмотрению обращение по несанкционированному платежу или другую претензию, предъявленную Клиентом по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты осуществления авторизации.

4.17. Срок рассмотрения обращения по несанкционированному платежу или другой претензии определяется правилами МПС.

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

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

4.20. Банк вправе блокировать Карту и/или установить ограничение на доступ Клиента в Мобильном приложении, помимо установленных законодательством РК случаев, также в случаях:

1) наличия обстоятельств, которые могут привести к проведению несанкционированных платежей, ущербу для Клиента;
2) непогашения Клиентом технических овердрафтов и любой иной его задолженности по любому его обязательству перед Банком с момента образования такой задолженности до полного погашения суммы задолженности, невыполнения либо ненадлежащего выполнения клиентом любого иного обязательства перед Банком;
3) применения Клиентом неправильного PIN-кода более 3 (трех) раз подряд во время осуществления Операции;
4) на основании решений/постановлений государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете;
5) наличия подозрений о том, что деньги, находящиеся на Счете Клиента (все или отдельные), являются результатом мошеннических или иных незаконных действий и в иных случаях, при которых могут быть реализованы протоправные действия в отношении Клиента, Банка, либо иных его клиентов, в целях предотвращения указанных действий и их последствий, сокращения возможных потерь Клиента, Банка, либо иных его клиентов, на срок установленный законодательством РК и ВНД Банка. Допущенный Клиентом технический овердрафт подлежит немедленному погашению.

4.21. В случае допущения Клинтом технического овердрафта Банк осуществляет блокирование Карты в соответствии с Договором и по истечении 3 (трех) календарных дней от даты допущения технического овердрафта начисляет неустойку (штраф/пеню) за несвоевременный возврат Клиентом использованного технического овердрафта в соответствии с Тарифами Банка. Каждый случай допущения Клиентом технического овердрафта считается существенным нарушением Договора и может привести к его расторжению Банком. Клиент обязуется не допускать технический овердрафт, контролируя расходование денег по Счету и учитывая сумму комиссии Банка при совершении Операций.

4.22. С момента образования любой задолженности Клиент перед Банком деньги, поступающие на Счет, направляются на погашение общей суммы задолженности на текущую дату за исключением случаев установленных законодательством РК.

5. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ЗАЙМОВ

5.1. Условиями настоящего ДБО регламентирован общий порядок и условия предоставления банковских займов Заемщикам Банка. Банк предоставляет различные инструменты кредитования на условиях возвратности, срочности, платности, в некоторых случаях обеспеченности, целевого использования в порядке, установленном Действующим законодательством и ВНД Банка и условиями привлечения Банком заемных средств у международных финансовых организаций для последующей выдачи банковского займа.

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

5.3. Банк предоставляет банковский заем после предоставления Заемщиком всех надлежащим образом оформленных документов, требуемых Банком.

5.4. Заключение Договора банковского займа между Банком и Заемщиком, предоставление банковского займа возможно в соответствии с положениями, согласованными Банком и Клиентом и закрепленными в Договоре банковского займа, а также при предоставлении Клиентом всех документов, согласий, заявлений, анкет и заполнении всех экранных форм, запрашиваемых в Мобильном приложении и при отсутствии фактов указанных в п.5.56. ДБО.

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

1) сроком предоставления банковского займа;
2) предельной суммой и валютой банковского займа;
3) видом ставки вознаграждения: фиксированная или плавающая, порядком расчета в случае, если ставка вознаграждения является плавающей;
4) размером ставки вознаграждения в годовых процентах и ее размер в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальную стоимость) на дату обращения клиента;
5) исчерпывающим перечнем и размерами комиссий, Тарифов Банка и иными расходами, связанными с получением и обслуживанием (погашением) банковского займа, в пользу Банка;
6) ответственностью и рисками Заемщика в случае невыполнения обязательств по Договору банковского займа;
7) ответственностью залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении банковского займа;
8) перечнем необходимых документов для заключения Договора банковского займа.

5.6. Заемщик подтверждает, что до заключения Договора банковского займа информирован о размере ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме), размере ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении (реальную стоимость), а также сумме переплаты по банковскому займу.

5.7. Заемщик подтверждает, что до заключения Договора банковского займа ему были представлены для выбора метода погашения займа проекты Графиков погашения банковского займа: аннуитетный, дифференцированный и дополнительный метод (в случае наличия такого условия в ВНД Банка), альтернативные условия кредитования, предусмотренные Действующим законодательством, а также достоверная и исчерпывающая информация об условиях банковского займа, включая размер годовой эффективной ставки вознаграждения, и рисках, связанных с получением Заемщиком банковского займа, в том числе последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору банковского займа. Заемщик также подтверждает, что ему было предоставлено достаточное время на ознакомление с условиями Договора банковского займа и соответствующих Графиков погашения.

5.8. До заключения Договора банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, Банк предоставляет физическому лицу для выбора альтернативные условия кредитования, в соответствии с которыми:

не предусмотрено, помимо ставки вознаграждения, взимание Банком комиссий и (или) иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием банковского займа;

предусмотрено право Банка взимать, помимо ставки вознаграждения, комиссии, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 53 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», и (или) иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием банковского займа.

Выбранные физическим лицом условия кредитования подлежат указанию в Договоре банковского займа.

5.9. До заключения с физическим лицом договора банковского займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, работник Банка (уполномоченный агент) предоставляет физическому лицу в письменной форме следующие документы:

1) ключевой информационный документ с учетом требований, предусмотренных Действующим законодательством;

2) проект договора - по желанию клиента.

Ознакомление клиента с указанными документами подтверждается его подписью.

5.10. Банк до заключения Договора банковского займа с Заемщиков предлагает ему условия займа, исходя из критериев пригодности финансового продукта, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа.

5.11. Заемщик настоящим соглашается на использование и проставление электронной цифровой подписи/факсимиле Банка в Договоре банковского займа при его заключении в Мобильном приложении.

5.12. Договор банковского займа считается заключенным с момента перечисления суммы банковского займа на банковский (текущий) счет Заемщика, открытый в Банке для получения и погашения банковского займа, если иное не предусмотрено договором банковского займа.

5.13. Подписанием Договора банковского займа, Заемщик (Созаемщик) предоставляет безусловное согласие на уступку права (требования) по Договору банковского займа, а также на сбор и обработку персональных данных, на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств, конфиденциальной и иной информации, относящейся к Заемщику, включая, помимо негативной информации, предусмотренной Законом РК «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.

5.14. Подписанием Договора банковского займа, Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на предоставление/разглашение информации в рамках настоящего ДБО и Договора, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством РК, надлежащим третьим/иным лицам в соответствии с положениями Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и настоящим ДБО, если предоставление третьим лицам и использование ими сведений, составляющих банковскую тайну вызвано необходимостью осуществления Банком своей деятельности, в том числе, но не ограничиваясь, лицами, вступившими с Банком в договорные отношения и оказывающими Банку услуги.

5.15. Ответственность Сторон предусматривается в Договоре банковского займа и ДБО.

5.16. Изменения и дополнения к Договору банковского займа оформляются путем заключения дополнительных соглашений к Договору банковского займа согласно требованиям Действующего законодательства и условиям ДБО.

Условия и порядок погашения банковского займа

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

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

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

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

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

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

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

5.23. Просроченной Задолженностью по Договору банковского займа признается:

- несвоевременное или неполное погашение суммы установленной Графиком погашения;
- несвоевременное или неполное погашение суммы комиссии;

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

5.24. Все платежи, производимые Заемщиком в счет погашения банковского займа/Задолженности по Договору банковского займа, должны осуществляться посредством внесения наличных денег или в безналичном порядке, на Счет, открытый в Банке, для получения и погашения банковского займа, а также могут быть использованы иные способы не противоречащие Действующему законодательству. Банк уполномочен дебетовать Счет и другие/иные счета Заемщика на основании Договора банковского займа, ДБО и без какого-либо дополнительного согласия Заемщика для погашения Задолженности Заемщика перед Банком.

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

1) задолженность по основному долгу;
2) задолженность по вознаграждению;
3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 9.4. настоящего ДБО;
4) сумма основного долга за текущий период платежей;
5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
6) задолженность по комиссиям и иным платежам, связанным с выдачей и обслуживанием банковского займа;
7) издержки Банка по получению исполнения.

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

5.27. Заявление на получение банковского займа, условия ДБО, Ключевой информационный документ, График погашения, Титульный лист, дополнительные соглашения, а также все приложения к Договору банковского займа и иные заявления, влекущие за собой обязательство по изменению условий Договора банковского займа являются неотъемлемой частью Договора банковского займа, и становятся доступными для просмотра Заемщику в Мобильном приложении, в связи, с чем Заемщик считается уведомленным о произведенных изменениях.

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

5.28. изымать/списывать (обращать взыскание в бесспорном порядке) в любой валюте суммы любой задолженности путем прямого дебетования банковских счетов Заемщика, Созаемщика (при его наличии в составе кредитной сделке) открытых в Банке, в иных банках, в организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций путем выставления платежных требований и/или на основании платежных (операционных) ордеров, в порядке, предусмотренном ДБО, Договором банковского займа и действующим законодательством РК. Заемщик настоящим наделяет Банк правом изъятия денег, в порядке прямого дебетования, в любой валюте суммы текущей и просроченной Задолженности Заемщика по Договору банковского займа с любых банковских счетов Заемщика за исключением случаев, установленных действующим законодательством, открытых в Банке и/или других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, конвертировать

взысканные таким образом суммы в валюту неисполненных обязательств Заемщика по курсам, действующим в Банке на дату конвертации в момент списания;

5.29. потребовать уплаты неустойки (пени, штрафа);

5.30. потребовать досрочного исполнения всех обязательств по Договору банковского займа, в случаях предусмотренных Действующим законодательством;

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

5.32. обратиться в суд с иском о взыскании Задолженности;

5.33. присоединиться к взысканию, осуществляемому третьими лицами;

5.34. поручить взыскание задолженности Заемщика по Договору банковского займа третьим лицам в соответствии с условиями Договора банковского займа и/или иными способами, не запрещенными действующим законодательством РК, а также уступить право (требования) по Договору банковского займа третьим лицам, в соответствии с Действующим законодательством, на условиях и по усмотрению Банка, в том числе передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Права Заемщика:

5.35. досрочно погасить банковский заем с уплатой вознаграждения за фактическое время пользования банковским займом и без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций, кроме предусмотренных Договором банковского займа;

5.36. если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

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

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

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

5.40. 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 и сообщить о своем решении Банку в порядке, определенном Договором банковского займа и (или) через цифровые объекты;

5.41. письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым банковским услугам и получить ответ в сроки, предусмотренные Действующим законодательством;

5.42. в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня направления Банком Заемщику уведомления, предусмотренного пунктом 5.77. ДБО посетить Банк и (или) представить в письменной форме, а также через цифровые объекты либо способом, предусмотренным Договором банковского займа, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Договору банковского займа, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора банковского займа, в том числе связанных с:

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

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

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

Обязанности Заемщика:

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

5.45. своевременно уведомлять Банк о реальных, либо потенциальных случаях невыполнения обязательств Договора банковского займа, а также незамедлительно информировать Банк:

- о любых событиях, способных повлиять на целевое использование займа;
- о любых нарушениях условий Договора банковского займа.

5.46. использовать банковский заем по целевому назначению;

5.47. известить третьих лиц, выступающих залогодателями, гарантами, поручителями 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/ иных договоров, выступающих обеспечением обязательств Заемщика перед Банком;

5.48. при изменениях, связанных с личностью Заемщика, а именно: изменение места жительства, перемена фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), замена документов, удостоверяющих личность, изменение

контактной информации, используемой для связи с заемщиком, и способа связи в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня таких изменений сообщить Банку новые сведения;

5.49. в случае невыполнения требований пункта 5.50. ДБО, на Заемщика возлагаются все последствия невыполнения данного требования и вся корреспонденция, направленная Заемщику по адресу, указанному в Договоре банковского займа, признается Сторонами полученной Заемщиком. Заявление Банка о неполучении информации от Заемщика обо всех изменениях, связанных с его личностью, не является нарушением со стороны Заемщика требований настоящей статьи, если Заемщик докажет, что информация была направлена надлежащим образом (по адресу указанному в Договоре банковского займа);

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

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

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

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

5.53. Обеспечить представителям международных финансовых организаций, у которых Банком привлечены заемные средства, для последующей выдачи банковского займа, а также уполномоченным органам Европейского Союза (включая Европейскую комиссию, OLAF и Счётную палату Европейского Союза) беспрепятственный доступ к:

- объектам и помещениям, где используется банковский заем;
- оборудованию и активам, приобретённым за счёт средств банковского займа;
- бухгалтерской и проектной документации, относящейся к целевому использования банковского займа.

5.54. Оказывать содействие лицам, указанным в пункте 5.55. ДБО при проведении проверок, предоставлять необходимую информацию и помощь.

5.55. Предоставить согласие на раскрытие информации лицам, указанным в пункте 5.54. ДБО.

5.56. Не вступать в деловые отношения с лицами, находящимися под международными санкциями, и не использовать средства банковского займа в их интересах.

5.57. Не допускать использования средств банковского займа с нарушением применимых санкций.

5.58. Подтвердить, что его деятельность не относится к видам деятельности, включенным в Список исключенных видов деятельности Банка, и обязуется не использовать средства

банковского займа для осуществления таких видов деятельности в течение всего срока Договора банковского займа.

5.59. Обязуется осуществлять свою деятельность и использовать средства банковского займа с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан, включая экологические, социальные требования, и требования в области прав человека, а также получать и поддерживать в силе все необходимые разрешения, предусмотренные этим законодательством.

5.60. Получить и соблюдать все необходимые экологические, санитарные, социальные и иные разрешения, требуемые для целевого использования банковского займа, и, при необходимости, соблюдать план корректирующих мероприятий, разработанных совместно с Банком по итогам анализа экологических и социальных рисков.

5.61. Поддерживать и обслуживать имущество, приобретенное за счет банковского займа, в надлежащем техническом состоянии.

5.62. Хранить всю документацию, связанную с исполнением ДБО и использованием банковского займа, не менее 7 (семи) лет с момента окончания финансирования.

Права Банка:

5.63. в одностороннем порядке изменять условия Договора банковского займа в сторону их улучшения для Заемщика или иных случаях, предусмотренных Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». 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 (шестьдесят) календарных 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 РК;

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

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

- Заемщик вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика и/или третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования на стороне ответчика;
- на имущество Заемщика и его счета наложен арест и/или обращено взыскание на имущество либо существует реальная угроза наступления данных событий;
- Заемщик представил недостоверные сведения о наличии (состоянии) обеспечения банковского займа;
- нарушение Заемщиком своих обязательств перед Банком по Договору банковского займа, наличие у Заемщика просроченной задолженности по другим кредитным и иным обязательствам перед Банком и третьими лицами. Заемщик не выплатил Банку комиссии, в соответствии с условиями Договора банковского займа и ДБО;
- отсутствие свободных кредитных ресурсов у Банка, а также неустойчивой ситуацией на отечественных и зарубежных финансовых рынках, в случае изменения условий формирования ресурсов, связанных с решением законодательных органов, Правительства РК, Национального Банка РК, а также, в связи с изменением общих условий получения Банком ресурсов как в РК, 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 РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, наличия санкционных и иных ограничений;
- изменение требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договора банковского займа.

5.66. досрочно взыскать сумму выданного банковского займа и начисленного, но непогашенного вознаграждения, либо обратить взыскание на обеспечение либо требовать исполнения обеспечительных обязательств третьими лицами, либо присоединиться к взысканию, осуществляемому третьими лицами, в случаях:

- использования банковского займа не по целевому назначению;
- Заемщик (являющийся Залогодателем) и/или Залогодатель нарушил условия Договора о залоге и/или предмет залога выбыл из владения Залогодателя, у которого он был оставлен, утрачен по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает;
- в иных случаях, предусмотренных Гражданским кодексом РК.

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

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

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

5.70. В случае неудовлетворения Заемщиком требования Банка о внесении просроченных платежей по Договору банковского займа, указанного в уведомлении, предусмотренном Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», при условии, что заемщик не воспользовался своими правами, установленными Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Банк также вправе:

1) применить в отношении Заемщика меры в соответствии с политикой Банка по управлению проблемными активами;

2) передать задолженность Заемщика в доверительное управление сервисной компании по договору доверительного управления правами (требованиями);
3) передать задолженность Заемщика на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

5.71. привлечь коллекторское агентство для направления уведомления Заемщику, в случае возникновения просрочки исполнения денежных обязательств по Договору банковского займа;

5.72. в случае, возврата сумм ранее перечисленных Банком в счет погашения обязательств Заемщика (внешнее рефинансирование задолженности по банковскому займу (микрокредиту)) перед иной финансовой организацией, направить их на частичное либо полное досрочное погашение задолженности по Договору банковского займа, без получения дополнительного согласия Заемщика.

Банк обязуется:

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

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

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

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

5.77. письменно уведомить Заемщика - физическое лицо способом, предусмотренным Договором банковского займа, а также через цифровые объекты о возникновении просрочки исполнения денежных обязательств по Договору банковского займа не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня возникновения просрочки.

Указанное уведомление должно содержать:

1) размер просроченных платежей по Договору банковского займа на дату, указанную в уведомлении;
2) требование о внесении просроченных платежей по Договору банковского займа;
3) разъяснение последствий неисполнения заемщиком обязательств по Договору банковского займа;
4) указание на право заемщика обратиться в Банк с предложением о внесении изменений в Договор банковского займа в порядке, определенном Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
5) иные сведения по усмотрению Банка.

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

5.79. рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика в сроки, установленные Действующим законодательством;

5.80. в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения письменного заявления Заемщика, рассмотреть предложенные изменения в условия Договора банковского займа, предложенных Заемщиком, и письменно сообщить Заемщику способом, предусмотренным Договором банковского займа/ДБО, а также через цифровые объекты об одном из следующих решений, принятых Банком о (об):

1) согласии внести в условия договора банковского займа изменения, предложенные Заемщиком;
2) встречном предложении Банка Заемщику о внесении изменений в Договор банковского займа;
3) отказе внести в условия договора банковского займа изменения, предложенные заемщиком, с мотивированным обоснованием причин такого отказа.

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

- на адрес электронной почты, указанный в Договоре банковского займа;
- по месту жительства, указанному в Договоре банковского займа, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи заемщика, проживающим по указанному адресу;
- с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование получение уведомления заемщиком.

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также не подтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем подпункте, уведомление считается направленным надлежащим образом.

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

- до заключения Договора уступки права (требования) о планируемой уступке прав (требований) Банка по указанному Договору банковского займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным Договором банковского займа, а также через цифровые объекты;
- о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу по Договору банковского займа третьему лицу способом, предусмотренным Договором банковского займа/ДБО, а также через цифровые объекты, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения Договора уступки права (требования) с указанием назначения дальнейших платежей по Договору банковского займа третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому перешло право (требование) по Договору банковского займа), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

После заключения Договора уступки права (требования) переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности по Договору банковского займа, на банковский счет лица, которому уступлены права (требования) по Договору банковского займа, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого Заемщика.

5.82. до заключения Договора уступки уведомить заемщика - физическое лицо по Договору банковского займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, о планируемой уступке прав (требований) кредитора по указанному договору банковского займа третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным Договором банковского займа, а также через цифровые объекты;

5.83. уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе прав (требований) по Договору банковского займа третьему лицу способом, предусмотренным Договором банковского займа, а также через цифровые объекты в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по Договору банковского займа третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по Договору банковского займа, либо в случае передачи прав (требований) по Договору банковского займа в доверительное управление - сервисной компании), объема переданных прав (требований) по Договору банковского займа, размера и структуры задолженности по Договору банковского займа (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пени) и других подлежащих уплате сумм;

5.84. в течение 3 (трех) рабочих дней с даты полного досрочного исполнения Заемщиком обязательства по банковскому займу, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомить Заемщика способом, предусмотренным Договором банковского займа, о его праве на расторжение такого договора страхования и возврат части страховой премии за неиспользованный период страхования в порядке, предусмотренном частью четвертой пункта 2 статьи 842 Гражданского кодекса РК;

5.85. по запросу Заемщика - физического лица Банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней предоставляет Заемщику сведения о процессе проведения его биометрической аутентификации, включая дату и способ ее проведения, проведенной сверке данных на предмет наличия информации о нем в базе данных антифрод-центра банка и Национального Банка Республики Казахстан, а также значении коэффициента долговой нагрузки, использованного при рассмотрении заявления и заключении договора потребительского банковского займа.

5.86. Банк обязан внести изменения в условия Договора банковского займа, указанные в подпункте 2) и (или) подпункте 4) пункта 2 статьи 61 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», на срок не менее 3 (трех) месяцев в случаях, предусмотренных пунктом 5 статьи 61 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», если обращение с предложением о внесении указанных изменений направлено в Банк любым из следующих Заемщиков:

1) относящимся к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом РК «О жилищных отношениях»;

2) пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

В связи с внесением указанных изменений в условия договора банковского займа банк не вправе требовать от заемщика выплаты комиссий и (или) иных платежей.

5.87. при взаимодействии с Клиентом в рамках предоставления банковского займа соблюдать следующие требования:

1) предоставить Заемщику достоверную и исчерпывающую информацию об условиях банковского займа, включая размер годовой эффективной ставки вознаграждения, и рисках, связанных с получением Заемщиком банковского займа, в том числе последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору банковского займа;
2) провести оценку кредитоспособности (платежеспособности) Заемщика на основании информации о его финансовом положении в случаях, установленных нормативным правовым актом уполномоченного органа, указанным в Законе РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
3) предоставить информацию в кредитное бюро в соответствии с Законом РК «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»;
4) не предоставлять займы лицам, зарегистрированным в офшорных зонах, перечень которых устанавливается уполномоченным органам;

5) начислять вознаграждение только за фактическое количество календарных дней пользования Заемщиком займом в случае частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения займа.

5.88. при изменении условий Договора банковского займа с физическим лицом и (или) выдаче нового займа в целях погашения займа физического лица не допускать начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием займа;

5.89. при выдаче банковского займа с целью внешнего рефинансирования задолженности по займу, получить согласие Заемщика на зачисление суммы банковского займа на банковский счет банка (микрофинансовой организации), выдавшего рефинансируемый заем (микрокредит) и произвести перечисление денег на банковский счет указанного банка (микрофинансовой организации) с указанием в назначении платежа сведений о Заемщике (фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер), а также номерах и датах договоров банковского займа (договоров о предоставлении микрокредита);

5.90. при поступлении на банковский счет Банка из другого банка (микрофинансовой организации) платежа с указанием сведений о заемщике (фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер), а также номеров и дат договоров банковского займа (договоров о предоставлении микрокредита) направить деньги в счет погашения задолженности по займу (займам), указанным в указании, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты зачисления указанной суммы на банковский счет, без получения от Заемщика отдельного заявления о частичном либо полном досрочном погашении.

При недостаточности суммы для полного досрочного погашения займа, Банк осуществляет частичное досрочное погашение займа на сумму, равную поступившей на его банковский счет, в порядке, установленном ДБО или Договором банковского займа.

В срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, Банк уведомляет Заемщика способом, предусмотренным ДБО или Договором банковского займа и через цифровые объекты, в том числе через Мобильное приложение (при наличии), о полном либо о частичном досрочном погашении задолженности с указанием остатка задолженности в разрезе Основного долга, начисленного Вознаграждения и неустойки (штрафов, пени).

Ограничения для Банка предусматривают запрет на:

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

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

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

5.94. взимание комиссии, неустойки или иных видов штрафных санкций за досрочное погашение банковского займа физического лица, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности;

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

5.96. при изменении условий исполнения Договора банковского займа или выдаче нового банковского займа в целях погашения банковского займа начислять вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное

вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием банковского займа;

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

– предусмотренных Договором банковского займа, при которых у Банка, возникает право не осуществлять предоставление новых банковских займов;

– нарушения Заемщиком своих обязательств перед Банком, по договору банковского займа;

– ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком, в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа;

– изменения требований законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком, Договора банковского займа.

5.98. По Договору банковского займа с физическим лицом, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, Банку запрещается требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием займа, начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения за исключением ипотечных займов.

5.99. Банку запрещается требовать выплату вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), а также комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и (или) обслуживанием ипотечного займа физического лица, начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательств по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по указанному займу.

5.100. установление в Договоре банковского займа, заключаемого с физическим лицом, условий, предусматривающих индексацию обязательств и платежей по банковскому займу, выдаваемому в национальной валюте Республики Казахстан, с привязкой к любому валютному или иному эквиваленту;

5.101. перевод займа, выданного с целью внешнего рефинансирования займа (микрокредита) в другом банке (микрофинансовой организации), на счет иной кроме банковского счета банка (микрофинансовой организации), в котором подлежит погашению задолженность по займу (микрокредиту).

6. ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

Общие положения оказания Электронных банковских услуг

6.1. Электронные банковские услуги предоставляются посредством применения идентификационных средств, предусмотренных законодательством РК, и с соблюдением установленного порядка. Банк предоставляет Электронные банковские услуги только по банковским операциям, которые предусмотрены лицензией, выданной уполномоченным государственным органом.

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

6.3. При оказании Электронных банковских услуг деловые отношения с клиентом дистанционным способом устанавливаются в соответствии с Требованиями к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами

финансового мониторинга, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140.

6.4. Для пользования Электронными банковскими услугами Клиенту необходимо иметь мобильное устройство/персональный компьютер, с операционной системой версии, не ниже соответствующей требованиям Банка и подключенное к сети Интернет.

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

6.6. Банки при оказании Электронных банковских услуг в целях идентификации личности Клиента используют услуги ЦОИД по предоставлению биометрической аутентификации при:

1) установлении деловых отношений с клиентом дистанционным способом путем открытия банковского счета;
2) создании Банком электронной цифровой подписи и выдаче сертификата электронной цифровой подписи Клиенту, в случаях, предусмотренных частью второй настоящего пункта;
3) превышении суммы банковского займа размера, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
4) проведении банком периодических обновлений данных Клиента в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ;
5) в иных случаях, в соответствии с внутренней политикой Банка и требованиями к Правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты, утвержденными уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

6.7. В случае, если Клиент ранее не был идентифицирован при личном присутствии в Банке или с применением биометрической аутентификации посредством ЦОИД, то Банком создание электронной цифровой подписи Клиента и выдача сертификата электронной цифровой подписи осуществляется при прохождении Клиентом биометрической аутентификации посредством ЦОИД.

6.8. Согласие Клиента на создание ключей электронной цифровой подписи и выдачу сертификата электронной цифровой подписи, в том числе полученных при личном присутствии клиента в Банке, хранится в ЦОИД с возможностью отзыва Клиентом ранее выданных согласий.

6.9. Согласие Клиента, полученное посредством ЦОИД, а также результаты биометрической аутентификации ЦОИД подлежат хранению в ЦОИД не менее 5 (пяти) лет с момента их получения и обработки.

6.10. Банк обеспечивает хранение информации о согласиях Клиентов, фотоизображения Клиента с использованием технологии выявления движения и записи сеанса видеоконференции с Клиентом, а также о результатах биометрической аутентификации, используемых при оказании Электронных банковских услуг, не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с Клиентом.

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

6.12. Банковские услуги могут также оказываться посредством Контакт-Центра Банка. При этом объем и порядок оказания услуг определяется Банком самостоятельно.

6.13. При обращении в Контакт-Центр Банка, Банк идентифицирует Клиента, в том числе:

1) Фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента;
2) индивидуальный идентификационный номер Клиента;
3) номер документа, удостоверяющего личность Клиента;

4) контактный телефонный номер Клиента/почтовый адрес/электронный адрес (при наличии).

6.14. Общие условия и способы предоставления услуг:

1) Мобильное приложение/Веб-банкинге/Банкомат, и иные ресурсы доступны для Клиента круглосуточно, за исключением времени проведения технических работ;
2) проведение Операций осуществляется в порядке, установленном настоящим разделом ДБО, а также в соответствии с Действующим законодательством;
3) подтверждения проведения Операций по Счету в Мобильном приложении/Веб-банкинге/платежном терминале/Банкомате, и иных ресурсах отражаются на странице с историей операций после проведения Операции. Подтверждение содержит основную информацию по проведенной Операции;
4) по всем вопросам, касающимся работы Мобильного приложения/Веб-банкинга, Клиент может обратиться по телефонам Контакт-Центра Банка либо использовать чат в Мобильном приложении, и иных ресурсах;
5) объем предоставления Электронных банковских услуг, определяется Банком самостоятельно.

Конфиденциальность при оказании Электронных банковских услуг

6.15. Политика конфиденциальности устанавливает обязательства Банка по неразглашению и обеспечению режима защиты конфиденциальности персональных данных, которые Клиент предоставляет по запросу при регистрации в Мобильном приложении/Веб-банкинге Банка, при оформлении заказа услуг или при любом другом использовании Мобильного приложения/Веб-банкинга персональных данных Клиента.

6.16. Персональные данные предоставляются Клиентом при регистрации в Мобильном приложении/Веб-банкинге путем подписании согласия на сбор, обработку персональных данных посредством биометрической аутентификации или иных способов, предусмотренных Действующим законодательством, и включают в себя, включая, но, не ограничиваясь, следующую информацию:

1) фамилию, имя, отчество Клиента;
2) контактный телефон Клиента;
3) адрес электронной почты (e-mail);
4) ИИН;
5) место жительство Клиента;
6) биометрические данные;
7) ЭЦП Клиента.

6.17. Банк защищает данные, которые автоматически передаются в процессах дистанционных услуг, посредством Мобильного приложения/Веб-банкинга.

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

6.19. Клиент обязан:

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

6.20. Банк обязан:

1) использовать полученную информацию исключительно для целей оказания банковских операций/услуг предусмотренных ДБО и Договором;
2) обеспечить хранение конфиденциальной информации в тайне, не разглашать без предварительного письменного разрешения Клиента, а также не осуществлять продажу, обмен, опубликование, либо разглашение иными возможными способами переданных персональных данных Клиента;

3) принимать меры предосторожности для защиты конфиденциальности персональных данных Клиента согласно порядку, обычно используемого для защиты такого рода информации в существующем деловом обороте;
4) осуществить блокирование персональных данных, относящихся к соответствующему Клиенту, с момента обращения или запроса Клиента, или его законного представителя либо уполномоченного органа по защите прав субъектов персональных данных на период проверки, в случае выявления недостоверных персональных данных или неправомерных действий.

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

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

6.22. При предоставлении Банком Электронных банковских услуг Клиент предоставляет согласия:
на сбор, обработку его персональных данных, в том числе биометрических данных;
на проведение биометрической аутентификации клиента с использованием ЦОИД;
на создание ключей ЭЦП и выдачу регистрационного свидетельства, в том числе, полученное при личном присутствии клиента в Банке.

6.23. Обработка персональных данных Клиента осуществляется в сроки, установленные согласием на сбор, обработку персональных данных любым законным способом, в том числе в цифровых системах персональных данных с использованием средств автоматизации или без использования таких средств.

6.24. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе передавать персональные данные третьим лицам, исключительно в целях оказания банковской услуги Клиенту.

6.25. Персональные данные Клиента могут быть переданы уполномоченным органам государственной власти РК только по основаниям и в порядке, установленным законодательством РК.

6.26. При утрате или разглашении персональных данных Банк информирует Клиента об утрате или разглашении персональных данных.

6.27. Банк принимает необходимые организационные и технические меры для защиты персональной информации Клиента от неправомерного или случайного доступа, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения, а также от иных неправомерных действий третьих лиц.
6.28. Банк совместно с Клиентом принимает все необходимые меры по предотвращению убытков или иных отрицательных последствий, вызванных утратой или разглашением персональных данных Клиента.

Права и обязанности Сторон

6.29. Банк обязуется:

1) предоставить Клиенту возможность самостоятельного установления Кода доступа, для входа в Мобильное приложение/Веб-банкинг, Банкомат и иные ресурсы;
2) предоставить Клиенту Способы идентификации, предусмотренные Действующим законодательством, для проведения Клиентом операций, предусматривающих подтверждение средств идентификации;
3) зарегистрировать Клиента как пользователя Мобильного приложения/Веб-банкинга, и иных ресурсов Банка после исполнения Клиентом всех необходимых действий для его регистрации. При этом регистрация пользователя в Мобильном приложении осуществляется только на определенное Мобильное устройство, с которого производится Идентификация Клиента. В случае смены Мобильного устройства регистрация Клиента в Мобильном приложении производиться повторно;
4) уведомлять Клиента о проводимых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию услугами через Мобильное приложение/Веб-банкинг, Банкомат и иные ресурсы, способом предусмотренным ДБО (по усмотрению Банка);
5) незамедлительно приостановить Операции в Мобильном приложении/Веб-банкинге при получении от Клиента сообщения о хищении, утрате ЭЦП/OTP-пароля, совершении или попытке совершения несанкционированного доступа;
6) обеспечить конфиденциальность информации при предоставлении электронных банковских услуг;
7) осуществлять обслуживание Клиента в порядке и сроки, установленные ДБО/Договором и Действующим законодательством, в соответствии с технологическими возможностями Мобильного приложения/Веб-банкинга.
8) исполнять указания Клиента при условии соблюдения Клиентом условий ДБО, а также законодательства РК.
9) в случае приостановления или прекращения предоставления Электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством, Банк уведомляет Клиента в порядке и сроки, установленные Договором, за исключением случаев приостановления или прекращения предоставления Электронных платежных услуг, по основаниям, предусмотренным Законами РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О платежах и платежных системах», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) и Договором.
10) 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, по основаниям, предусмотренным Законами РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О платежах и платежных системах», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) и Договором.

6.30. Банк вправе:

1) временно или полностью приостановить доступ Клиента и/или блокировать предоставление банковских услуг посредством Мобильного приложения/Веб-банкинга без уведомления Клиента в случаях:
    a. если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности Мобильного приложения/Веб-банкинга и/или для предотвращения проведения Несанкционированных операций, в том числе противоправных действий, как со стороны Клиента, так и по отношению к нему;
    b. нарушения или возможности потенциального нарушения Клиентом законодательства РК или условий ДБО;
    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 ограничения на операции Клиента в Мобильном приложении/Веб-банкинге;
5) не исполнять поручение Клиента о выполнении Операции в случае:
    a. если на деньги на Счете был наложен арест либо Операции по нему были приостановлены;
    b. несоответствия совершаемой Операции на Счете;
    c. недостаточности денег на соответствующем Счете для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;
    d. неполного или неверного указания Клиентом реквизитов совершаемой Операции, несоблюдения периода ее совершения;
    e. блокирования/закрытия Карты/Счета;
    f. в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, аресте денег, размещенных на Счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право изъятия денег в соответствии с законодательством РК;
    g. при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;
    h. в случае превышения установленных Банком лимитов на осуществление переводов и платежей;
6) инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы Банка в порядке, предусмотренном ДБО;
7) установить ограничения (по сумме) на переводы денег в пользу третьих лиц, в том числе поставщиков товаров/работ/услуг в целях предотвращения мошеннических операций и защиты от несанкционированного доступа к Счету Клиента и самостоятельно определять методы аутентификации для подтверждения таких операций в Мобильном приложении/Веб-банкинге, платежном терминале, интернет-банкинге, телебанкинге, Банкомате, личном кабинете, интернет-отделении и иных Интернет-ресурсах;
8) заблокировать или удалить учетную запись в Мобильном приложении/Веб-банкинге, Банкомате, личном кабинете и иных ресурсах при отсутствии входов в Мобильное приложение/Веб-банкинг, Банкомате, личном кабинете и иных ресурсах в течение 12 (двенадцати) месяцев;

9) требовать у Клиента предоставление дополнительных сведений и документов, относительно проводимой операции в целях проверки её соответствия законодательству РК, приостанавливать/отказывать в проведении операций, прекращаться деловые отношения с Клиентом в порядке, предусмотренном законодательством РК, ВНД и настоящим ДБО;
10) приостановить или прекратить оказание Электронных банковских услуг в случаях, предусмотренных законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в том числе, если у Банка имеются подозрения, что Клиент использует деловые отношения с Банком в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также в иных противозаконных и (или) преступных целях;
11) в одностороннем порядке отказаться от дальнейшего исполнения настоящего ДБО в случаях, предусмотренных ДБО;
12) списывать в безакцептном порядке комиссии и другие суммы, подлежащие уплате в соответствии с условиями настоящего ДБО со Счета(-ов) Клиента, открытого(-ых) в Банке;
13) в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы Банка на обслуживание Клиентов в Мобильном приложении/Веб-банкинге, предварительно уведомив Клиента в порядке, предусмотренном настоящим ДБО;
14) отказать Клиенту в оказании Электронных банковских услуг в случае использования Клиентом неактуальной версии Мобильного приложения;
15) блокировать Мобильное приложение, в случае обнаружения признаков нарушения целостности и (или) обхода защитных механизмов операционной системы, обнаружения процессов удаленного управления;
16) принудительно установить обновление Мобильного приложения или блокировать функционал Мобильного приложения до их установки в случаях необходимости устранения критичных уязвимостей.
17) приостановить или прекращает предоставление Клиенту Электронных банковских услуг в случаях:

1) нарушения клиентом порядка и условий получения Электронных банковских услуг, предусмотренных Договором;

2) неисправности технических средств, обеспечивающих оказание Электронных банковских услуг;

3) по иным основаниям, предусмотренным Законами РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О платежах и платежных системах», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) и Договором.

6.31. Клиент вправе:

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

6.32. При возникновении вопросов технического (программного) и операционного характера в Мобильном приложении/Веб-банкинге обратиться в Банк для решения этих вопросов по телефонам и адресам, указанным в ДБО или на Интернет-ресурсе Банка.

6.33. Клиент обязан:

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

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

Содержание Электронных банковских услуг

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

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

1) Электронные платежные услуги:
    a. услуги по приему, обработке и осуществлению платежей и переводов денег, инициированных Клиентом (в том числе осуществление платежей и переводов денег в пользу третьих лиц: за коммунальные услуги; за услуги связи телекоммуникаций; прочие услуги);
    b. осуществление следующих операций в зависимости от режима их доступности в программных обеспечениях Банка:
        – перевод с Карты Клиента, на любую Карту, выпущенную другими банками-эмитентами, перевод денег в тенге с использованием Карты, выпущенной другим банком-эмитентом РК, на Карту (на Счет, на котором отражаются Операции с использованием Карты);
        – пополнение Счета/снятие наличных по коду в Банкомате (без использования Карты);
        – пополнение Счета по номеру мобильного телефона в Банкомате (без использования Карт.
2) Перечень информационных банковских услуг:
    a. отражение информации об остатках и (или) движении денег по Счетам, о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по данным Счетам, и иной

информации по Счетам с использованием Карты в Мобильном приложении/ Веб-банкинге, Банкомате;

b. предоставление информации о наличии и номерах банковских счетов с использованием Карты Клиента, открытых в Банке;
c. отображение детальной информации по Карты, доступным в Мобильном приложении/Веб-банкинге, Банкомате;
d. просмотр истории платежей и переводов, осуществленных в системе Банка;
e. блокирование/разблокирование Карты;
f. установление/изменение лимитов на совершение операций через Интернет; установление/изменение лимитов на снятие денег.
g. прочие услуги по усмотрению Банка.

6.37. Объем услуг определяется Банком в Мобильном приложении/Веб-банкинге, платежном терминале, Банкомате на момент совершения операции. Уведомление об изменениях в перечне Электронных банковских услуг и о Тарифах производится Банком путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка в сроки, установленные п.8.2.1. ДБО.

6.38. Электронная банковская услуга оказывается в порядке, предусмотренном законодательством РК, применимыми правилами платежных систем, требованиями процедур безопасности Банка, ВНД Банка.

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

Порядок и сроки оказания Электронных банковских услуг

6.40. Доступ к Мобильному приложению/Веб-банкингу предоставляется после надлежащей идентификации Клиента Способом идентификации, согласно установленным процедурам Банка, в соответствии с Действующим законодательством.

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

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

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

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

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

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

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

1) если у Банка отсутствует возможность предоставления такой услуги;

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

6.47. 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) цифровых систем, влияющих на доступность

банковских услуг, о любых простоях и сбоях посредством Канала связи, в соответствии с требованиями законодательства РК.

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

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

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

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

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

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

Порядок и условия выпуска Регистрационных свидетельств

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

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

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

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

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

6.58. Несанкционированным является платеж, осуществленный без соблюдения требований, установленных законодательством РК и ДБО.
6.59. Платеж является санкционированным, если при осуществлении платежа Карта/Счет не заблокирован, не истек срок ее действия и Карта/Счет использован в соответствии с ДБО, Договором.
6.60. Защитными действиями от несанкционированных платежей является выполнение процедур безопасности, определенных ДБО, Договором. Защита от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, и целостность данной информации обеспечиваются посредством контроля доступа и шифрования информации при ее пересылке по каналам передачи данных.
6.61. При обнаружении несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, осуществления несанкционированного платежа или перевода денег, платежных услуг и иных несанкционированных действий, возникающих при предоставлении Банком услуг, Банк уведомляет об этом Клиента не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения.
6.62. В случае возникновения несанкционированных действий, указанных в 6.61. ДБО, Банк незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их последствий и предотвращения их допущения в будущем.
6.63. В случае совершения Операции с использованием Карты/по Счету без согласия Клиента, Клиент обязан незамедлительно сообщить о Несанкционированной операции, но не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения, в пределах срока исковой давности, который исчисляется с момента проведения такой Операции.
6.64. Банк списывает со Счета деньги в размере сумм Операций, проведенных с использованием средств идентификации, до момента получения Банком соответствующего обращения Клиента и/или до момента блокирования Карты/Счета Клиентом.
6.65. Банк вправе блокировать Карту/Счет после получения от Клиента информации о совершении Операции с использованием Карты/Счета без согласия Клиента и в случае, если Банком обнаружены совершение несанкционированного платежа или попытка их совершения.
6.66. Банк рассматривает обращения Клиента, в том числе по несанкционированному платежу, а также при возникновении иных спорных ситуаций, в течение срока установленного МПС и/или Действующим законодательством.
6.67. Банк возвращает деньги Клиенту по обоснованной претензии только после того, как деньги были возвращены Банку, соблюдая требования Действующего законодательства и/или правила МПС.
6.68. В случае причинения убытков Клиенту при осуществлении несанкционированного платежа, Банк обязуется возместить причиненный ущерб в размере несанкционированного платежа в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения соответствующего требования Клиента, при условии предоставления Клиентом документов, подтверждающих вину Банка в совершении несанкционированного платежа.
6.69. Мобильное приложение/Веб-банкинг обеспечивают безопасность и конфиденциальность информации, передаваемой через Каналы связи.
6.70. В целях выявления признаков мошенничества Банк обеспечивает хранение материалов заключения Договора банковского займа посредством Интернет (время проведения операций, данные об цифровых системах, полученные в ходе идентификации, данные о совершенных транзакциях, направленные Клиенту уведомления (SMS, push-уведомления, звонки из Контакт-центра) не менее 5 (пяти) лет после прекращения обязательств сторон по Договору банковского займа посредством Интернет. При биометрической аутентификации Клиента обеспечивается защита от использования статичного изображения или видеозаписи для подделки биометрических данных Клиента.
6.71. Электронные документы хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены с соблюдением их целостности и неизменности и не требуют распечатки или иного отображения содержания Электронного документа на бумажном

носителе с целью хранения. Порядок и сроки хранения Электронных документов определяются ВНД Банка, разработанными в соответствии с Законом РК «О платежах и платежных системах» и Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

6.72. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять фото/видеонаблюдение, если иное не предусмотрено правилами предоставления Банком определенных услуг, а также телефонную запись в своих помещениях и на своих устройствах в целях обеспечения безопасности и надлежащего обслуживания Клиента. Видеозаписи и записи телефонных разговоров могут быть использованы в качестве доказательств в процессуальных действиях.

6.73. Банком могут быть предусмотрены дополнительные условия, требования для проверки подлинности, корректности, достоверности Операций, совершаемых Клиентом и необходимые для оказания услуги, в целях повышения уровня безопасности от несанкционированных платежей, предотвращения мошеннических действий, недопущения разглашения конфиденциальной информации или иных противоправных действий.

6.74. Аутентификация Клиента в Мобильном приложении/Веб-банкинге осуществляется с применением Кода доступа. Код доступа является статичным и устанавливается самим Клиентом.

6.75. Доступ в Мобильное приложение/Веб-банкинг блокируется в результате неверного Кода доступа 3 (три) раза подряд. Разблокировка производится согласно порядку, установленному Банком.

6.76. Предоставление Банком Электронных банковских услуг производится в соответствии с процедурами безопасности, установленными Банком и ДБО.

6.77. Процедуры безопасности обеспечивают:

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

6.78. Предоставление Банком Электронных банковских услуг является санкционированным в случае выполнения Клиентом процедур безопасности, установленных ДБО.

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

6.80. 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.

Прочие условия оказания Электронных банковских услуг

6.81. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств согласно законодательству РК и ДБО.

6.82. Банк несет ответственность за ошибочно произведенную по Счету Операцию.

6.83. Ответственность Банка в этом случае ограничивается отменой ошибочно произведенной операции.

6.84. Банк не несет ответственности за:

1) ущерб, возникший вследствие несанкционированного использования третьими лицами средств идентификации Клиента, если такое использование стало возможным не по вине Банка;
2) ошибки, допущенные Клиентом при оформлении документов и указании неверных номеров телефонов, реквизитов при использовании Электронных банковских услуг;

3) невозможность направления Клиенту сообщений, в т.ч. Push-уведомлений, и получения от Клиента SMS-запросов (за невозможность предоставления SMS-сообщений), запросов в Мобильном приложении/Веб-банкинге в случае, если такая невозможность вызвана действиями либо бездействием Клиента и/или оператора связи в рамках имеющихся между ними правоотношений, а также связана с иными действиями Клиента, оператора связи и иного третьего лица или иными причинами, находящимися вне сферы контроля Банка, и не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в результате действия или бездействия оператора связи либо иного третьего лица;

4) неисполнение или задержку исполнения платежей, возникших в результате отключения электроэнергии, повреждения линий связи, а также ошибки, неверного толкования и т.п., возникающих вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, неисполнения или задержек в исполнении платежей третьими лицами, в результате нарушения Клиентом условий ДБО и требований нормативных правовых актов РК, и по другим причинам, не зависящим от Банка;

5) за сбои в работе Интернета, почты, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и Выписок по счетам Клиента. Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения, технических сбоев в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий ДБО;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) Клиент направляет обращение, путем обращения в Банк (филиал, дополнительное помещение Банка), либо в Контакт-Центр Банка, с указанием своих персональных данных (Ф.И.О., ИИН, номер документа, удостоверяющего личность), почтовый адрес/номера телефона/электронный адрес, содержания претензии и иной информации;
2) Банк рассматривает обращение Клиента в сроки, установленные Действующим законодательством;
3) Банк предоставляет Клиенту ответ в письменном виде на адрес, указанный в сообщении, направленном Банку в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

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

6.93. При проведении Банком проверки по спорной ситуации с целью снижения риска несанкционированных платежей, Банк, в интересах Клиента, может по своему усмотрению принять меры для предотвращения убытков и расходов Клиента, включая, временное приостановление принятия указаний к Счету.

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

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

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

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

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

7. ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ БЕЗ ОТКРЫТИЯ БАНКОВСКОГО СЧЕТА

7.1. ДБО определяет условия и порядок осуществления Банком платежных услуг:

1) по приему наличных денег для осуществления платежа без открытия банковского счета;
2) по осуществлению переводов денег Клиента без открытия банковского счета (далее – перевод денег), в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка, а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон, а также иные особенности правоотношений между Банком и Отправителем денег.

7.2. Банк осуществляет платежные услуги, предусмотренные ДБО, на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении и указания Клиента.

7.3. Банк осуществляет платежи и (или) переводы денег в национальной и иностранной валюте в соответствии с указаниями Клиента, в том числе посредствам систем денежных переводов.
7.4. Банк осуществляет перевод денег в пользу бенефициара в соответствии с форматами и правилами систем денежных переводов.
7.5. Банк осуществляет платежи и(или) переводы денег на основании указаний Клиента, предъявленных на бумажном носителе.
7.6. Указания должны содержать всю информацию, необходимую для надлежащего исполнения Банком указаний Клиента, предусмотренную Действующим законодательством, правилам систем денежных переводов.
7.7. Банк принимает только те указания, которые оформлены в соответствии с требованиями, предусмотренными Действующим законодательством и(или) правилами системы денежных переводов.
7.8. Банк обеспечивает осуществление перевода денег в пользу бенефициара в соответствии с форматами и правилами системы денежных переводов.
7.9. При выявлении расхождений, недостатков, замечаний Банк в сроки, предусмотренные Действующим законодательством, возвращает указание Клиенту без исполнения.
7.10. Банк осуществляет платежные услуги, предусмотренные настоящим ДБО, на основании подписанного Клиентом и принятого Банком (путем проставления соответствующей отметки Банка) заявления о присоединении, подтверждающего присоединение к настоящему ДБО (далее – заявление), заявления, по форме установленной системами денежных переводов и(или) платежного документа, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, правилами систем денежных переводов.
7.11. Банк оказывает платежные услуги, предусмотренные настоящим ДБО, согласно действующим Тарифам Банка, которые размещены на Интернет-ресурсе Банка.
7.12. Информация о платежных услугах, предусмотренных настоящим ДБО, размещена на Интернет-ресурсе Банка, а также в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте.

Порядок оказания платежных услуг

7.13. Банковское обслуживание Клиента по оказанию платежных услуг, предусмотренных настоящим ДБО, производится в течение Операционного дня, продолжительность которого определяется Банком самостоятельно, в соответствии с требованиями Действующего законодательства.
7.14. Клиент передает в Банк заявление и(или) платежный документ и вносит деньги для проведения соответствующей операции, предусмотренной настоящим ДБО. Банк оказывает платежную услугу, предусмотренную ДБО, в пределах суммы, внесенной Клиентом.
7.15. Права требования, возникающие у Клиента с момента заключения ДБО, не могут быть переданы Клиентом третьим лицам.
7.16. По поручению Клиента внесенные им на основании заявления и(или) платежного документа деньги предназначены для:
- изъятия комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за оказание платежной услуги, предусмотренной настоящим ДБО, в соответствии с Тарифами Банка (при наличии);
- осуществления платежа и (или) перевода денег без открытия банковского счета в пользу бенефициара, в соответствии с реквизитами, указанными Клиентом в заявлении физического лица не перевод денег и(или) платежном документе.

7.17. Возврат денег при оказании платежных услуг и приостановление оказания платежных услуг, предусмотренных ДБО, в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, производится как наличным способом, так и по реквизитам, предоставленным Клиентом.

Клиент несет ответственность за правильность информации, указанной в заявлении физического лица не перевод денег и(или) платежном документе и не вправе предъявлять к Банку каких-либо претензий, в связи с исполнением Банком своих обязательств по ДБО, в случае указания ошибочных данных в заявлении и(или) платежном документе.

7.18. Банк при оказании платежной услуги обеспечивает соблюдение следующих условий:

1) проведение надлежащей проверки и идентификации Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

2) наличие в платежном документе о платеже и (или) переводе денег и передачу участнику платежа и (или) перевода денег реквизитов по отправителю денег и бенефициару, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», за исключением случаев предусмотренных Действующим законодательством;

3) сохранение в течение 5 (пяти) лет после оказания платежной услуги сведений, позволяющих идентифицировать отправителя денег и (или) бенефициара;

4) сохранность идентификационных средств Клиента от доступа третьим лицам.

7.19. Права и обязанности Клиента:

7.19.1. Клиент вправе:

1) совершать операции с деньгами в порядке и на условиях, установленных законодательством РК, ВНД Банка и ДБО;
2) получать от Банка информацию по принятым платежам и(или) переводом;
3) расторгнуть ДБО в порядке и случаях, предусмотренных ДБО;
4) пользоваться иными правами, предусмотренными ДБО.

7.19.2. Клиент обязан:

1) ознакомиться с Тарифами Банка;
2) предоставить Банку достоверные и полные сведения о бенефициаре (фамилия, имя, отчество (при наличии), контактный телефон, страна резидентства бенефициара, в случае если он является нерезидентом, страна получения перевода);
3) указать сумму и валюту перевода;
4) оплатить сумму перевода и комиссию Банка в соответствии с действующими Тарифами Банка;
5) получить от Банка подтверждение отправки перевода с указанием уникального идентификационного номера перевода (контрольного номера);
6) предоставлять надлежащим образом оформленные документы, в том числе для идентификации, требуемые Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан, ВНД Банка и настоящим ДБО;
7) в случае если перевод не осуществлен по причинам, независящим от Банка, незамедлительно информировать Банк для своевременного принятия мер по возврату денег;
8) выполнять иные обязательства и требования, предусмотренные правилами систем денежных переводов или применимого к Клиенту законодательства;
9) осуществлять иные обязанности, предусмотренные ДБО.

7.19.3. Клиент не вправе передать третьим лицам права требования к Банку, возникшие в связи с заключением ДБО на условиях настоящего ДБО.

7.20. Права и обязанности Банка:

7.20.1. Банк вправе:

1) при оказании платежной услуги вправе истребовать любые документы, предусмотренные Действующим законодательством и ВНД Банка.

2) инициировать внесение изменений и/или дополнений в ДБО, в сроки, установленные ДБО, и Тарифы Банка, разместив информацию на Интернет-ресурсе Банка, в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте. Банк в случае увеличения комиссий и тарифов по платежам и переводам уведомляет Клиентов не менее чем за 3 (три) месяца до предполагаемой даты их изменения;
3) отказать в проведении операции, приостановить операции по осуществлению платежных услуг, предусмотренных ДБО, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и ДБО;
4) не устанавливать, а также прекратить деловые отношения с Клиентом в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте, а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, предусмотренных Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;
5) отказать Клиенту в оказании платежной услуги по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». Банк сообщает об отказе в оаказнии платежной услуги в момент обращения в Банк и предоставления заявления и(или) платежного документа либо направляет по адресу Клиента, указанному в реквизитах заявления и(или) платежного документа, уведомление об отказе от исполнения ДБО в электронной форме или по почте с уведомлением (по усмотрению Банка) до конца текущего Операционного дня, следующего за днем получения заявления и(или) платежного документа, с указанием причины отказа;
6) взимать с Клиента комиссионное вознаграждение за осуществление платежных услуг, предусмотренных ДБО, в соответствии с Тарифами Банка, установленными Банком, на день совершения соответствующей операции;
7) взимать с Отправителя денег комиссионное вознаграждение за осуществление платежных услуг, предусмотренных ДБО, в соответствии с Тарифами Банка, установленными, на день совершения соответствующей операции;
8) собирать копии документов, удостоверяющих личность нерезидентов, для целей, предусмотренных Законом РК «О платежах и платежных системах»;
9) расторгнуть ДБО в порядке и случаях, предусмотренных ДБО;
10) пользоваться иными правами, предусмотренными ДБО.

7.20.2. Банк обязан:

1) исполнить указание Клиента в соответствии с требованиями Действующего законодательства и ДБО;
2) обеспечивать конфиденциальность сведений, полученных при оказании платежных услуг, и не допускает их раскрытия третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Казахстан.
3) осуществлять иные обязанности, предусмотренные ДБО.

Ответственность Сторон:

7.21. Банк несет ответственность, за совершение нарушений, связанных с банковским обслуживанием Отправителя денег, в соответствии с Действующим законодательством.

7.22. Отправитель денег несет ответственность за достоверность информации о:
7.22.1. бенефициаре платежа и(или) перевода, в пользу которого осуществляется платеж и(или) перевод, и его банковских реквизитах;
7.22.2. платежных реквизитах, идентифицирующих назначение платежа и(или) перевода;
7.22.3. сумме платежа и(или) перевода и других реквизитах, подлежащих указанию. В случае недостоверности указанной информации Банк не несет ответственности за ненадлежащее исполнение Отправителем денег обязательств перед бенефициаром платежа и(или) перевода;
7.23. Отправитель денег несет ответственность за законность совершаемых им операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для осуществления платежных услуг, предусмотренных настоящим ДБО.
7.24. Стороны не несут ответственности за случаи неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по ДБО, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, включая, но, не ограничиваясь: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком Республики Казахстан актов\мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линии связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к предмету настоящего ДБО.
7.25. Банк не несет ответственности за:
7.25.1. исполнение указания Отправителя денег с неверно указанными реквизитами;
7.25.2. отказ в выдаче перевода банком-получателем, если такой отказ вызван несоответствием данных бенефициара или нарушением бенефициаром внутренних документов банка-получателя;
7.25.3. задержку выдачи перевода по вине оператора системы денежных переводов, банков-корреспондентов или банка-получателя;
7.25.4. конвертацию суммы перевода по курсу, установленному оператором системы денежных переводов, если Клиент не воспользовался правом выбора валюты выдачи;
7.25.5. тарифы, взымаемые системой денежных переводов и другими банками;
7.25.6. неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, возникшее в результате неясных, неполных или неточных инструкций Плательщика либо третьих лиц, и по другим причинам, не зависящим от Банка.
7.26. В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий настоящего ДБО ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействиями, размер которого должен быть подтвержден соответствующими документами.
7.27. Стороны несут ответственность/освобождаются от ответственности в иных случаях, предусмотренных ДБО.

Условия действия ДБО при оказании платежных услуг без открытия банковского счета

7.28. ДБО при оказании платежных услуг считается заключенным с момента внесения Клиентом денег в целях осуществления платежа и(или) перевода в кассу Банка на основании Заявления о присоединении, являющегося неотъемлемой частью настоящего ДБО и подтверждающим факт заключения ДБО, и приходного кассового ордера (далее – ПКО). Подтверждением факта внесения денег является соответствующая отметка Банка на заявлении и ПКО.
7.29. ДБО вступает в силу с даты внесения Клиентом денег на основании документов в соответствии с пунктом 7.27. настоящего ДБО, и действует до исполнения Сторонами своих обязательств по ДБО.

7.30. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в ДБО, разместив информацию на Интернет-ресурсе Банка, в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте не позднее 5 (пяти) календарных дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.
7.31. При внесении изменений в законодательство Республики Казахстан, требующих внесения изменений и\или дополнений в ДБО, до внесения изменений и дополнений в ДБО в соответствии с порядком, установленным главой 7 настоящего ДБО, стороны ДБО руководствуются соответствующими положениями законодательства РК.
7.32. Все споры, связанные с платежными услугами, предусмотренные настоящей главой ДБО, неурегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению в соответствии с условиями ДБО.
7.33. Взаимные претензии по расчетам между Отправителем денег и бенефициаром рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН В РАМКАХ ДБО

8.1. Клиент вправе:
8.1.1. по своему усмотрению распоряжаться деньгами на Счете;
8.1.2. пользоваться Картой, в пределах предусмотренных Договором;
8.1.3. с учетом условий Договора, отказаться от пользования Картой (в том числе до истечения срока действия Карты);
8.1.4. получать Выписки по счету(-ам) в порядке, сроках установленных настоящим ДБО и утвержденными Тарифами Банка;
8.1.5. требовать у Банка копии документов, подтверждающих изъятие денежных средств со Счета (-ов);
8.1.6. ознакомится с информацией об Операциях по его Счета (-ов), проводимых Банком, условиях проведения Операций, в том числе не затронутых настоящим ДБО, информации о Тарифах на банковские услуги, которые размещены на Интернет-ресурсе Банка;
8.1.7. получать устные и/или письменные разъяснения (при условии письменного обращения) по всем иным интересующим вопросам;
8.1.8. проводить Операции по Счетам в пределах остатков денег на Счетах;
8.1.9. закрыть Карту/расторгнуть Договор через Удаленные каналы обслуживания;
8.1.10. расторгнуть Договор(-ы) в случае несогласия с вносимыми Банком изменениями и/или дополнениями в Договор(-ы) и/или Тарифы Банка.

8.2. Банк вправе:
8.2.1. вносить изменения и/или дополнения в Тарифы Банка в соответствии с условиями Договора, разместив информацию на Интернет-ресурсе Банка, в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях в доступном для обозрения месте не позднее 5 (пяти) календарных дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений, за исключением увеличения Тарифов по платежам и переводам, по которым срок уведомления, установлен подпунктом 8.2.20. пункта 8.2. ДБО;
8.2.2. без направления предварительного уведомления Клиенту, изымать деньги в любой валюте путем прямого дебетования любых банковских счетов Клиента в Банке, открытых как в рамках ДБО, так и по иным Договорам, и/или любых других банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях на территории РК и за ее пределами, при наличии соответствующих соглашений в размере:
- операций по Счету;
- комиссий;

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

8.2.3. Банк вправе отказать в предоставлении банковских услуг/банковских и иных операций, приостановить/заморозить/заблокировать предоставление банковской услуги/проведение банковских и иных операций и прекратить деловые отношения с Клиентом/закрыть Счет в одностороннем порядке в случаях и по основаниям, предусмотренным международными/межправительственными соглашениями, актами международных/национальных организаций, в том числе Организации Объединенных Наций, международными санкциями, иностранным законодательством, Действующим законодательством, решениями судов, общими условиями, в том числе в случае нарушения Клиентом общих условий и/или в целом, а также по основаниям, предусмотренным законодательством РК 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 РК, 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 РК, 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 РК, международными требованиями, ВНД Банка;
- невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике;
- наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- осуществления Клиентом сомнительных, необычных, подозрительных, операций (до выяснения обстоятельств);

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

8.2.4. приостанавливать операции Клиента, отказать в совершении операции и/или в банковском обслуживании (действующих и/или новых) валютных договоров, если осуществление операции/обслуживание валютных договоров, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в банках иностранных государств, запрещено ограничениями, установленными законодательством РК, 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;

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

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

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

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

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

- без дополнительного согласия Клиента производить конвертацию денег, поступивших в Банк, в валюте, отличной от валюты Счета, по курсу покупки/продажи безналичной валюты, действующему в Банке на момент совершения операции;
- затребовать у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки соблюдения требований Действующего законодательства, а также в случае поступления от другого банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не

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

8.2.10. акцептовать указания Клиента в сроки, установленные Действующим законодательством;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.2.20. изменять в сторону увеличения Тарифы Банка по платежам и переводам после уведомления Клиента не менее чем за три месяца до предполагаемой даты изменения Тарифов;

8.2.21. при включении Клиента в базы данных Антифрод-центра Банк вправе приостановить указание Клиента, отказать в предоставлении банковских услуг или предоставить ограниченный перечень банковских услуг, в соответствии с требованиями Действующего законодательства;

8.2.22. предоставлять информацию, в соответствии с требованиями Действующего законодательства, в Антифрод-центр о платежных транзакциях с признаками мошенничества и противоправных инцидентах.

8.3. Клиент обязан:

8.3.1. не проводить по Счету Операции, связанные с ведением предпринимательской деятельности, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации, за исключением Текущего счета самозанятого;

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

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

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

8.3.5. 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;

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

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

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

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

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

8.3.10. самостоятельно узнавать об изменении Тарифов Банка, ставок вознаграждения (при пролонгации), изменении и дополнении условий Договоров на Интернет-ресурсе Банка и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях;
8.3.11. Клиент обязан использовать Специальный счет исключительно в целях зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования; единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда; жилищных выплат из государственного уполномоченного органа РК; алиментов на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей;
8.3.12. После посещения стран с повышенным уровнем мошенничества по Картам, в течение 7 (семи) календарных дней со дня прибытия в Республику Казахстан обратиться в Банк с целью блокирования и перевыпуска/замены основной/дополнительной Карты на новую согласно Тарифам Банка. В случае несоблюдения указанного требования и при возникновении в связи с этим мошеннических Операций по данной Карте, все расходы Банка подлежат возмещению Держателем карточки в безусловном порядке, в течение срока, указанного в письменном требовании Банка, направленного Держателю карточки.
8.3.13. Информировать Банк в случае получения сведений о незаконном происхождении средств, обвинениях в нарушениях или выявленных фактах запрещенного поведения.
8.3.14. Не участвовать и не допускать участия в действиях, подпадающих под определение запрещенного поведения (в том числе мошенничество, коррупция, отмывание денег, финансирование терроризма).

8.4. Банк обязан:
8.4.1. информировать Клиента о действующих Тарифах в соответствии с условиями Договоров;
8.4.2. хранить в течение 5 (пяти) лет информацию, документы или их копии, и предоставлять их по письменному требованию Клиента;
8.4.3. не разглашать банковскую тайну о Клиенте Банка, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством;
8.4.4. осуществлять Операции по Счету в соответствии с законодательством РК и ДБО;
8.4.5. производить изъятие денег со счета Клиента без его согласия только в случаях и порядке, установленных Действующим законодательством, настоящим ДБО и иными Договорами, заключенными между Банком и Клиентом. При этом ответственность за обоснованность изъятия денег без согласия Клиента возлагается на соответствующего взыскателя;
8.4.6. предоставлять Клиенту (по его требованию) Выписку по счету (-ам) в порядке, сроках установленных настоящим ДБО и утвержденными Тарифами Банка;
8.4.7. уведомить Клиента о внесении изменений в настоящий ДБО, разместив внесенные изменения на Интернет-ресурсе Банка;
8.4.8. принять меры для предотвращения несанкционированного доступа третьих лиц к информации о Счетах Клиента и операциями по ним;
8.4.9. исполнять распоряжения и поручения Клиента в соответствии с требованиями Действующего законодательства;
8.4.10. возвратить Вклад и выплатить начисленное по нему вознаграждение в размере и порядке, установленном соответствующим заявлением, за вычетом сумм, удержанных/изъятых в соответствии с условиями ДБО и законодательства РК, в том числе суммы подоходного налога, взимаемого у источника выплаты, согласно законодательству РК (если такое удержание предусмотрено законодательством РК);
8.4.11. уведомлять Клиента о проводимых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию банковскими услугами через Мобильное приложение/Веб-банкинг, Банкомат и иные ресурсы, способом предусмотренным ДБО;

8.4.12. не разглашать иную полученную от Клиента информацию, при предоставлении банковских услуг;
8.4.13. предъявить Клиенту договор (соглашение) между Банком и лицом, оказывающим услуги по привлечению клиентов для ознакомления.

8.5. Клиенту запрещается:
8.5.1. предоставление доступа к Счету либо платежному инструменту, либо идентификационному средству, а также передача платежного инструмента либо идентификационного средства третьим лицам, приведшие к получению третьими лицами доступа к осуществлению платежей и (или) переводов денег, за исключением предоставления такого доступа супругу (супруге) и близким родственникам, а также иным лицам в случаях, установленных Действующим законодательством;
8.5.2. осуществление платежей и (или) переводов денег в интересах третьего лица или в пользу третьего лица за материальное вознаграждение или выгоды имущественного характера;
8.5.3. осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием Счета, платежного инструмента либо идентификационного средства третьих лиц, за исключением использования Счета, платежного инструмента либо идентификационного средства супруга (супруги) и близких родственников, а также иных лиц в случаях, установленных Действующим законодательством.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН ПО ДБО

9.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством РК, настоящим ДБО и Договорами.
9.2. Ответственность Банка перед Клиентом ограничивается исключительно документально подтвержденным ущербом (реальный ущерб), возникшим у Клиента в результате неправомерных действий или бездействия Банка. При этом действия Банка должны быть совершены преднамеренно или с грубой неосторожностью. Ни при каких обстоятельствах Банк не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки или ущерб (в том числе упущенную выгоду), даже в случае, если он был уведомлен о возможности возникновения таких убытков или ущерба.
9.3. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной, за какой бы то ни было ущерб или убытки, прямые или косвенные, вызванные любыми повреждениями или отказами систем связи или оборудования или за перерывы в предоставлений 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 РК, подтверждающие возникновение обстоятельств форс-мажора.
9.4. При нарушении обязательств Заемщиком по возврату банковского займа и/или уплате вознаграждения и/или комиссии и иных платежей, Заемщик выплачивает Банку по его требованию неустойку в течение девяноста дней просрочки, в размере не более 0,5 (ноль целых пять десятых)% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки по истечении девяноста дней просрочки неустойку в размере не более 0,03 (ноль целых три сотых) % от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 (десяти) % от суммы выданного банковского займа за каждый год действия Договора банковского займа.
9.5. В случае нецелевого использования банковского займа, Заемщик обязан выплатить штраф в размере, установленном Договором банковского займа;

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

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

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

9.8. Банк не несет ответственность:

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

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

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

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

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

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

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

9.8.8. за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления Операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством РК;

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

9.8.10. за Несанкционированные операции, а также за получение иных Электронных банковских услуг третьими лицами с помощью средств идентификации, в случае если Клиент не обеспечил должной безопасности средств идентификации и соответствующих им аутентификатов для идентификации и аутентификации Клиента;

9.8.11. за качество товаров, работ и услуг, приобретенных с помощью Карты;

9.8.12. за повреждения, причиненные Карте в результате использования в Банкоматах и других электронно-механических устройствах;

9.8.13. за отказ третьей стороны в обслуживании Карты;

9.8.14. Если валютные ограничения страны пребывания Держателя карточки, а также установленные ограничения на суммы получения наличных денег в банкоматах или в ПВН могут в какой либо степени затронуть интересы Держателя карточки

9.8.15. в иных случаях предусмотренных ДБО;

9.8.16. за предоставление Клиентом доступа к Счету либо платежному инструменту, либо идентификационному средству, а также передача платежного инструмента либо идентификационного средства третьим лицам, приведшие к получению третьими лицами доступа к осуществлению платежей и (или) переводов денег;
9.8.17. за осуществление Клиентом платежей и (или) переводов денег в интересах третьего лица или в пользу третьего лица за материальное вознаграждение или выгоды имущественного характера;
9.8.18. за осуществление Клиентом платежей и (или) переводов денег с использованием Счета, платежного инструмента либо идентификационного средства третьих лиц;
9.8.19. за отказ от проведения, приостановление, применение мер по замораживанию операций с деньгами и (или) иным имуществом, а также отказ от установления деловых отношений или прекращение деловых отношений в соответствии Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих Договоров.

9.9. Банк несет ответственность:
9.9.1. за ошибочно произведенную Операцию по Текущему счету (ответственность ограничивается отменой Банком ошибочно произведенной операции);
9.9.2. за разглашение банковской тайны по Операциям Клиента, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством;
9.9.3. за неправомерные действия (бездействие) лица, оказывающего Банку услуги на основании договора (соглашения) по привлечению клиентов, осуществлению проверки на соответствие требованиям Банка, передаче документов клиентов банку (далее - лицо, оказывающее услуги банку) на условиях соответствующего договора (соглашения) банка с указанным лицом.

9.10. Клиент несет ответственность:
9.10.1. за неисполнение своих обязанностей, предусмотренных в ДБО и Договорами;
9.10.2. за последствия несвоевременного обращения в Банк о блокировании Операций по Счету, в случае выявления подозрительный действий по Счету, в полном объеме причиненного Банку ущерба;
9.10.3. сохранность и безопасность средств идентификации идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента;
9.10.4. за несвоевременное возмещение (невыплату) Банку причитающихся в соответствии с настоящим ДБО денег и/или комиссий, в виде пени от невозмещенных (невыплаченных) денег за каждый день просрочки;
9.10.5. за предоставление недостоверных данных, запрашиваемых Банком;
9.10.6. законность заключенных им сделок, за законность платежа и надлежащее оформление платежных документов;
9.10.7. за все Операции, проводимые в подразделениях Банка, через Мобильное приложение/Веб-банкинг с использованием его идентификации и аутентификации;
9.10.8. за поддержание актуальной информации назначенных им в Банке номере мобильного телефона и иных данных;
9.10.9. за все убытки, которые возникнут в связи с нарушением любого (каждого) положения настоящего ДБО и Договоров, в полном объеме и в течение срока, указанного Банком в соответствующем уведомлении;
9.10.10. Несанкционированные операции, а также за получение иных Электронных банковских услуг третьим лицами, в случае если Клиент не обеспечил должную безопасность средствам идентификации идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента;

9.10.11. Несанкционированные операции, а также за получение иных электронных банковских услуг третьими лицами, в случае если Клиент передал данные средств идентификации, идентификаторов и соответствующих им аутентификаторов для идентификации и аутентификации Клиента третьим лицам;
9.10.12. за предоставление Клиентом доступа к Счету либо платежному инструменту, либо идентификационному средству, а также передача платежного инструмента либо идентификационного средства третьим лицам, приведшие к получению третьими лицами доступа к осуществлению платежей и (или) переводов денег;
9.10.13. за осуществление Клиентом платежей и (или) переводов денег в интересах третьего лица или в пользу третьего лица за материальное вознаграждение или выгоды имущественного характера;
9.10.14. за осуществление Клиентом платежей и (или) переводов денег с использованием Счета, платежного инструмента либо идентификационного средства третьих лиц.

10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

10.1. Стороны признают и соглашаются, что в период действия настоящего ДБО могут возникнуть обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажорные обстоятельства).
10.2. 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 РК 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.
10.3. Обстоятельствами непреодолимой силы не являются любые действия, вызванные небрежностью или виной Сторон, их уполномоченных лиц, работников Банка или агентов, а также аффилированных лиц.
10.4. 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.
10.5. Если Сторона не уведомила другую Сторону о своей невозможности выполнять положения ДБО и Договоров или о задержке в исполнении по причине наступления обстоятельств непреодолимой силы, как установлено пунктом 9.4. ДБО, она теряет право, оговоренное настоящей статьей, 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.
10.6. Обстоятельства непреодолимой силы, носящие общеизвестный характер, дополнительных доказательств или сообщений не требуют. Доказательства в отношении всех иных обстоятельства непреодолимой силы представляются заинтересованной Стороной.
10.7. 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.

11. ПОЛИТИКА БЕЗОПАСНОСТИ, ПРОВОДИМАЯ В РАМКАХ ДБО

11.1. Политика безопасности, применяемая при предоставлении ДБО, утверждается уполномоченным органом Банка, и размещается на Интернет-ресурсе Банка.

11.2. С момента обнаружения неправомерного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, ее неправомерного изменения, осуществления неправомерных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с банковским займом физического лица Банк в течение:

одного рабочего дня информирует об этом Клиента и уполномоченный орган;

двух рабочих дней принимает меры для устранения неправомерных действий;

десяти рабочих дней принимает меры для устранения последствий таких действий.

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

11.4. 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.

11.5. 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.

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

11.7. При наличии у Банка подозрений или подтверждений о том, что номер абонентского устройства сотовой связи 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.

12. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДБО

12.1. 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.

12.2. 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.

12.3. 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).

12.4. 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.).
12.5. 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.
12.6. 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.
12.7. Условия согласия на сбор и(или) обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные, банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, биометрические и (или) иные данные размещены на Интернет-ресурсе Банка. Каждое (любое) согласие (на сбор и(или) обработку, в том числе на передачу третьим лицам, распространение, на трансграничную передачу персональных данных, на раскрытие Банком банковской тайны, на предоставление информации в кредитное бюро, на получение Банком кредитного отчета от кредитного бюро и иные), предоставленные Банку Клиентом в рамках настоящего ДБО, продолжают действовать после прекращения/расторжения ДБО и/или Договора в течение сроков, предусмотренных Действующим законодательством.

13. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ДБО

13.1. Толкование и исполнение условий ДБО и заключенных в его рамках Договоров регулируются Действующим законодательством.
13.2. 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.
13.3. 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.
13.4. 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.
13.5. Все другие взаимоотношения, не урегулированные условиями ДБО, определяются либо отдельными Договорами, а части не урегулированной Сторонами – требованиями Действующего законодательства.
13.6. К порядку заключения ДБО применяются установленные Действующим законодательством правила публичной оферты.
13.7. Языком ДБО, соответствующих Договоров, заявлений Стороны определили государственный и русский языки. Стороны заявляют, что язык ДБО, соответствующих Договоров, заявлений ими полностью поняты, смысл и значение в целом, так и отдельных их частей полностью ясны. При возникновении разночтений (противоречий) или толкования или разной смысловой нагрузки текста ДБО, соответствующих Договоров, заявлений на разных языках, Стороны руководствуются текстом ДБО, и/или соответствующих Договоров, заявлений, составленном на русском языке.

13.8. 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.

13.9. 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 РК, выполнения поручений Клиента/Заемщика выполнение иных договоров с Клиентом/Заемщиком.

13.10. Присоединением к ДБО, Заемщик дает свое согласие на уступку права (требования) по Договору банковского займа, а также на сбор и обработку персональных данных, конфиденциальной и иной информации, относящейся к Заемщику, включая, помимо негативной информации, предусмотренной Законом РК «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.

Любая передача Заемщиком или Банком информации о третьих лицах, которой обладают Стороны, являющейся персональными данными таких лиц, составляющей охраняемую в соответствии с законодательством РК 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.

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

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

f) реализации Банком своих прав по Договору банковского займа и/или договорам обеспечения.

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

13.13. Присоединением к ДБО Клиент подтверждает, что уведомлен об уголовной ответственности за:

- незаконное предоставление доступа к своему банковскому счету либо платежному инструменту, либо идентификационному средству третьему лицу либо их незаконная передача в пользование третьему лицу за материальное вознаграждение и (или) выгоды имущественного характера либо с целью их получения;
- незаконное осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием банковского счета либо платежного инструмента, либо идентификационного средства в интересах третьего лица или в пользу третьего лица за материальное вознаграждение или выгоды имущественного характера;
- незаконное приобретение доступа к управлению банковским счетом либо платежным инструментом, либо идентификационным средством с целью осуществления незаконных платежей и перевода денег.

13.14. Присоединением к ДБО Клиент подтверждает, что уведомлен и дает согласие на получения ограниченного перечня банковских услуг, в случаях предусмотренных Действующим законодательством, ДБО.

14. РЕКВИЗИТЫ АО «KMF Банк»:

Акционерное общество «KMF Банк»
БИН 061240001583,
Кбе 14;
БИК KMFBKZKK;
Почтовый адрес: A26F8P9, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаева, 50;
Электронный адрес: info@kmf.kz
Интернет-ресурс: https://kmf.kz/
Контактный телефон: +7 (800) 080 58 00; 7474;

Приложение 1

к Договору банковского обслуживания АО «KMF Банк» (для физических лиц)

«KMF Банк» АҚ-да АҒЫМДАҒЫ ШОТ АШУ ТУРАЛЫ ЖЕКЕ ТҰЛҒАНЫҢ №_____ӨТІНІШІ (бұдан әрі – «Шот шарты»)		**ЗАЯВЛЕНИЕ №_____ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В АО «KMF Банк» (далее – «Договор счета»)**	
_____ қ.	**«_____» _____ 202__ж.**	**г. _____**	**«_____» _____ 202__г.**
Клиенттің аты-жөні	_____ _____ _____	**Ф.И.О. Клиента**	_____ _____ _____
ЖСН		**ИИН**	
Жеке басын куәландыратын құжат	_____ № _____ __.__.____ ж. бастап __.__.____ ж. дейін, ҚР___ берді	**Документ, удостоверяющий личность**	_____ № _____ от __.__.____ г. до __.__.____ г., выдано ___ РК
Резиденттігі:	Резидент/Бейрезидент	**Резидентство:**	Резидент/Нерезидент
Тіркелген мекенжайы		**Адрес регистрации**	
Нақты тұрғылықты мекенжайы		**Адрес факт.проживания**	
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): [1] ұлттық валютада 10 миллион теңгеден аспайды; шетел валютасында 5 миллион теңгеден аспайды. Егер Банкте түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі бірнеше депозит (салым) орналастырылған болса, онда барлық депозит (салым) бойынша соманың жиынтық қалдығына кепілдік беріледі, бірақ депозиттің (салымның) 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 ескеріп, депозиттегі (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 күніндегі кепілдіктің ең жоғары (шекті) мөлшерінен аспайтын мөлшерде төлейді.		Максимальная (предельная) сумма гарантии по Текущему счету (сумма, установленная Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан»): [2] не более 10 миллионов тенге в национальной валюте; не более 5 миллионов тенге в иностранной валюте. Если в Банке размещено несколько депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам (вкладам), но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов выплаты гарантийного возмещения по каждому виду депозита (вклада). Гарантийное возмещение выплачивается, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из суммы остатка на депозите (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.	
Мен осы Шот шартына қол қою арқылы «KMF Банк» АҚ Банктік қызмет көрсету шартына (бұдан әрі – Банктік қызмет көрсету шарты/БҚКШ) қосыламын, сондай-ақ ағымдағы шот (бұдан әрі – Ағымдағы шот) ашуды сұраймын:		Я, подписанием настоящего Договора счета присоединяюсь к Договору банковского обслуживания в АО «KMF Банк» (далее – Договор банковского обслуживания/ДБО), а также прошу открыть текущий счет (далее – Текущий счет):	
Банктік шот түрі: □ ағымдағы шот □ арнайы шот (алимент/жәрдемақы/зейнетақы үшін).		**Вид банковского счета:** □ текущий счет □ специальный счет (для алиментов/пособий/пенсии).	
Шот валютасы: KZT / USD / RUB		**Валюта счета:** KZT / USD / RUB	
Банктік шотқа қызмет көрсету үшін комиссия: Банктің интернет-ресурсында (https://kmf.kz) орналастырылған Банк тарифтеріне сәйкес		**Комиссия за обслуживание банковского счета:** Согласно тарифам Банка, размещенным на интернет-ресурсе Банка (https://kmf.kz)	
Төмендетілмейтін қалдық сомасы:*		**Сумма неснижаемого остатка:***	
Ең көп сома:*		**Максимальная сумма:***	
Сыйақы (жылдық %):*		**Вознаграждение (% годовых):***	
Сыйақы төлеу:*		**Выплата вознаграждения:***	
Ағымдағы шотты ашудың және оған қызмет көрсетудің жалпы шарттары		**Общие условия открытия и обслуживания Текущего счета**	
Осы Шот шартына қол қою арқылы Банктік қызмет көрсету шарты, Депозитор хабарламасы, Банк Тарифтері https://kmf.kz сілтемесі бойынша Банктің Интернет-ресурсында орналастырылғаны туралы,		Подписанием настоящего Договора счета, уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Уведомление депозитора, Тарифы Банка размещены на Интернет-ресурсе Банка по ссылке	

[2] Кепілдіктің ең жоғары (шекті) сомасы ағымдағы шоттың валютасына сәйкес көрсетіледі/Максимальная (предельная) сумма гарантии указывается в соответствии с валютой текущего счета

* Қаржы өнімінің картасына сәйкес валютада (USD) ағымдағы шот ашқан кезде/При открытии текущего счета в валюте (USD), в соответствии с карточкой финансового продукта

сонымен қатар құжаттармен танысқаным, олардың мәтінін түсінетінім, олармен толық келісетінім және оларды тиісінше орындауға міндеттенетінім туралы хабардар етілдім.	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.
Ағымдағы шотты ашу банктік шот бойынша кәсіпкерлік қызметке, өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнаулы салық режимі шеңберіндегі қызметке, нотариаттық қызметке, адвокаттық қызметке, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметке, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметке қатысты операцияларды жүзеге асыруға байланысты емес.	Открытие Текущего счета не связано с осуществлением по банковскому счету операций, связанных с предпринимательской деятельностью, деятельностью в рамках специального налогового режима для самозанятых, деятельностью в рамках специального налогового режима для самозанятых, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации.
Осы арқылы Банкте ашылған Ағымдағы шоттан, теңгемен, сонымен қатар шетел валютасымен ашылған өзге шоттардан аталған банктік шоттарды тікелей дебеттеу арқылы мына: - 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 үшін және Банк көрсететін өзге қызметтер үшін Банк қызметтерін төлеу бойынша Банк алдында берешек туындаған жағдайда Банк алдындағы берешек мөлшерінде; - Банк микроқаржы ұйымынан банкке айналғанға дейін Банк пен Клиент арасында жасалған микрокредит беру туралы шартты (шарттарды) орындау шеңберінде Клиенттің берешекті төлеу міндеттемелері бойынша; - сонымен қатар Банкпен жасалған шарттар (келісімдер) (оның ішінде микрокредит беру туралы шарттар) бойынша өз міндеттемелерімді бұзуға байланысты Банктің өзге де шығыстары мен шығындарының сомаларын; - ҚР заңнамасында және БҚКШ-да көзделген өзге де жағдайларда ақша алуға (есептен шығаруға) келісімімді беремін.	Настоящим предоставляю свое согласие на изъятие (списание) денег с Текущего счета, иных счетов, как в тенге, так и иностранной валюте, открытых в Банке, путем прямого дебетования указанных банковских счетов: - за банковское обслуживание по ведению операций по Текущему счету по Тарифам Банка; -в случае образования задолженности перед Банком по любым договорам (соглашениям), в том числе по оплате услуг Банка за ведение операций по Текущему счету, иным счетам и за иные услуги, оказываемые Банком, в размере имеющейся задолженности перед Банком; - по обязательствам оплаты Клиентом задолженности в рамках исполнения договора(-ов) о предоставлении микрокредита, заключенного (-ых) между Банком и Клиентом до конвертации Банка из микрофинансовой организации в банк; - а также суммы иных расходов и убытков Банка, связанных с нарушением моих обязательств по заключенным с Банком договорам (соглашениям) (в том числе договорам о предоставлении микрокредита); - в иных случаях, предусмотренных законодательством РК и ДБО.
Шот шарты Ағымдағы шот ашылған сәттен бастап акцептелген, Банкпен жасалған болып есептеледі.	Договор счета считается акцептованным, а равно заключенным с Банком, с момента открытия Текущего счета.
Ақпарат беруге/алуға келісім	**Согласия на предоставление/получение информации**
Осы арқылы мен «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V Қазақстан Республикасының Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкес «KMF Банк» АҚ-ға БСН 061240001583 (бұдан әрі - Банк): - дербес, биометриялық және/немесе өзге де деректерді жинауға, өңдеуге және осы деректерді кредиттік бюроларға беруге; - Банктің мемлекеттік және мемлекеттік емес дереккорларынан (бұдан әрі – МДҚ) мен туралы ақпарат алуына; - кредиттік бюроның Банкке МДҚ-дан алынған мен туралы ақпаратты беруіне; - кредиттік бюроның МДҚ операторларынан/иелерінен МДҚ-дан мен туралы ақпаратты алуына; - МДҚ 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» МДҚ-дан немесе туыстық байланыс жөніндегі өзге де МДҚ-дан мен туралы ақпаратты, оның ішінде балалар туралы мәліметтерді алуына; - Банктің МДҚ-дан салық құпиясын құрайтын мәліметтерді, дербес медициналық деректерді, сонымен қатар заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлерін қамтитын мен туралы ақпаратты алуына; - менің биометриялық аутентификациямды СДАО пайдаланып жүргізуге; - электрондық цифрлық қолтаңба кілттерін жасауға және электрондық цифрлық қолтаңба сертификатын беруге, оның ішінде Банкте жеке келген кезімде алған; - - Банкке және үшінші тұлғаларға, оның ішінде Банк акционерлеріне, үлестес және Банкпен байланысты өзге де тұлғаларға, Банк серіктестеріне, коллекторлық агенттіктерге, уәкілетті органдарға, құқық қорғау органдарына және өзге де арнайы мемлекеттік органдарға, лауазымды және өзге де уәкілетті тұлғаларға (бірақ олармен шектелмей) қазіргі уақытта және болашақта, сондай-ақ Банк мәміле бойынша қатысушы немесе тарап болатын ұйымға (бұдан әрі – Ұйым), «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ БСН 120940011577, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС БСН 040940002421, «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ БСН 971240002115, «КаР-Тел» ЖШС БСН 980540000397 (бұдан әрі бірлесіп және жекелей «Операторлар» деп аталады) менің дербес деректерімді (Клиенттің және заңды өкілінің дербес деректерін) жинауға және өңдеуге өзімнің нақты, ақпараттандырылған және саналы келісімімді беремін, олар соның ішінде мына деректерді	Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» и иными нормативными правовыми актами Республки Казахстан предоставляю свое конкретное, информированное и сознательное согласие АО «KMF Банк» БИН 061240001583 (далее - Банк), 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 проведение моей биометрической аутентификации с использованием ЦОИД; - на создание ключей электронной цифровой подписи и выдачу сертификата электронной цифровой подписи, в том числе, полученное при моем личном присутствии в Банке; - на сбор и обработку Банком и третьим лицам, включая (но, не ограничиваясь) акционерам Банка, аффилированным и иным лицам, связанным с Банком, партнерам Банка, коллекторским агентствам, уполномоченным органам, правоохранительным органам и иным специальным государственным органам, должностным и иным уполномоченным лицам, 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» БИН 120940011577, ТОО «Первое кредитное бюро» БИН 040940002421, АО «Единый накопительный пенсионный фонд» БИН 971240002115, ТОО «КаР-Тел» БИН 980540000397 (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,

қамтиды: тегі, аты, әкесінің аты (бар болса); жынысы, туған күні, айы, жылы және туған жері; азаматтығы; резиденттігі (резиденттік елі және салық резиденттігі); FATCA белгісі туралы мәліметтер; жария лауазымды тұлға мәртебесінің болуы немесе жария лауазымды тұлғаға қатысы туралы мәліметтер; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжат деректері; кіріс және шығыс төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша төлем деректемелері; ақшаның шығу көзі; менің геолокациям; IP-мекенжайым; ұялы байланыстың абоненттік нөмірі; банктік шот бойынша операциялар жүргізілген ұялы байланыстың абоненттік құрылғысының параметрлері (сәйкестендіргіштер: IMEI/IMEISV, Device ID, Android ID); ұялы байланыс абоненттік құрылғысының микрофонына қолжетімділік; электрондық банктік қызметтер ұсынылған жағдайда, сондай-ақ қолданыстағы және жабық төлем карталары; ұялы байланыстың абоненттік нөмірлері және бұрын пайдаланылған ұялы байланыстың абоненттік құрылғысының параметрлері туралы мәліметтер; биометриялық деректер; тұрғылықты жері, заңды мекенжайы (тіркелген жері), жұмыс орны туралы мәліметтер; пошталық және электрондық мекенжайы, телефон нөмірлері; іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты туралы мәліметтер; сәйкестендіру/аутентификация/авторизация үшін пайдаланылатын қолтаңба (өз қолымен және/электрондық-цифрлық), мөрлер, факсимиле, алгоритмдер, кодтар, код сөздері (идентификатор сөздері) немесе сәйкестендіру кодтары және өзге де деректер; фотосурет және бейнекөрініс; білімі, мамандығы туралы мәліметтер; отбасы жағдайы және отбасы құрамы туралы мәліметтер (оның ішінде кәмелеттік жасқа толмаған балаларының дербес деректері); 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.

Мен туралы, соның ішінде дербес деректерді және банктік құпияны қамтитын мәліметтерді жинауға және өңдеуге және талаптарға осы келісім жиынтығында Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына жауап беретін дербес деректерді және банктік құпияны қамтитын мәліметтерді, яғни Банк қызметі барысында Банкке белгілі болатын немесе белгілі болған, сауалнамаларды, өтініштерді, шарттарды, Банктің өзге де құжаттарын толтыру барысында мен ұсынған мәліметтерді (бірақ олармен шектелмей) қоса алғанда, электрондық, қағаз нұсқада және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіште берілген барлық мәліметтерді 1) Банк Жарғысына және банктік және өзге де операцияларды атқаруға берілген лицензияға сәйкес банктік және өзге де қызметтерді/операцияларды көрсету/жүргізу, қызметті жүзеге асыру; 2) кез келген шарттарды/мәмілелерді жасау және оларды әрі қарай орындау барысында өзара іс-қимылды жүзеге асыру; 3) Банктің акциялар, сауалнамалар, зерттеулер жүргізуі, көрсетілетін қызметтер, өнімдер туралы, жаңа өнімдер мен көрсетілетін қызметтерді әзірлеу туралы ақпарат пен ұсыныстар беру; 4) статистикалық есептілікті қалыптастыру, оның ішінде үшінші тұлғаларға ұсыну үшін; 5) алаяқтық, шоттан (шоттардан) ақша ұрлау, өзге де құқыққа қайшы әрекеттер (оқыс оқиғалар) жағдайларын анықтау, болашақта осындай құқыққа қайшы әрекеттердің (оқыс оқиғалардың) алдын алу және осындай әрекеттердің салдарын оқшаулау; 6) тиісті тексеру, сондай-ақ банктік операцияларға қатысты қаржылық мониторинг бойынша шараларды жүзеге асыру; 7) салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті орган мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында мәліметтер мен құжаттар алмасуды жүзеге асыру; 8) СДАО пайдаланып биометриялық аутентификация жүргізу мақсатында; 9) Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындайтын өзге де мақсаттар үшін жинауға және өңдеуге жазбаша келісімді танытатынын түсінемін.

Осы келісім Банктің банктік және өзге де операцияларды/қызметтерді көрсету/жүзеге асыру, сондай-ақ банктік қызмет көрсету шарттарының, азаматтық-құқықтық және (немесе) өзге де құқықтық қатынастардың қолданылу кезеңіне және Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген тиісті құжаттарды/шарттарды және дербес деректерді сақтау кезеңіне берілді. Келісімді мен жоғарыда көрсетілген мақсаттарға қол жеткізу үшін қажетті менің дербес деректеріме қатысты кез келген іс-қимылды: қажет болған жағдайда жинауды, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жаңарту, өзгерту), пайдалануды, таратуды (жалпыға қолжетімді

отчество (при наличии); пол, год, месяц, дата и место рождения; гражданство; резидентство (страна резидентства и налоговое резидентство); сведения о признаке FATCA, сведения о наличии статуса публичного должностного лица или причастности к публичному должностному лицу; индивидуальный идентификационный номер; данные документа, удостоверяющего личность; платежные реквизиты по входящим и исходящим платежам и (или) переводам денег; источнике происхождения денег; мою геолокацию; IP-адрес; абонентский номер сотовой связи; параметры абонентского устройства сотовой связи (идентификаторов: IMEI/IMEISV, Device ID, Android ID) с использованием которых проведены операции по банковскому счету; доступ к микрофону абонентского устройства сотовой связи; в случае предоставления электронных банковских услуг, а также сведений о действующих и закрытых платежных карточках; абонентских номерах сотовой связи и параметрах абонентского устройства сотовой связи, ранее использованных; биометрические данные; сведения о месте жительства, юридическом адресе (месте регистрации), месте работы; почтовый и электронный адреса, номера телефонов; сведения о цели и характере деловых отношений; подпись (собственноручная и/электронно-цифровая), печати, факсимиле, алгоритмы, коды, кодовые слова (слова-идентификаторы) или идентификационные коды и прочие данные, используемые для идентификации/аутентификации/авторизации; фотографическое изображение и видеоизображение; сведения об образовании, профессии; сведения о семейном положении и составе семьи (в том числе персональные данные несовершеннолетних детей); сведения об имущественном положении, доходах, кредитной истории и задолженности; сведения, составляющие банковскую, страховую, налоговую тайну, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны; любые иные персональные данные.

Понимаю, что настоящее согласие на сбор и обработку сведений обо мне, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, и условия в совокупности представляют собой письменное согласие на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, соответствующее требованиям законодательства Республики Казахстан, то есть всех сведений, зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, включая (но не ограничиваясь), предоставленных мной в процессе заполнения анкет, заявлений, договоров, иных документов Банка, которые будут или стали известны Банку в процессе его деятельности в целях: 1) оказания/ осуществления банковских и иных услуг/операций, осуществления деятельности в соответствии с Уставом Банка и выданной лицензией на совершение банковских и иных операций; 2) осуществления взаимодействия в процессе заключения любых договоров/сделок и их дальнейшего исполнения; 3) проведения Банком акций, опросов, исследований, предоставления информации и предложений об оказываемых услугах, продуктах, разработке новых продуктов и услуг; 4) формирования статистической отчетности, в том числе для предоставления третьим лицам; 5) выявления случаев мошенничества, хищения денег со счета (-ов), иных противоправных действий (инцидентов), предотвращения таких противоправных действий (инцидентов) в дальнейшем и локализации последствий таких действий; 6) осуществления мер по надлежащей проверке, а также финансового мониторинга в отношении банковских операций; 7) осуществления обмена сведениями и документами между уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, и Национальным Банком Республики Казахстан; 8) проведения биометрической аутентификации с использованием ЦОИД; 9) иных целях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка возникает необходимость сбора, обработки персональных данных.

Настоящее согласие предоставлено на период оказания/осуществления Банком банковских и иных операций/услуг, а также действия договора банковского обслуживания, гражданско-правовых и (или) иных правоотношений и включая период хранения соответствующих документов/договоров и персональных данных, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка. Согласие предоставляется мной на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая (но, не ограничиваясь): сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (за исключением в общедоступных источниках), блокирование, обезличивание, уничтожение, в случае необходимости,

дереккөздерден басқа), бұғаттауды, иесіздендіруді, жоюды қоса алғанда (бірақ онымен шектелмей), сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын ескере отырып, менің дербес деректеріммен кез келген өзге де әрекеттерді жүзеге асыруға беремін.	а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства Республики Казахстан.
Мен осы Шот шартының мәтінін оқып шықтым, толықтыруларым, ескертулерім және қарсылығым жоқ, осыны растау үшін осы Шот шартын ұсынамын.	Текст настоящего Договора счета мною прочитан, дополнений, замечаний и возражений не имею, в подтверждение чего предоставляю настоящий Договор счета.
Банк деректемелері/ Реквизиты Банка «KMF Банк» акционерлік қоғамы/ Акционерное общество «KMF 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 14 БСК/БИК ____ 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 (800) 080 58 00; 7474 Эл.мекенжай/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** Аты-жөні/Ф.И.О. ЖСН/ИИН Жеке куәлік / уд.личности № _____, күні/дата _____, берді /выдано _____ Мекенжайы/Адрес:_____ Эл.мекенжайы/Эл.адрес: _____ Тел:_____ _____ /_____ (Қолы, Клиенттің аты-жөні / Подпись, Ф.И.О. Клиента)

Приложение 2

к Договору банковского обслуживания АО «KMF Банк» (для физических лиц)

ЗАЯВЛЕНИЕ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ОТКРЫТИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА И РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕГ ВО ВКЛАД «_____»[3] (далее – «Договор банковского вклада»)

№ Договора	
Дата Договора	
Ф.И.О. клиента	
Резидентство	
ИИН клиента	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес регистрации	
Адрес фактического проживания	
Контактный номер телефона	

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

1. Вид вклада	Срочный вклад (депозит)
2. Валюта вклада	
3. Сумма вклада	
4. Сумма неснижаемого остатка	
5. Максимальная сумма вклада	
6. Срок вклада	
7. Вознаграждение (% годовых): 7.1. Номинальная ставка вознаграждения: 7.2. Годовая эффективная ставка вознаграждения:	
8. Максимальная (предельная) сумма гарантии по вкладу (сумма, установленная Законом РК "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан"[4]	10 миллионов тенге; 5 миллионов тенге. Если в Банке размещено несколько депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам (вкладам), но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов выплаты гарантийного возмещения по каждому виду депозита (вклада). Гарантийное возмещение выплачивается, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из суммы остатка на депозите (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.
9.Условия открытия вклада и вид пополнения:	В случае если сумма Вклада согласно пункту 3 Договора банковского вклада не внесена до 21:00 (UTC+5) следующего дня – за днем открытия Договора банковского вклада, Вклад считается не размещенным, Договор банковского вклада считается прекращенным, Сберегательный счет закрывается.
	Внесение Взносов во Вклад допускаются в течение всего срока Вклада. При этом общая сумма Вклада с учетом всех дополнительных Взносов не должна превышать максимальной суммы вклада согласно пункту 5 Договора банковского вклада. Вознаграждение на каждый Взнос: 1) начисляется самостоятельно, за фактическое количество дней нахождения Взноса во Вкладе; 2) начисляется по ставке вознаграждения, установленной в подпункте 7.1. настоящего Договора банковского вклада.
10. Возможность полного/частичного досрочного изъятия вклада	В случае поступления в Банк заявления Вкладчика о досрочном возврате полной суммы Вклада (накоплений) или его части, Банк возвращает Вкладчику полную сумму/часть суммы или остаток суммы Вклада (накоплений) и начисленного вознаграждения не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования Вкладчика

[3] Наименование Вклада указывается в соответствии с карточкой финансового продукта, выбранного клиентом

[4] Максимальная (предельная) сумма гарантии указывается в соответствии с валютой Вклада

11. Условия частичного изъятия суммы вклада	Частичные изъятия денег из Вклада допускаются при условии остатка Вклада не менее суммы неснижаемого остатка, определенного в пункте 4 Договора банковского вклада. Вознаграждение на сумму частичного изъятия начисляется за фактическое количество дней нахождения денег во Вкладе по ставке, установленной в подпункте 7.1. настоящего Договора банковского вклада.
12. Текущий счет [5]	№_____
13. Сберегательный счет	№_____
14. Порядок выплаты вознаграждения (нужное отметить)	o выплачивается один раз в месяц на текущий счет, указанный в пункте 12 Договора банковского вклада o ежемесячно с капитализацией, с выплатой в конце срока вклада/срока пролонгации на текущий счет указанный в пункте 12 настоящего Договора банковского вклада
15. Условие пролонгации	В случае не востребования Вкладчиком Вклада по окончании срока Вклада осуществляется автоматическая пролонгация Вклада на срок, аналогичный сроку первоначального размещения Вклада, указанному в Договоре банковского вклада, по ставке вознаграждения, действующей в Банке по данному виду вклада на дату соответствующей пролонгации. Пролонгация осуществляется неограниченное количество раз до момента принятия решения Банком о прекращении приема денег в данный вид вклада. При пролонгации Вклада капитализированное вознаграждение в течение срока Вклада до его пролонгации не увеличивает сумму Вклада и выплачивается на текущий счет, указанный в пункте 12 Договора банковского вклада.
16. Порядок возврата основной суммы вклада по окончанию основного срока/срока пролонгации вклада	При окончании основного срока Вклада, указанного в пункте 6 Договора банковского вклада /срока пролонгации Вклада в случае, если Банком принято решение о прекращении приема данного вида вклада и автоматической пролонгации, основная сумма Вклада выплачивается на текущий счет клиенту, указанному в пункте 12 настоящего Договора банковского вклада.

Подписанием настоящего Договора банковского вклада, я

I. Присоединяюсь к Договору банковского обслуживания АО «KMF Банк» (для физических лиц), далее – Договор банковского обслуживания, и подтверждаю, что:
1.1. Уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Уведомление депозитора, Тарифы Банка размещены на интернет - ресурсе Банка по ссылке https://kmf.kz, я ознакомлен с данными документами, понимаю их текст, согласен с ними в полном объеме и обязуюсь их выполнять надлежащим образом.
1.2. Понимаю, что Договор банковского вклада, при условии его последующего акцептования Банком путем соответствующего подтверждения в Мобильном приложении или подписания уполномоченным лицом от имени Банка в совокупности с Договором банковского обслуживания является заключенным Договором банковского счета и Договором банковского вклада.
1.3 Осведомлен, что Банк вправе самостоятельно вносить изменения в Договор банковского обслуживания, Тарифы Банка в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан. При отсутствии согласия с измененными условиями Договора банковского вклада, Договора банковского обслуживания, Тарифами Банка, я согласен, что расторжение настоящего Договора банковского вклада осуществляется исключительно на основании моего письменного заявления о расторжении. В случае неполучения Банком моего заявления о несогласии с измененной формой Договора банковского обслуживания, Тарифами Банка и условиями настоящего Договора банковского вклада, я принимаю соответствующую новую редакцию.

II. Предоставляю Банку свое безусловное согласие на изъятие (списание) денег с Текущего счета, иных банковских счетов в тенге и иностранной валюте, открытых в Банке, путем прямого дебетования указанных банковских счетов:
- в случае списания денег с банковского счета, указанного в пункте 12 настоящего Договора банковского вклада, для их размещения во Вклад путем перевода на Сберегательный счет;
- в случае списания денег в оплату услуг Банка за банковское обслуживание Сберегательного счета, Текущего счета и проводимых по ним операциям согласно Тарифам Банка;
- в случае образования задолженности перед Банком по любым договорам, в том числе по оплате услуг Банка за банковское обслуживание по Сберегательному счету, Текущему счету, иным банковским счетам и за иные услуги, оказываемые Банком, в размере имеющейся задолженности перед Банком, а также суммы иных расходов и убытков Банка, связанных с нарушением моих обязательств по заключенным с Банком договорам;
- в иных случаях, предусмотренных Договором банковского обслуживания и законодательством Республики Казахстан.

III. Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» и иными нормативными правовыми актами Республки Казахстан предоставляю свое конкретное, информированное и сознательное согласие АО «KMF Банк» БИН 061240001583 (далее - Банк), на:
- на проведение моей биометрической аутентификации с использованием ЦОИД;
- на создание ключей электронной цифровой подписи и выдачу сертификата электронной цифровой подписи, в том числе, полученное при моем личном присутствии в Банке;
- на сбор и обработку Банком и третьим лицам, включая (но, не ограничиваясь) акционерам Банка, аффилированным и иным лицам, связанным с Банком, партнерам Банка, коллекторским агентствам, уполномоченным органам, правоохранительным органам и иным специальным государственным органам, должностным и иным уполномоченным лицам, 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» БИН 120940011577, ТОО «Первое кредитное бюро» БИН 040940002421, АО «Единый накопительный пенсионный фонд» БИН 971240002115, ТОО «КаР-Тел» БИН 980540000397 (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); пол, год, месяц, дата и место рождения; гражданство; резидентство (страна резидентства и налоговое резидентство); сведения о признаке FATCA, сведения о наличии статуса публичного должностного лица или причастности к публичному должностному лицу; индивидуальный идентификационный номер; данные документа, удостоверяющего личность; платежные реквизиты по входящим и исходящим платежам и

[5] Открывается при отсутствии открытого в Банке на имя Вкладчика Текущего счета в валюте размещаемых денег во Вклад

(или) переводам денег; источнике происхождения денег; мою геолокацию; IP-адрес; абонентский номер сотовой связи; параметры абонентского устройства сотовой связи (идентификаторов: IMEI/IMEISV, Device ID, Android ID) с использованием которых проведены операции по банковскому счету; доступ к микрофону абонентского устройства сотовой связи; в случае предоставления электронных банковских услуг, а также сведений о действующих и закрытых платежных карточках; абонентских номерах сотовой связи и параметрах абонентского устройства сотовой связи, ранее использованных; биометрические данные; сведения о месте жительства, юридическом адресе (месте регистрации), месте работы; почтовый и электронный адреса, номера телефонов; сведения о цели и характере деловых отношений; подпись (собственноручная и/электронно-цифровая), печати, факсимиле, алгоритмы, коды, кодовые слова (слова-идентификаторы) или идентификационные коды и прочие данные, используемые для идентификации/аутентификации/авторизации; фотографическое изображение и видеоизображение; сведения об образовании, профессии; сведения о семейном положении и составе семьи (в том числе персональные данные несовершеннолетних детей); сведения об имущественном положении, доходах, кредитной истории и задолженности; сведения, составляющие банковскую, страховую, налоговую тайну, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны; любые иные персональные данные.

Понимаю, что настоящее согласие на сбор и обработку сведений обо мне, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, и условия в совокупности представляют собой письменное согласие на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, соответствующее требованиям законодательства Республики Казахстан, то есть всех сведений, зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, включая (но не ограничиваясь), предоставленных мной в процессе заполнения анкет, заявлений, договоров, иных документов Банка, которые будут или стали известны Банку в процессе его деятельности в целях: 1) оказания/ осуществления банковских и иных услуг/операций, осуществления деятельности в соответствии с Уставом Банка и выданной лицензией на совершение банковских и иных операций; 2) осуществления взаимодействия в процессе заключения любых договоров/сделок и их дальнейшего исполнения; 3) проведения Банком акций, опросов, исследований, предоставления информации и предложений об оказываемых услугах, продуктах, разработке новых продуктов и услуг; 4) формирования статистической отчетности, в том числе для предоставления третьим лицам; 5) выявления случаев мошенничества, хищения денег со счета (-ов), иных противоправных действий (инцидентов), предотвращения таких противоправных действий (инцидентов) в дальнейшем и локализации последствий таких действий; 6) осуществления мер по надлежащей проверке, а также финансового мониторинга в отношении банковских операций; 7) осуществления обмена сведениями и документами между уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, и Национальным Банком Республики Казахстан; 8) проведения биометрической аутентификации с использованием ЦОИД; 9) иных целях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка возникает необходимость сбора, обработки персональных данных.

Настоящее согласие предоставлено на период оказания/осуществления Банком банковских и иных операций/услуг, а также действия договора банковского обслуживания, гражданско-правовых и (или) иных правоотношений и включая период хранения соответствующих документов/договоров и персональных данных, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка. Согласие предоставляется мной на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая (но, не ограничиваясь): сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (за исключением в общедоступных источниках), блокирование, обезличивание, уничтожение, в случае необходимости, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства Республики Казахстан.

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

Реквизиты Банка Акционерное общество «KMF Банк» Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 50 БИН 061240001583 Тел. +7 (800) 080 58 00; 7474 Эл.адрес: info@kmf.kz Интернет-ресурс: www.kmf.kz _____ / ФИО уполномоченного работника Банка МП	Реквизиты Клиента Ф.И.О: _____ _____ _____ ИИН: _____ Документ, удостоверяющий личность №_____, выдан _____ от «___» _____ 20__ Адрес: _____ Эл.адрес: _____ тел.: _____ Подпись_____

Приложение 3

к Договору банковского обслуживания АО «KMF Банк» (для физических лиц)

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

№ Договора	
Дата Договора	
Ф.И.О. клиента	
Резидентство	
ИИН клиента	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес регистрации	
Адрес фактического проживания	
Контактный номер телефона	

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

1. Вид вклада	Сберегательный (депозит)
2. Валюта вклада	
3. Сумма вклада	
4. Минимальная сумма вклада	
5. Максимальная сумма вклада	
6. Срок вклада	
7. Вознаграждение (% годовых): 7.1. Номинальная ставка вознаграждения: 7.2. Годовая эффективная ставка вознаграждения:	
8. Максимальная (предельная) сумма гарантии по вкладу (сумма, установленная Законом РК "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан"[6]	20 миллионов тенге (по сберегательным вкладам); 5 миллионов тенге (по вкладам в иностранной валюте). Если в Банке размещено несколько депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам (вкладам), но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов выплаты гарантийного возмещения по каждому виду депозита (вклада). Гарантийное возмещение выплачивается, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из суммы остатка на депозите (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.
9.Условия открытия вклада и вид пополнения:	В случае если сумма Вклада согласно пункту 3 Договора банковского вклада не внесена до 21:00 (UTC+5) следующего дня – за днем открытия Договора банковского вклада, Вклад считается не размещенным, Договор банковского вклада считается прекращенным, Сберегательный счет закрывается.
	Внесение Взносов во Вклад в течение всего срока Вклада не допускается.
10. Условия частичного изъятия суммы вклада	Частичные изъятия денег из Вклада в течение всего срока Вклада не допускаются.
11. Условие досрочного расторжения	Досрочный возврат Вклада в соответствии с законодательством Республики Казахстан осуществляется не ранее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления требования вкладчика и в порядке, определенном Договором вклада. В случае досрочного востребования Вклада вкладчиком, Договор считается расторгнутым, вознаграждение по вкладу пересчитывается исходя из количества фактических дней нахождения денег во Вкладе по ставке «до востребования», установленную законодательством Республики Казахстан.
12. Текущий счет [7]	IBAN_____
13. Сберегательный счет	IBAN_____

[6] Максимальная (предельная) сумма гарантии указывается в соответствии с валютой Вклада

[7] Открывается при отсутствии открытого в Банке на имя Вкладчика Текущего счета в валюте размещаемых денег во Вклад

14. Порядок выплаты вознаграждения	Вознаграждение ежемесячно капитализируется и выплачиваются в конце срока вклада на текущий счет, указанный в пункте 12 настоящего Договора банковского вклада.
15. Условие пролонгации[8]	Автоматическая пролонгация предусмотрена/не предусмотрена.
16. Порядок возврата основной суммы вклада по окончанию срока вклада	При окончании срока вклада, указанного в пункте 6 настоящего Договора банковского вклада основная сумма вклада переводится на текущий счет, указанный в пункте 12 настоящего Договора банковского вклада

Подписанием настоящего Договора банковского вклада, я

I. Присоединяюсь к Договору банковского обслуживания АО «KMF Банк» (для физических лиц), далее – Договор банковского обслуживания, и подтверждаю, что:
1.1. Уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Уведомление депозитора, Тарифы Банка размещены на интернет - ресурсе Банка по ссылке https://kmf.kz, я ознакомлен с данными документами, понимаю их текст, согласен с ними в полном объеме и обязуюсь их выполнять надлежащим образом.
1.2. Понимаю, что Договор банковского вклада, при условии его последующего акцептования Банком путем соответствующего подтверждения в Мобильном приложении или подписания уполномоченным лицом от имени Банка в совокупности с Договором банковского обслуживания является заключенным Договором банковского счета и Договором банковского вклада.
1.3 Осведомлен, что Банк вправе самостоятельно вносить изменения в Договор банковского обслуживания, Тарифы Банка в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан. При отсутствии согласия с измененными условиями Договора банковского вклада, Договора банковского обслуживания, Тарифами Банка, я согласен, что расторжение настоящего Договора банковского вклада осуществляется исключительно на основании моего письменного заявления о расторжении. В случае неполучения Банком моего заявления о несогласии с измененной формой Договора банковского обслуживания, Тарифами Банка и условиями настоящего Договора банковского вклада, я принимаю соответствующую новую редакцию.

II. Предоставляю Банку свое безусловное согласие на изъятие (списание) денег с Текущего счета, иных банковских счетов в тенге и иностранной валюте, открытых в Банке, путем прямого дебетования указанных банковских счетов:
- в случае списания денег с банковского счета, указанного в пункте 12 настоящего Договора банковского вклада, для их размещения во Вклад путем перевода на Сберегательный счет;
- в случае списания денег в оплату услуг Банка за банковское обслуживание Сберегательного счета, Текущего счета и проводимых по ним операциям согласно Тарифам Банка;
- в случае образования задолженности перед Банком по любым договорам, в том числе по оплате услуг Банка за банковское обслуживание по Сберегательному счету, Текущему счету, иным банковским счетам и за иные услуги, оказываемые Банком, в размере имеющейся задолженности перед Банком, а также суммы иных расходов и убытков Банка, связанных с нарушением моих обязательств по заключенным с Банком договорам;
- в иных случаях, предусмотренных Договором банковского обслуживания и законодательством Республики Казахстан.

III. Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан предоставляю свое конкретное, информированное и сознательное согласие АО «KMF Банк» БИН 061240001583 (далее - Банк), на:
- на проведение моей биометрической аутентификации с использованием ЦОИД;
- на создание ключей электронной цифровой подписи и выдачу сертификата электронной цифровой подписи, в том числе, полученное при моем личном присутствии в Банке;
- на сбор и обработку Банком и третьим лицам, включая (но, не ограничиваясь) акционерам Банка, аффилированным и иным лицам, связанным с Банком, партнерам Банка, коллекторским агентствам, уполномоченным органам, правоохранительным органам и иным специальным государственным органам, должностным и иным уполномоченным лицам, 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» БИН 120940011577, ТОО «Первое кредитное бюро» БИН 040940002421, АО «Единый накопительный пенсионный фонд» БИН 971240002115, ТОО «КаР-Тел» БИН 980540000397 (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); пол, год, месяц, дата и место рождения; гражданство; резидентство (страна резидентства и налоговое резидентство); сведения о признаке FATCA, сведения о наличии статуса публичного должностного лица или причастности к публичному должностному лицу; индивидуальный идентификационный номер; данные документа, удостоверяющего личность; платежные реквизиты по входящим и исходящим платежам и (или) переводам денег; источнике происхождения денег; мою геолокацию; IP-адрес; абонентский номер сотовой связи; параметры абонентского устройства сотовой связи (идентификаторов: IMEI/IMEISV, Device ID, Android ID) с использованием которых проведены операции по банковскому счету; доступ к микрофону абонентского устройства сотовой связи; в случае предоставления электронных банковских услуг, а также сведений о действующих и закрытых платежных карточках; абонентских номерах сотовой связи и параметрах абонентского устройства сотовой связи, ранее использованных; биометрические данные; сведения о месте жительства, юридическом адресе (месте регистрации), месте работы; почтовый и электронный адреса, номера телефонов; сведения о цели и характере деловых отношений; подпись (собственноручная и/электронно-цифровая), печати, факсимиле, алгоритмы, коды, кодовые слова (слова-идентификаторы) или идентификационные коды и прочие данные, используемые для идентификации/аутентификации/авторизации; фотографическое изображение и видеоизображение; сведения об образовании, профессии; сведения о семейном положении и составе семьи (в том числе персональные данные несовершеннолетних детей); сведения об имущественном положении, доходах, кредитной истории и задолженности; сведения, составляющие банковскую, страховую, налоговую тайну, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны; любые иные персональные данные.
Понимаю, что настоящее согласие на сбор и обработку сведений обо мне, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, и условия в совокупности представляют собой письменное согласие на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, соответствующее требованиям законодательства Республики Казахстан, то есть всех сведений, зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, включая (но не ограничиваясь), предоставленных мной в процессе заполнения анкет, заявлений, договоров, иных документов Банка, которые будут или стали известны Банку в процессе его

[8] В соответствии с утвержденными условиями по Вкладу на момент открытия сберегательного счета

деятельности в целях: 1) оказания/ осуществления банковских и иных услуг/операций, осуществления деятельности в соответствии с Уставом Банка и выданной лицензией на совершение банковских и иных операций; 2) осуществления взаимодействия в процессе заключения любых договоров/сделок и их дальнейшего исполнения; 3) проведения Банком акций, опросов, исследований, предоставления информации и предложений об оказываемых услугах, продуктах, разработке новых продуктов и услуг; 4) формирования статистической отчетности, в том числе для предоставления третьим лицам; 5) выявления случаев мошенничества, хищения денег со счета (-ов), иных противоправных действий (инцидентов), предотвращения таких противоправных действий (инцидентов) в дальнейшем и локализации последствий таких действий; 6) осуществления мер по надлежащей проверке, а также финансового мониторинга в отношении банковских операций; 7) осуществления обмена сведениями и документами между уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, и Национальным Банком Республики Казахстан; 8) проведения биометрической аутентификации с использованием ЦОИД; 9) иных целях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка возникает необходимость сбора, обработки персональных данных.

Настоящее согласие предоставлено на период оказания/осуществления Банком банковских и иных операций/услуг, а также действия договора банковского обслуживания, гражданско-правовых и (или) иных правоотношений и включая период хранения соответствующих документов/договоров и персональных данных, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка. Согласие предоставляется мной на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая (но, не ограничиваясь): сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (за исключением в общедоступных источниках), блокирование, обезличивание, уничтожение, в случае необходимости, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства Республики Казахстан.

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

Реквизиты Банка Акционерное общество «KMF Банк» Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 50 БИН 061240001583, Тел. +7 (800) 080 58 00; 7474 Эл.адрес: info@kmf.kz Интернет-ресурс: www.kmf.kz _____ / ФИО уполномоченного работника Банка МП	Реквизиты Клиента Ф.И.О.: _____ _____ _____ ИИН: _____ Документ, удостоверяющий личность №_____, выдан _____ от «___» _____ 20__ Адрес: _____ Эл.адрес:_____ тел.: _____ Подпись_____

Приложение 4

к Договору банковского обслуживания АО «KMF Банк» (для физических лиц)

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

№ Договора	
Дата Договора	
Ф.И.О. клиента	
ИИН клиента	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес регистрации	
Адрес фактического проживания	
Контактный номер телефона	

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

1. Вид вклада	Сберегательный (депозит)
2. Валюта вклада	
3. Сумма вклада	
4. Минимальная сумма вклада	
5. Максимальная сумма вклада	
6. Срок вклада	
7. Вознаграждение (% годовых): 7.1. Номинальная ставка вознаграждения: 7.2. Годовая эффективная ставка вознаграждения:	
8. Максимальная (предельная) сумма гарантии по вкладу (сумма, установленная Законом РК "Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан"[9]	20 миллионов тенге (по сберегательным вкладам); 5 миллионов тенге (по вкладам в иностранной валюте). Если в Банке размещено несколько депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам (вкладам), но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов выплаты гарантийного возмещения по каждому виду депозита (вклада). Гарантийное возмещение выплачивается, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из суммы остатка на депозите (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.
9.Условия открытия вклада и вид пополнения:	В случае если сумма Вклада согласно пункту 3 Договора банковского вклада не внесена до 21:00 (UTC+5) следующего дня – за днем открытия Договора банковского вклада, Вклад считается не размещенным, Договор банковского вклада считается прекращенным, Сберегательный счет закрывается.
	Внесение Взносов во Вклад допускаются в течение всего срока Вклада. При этом общая сумма Вклада с учетом всех дополнительных Взносов не должна превышать максимальной суммы вклада согласно пункту 5 Договора банковского вклада. Вознаграждение на каждый Взнос: 1) начисляется самостоятельно, за фактическое количество дней нахождения Взноса во Вкладе; 2) начисляется по ставке вознаграждения, установленной в подпункте 7.1. настоящего Договора банковского вклада.
10. Условия частичного изъятия суммы вклада	Частичные изъятия денег из Вклада в течение всего срока Вклада не допускаются.
11. Условие досрочного расторжения	Досрочный возврат Вклада в соответствии с законодательством Республики Казахстан осуществляется не ранее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления требования вкладчика и в порядке, определенном Договором вклада. В случае досрочного востребования Вклада вкладчиком, Договор считается расторгнутым, вознаграждение по вкладу пересчитывается исходя из количества фактических дней нахождения денег во Вкладе по ставке «до востребования», установленную законодательством Республики Казахстан.

[9] Максимальная (предельная) сумма гарантии указывается в соответствии с валютой Вклада

12. Текущий счет [10]	IBAN_____
13. Сберегательный счет	IBAN_____
14. Порядок выплаты вознаграждения	Вознаграждение ежемесячно капитализируется и выплачиваются в конце срока вклада на текущий счет, указанный в пункте 12 настоящего Договора банковского вклада.
15. Условие пролонгации[11]	Автоматическая пролонгация предусмотрена/не предусмотрена.
16. Порядок возврата основной суммы вклада по окончанию срока вклада	При окончании срока вклада, указанного в пункте 6 настоящего Договора банковского вклада основная сумма вклада переводится на текущий счет, указанный в пункте 12 настоящего Договора банковского вклада

Подписанием настоящего Договора банковского вклада, я

I. Присоединяюсь к Договору банковского обслуживания АО «KMF Банк» (для физических лиц), далее – Договор банковского обслуживания, и подтверждаю, что:
1.1. Уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Уведомление депозитора, Тарифы Банка размещены на интернет - ресурсе Банка по ссылке https://kmf.kz, я ознакомлен с данными документами, понимаю их текст, согласен с ними в полном объеме и обязуюсь их выполнять надлежащим образом.
1.2. Понимаю, что Договор банковского вклада, при условии его последующего акцептования Банком путем соответствующего подтверждения в Мобильном приложении или подписания уполномоченным лицом от имени Банка в совокупности с Договором банковского обслуживания является заключенным Договором банковского счета и Договором банковского вклада.
1.3 Осведомлен, что Банк вправе самостоятельно вносить изменения в Договор банковского обслуживания, Тарифы Банка в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан. При отсутствии согласия с измененными условиями Договора банковского вклада, Договора банковского обслуживания, Тарифами Банка, я согласен, что расторжение настоящего Договора банковского вклада осуществляется исключительно на основании моего письменного заявления о расторжении. В случае неполучения Банком моего заявления о несогласии с измененной формой Договора банковского обслуживания, Тарифами Банка и условиями настоящего Договора банковского вклада, я принимаю соответствующую новую редакцию.

II. Предоставляю Банку свое безусловное согласие на изъятие (списание) денег с Текущего счета, иных банковских счетов в тенге и иностранной валюте, открытых в Банке, путем прямого дебетования указанных банковских счетов:
- в случае списания денег с банковского счета, указанного в пункте 12 настоящего Договора банковского вклада, для их размещения во Вклад путем перевода на Сберегательный счет;
- в случае списания денег в оплату услуг Банка за банковское обслуживание Сберегательного счета, Текущего счета и проводимых по ним операциям согласно Тарифам Банка;
- в случае образования задолженности перед Банком по любым договорам, в том числе по оплате услуг Банка за банковское обслуживание по Сберегательному счету, Текущему счету, иным банковским счетам и за иные услуги, оказываемые Банком, в размере имеющейся задолженности перед Банком, а также суммы иных расходов и убытков Банка, связанных с нарушением моих обязательств по заключенным с Банком договорам;
- в иных случаях, предусмотренных Договором банковского обслуживания и законодательством Республики Казахстан.

III. Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан предоставляю свое конкретное, информированное и сознательное согласие АО «KMF Банк» БИН 061240001583 (далее - Банк), на:
- на проведение моей биометрической аутентификации с использованием ЦОИД;
- на создание ключей электронной цифровой подписи и выдачу сертификата электронной цифровой подписи, в том числе, полученное при моем личном присутствии в Банке;
- на сбор и обработку Банком (бизнес-идентификационный номер 061240001583) и третьим лицам, включая (но, не ограничиваясь) акционерам Банка, аффилированным и иным лицам, связанным с Банком, партнерам Банка, коллекторским агентствам, уполномоченным органам, правоохранительным органам и иным специальным государственным органам, должностным и иным уполномоченным лицам, 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» БИН 120940011577, ТОО «Первое кредитное бюро» БИН 040940002421, АО «Единый накопительный пенсионный фонд» БИН 971240002115, ТОО «КаР-Тел» БИН 980540000397 (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); пол, год, месяц, дата и место рождения; гражданство; резидентство (страна резидентства и налоговое резидентство); сведения о признаке FATCA, сведения о наличии статуса публичного должностного лица или причастности к публичному должностному лицу; индивидуальный идентификационный номер; данные документа, удостоверяющего личность; платежные реквизиты по входящим и исходящим платежам и (или) переводам денег; источнике происхождения денег; мою геолокацию; IP-адрес; абонентский номер сотовой связи; параметры абонентского устройства сотовой связи (идентификаторов: IMEI/IMEISV, Device ID, Android ID, язык, часовой пояс) с использованием которых проведены операции по банковскому счету; доступ к микрофону абонентского устройства сотовой связи; в случае предоставления электронных банковских услуг, а также сведений о действующих и закрытых платежных карточках; абонентских номерах сотовой связи и параметрах абонентского устройства сотовой связи, ранее использованных; биометрические данные; сведения о месте жительства, юридическом адресе (месте регистрации), месте работы; почтовый и электронный адреса, номера телефонов; сведения о цели и характере деловых отношений; подпись (собственноручная и/электронно-цифровая), печати, факсимиле, алгоритмы, коды, кодовые слова (слова-идентификаторы) или идентификационные коды и прочие данные, используемые для идентификации/аутентификации/авторизации; фотографическое изображение и видеоизображение; сведения об образовании, профессии; сведения о семейном положении и составе семьи (в том числе персональные данные несовершеннолетних детей); сведения об

[10] Открывается при отсутствии открытого в Банке на имя Вкладчика Текущего счета в валюте размещаемых денег во Вклад

[11] В соответствии с утвержденными условиями по Вкладу на момент открытия сберегательного счета.

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, то есть всех сведений, зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, включая (но не ограничиваясь), предоставленных мной в процессе заполнения анкет, заявлений, договоров, иных документов Банка, которые будут или стали известны Банку в процессе его деятельности в целях: 1) оказания/ осуществления банковских и иных услуг/операций, осуществления деятельности в соответствии с Уставом Банка и выданной лицензией на совершение банковских и иных операций; 2) осуществления взаимодействия в процессе заключения любых договоров/сделок и их дальнейшего исполнения; 3) проведения Банком акций, опросов, исследований, предоставления информации и предложений об оказываемых услугах, продуктах, разработке новых продуктов и услуг; 4) формирования статистической отчетности, в том числе для предоставления третьим лицам; 5) выявления случаев мошенничества, хищения денег со счета (-ов), иных противоправных действий (инцидентов), предотвращения таких противоправных действий (инцидентов) в дальнейшем и локализации последствий таких действий; 6) осуществления мер по надлежащей проверке, а также финансового мониторинга в отношении банковских операций; 7) осуществления обмена сведениями и документами между уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, и Национальным Банком Республики Казахстан; 8) проведения биометрической аутентификации с использованием ЦОИД; 9) иных целях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка возникает необходимость сбора, обработки персональных данных.

Настоящее согласие предоставлено на период оказания/осуществления Банком банковских и иных операций/услуг, а также действия договора банковского обслуживания, гражданско-правовых и (или) иных правоотношений и включая период хранения соответствующих документов/договоров и персональных данных, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка. Согласие предоставляется мной на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая (но, не ограничиваясь): сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (за исключением в общедоступных источниках), блокирование, обезличивание, уничтожение, в случае необходимости, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства Республики Казахстан.Настоящий Договор банковского вклада после его акцептования Банком размещается в Мобильном приложении во вкладке «открытие депозита/о депозите» или распечатывается на бумажном носителе и подписывается клиентом и со стороны Банка уполномоченным лицом.

Реквизиты Банка Акционерное общество «KMF Банк» Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 50 БИН 061240001583, Тел. +7 (800) 080 58 00; 7474 Эл.адрес: info@kmf.kz Интернет-ресурс: www.kmf.kz _____ / ФИО уполномоченного работника Банка МП	Реквизиты Клиента Ф.И.О.: _____ _____ _____ ИИН: _____ Документ, удостоверяющий личность №_____, выдан _____ от «___» _____ 20__ Адрес: _____ Эл.пошта/Эл.адрес: _____ тел.: _____ Подпись_____

Приложение 5

к Договору банковского обслуживания АО «KMF Банк» (для физических лиц)

«KMF Банк» АҚ-да ӨЗІН-ӨЗІ ЖҰМЫСПЕН ҚАМТЫҒАНДАРҒА АРНАЛҒАН АРНАУЛЫ САЛЫҚ РЕЖИМІ ШЕҢБЕРІНДЕ ҚЫЗМЕТТІ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ ҮШІН АҒЫМДАҒЫ ШОТ АШУ ТУРАЛЫ ЖЕКЕ ТҰЛҒАНЫҢ №_____ӨТІНІШІ (бұдан әрі – «Шот шарты»)		**ЗАЯВЛЕНИЕ №_____ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РАМКАХ СПЕЦИАЛЬНОГО НАЛОГОВОГО РЕЖИМА ДЛЯ САМОЗАНЯТЫХ В АО «KMF Банк» (далее – «Договор счета»)**	
_____ қ.	**«_____» _____ 202__ж.**	**г. _____**	**«_____» _____ 202__г.**
Клиенттің аты-жөні	_____ _____ _____	**Ф.И.О. Клиента**	_____ _____ _____
ЖСН		**ИИН**	
Жеке басын куәландыратын құжат	_____ № _____ __.__.____ ж. бастап __.__.____ ж. дейін, ҚР___ берді	**Документ, удостоверяющий личность**	_____ № _____ от __.__.____ г. до __.__.____ г., выдано ___ РК
Тіркелген мекенжайы		**Адрес регистрации**	
Нақты тұрғылықты мекенжайы		**Адрес факт.проживания**	
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. Егер Банкте түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі бірнеше депозит (салым) орналастырылған болса, онда барлық депозит (салым) бойынша соманың жиынтық қалдығына кепілдік беріледі, бірақ депозиттің (салымның) әрбір түрі бойынша кепілдік берілген өтемді 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 соманы ескере отырып, депозиттегі (салымдағы) қалдық сомасын негізге алып, бірақ Банкті лицензиядан айыру күніндегі «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» ҚР Заңының 18-бабында белгіленген кепілдіктің ең жоғары (шекті) мөлшерінен аспайтын мөлшерде төленеді.		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. Если в Банке размещено несколько депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам (вкладам), но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов выплаты гарантийного возмещения по каждому виду депозита (вклада). Гарантийное возмещение выплачивается, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, исходя из суммы остатка на депозите (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.	
Мен осы Шот шартына қол қою арқылы «KMF Банк» АҚ Банктік қызмет көрсету шартына (бұдан әрі – Банктік қызмет көрсету шарты/БҚКШ) қосыламын, сондай-ақ банктік шот ашуды сұраймын:		Я, подписанием настоящего Договора счета присоединяюсь к Договору банковского обслуживания в АО «KMF Банк» (далее – Договор банковского обслуживания/ДБО), а также прошу открыть банковский счет:	
Банктік шот түрі: □ өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнаулы салық режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру үшін ағымдағы шот (бұдан әрі – Ағымдағы шот)		**Вид банковского счета:** □ текущий счет для осуществления деятельности в рамках специального налогового режима для самозанятых (далее – Текущий счет)	
Шот валютасы: _____ KZT		**Валюта счета:** _____ KZT	
Банктік шотқа қызмет көрсету үшін комиссия: Банктік интернет-ресурсында (https://kmf.kz) орналастырылған Банк тарифтеріне сәйкес		**Комиссия за обслуживание банковского счета:** Согласно тарифам Банка, размещенным на интернет-ресурсе Банка (https://kmf.kz)	
Ағымдағы шотты ашудың және оған қызмет көрсетудің жалпы шарттары		**Общие условия открытия и обслуживания Текущего счета**	
Осы Шот шартына қол қою арқылы Банктік қызмет көрсету шарты, Депозитор хабарламасы, Банк Тарифтері https://kmf.kz сілтемесі бойынша Банктің Интернет-ресурсында орналастырылғаны туралы, сонымен қатар құжаттармен танысқаным, олардың мәтінін түсінетінім, олармен толық келісетінім және оларды тиісінше орындауға міндеттенетінім туралы хабардар етілдім.		Подписанием настоящего Договора счета, уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Уведомление депозитора, 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 мен Банкте теңгемен, сондай-ақ шетел валютасымен ашылған Ағымдағы шоттан, өзге де шоттардан аталған банктік шоттарды тікелей дебеттеу арқылы мына: - Банк Тарифтеріне сәйкес Ағымдағы шот бойынша операцияларды		Настоящим предоставляю свое согласие на изъятие (списание) денег с Текущего счета, иных счетов, как в тенге, так и иностранной валюте, открытых в Банке, путем прямого дебетования указанных банковских счетов:	

жүргізу бойынша банктік қызмет көрсеткені үшін; - кез келген шарттар (келісімдер) бойынша, оның ішінде Ағымдағы шот, өзге шоттар бойынша операцияларды жүргізу үшін және Банк көрсететін өзге қызметтер үшін Банк қызметтерін төлеу бойынша Банк алдында берешек туындаған жағдайда Банк алдындағы берешек мөлшерінде ақша алуға (есептен шығаруға) келісімді беремін.	- 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
Шот шарты Ағымдағы шот ашылған сәттен бастап акцептелген, Банкпен жасалған болып есептеледі.	Договор счета считается акцептованным, а равно заключенным с Банком, с момента открытия Текущего счета.
Ақпарат беруге/алуға келісім	**Согласия на предоставление/получение информации**
Осы арқылы мен «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V Қазақстан Республикасының Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкес «KMF Банк» АҚ-ға БСН 061240001583 (бұдан әрі - Банк): - дербес, биометриялық және/немесе өзге де деректерді жинауға, өңдеуге және осы деректерді кредиттік бюроларға беруге; - Банктің мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорларынан (бұдан әрі – МДҚ) мен туралы ақпарат алуына; - кредиттік бюроның Банкке МДҚ-дан алынған мен туралы ақпаратты беруіне; - кредиттік бюроның МДҚ операторларынан/иелерінен МДҚ-дан мен туралы ақпаратты алуына; - МДҚ 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» МДҚ-дан немесе туыстық байланыс жөніндегі өзге де МДҚ-дан мен туралы ақпаратты, оның ішінде балалар туралы мәліметтерді алуына; - Банктің МДҚ-дан салық құпиясын құрайтын мәліметтерді, дербес медициналық деректерді, сонымен қатар заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлерін қамтитын мен туралы ақпаратты алуына; - менің биометриялық аутентификациямды СДАО пайдаланып жүргізуге; - электрондық цифрлық қолтаңба кілттерін жасауға және электрондық цифрлық қолтаңба сертификатын беруге, оның ішінде Банкте жеке келген кезімде алған; - Банкке және үшінші тұлғаларға, оның ішінде Банк акционерлеріне, үлестес және Банкпен байланысты өзге де тұлғаларға, Банк серіктестеріне, коллекторлық агенттіктерге, уәкілетті органдарға, құқық қорғау органдарына және өзге де арнайы мемлекеттік органдарға, лауазымды және өзге де уәкілетті тұлғаларға (бірақ олармен шектелмей) қазіргі уақытта және болашақта, сондай-ақ Банк мәміле бойынша қатысушы немесе тарап болатын ұйымға (бұдан әрі – Ұйым), «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ БСН 120940011577, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС БСН 040940002421, «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ БСН 971240002115, «КаР-Тел» ЖШС БСН 980540000397 (бұдан әрі бірлесіп және жекелей «Операторлар» деп аталады) менің дербес деректерімді (Клиенттің және заңды өкілінің дербес деректерін) жинауға және өңдеуге өзімнің нақты, ақпараттандырылған және саналы келісімді беремін, олар соның ішінде мына деректерді қамтиды: тегі, аты, әкесінің аты (бар болса); жынысы, туған күні, айы, жылы және туған жері; азаматтығы; резиденттігі (резиденттік елі және салық резиденттігі); FATCA белгісі туралы мәліметтер; жария лауазымды тұлға мәртебесінің болуы немесе жария лауазымды тұлғаға қатысы туралы мәліметтер; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжат деректері; кіріс және шығыс төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша төлем деректемелері; ақшаның шығу көзі; менің геолокациям; IP-мекенжайым; ұялы байланыстың абоненттік нөмірі; банктік шот бойынша операциялар жүргізілген ұялы байланыстың абоненттік құрылғысының параметрлері (сәйкестендіргіштер: IMEI/IMEISV, Device ID, Android ID); ұялы байланыс абоненттік құрылғысының микрофонына қолжетімділік; электрондық банктік қызметтер ұсынылған жағдайда, сондай-ақ қолданыстағы және жабық төлем карталары; ұялы байланыстың абоненттік нөмірлері және бұрын пайдаланылған ұялы байланыстың абоненттік құрылғысының параметрлері туралы мәліметтер; биометриялық деректер; тұрғылықты жері, заңды мекенжайы (тіркелген жері), жұмыс орны туралы мәліметтер; пошталық және электрондық мекенжайы, телефон нөмірлері; іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты туралы мәліметтер; сәйкестендіру/аутентификация/авторизация үшін пайдаланылатын қолтаңба (өз қолымен және/электрондық-цифрлық), мөрлер, факсимиле, алгоритмдер, кодтар, код сөздері (идентификатор сөздері) немесе сәйкестендіру кодтары және өзге де деректер;	Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» и иными нормативными правовыми актами Республки Казахстан предоставляю свое конкретное, информированное и сознательное согласие АО «KMF Банк» БИН 061240001583 (далее - Банк), 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 проведение моей биометрической аутентификации с использованием ЦОИД; - на создание ключей электронной цифровой подписи и выдачу сертификата электронной цифровой подписи, в том числе, полученное при моем личном присутствии в Банке; - на сбор и обработку Банком и третьим лицам, включая (но, не ограничиваясь) акционерам Банка, аффилированным и иным лицам, связанным с Банком, партнерам Банка, коллекторским агентствам, уполномоченным органам, правоохранительным органам и иным специальным государственным органам, должностным и иным уполномоченным лицам, 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» БИН 120940011577, ТОО «Первое кредитное бюро» БИН 040940002421, АО «Единый накопительный пенсионный фонд» БИН 971240002115, ТОО «КаР-Тел» БИН 980540000397 (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); пол, год, месяц, дата и место рождения; гражданство; резидентство (страна резидентства и налоговое резидентство); сведения о признаке FATCA, сведения о наличии статуса публичного должностного лица или причастности к публичному должностному лицу; индивидуальный идентификационный номер; данные документа, удостоверяющего личность; платежные реквизиты по входящим и исходящим платежам и (или) переводам денег; источнике происхождения денег; мою геолокацию; IP-адрес; абонентский номер сотовой связи; параметры абонентского устройства сотовой связи (идентификаторов: IMEI/IMEISV, Device ID, Android ID) с использованием которых проведены операции по банковскому счету; доступ к микрофону абонентского устройства сотовой связи; в случае предоставления электронных банковских услуг, а также сведений о действующих и закрытых платежных карточках; абонентских номерах сотовой связи и параметрах абонентского устройства сотовой связи, ранее использованных; биометрические данные; сведения о месте жительства, юридическом адресе (месте регистрации), месте работы; почтовый и электронный адреса, номера телефонов; сведения о цели и характере деловых отношений; подпись (собственноручная и/электронно-цифровая), печати, факсимиле, алгоритмы, коды, кодовые слова (слова-идентификаторы) или идентификационные коды и прочие данные, используемые для

фотосурет және бейнекөрініс; білімі, мамандығы туралы мәліметтер; отбасы жағдайы және отбасы құрамы туралы мәліметтер (оның ішінде кәмелеттік жасқа толмаған балаларының дербес деректері); 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. Мен туралы, соның ішінде дербес деректерді және банктік құпияны қамтитын мәліметтерді жинауға және өңдеуге және талаптарға осы келісім жиынтығында Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына жауап беретін дербес деректерді және банктік құпияны қамтитын мәліметтерді, яғни Банк қызметі барысында Банкке белгілі болатын немесе белгілі болған, сауалнамаларды, өтініштерді, шарттарды, Банктің өзге де құжаттарын толтыру барысында мен ұсынған мәліметтерді (бірақ олармен шектелмей) қоса алғанда, электрондық, қағаз нұсқада және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіште берілген барлық мәліметтерді 1) Банк Жарғысына және банктік және өзге де операцияларды атқаруға берілген лицензияға сәйкес банктік және өзге де қызметтерді/операцияларды көрсету/жүргізу, қызметті жүзеге асыру; 2) кез келген шарттарды/мәмілелерді жасау және оларды әрі қарай орындау барысында өзара іс-қимылды жүзеге асыру; 3) Банктің акциялар, сауалнамалар, зерттеулер жүргізуі, көрсетілетін қызметтер, өнімдер туралы, жаңа өнімдер мен көрсетілетін қызметтерді әзірлеу туралы ақпарат пен ұсыныстар беру; 4) статистикалық есептілікті қалыптастыру, оның ішінде үшінші тұлғаларға ұсыну үшін; 5) алаяқтық, шоттан (шоттардан) ақша ұрлау, өзге де құқыққа қайшы әрекеттер (оқыс оқиғалар) жағдайларын анықтау, болашақта осындай құқыққа қайшы әрекеттердің (оқыс оқиғалардың) алдын алу және осындай әрекеттердің салдарын оқшаулау; 6) тиісті тексеру, сондай-ақ банктік операцияларға қатысты қаржылық мониторинг бойынша шараларды жүзеге асыру; 7) салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті орган мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында мәліметтер мен құжаттар алмасуды жүзеге асыру; 8) СДАО пайдаланып биометриялық аутентификация жүргізу мақсатында; 9) Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындайтын өзге де мақсаттар үшін жинауға және өңдеуге жазбаша келісімді танытатынын түсінемін. Осы келісім Банктің банктік және өзге де операцияларды/қызметтерді көрсету/жүзеге асыру, сондай-ақ банктік қызмет көрсету шарттарының, азаматтық-құқықтық және (немесе) өзге де құқықтық қатынастардың қолданылу кезеңіне және Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген тиісті құжаттарды/шарттарды және дербес деректерді сақтау кезеңіне берілді. Келісімді мен жоғарыда көрсетілген мақсаттарға қол жеткізу үшін қажетті менің дербес деректеріме қатысты кез келген іс-қимылды: қажет болған жағдайда жинауды, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жаңарту, өзгерту), пайдалануды, таратуды (жалпыға қолжетімді дереккөздерден басқа), бұғаттауды, иесіздендіруді, жоюды қоса алғанда (бірақ онымен шектелмей), сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын ескере отырып, менің дербес деректеріммен кез келген өзге де әрекеттерді жүзеге асыруға беремін.	идентификации/аутентификации/авторизации; фотографическое изображение и видеоизображение; сведения об образовании, профессии; сведения о семейном положении и составе семьи (в том числе персональные данные несовершеннолетних детей); сведения об имущественном положении, доходах, кредитной истории и задолженности; сведения, составляющие банковскую, страховую, налоговую тайну, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны; любые иные персональные данные. Понимаю, что настоящее согласие на сбор и обработку сведений обо мне, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, и условия в совокупности представляют собой письменное согласие на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, соответствующее требованиям законодательства Республики Казахстан, то есть всех сведений, зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, включая (но не ограничиваясь), предоставленных мной в процессе заполнения анкет, заявлений, договоров, иных документов Банка, которые будут или стали известны Банку в процессе его деятельности в целях: 1) оказания/осуществления банковских и иных услуг/операций, осуществления деятельности в соответствии с Уставом Банка и выданной лицензией на совершение банковских и иных операций; 2) осуществления взаимодействия в процессе заключения любых договоров/сделок и их дальнейшего исполнения; 3) проведения Банком акций, опросов, исследований, предоставления информации и предложений об оказываемых услугах, продуктах, разработке новых продуктов и услуг; 4) формирования статистической отчетности, в том числе для предоставления третьим лицам; 5) выявления случаев мошенничества, хищения денег со счета (-ов), иных противоправных действий (инцидентов), предотвращения таких противоправных действий (инцидентов) в дальнейшем и локализации последствий таких действий; 6) осуществления мер по надлежащей проверке, а также финансового мониторинга в отношении банковских операций; 7) осуществления обмена сведениями и документами между уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, и Национальным Банком Республики Казахстан; 8) проведения биометрической аутентификации с использованием ЦОИД; 9) иных целях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка возникает необходимость сбора, обработки персональных данных. Настоящее согласие предоставлено на период оказания/осуществления Банком банковских и иных операций/услуг, а также действия договора банковского обслуживания, гражданско-правовых и (или) иных правоотношений и включая период хранения соответствующих документов/договоров и персональных данных, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка. Согласие предоставляется мной на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая (но, не ограничиваясь): сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (за исключением в общедоступных источниках), блокирование, обезличивание, уничтожение, в случае необходимости, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства Республики Казахстан.
Мен осы Шарттың мәтінін оқып шықтым, 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 «KMF Банк» акционерлік қоғамы/ Акционерное общество «KMF Банк» Заңды мекенжайы: 050004, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 50/ Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нурсултан Назарбаев, 50 БСН/БИН 061240001583 БеК/КбЕ 14 _ БСК/БИК ____ 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 (800) 080 58 00; 7474	**Клиент деректемелері/Реквизиты Клиента** Аты-жөні/Ф.И.О. ЖСН /ИИН Жеке куәлік/уд.личности № _____, күні/дата _____, берді /выдано _____ Мекенжайы/Адрес: _____ Эл.мекенжайы/Эл.адрес:_____ Тел:_____ _____ /_____ (Қолы, Клиенттің аты-жөні / Подпись, ФИО Клиента)

Эл.мекенжайы/Эл.адрес: info@kmfbank.kz Интернет-ресурс: https://kmf.kz/ _____ / Банктің уәкілетті қызметкерінің аты-жөні, МО/ ФИО уполномоченного сотрудника Банка, МП	

Приложение 6

к Договору банковского обслуживания АО «KMF Банк» (для физических лиц)



ҚОСЫЛУ ТУРАЛЫ ӨТІНІШ (бұдан әрі – «Өтініш»)		**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ (далее – «Заявление»)**	
_____ қ.	**«_____» _____ 202__ж.**	**г. _____**	**«_____» _____ 202__г.**
Клиенттің аты-жөні	_____ _____ _____	**Ф.И.О. Клиента**	_____ _____ _____
ЖСН		**ИИН**	
Жеке басын куәландыратын құжат	_____ № _____ __.__.____ ж. бастап __.__.____ ж. дейін, ҚР___ берді	**Документ, удостоверяющий личность**	_____ № _____ от __.__.____ г. до __.__.____ г., выдано ___ РК
Тіркелген мекенжайы		**Адрес регистрации**	
Нақты тұрғылықты мекенжайы		**Адрес факт.проживания**	
Байланыс нөмірі		**Контактный номер**	
Email (бар болса)		**Email (при наличии)**	

Мен осы Өтінішке қол қою арқылы «KMF Банк» АҚ-ның (бұдан әрі – Банк) www.kmf.kz мекенжайы бойынша Интернет-ресурсында (бұдан әрі – Банктің Интернет ресурсы), сондай-ақ Банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында қол қойылған күнгі жағдай бойынша клиенттердің қарауы үшін қолжетімді жерде орналасқан редакциясында «KMF Банк» АҚ Банктік қызмет көрсету шартына (жеке тұлғаларға арналған), бұдан әрі – БҚКШ, қосыламын және талаптарын түсінемін және мыналарды растаймын:

- БҚКШ оқылды, қандай да бір ескертусіз және қарсылықсыз толық қабылданды, қандай да бір ауытпалықты шарттарды қамтымайды;
- Осы Өтініш БҚКШ ажырамас бөлігі болып табылады;
- енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ Банк филиалдары бөлімшелерінің операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында клиенттердің қарауы үшін қолжетімді орында жаңа редакциядағы БҚКШ орналастыру арқылы біржақты тәртіпте Банктің БҚКШ өзгертуіне және (немесе) толықтыруына келісемін;
- егер Банкте осы Өтініш бар болса, БҚКШ оқымағаныма/қабылдамағаныма дәлел ретінде БҚКШ-да қол қойылмағаныма сілтеме жасауға құқылы емеспін;
- Банк БҚКШ бойынша тарифтер, төлем қызметтерін көрсету шарттары, БҚКШ жасау үшін қажетті құжаттардың тізбесі, БҚКШ бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда жауапкершілік және ықтимал тәуекелдер туралы толық ақпарат берді;
- бұл аударым:
  «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 28.08.2009 ж. № 191-IV ҚРЗ Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына қайшы келмейтінін;
- террористік немесе экстремистік қызметті қаржыландыруға және терроризмге, не экстремизмге өзге де жәрдемдесуге байланысты емес екенін және терроризмді, не өзге де қылмыстық қызметті қаржыландыруға, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға бағытталмағанын;
- кәсіпкерлік қызметке байланысты еместігін растаймын.
- бұл төлем және (немесе) ақша аударымы крипто валютаны және қамтамасыз етілмеген цифрлық активтерді сатып алуға немесе сатуға, есірткіні заңсыз өндіруге, айналымына және (немесе) транзитіне, электрондық казино мен интернет-казино пайдасына ақша аударуға байланысты емес.

Я, подписанием настоящего Заявления присоединяюсь и понимаю условия Договора банковского обслуживания АО «KMF Банк» (для физических лиц), далее – ДБО, в редакции размещенной на Интернет-ресурсе АО «KMF Банк» (далее – Банк) по адресу www.kmf.kz (далее – Интернет ресурс Банка), а также в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения клиентов месте по состоянию на день его подписания, и подтверждаю, что:

- ДБО прочитан, принят в полном объеме, без кааких либо замечаний и возражений, не содержит каких-либо обременительных условий;
- настоящее Заявление является неотъемлемой частью ДБО;
- согласен на изменение и (или) дополнение Банком ДБО в одностороннем порядке путем размещения ДБО в новой редакции, с учетом внесенных изменений и (или) дополнений, на Интернет-ресурсе Банка, а также в операционных залах отделении филиалов Банка и их дополнительных помещениях в доступном для обозрения клиентов месте;
- не вправе ссылаться на отсутствие подписи на ДБО, как доказательство того, что ДБО не был мной прочитан/принят, если у Банка имеется настоящее Заявление;
- Банком была предоставлена исчерпывающая информация о: тарифах, условиях предоставления платежных услуг по ДБО, перечне необходимых документов для заключения ДБО, об ответственности и возможных рисках в случае невыполнения обязательств по ДБО;
- подтверждаю, что данный перевод:
  не противоречит требованиям Закона Республики Казахстан № 191-IV ЗРК от 28.08.2009г. «О противодействии легализации (отмыванию доходов), полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» и другим подзаконным нормативным правовым актам Республики Казахстан;
  не связан с финансированием террористической или экстремистской деятельности и иным пособничеством терроризму, либо экстремизму и не направлен на финансирование терроризма, либо иной преступной деятельности, финансирование распространения оружия массового уничтожения;
  не связан с предпринимательсткой деятельностью.
- данный платеж и (или) перевод денег не связан с приобретением или продажей крипто валюты и необеспеченных цифровых активов, незаконным производством, оборотом и (или) транзитом наркотиков, переводов денег в пользу электронного казино и интернет-казино.

Ақпарат беруге/алуға келісім	**Согласия на предоставление/получение информации**

Осы арқылы мен «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V Қазақстан Республикасының Заңына және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік-құқықтық актілеріне сәйкес «KMF Банк» АҚ-ға БСН 061240001583 (бұдан әрі - Банк):
- дербес, биометриялық және/немесе өзге де деректерді жинауға, өңдеуге және осы деректерді кредиттік бюроларға беруге;
- Банктің мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорларынан (бұдан әрі – МДҚ) мен туралы ақпарат алуына;
- МДҚ 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;
- менің биометриялық аутентификациямды СДАО пайдаланып жүргізуге;
- электрондық цифрлық қолтаңба кілттерін жасауға және электрондық цифрлық қолтаңба сертификатын беруге, оның ішінде Банкте жеке келген кезімде алған;
- Банкке және үшінші тұлғаларға, оның ішінде Банк акционерлеріне, үлестес және Банкпен байланысты өзге де тұлғаларға, Банк серіктестеріне, коллекторлық агенттіктерге, уәкілетті органдарға, құқық қорғау органдарына және өзге де арнайы мемлекеттік органдарға, лауазымды және өзге де уәкілетті тұлғаларға (бірақ олармен шектелмей) қазіргі уақытта және болашақта, сондай-ақ Банк мәміле бойынша қатысушы немесе тарап болатын ұйымға (бұдан әрі – Ұйым), «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ БСН 120940011577, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС БСН 040940002421, «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ БСН 971240002115, «КаР-Тел» ЖШС БСН 980540000397 (бұдан әрі бірлесіп және жекелей «Операторлар» деп аталады) менің дербес деректерімді (Клиенттің және заңды өкілінің дербес деректерін) жинауға және өңдеуге өзімнің нақты, ақпараттандырылған және саналы келісімді беремін, олар соның ішінде мына деректерді қамтиды: тегі, аты, әкесінің аты (бар болса); жынысы, туған күні, айы, жылы және туған жері; азаматтығы; резиденттігі (резиденттік елі және салық резиденттігі); FATCA белгісі туралы мәліметтер; жария лауазымды тұлға мәртебесінің болуы немесе жария лауазымды тұлғаға қатысы туралы мәліметтер; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжат деректері; кіріс және шығыс төлемдер және (немесе) ақша аударымдары бойынша төлем деректемелері; ақшаның шығу көзі; менің геолокациям; IP-мекенжайым; ұялы байланыстың абоненттік нөмірі; банктік шот бойынша операциялар жүргізілген ұялы байланыстың абоненттік құрылғысының параметрлері (сәйкестендіргіштер: IMEI/IMEISV, Device ID, Android ID); ұялы байланыс абоненттік құрылғысының микрофонына қолжетімділік; электрондық банктік қызметтер ұсынылған жағдайда, сондай-ақ қолданыстағы және жабық төлем карталары; ұялы байланыстың абоненттік нөмірлері және бұрын пайдаланылған ұялы байланыстың абоненттік құрылғысының параметрлері туралы мәліметтер; биометриялық деректер; тұрғылықты жері, заңды мекенжайы (тіркелген жері), жұмыс орны туралы мәліметтер; пошталық және электрондық мекенжайы, телефон нөмірлері; іскерлік қатынастардың мақсаты мен сипаты туралы мәліметтер; сәйкестендіру/аутентификация/авторизация үшін пайдаланылатын қолтаңба (өз қолымен және/электрондық-цифрлық), мөрлер, факсимиле, алгоритмдер, кодтар, код сөздері (идентификатор сөздері) немесе сәйкестендіру кодтары және өзге де деректер; фотосурет және бейнекөрініс; білімі, мамандығы туралы мәліметтер; отбасы жағдайы және отбасы құрамы туралы мәліметтер (оның ішінде кәмелеттік жасқа толмаған балаларының дербес деректері); 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.

Мен туралы, соның ішінде дербес деректерді және банктік құпияны қамтитын мәліметтерді жинауға және өңдеуге және талаптарға осы келісім жиынтығында Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына жауап беретін дербес деректерді және банктік құпияны қамтитын мәліметтерді, яғни Банк қызметі барысында Банкке белгілі болатын немесе белгілі болған, сауалнамаларды, өтініштерді, шарттарды, Банктің өзге де құжаттарын толтыру барысында мен ұсынған мәліметтерді (бірақ олармен шектелмей) қоса алғанда, электрондық, қағаз нұсқада және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіште берілген барлық мәліметтерді 1) Банк Жарғысына және банктік және өзге де операцияларды атқаруға берілген лицензияға сәйкес банктік және өзге де қызметтерді/операцияларды көрсету/жүргізу, қызметті жүзеге асыру; 2) кез келген шарттарды/мәмілелерді жасау және оларды әрі қарай орындау

Настоящим в соответствии с Законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите» и иными нормативными правовыми актами Республки Казахстан предоставляю свое конкретное, информированное и сознательное согласие АО «KMF Банк» БИН 061240001583 (далее - Банк), 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 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 проведение моей биометрической аутентификации с использованием ЦОИД;
- на создание ключей электронной цифровой подписи и выдачу сертификата электронной цифровой подписи, в том числе, полученное при моем личном присутствии в Банке;
- на сбор и обработку Банком и третьим лицам, включая (но, не ограничиваясь) акционерам Банка, аффилированным и иным лицам, связанным с Банком, партнерам Банка, коллекторским агентствам, уполномоченным органам, правоохранительным органам и иным специальным государственным органам, должностным и иным уполномоченным лицам, 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» БИН 120940011577, ТОО «Первое кредитное бюро» БИН 040940002421, АО «Единый накопительный пенсионный фонд» БИН 971240002115, ТОО «КаР-Тел» БИН 980540000397 (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); пол, год, месяц, дата и место рождения; гражданство; резидентство (страна резидентства и налоговое резидентство); сведения о признаке FATCA, сведения о наличии статуса публичного должностного лица или причастности к публичному должностному лицу; индивидуальный идентификационный номер; данные документа, удостоверяющего личность; платежные реквизиты по входящим и исходящим платежам и (или) переводам денег; источнике происхождения денег; мою геолокацию; IP-адрес; абонентский номер сотовой связи; параметры абонентского устройства сотовой связи (идентификаторов: IMEI/IMEISV, Device ID, Android ID) с использованием которых проведены операции по банковскому счету; доступ к микрофону абонентского устройства сотовой связи; в случае предоставления электронных банковских услуг, а также сведений о действующих и закрытых платежных карточках; абонентских номерах сотовой связи и параметрах абонентского устройства сотовой связи, ранее использованных; биометрические данные; сведения о месте жительства, юридическом адресе (месте регистрации), месте работы; почтовый и электронный адреса, номера телефонов; сведения о цели и характере деловых отношений; подпись (собственноручная и/электронно-цифровая), печати, факсимиле, алгоритмы, коды, кодовые слова (слова-идентификаторы) или идентификационные коды и прочие данные, используемые для идентификации/аутентификации/авторизации; фотографическое изображение и видеоизображение; сведения об образовании, профессии; сведения о семейном положении и составе семьи (в том числе персональные данные несовершеннолетних детей); сведения об имущественном положении, доходах, кредитной истории и задолженности; сведения, составляющие банковскую, страховую, налоговую тайну, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны; любые иные персональные данные.

Понимаю, что настоящее согласие на сбор и обработку сведений обо мне, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, и условия в совокупности представляют собой письменное согласие на сбор и обработку сведений, в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, соответствующее требованиям законодательства Республики Казахстан, то есть всех сведений, зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, включая (но не ограничиваясь), предоставленных мной в процессе заполнения анкет, заявлений, договоров, иных документов Банка, которые будут или стали известны Банку в процессе его деятельности в целях: 1) оказания/осуществления банковских и иных услуг/операций, осуществления деятельности в соответствии с Уставом Банка и выданной лицензией

барысында өзара іс-қимылды жүзеге асыру; 3) Банктің акциялар, сауалнамалар, зерттеулер жүргізуі, көрсетілетін қызметтер, өнімдер туралы, жаңа өнімдер мен көрсетілетін қызметтерді әзірлеу туралы ақпарат пен ұсыныстар беру; 4) статистикалық есептілікті қалыптастыру, оның ішінде үшінші тұлғаларға ұсыну үшін; 5) алаяқтық, шоттан (шоттардан) ақша ұрлау, өзге де құқыққа қайшы әрекеттер (оқыс оқиғалар) жағдайларын анықтау, болашақта осындай құқыққа қайшы әрекеттердің (оқыс оқиғалардың) алдын алу және осындай әрекеттердің салдарын оқшаулау; 6) тиісті тексеру, сондай-ақ банктік операцияларға қатысты қаржылық мониторинг бойынша шараларды жүзеге асыру; 7) салықтардың және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдердің түсуін қамтамасыз ету саласында басшылықты жүзеге асыратын уәкілетті орган мен Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі арасында мәліметтер мен құжаттар алмасуды жүзеге асыру; 8) СДАО пайдаланып биометриялық аутентификация жүргізу мақсатында; 9) Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындайтын өзге де мақсаттар үшін жинауға және өңдеуге жазбаша келісімді танытатынын түсінемін. Осы келісім Банктің банктік және өзге де операцияларды/қызметтерді көрсету/жүзеге асыру, сондай-ақ банктік қызмет көрсету шарттарының, азаматтық-құқықтық және (немесе) өзге де құқықтық қатынастардың қолданылу кезеңіне және Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген тиісті құжаттарды/шарттарды және дербес деректерді сақтау кезеңіне берілді. Келісімді мен жоғарыда көрсетілген мақсаттарға қол жеткізу үшін қажетті менің дербес деректеріме қатысты кез келген іс-қимылды: қажет болған жағдайда жинауды, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жаңарту, өзгерту), пайдалануды, таратуды (жалпыға қолжетімді дереккөздерден басқа), бұғаттауды, иесіздендіруді, жоюды қоса алғанда (бірақ онымен шектелмей), сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын ескере отырып, менің дербес деректеріммен кез келген өзге де әрекеттерді жүзеге асыруға беремін.	на совершение банковских и иных операций; 2) осуществления взаимодействия в процессе заключения любых договоров/сделок и их дальнейшего исполнения; 3) проведения Банком акций, опросов, исследований, предоставления информации и предложений об оказываемых услугах, продуктах, разработке новых продуктов и услуг; 4) формирования статистической отчетности, в том числе для предоставления третьим лицам; 5) выявления случаев мошенничества, хищения денег со счета (-ов), иных противоправных действий (инцидентов), предотвращения таких противоправных действий (инцидентов) в дальнейшем и локализации последствий таких действий; 6) осуществления мер по надлежащей проверке, а также финансового мониторинга в отношении банковских операций; 7) осуществления обмена сведениями и документами между уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, и Национальным Банком Республики Казахстан; 8) проведения биометрической аутентификации с использованием ЦОИД; 9) иных целях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и/или внутренними нормативными документами Банка возникает необходимость сбора, обработки персональных данных. Настоящее согласие предоставлено на период оказания/осуществления Банком банковских и иных операций/услуг, а также действия договора банковского обслуживания, гражданско-правовых и (или) иных правоотношений и включая период хранения соответствующих документов/договоров и персональных данных, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка. Согласие предоставляется мной на осуществление любых действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая (но, не ограничиваясь): сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (за исключением в общедоступных источниках), блокирование, обезличивание, уничтожение, в случае необходимости, а также осуществление любых иных действий с моими персональными данными с учетом действующего законодательства Республики Казахстан.
Өтініштің мәтінін оқып шықтым, толықтыруларым, ескертулерім және қарсылығым жоқ, осыны растау үшін осы Өтінішті ұсынамын.	Текст Заявления мною прочитан, дополнений, замечаний и возражений не имею, в подтверждение чего предоставляю настоящее Заявление.
Банк деректемелері/ Реквизиты Банка «KMF Банк» акционерлік қоғамы/ Акционерное общество «KMF Банк» Заңды мекенжайы: 050004, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 50/ Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нурсултан Назарбаев, 50 БСН/БИН 061240001583 БеК/КбЕ 14 _ БСК/БИК ____ 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 (800) 080 58 00; 7474 Эл.мекенжай/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** Аты-жөні/Ф.И.О. ЖСН/ИИН Жеке куәлік / уд.личности № _____, күні/дата _____, берді /выдано _____ Мекенжайы/Адрес: _____ Эл.мекенжайы/Эл.адрес:_____ Тел:_____ _____ /_____ (Қолы, Клиенттің аты-жөні / Подпись, ФИО Клиента)