«Утвержден»

Правлением Акционерного общества «KMF Банк»
(протокол №43 от «10» июля 2026 г.)

С изменениями и дополнениями, утвержденными:
решением Правления Акционерного общества «KMF Банк»
(протокол № 45 от «23» июля 2026г.)

решением Правления Акционерного общества «KMF Банк»
(протокол № 63 от «08» октября 2026г.)

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ БИЗНЕС-КЛИЕНТОВ
Акционерного общества «KMF Банк»

г. Алматы,
2026г.

Оглавление

Термины и определения, используемые в настоящем договоре банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк» **3**
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ **12**
2. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ **15**
3. ГАРАНТИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ОСТАТКОВ НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ **16**
4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ **16**
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН **17**
6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН **23**
7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ **25**
8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ **27**
9. ПОЛИТИКА БЕЗОПАСНОСТИ, ПРОВОДИМАЯ В РАМКАХ ДБО **27**
10. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДБО **28**
11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ДБО **29**
12. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ **31**
13. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ЗАЙМОВ **40**
14. ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ **53**
15. РЕКВИЗИТЫ БАНКА **60**
Приложение 1 62
Приложение 2 65
Приложение 3 69
Приложение 4 72
Приложение 5 75
Приложение 6 78
Приложение 7 81
Приложение 8 84
Приложение 9 86
Приложение 10 88
Приложение 11 90
Приложение 12 92

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

№	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.	**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
5.	**Банковский счет/Счет**	способ отражения и учета движения денег Клиента в Банке, а также договорных отношений между Клиентом и Банком по банковскому обслуживанию Клиента
6.	**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
7.	**Бизнес-клиент (далее – Клиент)**	– юридическое лицо (независимо от организационно-правовой формы и формы собственности, включая обособленные подразделения юридического лица (филиал, представительство)), иностранная структура без образования юридического лица, иностранное дипломатическое и консульское представительство, индивидуальный предприниматель, крестьянское (фермерское) хозяйство или лицо, занимающееся в установленном законодательством Республики Казахстан порядке частной практикой (адвокат,

		частный нотариус, частный судебный исполнитель, профессиональный медиатор), финансовый управляющий, заключившее с Банком ДБО, и иные Договоры в рамках ДБО
8.	**Биометрическая аутентификация**	процесс сравнения и проверки соответствия биометрических данных для цели установления личности Клиента и/или его Уполномоченного лица
9.	**Валютные операции**	операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, а также использование валютных ценностей в качестве платежного средства; ввоз, пересылка и перевод в Республику Казахстан, а также вывоз, пересылка и перевод из Республики Казахстан валютных ценностей; передача валютных ценностей в доверительное управление; передача валютных ценностей на основании договора об оказании брокерских услуг
10.	**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
11.	**Внутренние нормативные документы (сокращенно – ВНД)**	внутренний нормативный документ, регулирующий порядок и условия деятельности Банка, его органов, должностных лиц, структурных подразделений, филиалов, работников, бизнес-процессов, утвержденный уполномоченным органом Банка (кодексы, политики, положения, правила, стандарты, методики, инструкции, регламенты, руководства, должностные инструкции, памятки и иные документы, регламентирующие деятельность Банка)
12.	**Выписка по счету**	информационный отчет (на бумажном носителе или в электронном виде), формируемый и направляемый Банком Клиенту, и отражающий сведения о состоянии счета и движении денег за определенный период, по форме, установленной Банком
13.	**Действующее законодательство**	действующее законодательство Республики Казахстан, а также международные договоры (соглашения, конвенции, меморандумы и пр.), ратифицированные Республикой Казахстан в установленном законом порядке
14.	**Депозитор**	физическое лицо, в том числе субъект индивидуального предпринимательства, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат и профессиональный медиатор, заключившее с

		банком-участником договор банковского счета и (или) банковского вклада, либо в пользу которого внесен вклад
15.	**Деловые отношения**	отношения с клиентами, возникающие в процессе осуществления субъектом финансового мониторинга профессиональной деятельности
16.	**Динамическая идентификация**	процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение Электронных банковских услуг путем использования Одноразового (единовременного) кода
17.	**Договор**	если не предусмотрено иное, любой из договоров: Договор счета; Договор банковского займа и др.
18.	**Договор банковского займа**	соглашение между Банком Заемщиком о предоставлении финансирования (включая условное финансирование), в результате которого у Банка возникают (либо возникнут в будущем) требования к Заемщику
19.	**Договор банковского обслуживания (сокращенно – ДБО)**	настоящий договор банковского обслуживания, заключаемый в форме договора присоединения, опубликованный на Интернет - ресурсе Банка: (https://kmf.kz/)
20.	**Документ с образцами подписей**	документ, установленной законодательством Республики Казахстан формы, содержащий данные об уполномоченных лиц Клиента, образцы их подписей и оттиска печати (при наличии)
21.	**Документы, подтверждающие цель снятия наличных денег с банковского счета**	документы, содержащие исчерпывающую информацию, отражающую цель снятия наличных денег, в том числе договор, приказ, распоряжение, смета расходов, счет-фактура, счет на оплату, платежная ведомость, решение суда, инвойс, закупочный акт, закупочная ведомость
22.	**Уполномоченное лицо**	лицо, уполномоченное Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством на предоставление интересов Клиента во взаимоотношениях с Банком, при оказании банковских услуг в порядке и на условиях, предусмотренных Действующим законодательством
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.	**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
26.	**Заемщик**	Индивидуальный предприниматель/ юридическое лицо, сторона кредитных отношений, получающее и принимающее на себя обязательство возвратить банковский заем в установленный срок, заключившее с Банком Соглашение об открытии кредитной линии/Договор банковского займа
27.	**Запрещенное поведение**	мошенничество, коррупция, коммерческий подкуп, легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, финансирование распространения оружия массового уничтожения, а также иные противоправные действия, нарушающие законодательство Республики Казахстан
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.	**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
30.	**Информационные банковские услуги**	услуги Банка по предоставлению информации об остатках и (или) движении денег по Счету, о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по этому Счету, и иной информации по запросу Клиента в соответствии с условиями Договора
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), почтовой связи, Интернет-ресурса Банка, SMS-сообщений, Push-уведомления, телефонов, банкомата, платежных терминалов, Мобильного

		приложения, используемые в порядке и на условиях, определяемых Банком
33.	**Клиент**	Индивидуальный предприниматель/юридическое лицо, пользующееся или намеренное пользоваться услугами Банка, также заключившее с Банком Договор банковского обслуживания, путем подписания соответствующего Заявления/Договора (-ов)
34.	**Контакт-центр**	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
35.	**Кредитная линия**	обязательство Банка кредитовать Заемщика на условиях, позволяющих Заемщику самому определять время получения банковского займа, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике Банка для такой формы кредитования и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии
36.	**Логин**	имя учетной записи Клиента, выраженное в буквенном обозначении. Логином Клиента может являться абонентский номер абонентского устройства сотовой связи Клиента
37.	**ЛСБОО**	лицо, связанное с АО «KMF Банк» особыми отношениями/связанная сторона и/или лицо, заключающее сделку, в совершении которой имеется заинтересованность, определенное законодательством Республики Казахстан
38.	**Мобильное приложение**	программное обеспечение Банка, предназначенное для электронных банковских услуг Клиентом в Личном кабинете посредством абонентского устройства сотовой связи или иного устройства, поддерживающего Мобильное приложение и доступ в Интернет
39.	**Мобильное устройство**	компьютер, абонентское устройство сотовой связи с установленными операционными системами IOS или Android, на которое устанавливается Мобильное приложение
40.	**Несанкционированная операция**	операция (платеж, перевод и иная), осуществленная, лицом, которое не имело полномочие совершить данную операцию, или противоречащая законодательству Республики Казахстан. Несанкционированной операцией также является операция, осуществленная с использованием Платежного документа и поддельного платежного инструмента
41.	**Номер телефона**	абонентский номер сотовой связи, предоставленный Клиентом Банку, используемый Клиентом для направления SMS-запросов и получения SMS-сообщений/извещений/рассылки/уведомлений

42.	**Носители информации**	любое устройство хранения данных, информации, аудио/видеозаписи и прочего
43.	**Операция**	любая подлежащая отражению на банковских счетах операция (транзакция), в том числе: приходные, расходные, включая заемные операции, с использованием платежной карточки (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
44.	**Операционный день**	установленный Банком период времени, в течение которого осуществляется прием и обработка Банком указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний. Сведения об операционном дне размещаются в помещениях/отделениях Банка, а также путем размещения информации на официальном Интернет-ресурсе Банка
45.	**Партнер**	физическое или юридическое лицо, являющиеся одной из сторон гражданско-правового договора заключаемого с Банком
46.	**Процедуры безопасности**	комплекс организационно-правовых мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его прав на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов Клиента
47.	**Перевод денег**	последовательное исполнение Банком указания Клиента о передаче денег, связанного с осуществлением платежа или иными целями
48.	**Платеж**	исполнение денежного обязательства с использованием наличных денег и (или) платежных инструментов
49.	**Платежный инструмент**	платежный документ или средство электронного платежа, на основании или с использованием которого осуществляются платеж и (или) перевод денег
50.	**Платежная услуга**	услуга, оказываемая поставщиком платежной услуги клиенту в соответствии со статьей

		12 Закона Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах»
51.	**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
52.	**Пароль**	совокупность цифровых, буквенных и иных символов, создаваемая для подтверждения прав на вход в систему Банка для получения электронных банковских услуг
53.	**Пользователь**	Клиент, уполномоченное лицо Клиента, подключенное к Системе ДБО и уполномоченное Клиентом на распоряжение Счетом(-ами) Клиента посредством Системы ДБО
54.	**Рабочий день**	любой календарный день кроме выходных и праздничных дней, установленных действующим законодательством Республики Казахстан, в которые Банк открыт для проведения банковских операций, а также для приема и обработки указаний/распоряжений о приостановлении исполнения указаний Клиента
55.	**Регистрация**	комплекс действий Клиента, в том числе идентификации, направленных на создание логина и Пароля, и введение созданного Пароля
56.	**Санкционные режимы**	санкции или ограничения, наложенные в соответствии с юрисдикцией любой страны, иностранными/ международными/ национальными органами/ организациями, включая, но не ограничиваясь FATF, OFAC, ООН, действие которых распространяется на Банк и его Клиента, Участника операции, Связанного с клиентом лица, в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, видом товаров (в том числе, продуктов, технологий, программного обеспечения, интеллектуальной и иной собственности), работ, услуг, со страной регистрации и (или) нахождения Клиента, Участника операции, Связанного с клиентом лица, и (или) страной проведения операции, а также платежей, проводимых лицам и получаемым от/посредством лиц, в/из стран(-ы), находящихся в указанных списках, иные возможные санкции и ограничения, действующие на момент осуществления операции и другие имеющиеся/ потенциальные ограничения
57.	**Сберегательный счет/Счет**	банковский счет, открытый Банком Клиенту в теңге или иной иностранной валюте для размещения денег и выплате по нему вознаграждения в порядке и сроках, предусмотренных действующим законодательством РК и соответствующим

		договором
58.	**Связанное с клиентом лицо**	лицо, связанное с Клиентом, в том числе бенефициарный собственник/уполномоченное лицо/ акционер/ участник/ учредитель/ должностное лицо/ иные Доверенные лица/ родительская, дочерняя и ассоциированная организация/ иное лицо, связанное с Клиентом, в том числе на основании договорных отношений
59.	**Система дистанционного банковского обслуживания (далее – Система ДБО)**	совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между клиентом и поставщиком платежных услуг для получения электронных банковских услуг
60.	**Соглашение об 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
61.	**Способ идентификации**	ЭЦП, динамическая идентификация, биометрическая аутентификация или уникальный идентификатор пользователя и пароль (код быстрого доступа, Кодовое слово) и /или иное подтверждение волеизъявления Клиента в порядке, предусмотренном внутренними документами Банка, предназначенные для идентификации Клиента в ходе получения доступа и идентификации при использовании им Системы ДБО и используемые Клиентом для совершения операций. Использование Способа идентификации удостоверяет факт составления и/или ознакомления, и/или подписания Клиентом электронного сообщения, Электронного документа, в том числе договора в электронном виде, заключаемого через Систему ДБО признается сторонами как сделка, совершенная в письменной форме, определяющая стороны и содержание их волеизъявления. Банком самостоятельно определяется, какой из вышеуказанных Способов идентификации будет использоваться в том или ином случае
62.	**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

63.	**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
64.	**Текущий счет/Счет**	банковский счет, открываемый Банком Клиенту в теңге или иной иностранной валюте в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и соответствующим договором
65.	**Текущий курс Банка**	означает обменный курс валюты, установленный Банком самостоятельно на момент совершения операции по конвертации валют
66.	**Удостоверяющий центр (далее – УЦ)**	юридическое лицо, удостоверяющее соответствие открытого ключа ЭЦП закрытому ключу ЭЦП, а также подтверждающее достоверность регистрационного свидетельства, обладающее необходимыми разрешениями и лицензиями в соответствии с законодательством Республики Казахстан
67.	**Указание**	распоряжение инициатора платежа и (или) перевода денег поставщику платежных услуг 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 ДБО
68.	**Уполномоченный орган**	государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан)
69.	**Участник операции**	бенефициар, банк бенефициара, банк посредника, банк корреспондент, иное лицо, осуществляющее контроль над указанными лицами, иной участник операции, в том числе на основании договорных отношений
70.	**Цифровой документ**	нематериальное цифровое представление достоверных сведений, формируемое в цифровой среде на основании данных, содержащихся в национальных регистрах, в момент запроса или предъявления
71.	**Центр обмена идентификационными данными (далее - 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
72.	**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
73.	**Электронный документ**	цифровая запись, подтверждение достоверности, принадлежности и неизменности которой обеспечено с помощью электронной цифровой подписи
59.	**Электронная цифровая подпись (сокращенно – ЭЦП)**	цифровая запись (набор цифровых данных), созданная с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и средств электронной цифровой подписи, подтверждающая достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания
60.	**Электронные платежные услуги**	электронные банковские услуги, связанные с проведением платежей и (или) переводов денег, обменных операций с иностранной валютой с использованием банковского счета и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационным банковским услугам в соответствии с условиями ДБО
61.	**OTP-пароль**	уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами Банка по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к Электронным банковским услугам. OTP-пароль используется при входе в Систему ДБО для Идентификации Клиента, а также в целях Аутентификации передаваемых в Банк запросов и документов и равнозначен живой подписи
62.	**SMS-сообщение**	короткое текстовое сообщение установленного формата, передаваемое Банком Клиенту посредством сотовой связи в целях информирования Клиента и уведомления об осуществлении операций, в том числе по зачислению/списанию денег на/с его Счет/-а
63.	**Push-уведомление**	краткие всплывающие уведомления, которые появляются на экране абонентского устройства сотовой связи/Мобильном приложении или компьютера

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

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

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

- открытие, ведение и проведение Операций по Счету(-ам), закрытие Счетов;
- предоставление и выдача банковских займов;

– электронные банковские услуги.

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

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

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

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

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

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

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

1.7.1. Клиент получил, прочитал, понял и принял условия ДБО в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и присоединился к нему полностью;

1.7.2. ДБО не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;

1.7.3. все положения ДБО в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;

1.7.4. заключение ДБО и исполнение его условий, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и (или) любого положения законодательства Республики Казахстан и (или) применимого к Клиенту законодательства.

1.8. Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на ДБО, как на доказательство того, что ДБО не был им получен/прочитан/понят/принят, если у Банка имеется экземпляр Заявления/Договора, подписанного Клиентом.

1.9. Информация об банковских услугах/электронных банковских услугах, оказываемых Банком в соответствии с ДБО, и иными Договорами размещена на Интернет-ресурсе Банка и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях.

1.10. Присоединяясь к ДБО, Клиент подтверждает, что ознакомлен и согласен с Правилами об общих условиях осуществления банковской деятельности Банка, размещенными на Интернет – ресурсе Банка.

1.11. Присоединяясь к ДБО, Клиент подтверждает, что ему представлена полная информация о банковской услуги, включая ставки, тарифы, комиссии и иные платежи, права и обязанности сторон; о рисках связанные с банковской услугой, последствиях неисполнения обязательств; о сроках оказания услуг; о его праве отказаться от банковской услуги либо расторгнуть договор по его инициативе, а также возможные расходы, связанные с таким отказом или расторжением; о основаниях и порядке досрочного прекращения договора; о видах операций, выполняемых по Счету, включая порядок осуществления платежей и переводов денег, а также основания ограничений на распоряжение деньгами, находящимися на Счетах; о порядке подачи обращений, сроки их рассмотрения Банком.

1.12. Присоединяясь к ДБО, Клиент подтверждает, что ему представлена полная информация о Тарифах, комиссии финансовых продуктах и банковских услугах Банка, перечне необходимых документов для заключения ДБО или соответствующего Договора, и он обязан самостоятельно ознакомляться со ставками и тарифами Банка, которые размещены на Интернет –

ресурсе Банка. При этом Тарифы за финансовые продукты и банковские услуги могут быть изменены и дополнены в сторону уменьшения/увеличения, введены новые тарифы на услуги Банка, и Клиент согласен на оплату услуг по Тарифам, действующим в дату предоставления финансовых продуктов и банковских услуг. До заключения ДБО или соответствующего Договора Клиенту предоставлено необходимое время на ознакомление с его условиями.

1.13. Банк имеет право информировать Клиента, в том числе об иных документах, событиях и иными способами: посредством почтовых отправлений, по абонентскому номеру абонентского устройства сотовой связи, который письменно указан для Банка Клиентом в качестве контактного, через Систему ДБО, путем SMS-сообщений, 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.

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

1.15. Присоединяясь к ДБО, Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о том, что при проведении им операции по переводу денег со Счета в иностранной валюте, банк-корреспондент руководствуясь требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международными соглашениями, иными требованиями, может:

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

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

1.17. ДБО считается заключенным с момента проставления Банком на Заявлениотметок о его принятии в установленном Банком порядке/прохождения надлежащей идентификации Клиента, либо с момента заключения Договора, если данное условие прямо предусмотрено Договором.

1.18. Отношения между Банком и Клиентом регулируется ДБО, а также законодательством Республики Казахстан.

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

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

2. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

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

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

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

2.4. Банк обязуется обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц/бенефициарных собственников Клиента, поступающих от них в Банк и безопасность при их обработке для целей и в связи с исполнением ДБО в соответствии с требованиями с законодательством Республики Казахстан.

2.5. Банк:

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

2.6. В случае выявления Банком несанкционированного доступа к персональным данным и информации, составляющей банковскую тайну, их несанкционированного изменения, осуществления платежа с признаками мошенничества или несанкционированного платежа и (или) перевода денег и иных несанкционированных действий осуществляет, включая, но не ограничиваясь:

1) повторную биометрическую аутентификацию Клиента;
2) проверку принадлежности Клиенту его абонентского номера сотовой связи путем сверки индивидуального идентификационного номера Клиента с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности Клиенту данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера

Клиента в базе абонентских номеров сети сотовой связи посредством веб-портала «цифрового правительства»;

3) проверочный звонок на указанный Клиентом абонентский номер сети сотовой связи Клиента с информированием Клиента о похищении его персональных данных и рекомендацией по установлению Клиентом добровольного запрета на оформление займов.

3. ГАРАНТИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ ОСТАТКОВ НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ[1]

3.1. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее - Закон) деньги, размещенные на Счете[2], являются объектом обязательного гарантирования депозитов только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3.2. 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.

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

3.4. 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.

4. СТОИМОСТЬ УСЛУГ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

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

4.2. Тарифы Банка размещаются на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях.

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

4.4. Банк списывает суммы причитающихся Банку комиссий, иных выплат в пользу Банка по Договору и любым иным обязательствам (любой иной задолженности) Клиента перед Банком, а также ошибочно/некорректно зачисленные на Счета суммы денег (вне зависимости от причины такого ошибочного/некорректного зачисления), путем прямого дебетования Счета на основании документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и ВНД в

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

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

соответствии с ДБО и (или) Договором. Договором может быть предусмотрен иной порядок списания комиссий Банка. При достаточности денег на Счете платежный документ Банка исполняется на сумму денег, указанную в нем, а при недостаточности денег платежный документ хранится в картотеке к Счету. В случае изъятия (списания) со Счета суммы денег в иной (чем валюта обязательства Клиента) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту обязательства, в соответствии с требованиями валютного законодательства, производится по выбору Банка по установленному Банком курсу продажи или покупки изъятой валюты или валюты обязательства Клиента, и/или по устанавливаемому Банком курсу изъятой валюты к валюте обязательства Клиента, с взиманием за счет Клиента сумм комиссии за проведение конвертации в соответствии с Тарифами (в том числе при удержании комиссии за конвертацию из сконвертированной суммы). Списание суммы комиссии за конвертацию осуществляется по учетному курсу.

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

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

4.7. Клиент согласен с тем, что размеры Тарифов по платежным услугам Банка могут изменяться по усмотрению Банка, любым из следующих способов:

4.7.1. только в рамках предельных величин Тарифов, которые предусмотрены в правилах об общих условиях проведения операций Банка, размещенных на Интернет-ресурсе Банка;

4.7.2. путем уведомления Клиента об изменении размеров Тарифов за 5 (пять) календарных дней, до даты вступления в силу таких изменений, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка, а также в доступном для обозрения Клиента месте в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях. В случае, увеличения Тарифов по платежам и переводам путем уведомления Клиента об увеличении размеров Тарифов за 1 (один) месяц до предполагаемой даты изменения. В случае, не предоставления Клиентом в Банк заявления об отказе в принятии измененяемых Тарифов, до введения в действие таких изменений, Тарифы считаются принятыми Клиентом. При этом Клиент согласен с тем, что Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и (или) дополнения в Тарифы по услугам Банка, которые: не являются платежными услугами; взимаются при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег. О внесенных изменениях в такие Тарифы Банк информирует Клиента путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях. Клиент также согласен с тем, что Банк вправе вносить изменения в Тарифы в одностороннем порядке путем ввода новых Тарифов по новым финансовым продуктам/банковским услугам Банка. О таких изменениях в Тарифы Банк информирует Клиента путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1.**Клиент обязуется:**

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

5.1.2. оплачивать комиссии, установленные Тарифами и иные платежи, в том числе Задолженность, в случаях и в порядке, определенных соответствующими Договорами и ДБО. В этих целях обеспечивать возможность списания Банком денег в порядке, установленном ДБО, путем поддержания на банковских счетах необходимого остатка денег, свободного от любых обременений. При отсутствии денег на банковских счетах, открытых в Банке, производить

платежи со своего(-их) другого(-их) счета(-ов), а также со счетов третьих лиц (по согласованию с Банком) или иными допустимыми законодательством Республики Казахстан способами;

5.1.3. самостоятельно узнавать об изменении Тарифов, ставок вознаграждения (при пролонгации), изменении и дополнении условий ДБО и Договоров, на основании информации, размещенной на Интернет-ресурсе Банка и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях;

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

5.1.5. представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, требуемые к предъявлению в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

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

5.1.7. оформлять указания по осуществлению Банком операций по Счету, в соответствии с предъявляемыми законодательством Республики Казахстан и Банком требованиями, и предоставлять их в течение установленного Банком операционного дня;

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

5.1.9. предоставлять надлежащим образом оформленные документы, требуемые Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе необходимые для исполнения Банком требований Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», ДБО/Договором, для проведения Операций по Счету, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Клиента в налоговые органы США в соответствии с требованиями FATCA, в том числе посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан, а также в соответствии с требованиями Многостороннего соглашения компетентных органов об автоматическом обмене информацией, о финансовых счетах по Единому стандарту предоставления информации (CRS);

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

5.1.11. регулярно проверять состояние своих Счетов;

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

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

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

5.1.15. распоряжаться деньгами, хранящимися на Счетах в Банке, в соответствии с Действующим законодательством и ДБО/Договором;

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

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

5.1.18. не передавать не уполномоченным лицам, информацию о паролях, логинах, а также ключи электронной цифровой подписи и иную информацию, предоставляемую в рамках ДБО (обеспечить полное неразглашение информации);

5.1.19. информировать Банк в случае получения сведений о незаконном происхождении средств, обвинениях в нарушениях или выявленных фактах запрещенного поведения;

5.1.20. не участвовать и не допускать участия в действиях, подпадающих под определение запрещенного поведения.

5.2. **Клиент вправе:**

5.2.1. пользоваться правами, определенными ДБО и Договорами;

5.2.2. по своему усмотрению распоряжаться деньгами на Счете;

5.2.3. получать Выписки по Счету(-ам) в порядке, сроках установленных настоящим ДБО и утвержденными Тарифами;

5.2.4. ознакомиться с условиями банковского обслуживания, предусмотренными ДБО и Договорами, Тарифами Банка, а также с информацией об изменении Тарифов, изменении и дополнении условий ДБО и Договоров, на основании информации, размещенной на Интернет-ресурсе Банка и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях;

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

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

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

5.3. **Банк обязуется:**

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

5.3.2. информировать Клиентов об изменении условий банковского обслуживания, предусмотренных ДБО и Договором, Тарифов, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка и/или в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях;

5.3.3. сохранять в тайне сведения, составляющие в соответствии с законодательством Республики Казахстан банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, ДБО и Договором;

5.3.4. в случае изменения ставки вознаграждения в сторону ее уменьшения при продлении срока вклада в соответствии с условиями Договора вклада без заключения дополнительного соглашения уведомить Клинта об уменьшении размера ставки вознаграждения способом, предусмотренным ДБО, до истечения срока вклада.

5.4. **Банк вправе:**

5.4.1. отказаться от исполнения Договора счета в случаях:

- отсутствия денег на банковском счете Клиента более одного года;
- отсутствия движения денег на банковском счете Клиента (за исключением сберегательного счета, счетов, предназначенных для зачисления пособий, социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, или пенсий, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) единого накопительного пенсионного фонда, и (или) добровольного накопительного пенсионного фонда, а также алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей) более одного года.

5.4.2. вносить изменения и/или дополнения в Тарифы 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 5.4.3. пункта 5.4. ДБО;

5.4.3. изменять в сторону увеличения Тарифы по платежам и переводам после уведомления Клиента не менее чем за 1 (один) месяц до предполагаемой даты изменения Тарифов;

5.4.4. запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для оказания банковских услуг и проверки соответствия проводимых Клиентом Операций нормам Действующего законодательства, в том числе по требованиям законодательства Республики Казахстан о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в целях обеспечения соблюдения действующего законодательства Республики Казахстан самим Банком, а также в случае поступления от другого банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить иностранному банку-корреспонденту для завершения валютной операции. Без получения дополнительного согласия Клиента, предоставлять банкам-корреспондентам и иным финансовым институтам, включая трансграничную передачу на территорию иностранных государств, информацию, в том числе в рамках проведения операций по указанию Клиента;

5.4.5. 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;

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

5.4.7. приостанавливать Операции Клиента, отказать в совершении операции и/или в банковском обслуживании (действующих и/или новых) валютных договоров, если осуществление операции/обслуживание валютных договоров, в том числе с использованием корреспондентских счетов Банка, открытых в банках иностранных государств, запрещено ограничениями, установленными законодательством Республики Казахстан, законодательством таких иностранных государств, актами международных организаций, решениями судов и других

компетентных органов иностранных государств, Санкционными режимами, либо у Банка имеются основания полагать, что действия Клиента/ Участника операции/Связанного с Клиентом лица, в том числе Операции и валютные договоры, направлены на нарушение и/или обход Санкционных режимов. При этом, Банк не несет/не будет нести какой-либо ответственности за все (любые) потери и/или убытки Клиента, возникшие в связи с продлением срока совершения операции, приостановлением или отказом Банка в совершении операции и/или в банковском обслуживании Клиента;

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

- невозможности осуществления Банком мер по надлежащей проверке Клиента, Участника операций и/или связанного с клиентом лиц, подтверждающих соответствие операции требованиям законодательства Республики Казахстан, в том числе посредством дистанционного банковского обслуживания;
- совпадения данных Клиента, участника операций и/или связанного с клиентом лица с данными лиц, указанных в списке лиц, причастных к террористической деятельности, в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в списках мошенников или лжепредпринимателей, в иных списках негативного характера, установленных законодательством Республики Казахстан, а также, если в отношении вышеуказанных лиц имеются какие-либо санкции или ограничения согласно санкционным режимам, имеется информация негативного характера, наступления или вероятности наступления иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка;
- если Клиент по необоснованным причинам не предоставляет информацию, касающуюся его идентификации или проводимых им операций, наличие которой обязательно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, международными требованиями, ВНД;
- невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его Уполномоченном лице) и бенефициарном собственнике;
- наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- осуществления Клиентом сомнительных, необычных, подозрительных, операций (до выяснения обстоятельств);
- выявления платежной транзакции с признаками мошенничества (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения;
- в случае отсутствия денег на Счете Клиента более одного года/отсутствия движения денег на Счете Клиента 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.

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

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

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

5.4.11. с целью исключения споров и сбора доказательной базы производить запись телефонного сообщения с Клиентом, содержащего заявление о блокировании Счета, а также всех иных устных (телефонных) обращений Клиента в Контакт-Центр Банка;

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

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

5.4.14. Клиент, являющийся иностранным дипломатическим и консульским представительством, присоединением к ДБО, соглашается и в добровольном порядке берет на себя обязательство предоставлять всю информацию и документы по Клиенту и его операциям, запрошенные Банком и необходимые для исполнения Банком международных стандартов по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения орудия массового уничтожения (в том числе, но не ограничиваясь, по источнику происхождения, целевому использованию денег по Операциям Клиента);

5.4.15. 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;

5.4.16. 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 и ВНД;

5.4.17. предоставлять информацию, в соответствии с требованиями Действующего законодательства, в Антифрод-центр о платежных транзакциях с признаками мошенничества;

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

5.4.19. применять меры контроля исходя из уровня риска Клиента, Операции, финансового продукта/банковской услуги и канала обслуживания;

5.4.20. 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.

5.4.21. пользоваться правами, определенными ДБО и Договорами;

5.5. **Клиенту запрещается:**

5.5.1. 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;

5.5.2. осуществление платежей и (или) переводов денег в интересах третьего лица или в пользу третьего лица за материальное вознаграждение или выгоды имущественного характера;

5.5.3. осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием Счета, платежного инструмента либо идентификационного средства третьих лиц.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

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

6.2. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной, за какой бы то ни было ущерб или убытки, прямые или косвенные, вызванные любыми повреждениями или отказами систем связи или оборудования или за перерывы в 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 ДБО и (или) Договоре, то этот срок продлевается на время действия соответствующего обстоятельства. Доказательством форс-мажора будут служить письменное свидетельство уполномоченного органа Республики Казахстан, подтверждающие возникновение обстоятельств форс-мажора.

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

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

6.5. Банк придерживается принципа нулевой терпимости к коррупции, мошенничеству, коммерческому подкупу и иным формам недобросовестного поведения. Клиент подтверждает, что при осуществлении взаимоотношений с Банком не будет прямо или косвенно предлагать, обещать, предоставлять, требовать либо получать неправомерные выгоды, а также совершать иные действия, нарушающие требования Действующего законодательства в области противодействия коррупции.

6.6. **Банк не несет ответственность:**

6.6.1. 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;

6.6.2. за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка и выписок по Счета Клиента;

6.6.3. 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;

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

6.6.5. 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;

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

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

6.6.8. за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления Операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящихся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

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

6.6.10. 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;

6.6.11. 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;

6.6.12. за осуществление Клиентом платежей и (или) переводов денег в интересах третьего лица или в пользу третьего лица за материальное вознаграждение или выгоды имущественного характера;

6.6.13. за осуществление Клиентом платежей и (или) переводов денег с использованием Счета, платежного инструмента либо идентификационного средства третьих лиц.

6.7. **Банк несет ответственность:**

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

6.7.2. за разглашение банковской тайны по Операциям Клиента, и иной охраняемой законом тайне, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством и ДБО.

6.8. **Клиент несет ответственность:**

6.8.1. за неисполнение своих обязанностей, предусмотренных в ДБО и Договорами;

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

6.8.3. сохранность и безопасность средств идентификации Клиента;

6.8.4. 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;

6.8.5. за предоставление недостоверных данных, запрашиваемых Банком;

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

6.8.7. за все Операции, проводимые в подразделениях Банка через Систему ДБО с использованием его идентификации;

6.8.8. за поддержание актуальной информации назначенных им в Банке абонентском номере сотовой связи и иных данных;

6.8.9. 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;

6.8.10. несанкционированные Операции, а также за получение иных электронных банковских услуг третьим лицами, в случае если Клиент не обеспечил должную безопасность средствам идентификации, абонентскому номеру и абонентскому устройству сотовой связи Клиента;

6.8.11. 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;

6.8.12. за осуществление Клиентом платежей и (или) переводов денег в интересах третьего лица или в пользу третьего лица за материальное вознаграждение или выгоды имущественного характера;

6.8.13. за осуществление Клиентом платежей и (или) переводов денег с использованием Счета, платежного инструмента либо идентификационного средства третьих лиц.

7. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

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

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

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

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

- юридическим лицам, являющимся крупными участниками Банка, аффилированным юридическим лицам Банка; уполномоченным государственным органам, судам, правоохранительным органам (в том числе, органам дознания и (или) предварительного следствия, органам национальной безопасности) по их запросу, либо в случае нарушения Клиентом обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Клиентом норм законодательства Республики Казахстан; любым третьим лицам, которым Банк уступает свои права требования по ДБО, всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту и (или) ДБО и (или) иным Договорам, заключенным между Банком и Клиентом,

в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

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

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

8. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

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

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

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

8.4. 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.

8.5. 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 8.4. 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.

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

8.7. 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.

9. ПОЛИТИКА БЕЗОПАСНОСТИ, ПРОВОДИМАЯ В РАМКАХ ДБО

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

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

9.3. 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.

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

9.5. Клиент принимает на себя безотзывное согласие о том, что обязуется информировать Банк о любых изменениях своих данных/реквизитов, в том числе об изменении сведений бенефициарных собственников, структуры собственности и контроля, сведений и/или документов, предоставленных Банку и указанных в соответствующих договорах/заявлениях/анкетах/предоставленных Банку документах, не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты их изменения, письменно уведомив об этом Банк с приложением оригиналов (заверенных копий) документов, подтверждающих такие изменения, за исключением смены или кражи/утери/в иных случаях утраты абонентского номера сотовой связи, абонентского устройства сотовой связи, на котором был установлен абонентский номер сотовой связи и/или Мобильное приложение, о которых Клиент обязан известить Банк незамедлительно с последующим письменным уведомлением и предоставлением необходимых документов в указанный выше срок.

9.6. При наличии у Банка подозрений или подтверждений о том, что абонентский номер 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 абонентского номера сотовой связи.

9.7. В целях выявления признаков мошенничества Банк обеспечивает хранение материалов заключения Договора банковского займа посредством Интернета (время проведения операций, данные об цифровых системах, полученные в ходе идентификации, данные о совершенных транзакциях, направленные Клиенту уведомления (SMS-сообщения, push-уведомления, звонки из Контакт-центра) не менее 5 (пяти) лет после прекращения обязательств сторон по Договору банковского займа посредством Интернета.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДБО

10.1. ДБО является обязательным для Сторон, их правопреемников и уполномоченных представителей.

10.2. 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/ДБО, с соблюдением требований указанных в ДБО.

10.3. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в ДБО. Банк уведомляет об изменении и (или) дополнении ДБО не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до вступления таких изменений в силу, путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка, а также в операционных залах филиалов Банка и их Дополнительных помещениях.

10.4. Непредоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии условий ДБО/Договор с учетом внесенных изменений и (или) дополнений в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и (или) дополнений в ДБО/Договор, означает согласие Клиента с новой (измененной/дополненной) редакцией Договора/Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и (или) дополнений.

10.5. При несогласии Клиента с изменениями ДБО/Договора, Клиент вправе прекратить действие ДБО/Договора. Прекращение ДБО/Договора в таком случае выполняется в порядке, установленном пунктом 10.7. ДБО, если Договором не установлено иное.

10.6. Если какое-либо одно или более положений ДБО утратят силу, станут недействительными или законодательно не обеспеченными в любой связи, то это не должно каким либо образом повлиять или ослабить действительность и законность остальных положений, содержащихся в ДБО. В таких случаях Стороны приложат все усилия для замены недействительного положения новым юридически значимым.

10.7. 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 ДБО, Стороны руководствуются соответствующими положениями законодательства Республики Казахстан.

10.8. 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.

10.9. 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).

10.10. 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.).

10.11. 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.

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

10.13. Условия согласия на сбор, 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, 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.

10.14. При прекращении Договора документы, предоставленные Клиентом для формирования его юридического досье, Банком не возвращаются.

11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ДБО

11.1. 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.

11.2. 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.

11.3. 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 ДБО.

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

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

11.6. 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.

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

11.8. Присоединением к ДБО, Заемщик (Созаемщик) предоставляет безусловное согласие на уступку права (требования) по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа, а также на сбор, обработку персональных данных, на предоставление информации о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств, конфиденциальной и иной информации, относящейся к Заемщику, включая, помимо негативной информации, предусмотренной Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», любую другую негативную информацию в отношении Заемщика, в том числе на использование для любых целей, которые Банк посчитает необходимыми по своему усмотрению, а также в целях исполнения требований FATCA.

11.9. Присоединением к ДБО, Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на предоставление/разглашение информации в рамках настоящего ДБО и Договора, составляющей банковскую тайну и содержащей персональные данные уполномоченных лиц, как определено законодательством Республики Казахстан, надлежащим третьим/иным лицам в соответствии с положениями Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и настоящим ДБО, если предоставление третьим лицам и использование ими сведений, составляющих банковскую тайну и содержащих персональные данные уполномоченных лиц вызвано необходимостью осуществления Банком своей деятельности, в том числе, но, не ограничиваясь, лицами, вступившими с Банком в правоотношения и оказывающими Банку услуги.

11.10. Любая передача Заемщиком или Банком информации о третьих лицах, которой обладают Стороны, являющейся персональными данными таких лиц, составляющей охраняемую в соответствии с законодательством Республики Казахстан тайну, производится только после получения передающей Стороной соответствующих согласий о представлении такой информации (на обработку, в том числе использование для соответствующих целей) от таких третьих лиц и в определенном такими согласиями объеме.

11.11. 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:

- в случаях принятия Банком любых мер в связи с нарушением Заемщиком обязательств по Договору банковского займа;
- полной или частичной уступки прав и/или обязанностей по Договору банковского займа;
- информирования Банком третьих лиц, прямо и/или косвенно заинтересованных в совершении Заемщиком сделок, о совершении/для совершения которых Заемщик

обязан уведомлять/получать предварительное согласие Банка, об установленном Договором банковского займа порядке их совершения и возможных последствиях, возникающих в связи с его нарушением Заемщиком;

- предоставления информации третьим лицам в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и/или страны регистрации и/или резидентства Заемщика;
- в случаях раскрытия Банком конфиденциальной информации своему (своим) контрагенту (-ам), при условии заключения Банком с таким (-и) лицом (-ами) соглашения (-й), предметом которого (-ых) будет являться принятие контрагентом (-ами) обязательств о неразглашении получаемой/полученной от Банка конфиденциальной информации третьим лицам, акционерам Банка;
- реализации Банком своих прав по Договору банковского займа и/или договорам обеспечения.

11.12. Все уведомления Клиенту, направляются по абонентскому номеру сотовой связи Клиента, который письменно указан для Банка Клиентом в качестве контактного, через Систему ДБО, путем SMS-сообщений, 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.

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

- незаконное предоставление доступа к своему 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 (или) перевода денег.

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

12. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТОВ

12.1. В рамках ДБО Клиент вправе открыть Счет(-а), при условии предоставления в Банк необходимого перечня документов в составе, по форме и содержанию, требуемых в соответствии с Действующим законодательством и/или ВНД, и заявления, по формам определённым Банком.

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

Общие условия открытия и ведения Счетов

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

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

12.5. Индивидуальный идентификационный код, вид, валюта Счета, максимальная сумма гарантийного возмещения (сумма гарантии по Счету), комиссия за обслуживание Счета и иные условия, предусмотренные Действующим законодательством, указываются Банком в соответствующем Договоре счета/Договоре вклада.

12.6. Если иное не предусмотрено Договором счета, Договором вклада и ДБО, Клиент вправе открыть один или несколько Счетов в разной валюте на основании заявлений, которые будут являться неотъемлемой частью ДБО. При этом условия ДБО распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

12.7. Счета могут открываться и вестись как в теңге, так и в иностранной валюте, если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

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

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

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

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

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

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

Порядок и условия распоряжения деньгами на Текущем счете

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

12.13. Распоряжение деньгами на Текущем счете осуществляется посредством предоставления Клиентом в Банк письменного указания, как на бумажном носителе, так и

электронным способом. Указания должны быть выполнены по форме, установленной законодательством Республики Казахстан либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком. Предъявление электронным способом указаний о платежах и (или) переводах денег, а также распоряжений об их отзыве или приостановлении исполнения, производится на основании и в порядке, предусмотренном ДБО в Системе ДБО, регулирующими отношения Банка и Клиента по оказанию Электронных банковских услуг, которые заключаются и принимаются Клиентом, в том числе в связи с наличием Текущего счета в Банке. ДБО в Системе ДБО регулирует вопросы обработки Банком платежных документов/указаний, поступивших по электронным системам, в части, относящиеся к предмету Договора счета и соответствующими условиями Электронных банковских услуг.

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

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

12.16. 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.

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

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

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

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

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

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

Условия и порядок начисления вознаграждения по вкладам

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

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

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

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

12.26. 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.

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

12.28. Частичные изъятия, в случае если они допустимы в заключенном с Клиентом Договором вклада, и/или изъятие всей суммы вклада осуществляются путем перевода денег со Сберегательного счета на Текущий счет. В случае перевода денег со Сберегательного счета в валюте, отличной от валюты Текущего счета/Текущего счета с использованием платежной 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.

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

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

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

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

12.33. В случае не востребования вкладчиком Вклада по окончании срока Вклада осуществляется автоматическая пролонгация на срок, аналогичный сроку первоначального размещения Вклада, указанному в Договоре вклада, по ставке вознаграждения, действующей в Банке по данному виду Вклада на дату соответствующей пролонгации. Пролонгация

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

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

12.35. Выплата начисленного вознаграждения по Вкладу осуществляется ежемесячно в первый рабочий день месяца, следующего за месяцем, в котором происходит начисление, если иное не предусмотрено в Договоре вклада. В случае нахождения 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.

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

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

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

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

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

12.40. В соответствии с Налоговым кодексом Республики Казахстан, с доходов в виде вознаграждения, начисленного за пользование деньгами, размещенными на банковском счете, Банк, как налоговый агент, удерживает с вознаграждения Клиента ИПН/КПН по ставке, установленной Налоговым кодексом Республики Казахстан.

Кассовое обслуживание Клиента

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

12.42. Банк оказывает услугу по приему наличных денег в Дополнительном помещении Банка, в котором открыт Текущий счет/в любом отделении Банка. В случае внесения наличных денег в кассу Банка третьим лицом без доверенности Клиент настоящим соглашается с тем, что

Банк запрашивает дополнительные сведения/документы в целях углубленной идентификации отправителя денег, а также подтверждает о наличии заключенного между Клиентом и третьим лицом (агентом/дистрибьютером/иным лицом) договора, предусматривающего взнос наличных денег для зачисления их на Текущий счет Клиента.

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

12.44. Операции по внесению наличных денег на Текущий счет посредством устройств самообслуживания (банкоматов /терминалов платежных организаций) осуществляют только Уполномоченный лица Клиента при условии заблаговременного предоставления в Банк документов, подтверждающих полномочия таких лиц (при необходимости доверенность на совершение операции), их биометрической аутентификации и надлежащей проверки Банком, осуществляемой путем проверки соответствия идентификационных данных лица, вносящего деньги и динамического кода, направленного Банком SMS-сообщением на его абонентский номер сотовой связи.

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

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

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

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

12.48. Выдача наличных денег производится на основании платежных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Правилами об общих условиях осуществления банковской деятельности АО «KMF Банк», в пределах доступного остатка денег на Текущем счете с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с выдачей денег, при отсутствии ограничений в распоряжении Текущим счетом, в том числе в силу требований Действующего законодательства.

12.49. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Правилами об общих условиях осуществления банковской деятельности АО «KMF Банк», для снятия наличных денег Клиентом предоставляется предварительная заявка и иные документы/сведения в соответствии с законодательство Республики Казахстан и ВНД.

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

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

1) отказать в выдаче наличных денег при превышении Клиентом установленных ограничений;

2) запрашивать документы и сведения, включая согласие на передачу сведений и (или) документов в Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан и (или) его территориальные подразделения (далее – орган государственных доходов).

12.52. В случае, если сумма наличных денег, снимаемых с Текущего счета Клиентом в течение календарного месяца, превышает предельный размер суммы снятия, установленный действующим законодательством Республики Казахстан и внутренних лимитов Банка, то Банк направляет в орган государственных доходов документы, подтверждающие цель снятия наличных денег с банковских счетов, согласие на передачу сведений и (или) документов в орган государственных доходов, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан. Банк осуществляет выдачу наличных денег, превышающих предельные размеры сумм снятия, по истечении 3 (трех) рабочих дней, в случае неполучения в указанный срок сведений от органа государственных доходов о наличии либо отсутствии оснований для отказа в выдаче наличных денег Клиенту.

Валютные операции клиента и конвертация

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

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

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

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

12.57. Клиент подтверждает свою осведомленность:

12.57.1. об ответственности за нарушение законодательства Республики Казахстан;

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

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

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

12.58. Клиент предоставляет согласие:

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

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

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

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

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

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

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

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

12.63. Банк на основании заявления по установленной Банком форме, подписанного частным судебным исполнителем, осуществляет открытие и ведение Текущего счета, предназначенного для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей (далее – Счет ЧСИ).

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

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

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

12.66. Банк на основании заявления по установленной Банком форме, подписанного частным нотариусом, осуществляет открытие и ведение Текущего счета (далее - Депозит нотариуса), предназначенного для хранения денег, принимаемых частным нотариусом в депозит в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, от должника для передачи кредитору (далее – Депонент).

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

12.68. Внесение/перевод денег на Депозит нотариуса в Банке осуществляется должником путем взноса наличными деньгами либо переводом в безналичном порядке при представлении,

адресованного Банку документа с подписью и печатью частного нотариуса, содержащего согласие на внесение/перевод денег на Депозит нотариуса.

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

12.70. Выдача денег с Депозита нотариуса осуществляется:

- Депоненту - физическому лицу наличными деньгами либо путем перевода на его банковский счет;
- Депоненту - юридическому лицу путем перевода денег на его банковский счет.

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

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

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

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

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

- копии квитанции о взносе Должником денег на Депозит нотариуса;
- заявления о согласии Депонента на возврат денег лицу, внесшему их в депозит (должнику), подлинность подписи на котором нотариально свидетельствуется нотариусом;
- заявления должника о возврате ему денег, подлинность подписи на котором нотариально свидетельствуется нотариусом.

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

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

12.77. Права частного нотариуса по обслуживанию Депозита нотариуса, предусмотренные Договором и Условиями, противоречащие условиям настоящего раздела,

признаются недействующими к правоотношениям Сторон в период действия Депозита нотариуса.

Открытие и ведение Текущего счета для зачисления денег на управление объектом кондоминиума

12.78. Банк на основании заявления по установленной Банком форме, подписанного уполномоченным лицом (председателем объединения собственников имущества либо субъекта управления объектом кондоминиума), осуществляет открытие и ведение Текущего счета, предназначенного для зачисления денег на управление объектом кондоминиума и его содержание, которые включают в себя обязательные ежемесячные взносы собственников квартир, нежилых помещений на текущий ремонт, обеспечение пожарной безопасности, оплату коммунальных услуг общего имущества объекта кондоминиума (далее – Текущий счет ОСИ).

12.79. Открытие Текущего счета ОСИ осуществляется только в национальной валюте.

12.80. Не допускается проведение по Текущему счету ОСИ приходных и расходных операций, не связанных с управлением объектом кондоминиума и содержанием общего имущества объекта кондоминиума.

12.81. В случае изменения председателя объединения собственников имущества, руководителя субъекта управления объектом кондоминиума либо иного уполномоченного лица объединения собственников имущества, Клиент обязан уведомить Банк и предоставить подтверждающие документы в сроки, установленные ДБО.

Порядок закрытия Счета

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

12.83. Закрытие Счета по заявлению Клиента осуществляется в сроки, установленные ВНД, с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан и ДБО.

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

12.85. Действия Договора счета и Договора вклада прекращаются в случае прекращения деятельности Клиента - юридического лица в связи с его ликвидацией. Банк осуществляет закрытие Счета клиента - юридического лица на основании внесенных сведений о прекращении деятельности юридического лица в Национальный реестр бизнес-идентификационных номеров.

13. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ ЗАЙМОВ

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

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

13.3. В рамках ДБО/Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа предоставляются банковские займы.

13.4. Выдача предмета Договора банковского займа производится путем перечисления суммы банковского займа на банковский (текущий) счет Заемщика, открытый в Банке для выдачи и погашения банковского займа, если иное не предусмотрено Договором банковского займа. По программам кредитования условиями, которых Заемщик приобретает товар/услугу у

Партнера Банка, предоставление банковского займа осуществляется Банком путем перевода Банком суммы банковского займа на счет Партнера.

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

13.6. Банк предоставляет банковский заем при наличии письменного согласия Заемщика на предоставление Банком в базу данных кредитных бюро сведений о Заемщике, заключаемой сделке, информации, связанной с исполнением Заемщиком и Банком своих обязательств по Договору, выдачу кредитных отчетов из кредитных бюро, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств и иных сведений, предоставление которых может понадобиться в соответствии с законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй. Такие согласия содержатся в заявлении, обязательном для подписания Заемщиком/согласии на сбор, обработку персональных данных Заемщика.

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

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

13.8.1. существенные условия банковской услуги, включая ставки, тарифы, комиссии и иные платежи, права и обязанности сторон;

13.8.2. риски, связанные с банковской услугой, последствия неисполнения обязательств;

13.8.3. ответственность созаемщика, залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной Договора банковского займа;

13.8.4. условия дополнительных услуг и право отказаться от них, условия договоров, которые будут заключены в связи с получением дополнительной услуги, включая сведения о наличии дополнительных расходов;

13.8.5. различие методов погашения банковского займа с предоставлением в письменном виде либо через цифровые объекты Банка проектов графиков погашения займа, рассчитанных различными методами, а также расчет ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении с учетом и без учета дополнительных услуг;

13.8.6. сроки оказания услуг.

13.9. Заемщик подтверждает, что в момент заключения Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа получил от Банка следующие разъяснения:

13.9.1. о правах и обязанностях Сторон по ДБО/Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа;

13.9.2. о праве на досрочное исполнение обязательств по ДБО/Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа;

13.9.3. о праве отказаться от банковской услуги либо расторгнуть ДБО/Соглашение об открытии кредитной линии/Договор банковского займа по инициативе клиента, а также возможные расходы, связанные с таким отказом или расторжением;

13.9.4. об основаниях и порядке досрочного прекращения Соглашение об открытии кредитной линии/Договор банковского займа;

13.9.5. о видах операций, выполняемых по банковскому счету, включая порядок осуществления платежей и переводов денег, а также основания ограничений на распоряжение деньгами, находящимися на банковских счетах;

13.9.6. о порядке подачи обращений, сроки их рассмотрения Банком;

13.9.7. о предоставлении Банком необходимо времени для ознакомления с положениями ДБО/Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа.

13.10. Заемщик подтверждает, что до заключения Соглашения об открытии кредитной линии /Договора банковского займа информирован о размере ставки вознаграждения (в годовых

процентах либо в фиксированной сумме), размере ставки вознаграждения в достоверном годовом эффективном сопоставимом исчислении, а также сумме переплаты по банковскому займу.

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

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

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

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

13.12. Договор банковского займа считается заключенным с момента перечисления суммы банковского займа на банковский счет Заемщика, открытый в Банке для выдачи и погашения банковского займа, если иное не предусмотрено Договором банковского займа.

Условия и порядок погашения банковского займа

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

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

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

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

13.17. 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.

13.18. 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 Соглашении об открытии кредитной линии/Договоре банковского займа);

– иная Задолженность, выставленная к погашению по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа и/или по требованию Банка.

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

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

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

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

Гарантии Заемщика

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

13.24. При нарушении условий финансового продукта по выданному банковскому займу, в том числе, но, не ограничиваясь, при нарушении условия по целевому использованию, несоответствии Заемщика и/или Созаемщика требованиям программы по виду деятельности, не предоставлении отчетности, информации или любой другой информации по запросу Банка и/или иных третьих лиц, относящихся к программе кредитования, либо совершении любых других действий или бездействий, влекущих для Банка уплату штрафа и/или замену кредитных средств программы собственными средствами Банка, Заемщик обязуется перед Банком возместить все понесенные убытки по уплаченным штрафам, а также произвести возврат Банку всех освоенных кредитных средств вместе с причитающимся вознаграждением.

13.25. Заемщик подтверждает соблюдение применимого антикоррупционного законодательства Республики Казахстан и не допускает совершения коррупционных

правонарушений, коммерческого подкупа, дачи либо получения незаконного вознаграждения. Выявления Банком фактов коррупционных нарушений либо наличие достаточных оснований полагать их наличие является основанием для отказа в предоставлении финансирования, досрочного востребования задолженности и прекращения деловых отношений.

13.26. **Меры, принимаемые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковскому займу:**

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

13.26.2. потребовать уплаты неустойки (пени, штрафа);

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

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

13.26.5. присоединиться к взысканию, осуществляемому третьими лицами;

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

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

13.27. **Заемщик вправе:**

13.27.1. досрочно погасить банковский заем с уплатой вознаграждения за фактическое время пользования банковским займом и без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения заемщиком - юридическим лицом основного долга до шести месяцев с даты получения банковского займа, выданного на срок до одного года, до одного года с даты получения банковского займа, выданного на срок свыше одного года;

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

13.27.3. по заявлению получить в срок не более 3 (трех) рабочих дней, безвозмездно, не чаще 1 (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. Предоставление информации чаще 1 (одного) раза в месяц осуществляется на условиях и в порядке, определенных ВНД и Соглашением об открытии кредитной линии /Договором банковского займа;

13.27.4. по заявлению после полного погашения задолженности по банковскому займу получить безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления в письменной форме либо способом, предусмотренным Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа, справку об отсутствии задолженности;

13.27.5. по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленного по Договору банковского займа денег – безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней получить в письменной форме либо способом, предусмотренном Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа, сведения о размере причитающейся к возврату суммы;

13.27.6. в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора банковского займа в сторону их улучшения для Заемщика отказаться от предложенных Банком улучшающих условий и сообщить о своем решении Банку в порядке, определенном Договором банковского займа и (или) через цифровые объекты.

Под улучшением условий договора банковского займа для Заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа;
- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору банковского займа;
- отсрочка, в том числе на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, и (или) рассрочка платежей по Договору банковского займа.

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

13.28. **Заемщик обязан:**

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

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

13.28.3. своевременно уведомлять Банк о реальных, либо потенциальных случаях невыполнения обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа, а так же незамедлительно информировать Банк:

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

13.28.4. в случае частичного или полного досрочного погашения основного долга до истечении шести месяцев с даты получения банковского займа, выданного на срок до одного года, и до истечении одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года, Заемщик-юридическое лицо обязан уплатить неустойки или иные видов штрафных санкций, предусмотренных Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа;

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

13.28.6. при изменениях, связанных с Заемщиком (регистрационных данных ИП, изменение места жительства, перемена фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), замена документов, удостоверяющих личность, перерегистрации юридического лица, изменении состава участников юридического лица и (или) руководителя исполнительного органа, изменение реквизитов и контактной информации, используемой для связи с Заемщиком, и способа связи) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня таких изменений сообщить Банку новые сведения;

13.28.7. в случае невыполнения требований пункта 13.28.6. ДБО, на Заемщика возлагаются все последствия невыполнения данного требования и вся корреспонденция, направленная Заемщику по адресам, указанным в Договоре банковского займа, признается Сторонами полученной Заемщиком. В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения Клиенту либо в связи с отказом в его принятии, а также неподтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем пункте, уведомление считается направленным надлежащим образом;

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

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

13.28.9. обеспечить представителям международных финансовых организаций, у которых Банком осуществлено привлечение заемных средств, 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.

13.28.10. оказывать содействие лицам, указанным в пункте 13.28.9. ДБО при проведении проверок, предоставлять необходимую информацию и помощь;

13.28.11. предоставить согласие на раскрытие информации лицам, указанным в пункте 13.28.9. ДБО;

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

13.28.13. не допускать использования средств банковского займа с нарушением применимых санкций;

13.28.14. 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;

13.28.15. 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;

13.28.16. 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;

13.28.17. поддерживать и обслуживать имущество, приобретенное за счет банковского займа, в надлежащем техническом состоянии;

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

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

13.29.1. обязуется нести солидарную ответственность за выполнение обязательств по полной оплате и возврату полученного банковского займа, в том числе вознаграждения и других платежей по банковскому займу;

13.29.2. настоящим Созаемщик дает безусловное и безотзывное согласие Банку на получение банковского займа по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа Заемщиком и на списание путем прямого дебетования, в том числе, по платежным документам всех сумм задолженности Заемщика по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковскому займу с банковских счетов Созаемщика, на основании Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа/ДБО и без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Созаемщика;

13.29.3. все и любые требования Банка о выплате суммы задолженности Заемщика по Договору банковских счетов с банковских счетов Созаемщика в других финансовых учреждениях на территории Республики Казахстан или за ее пределами сопровождаются копией (в случаях и в порядке, установленными Действующим законодательством) Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа, который является надлежащим подтверждением наличия обязательств Созаемщика по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа, а также его обязательств произвести погашение задолженности в порядке, сроки, способами и в суммах, указанных в Соглашение об открытии кредитной линии/Договоре банковского займа.

13.30. Созаемщик имеет права, аналогичные правам Заемщика, за исключением права получения банковского займа, если иное нее предусмотрено Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа.

13.31. **Банк вправе:**

13.31.1. в одностороннем порядке изменять условия Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа в сторону их улучшения для Заемщика. Под улучшением условий Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа для заемщика для целей настоящего пункта понимаются: изменение в сторону уменьшения или полная отмена

комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием банковского займа; изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени); изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору банковского займа; отсрочка, в том числе на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, и (или) рассрочка платежей по Договору банковского займа;

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

13.31.3. отказать в выдаче банковского займа/транша по следующим основаниям (в том числе после подписания Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа и если банковский заем/транш фактически выдан не был):

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

13.31.4. досрочно взыскать сумму выданного банковского займа и начисленного, но не погашенного 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 или при отсутствии подтверждения целевого использования банковского займа;
- при несоответствии Заемщика и/или Созаемщика условиям программы кредитования, в том числе, при обнаружении данного факта после выдачи банковского займа;
- Заемщик (являющийся залогодателем) и/или Залогодатель нарушил условия Договора о залоге и/или предмет залога выбыл из владения Залогодателя, у которого он был оставлен, утрачен по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает;
- Обеспечение оказалось утраченным, недействительным и Заемщик не обеспечил предоставление взамен удовлетворяющего требованиям Банка иного обеспечения;
- Вовлечения лица, предоставившего Обеспечение, в судебный процесс об оспаривании права собственности Залогодателя на предмет залога;
- Заемщик предоставил недостоверные сведения относительно своего финансового положения;
- Ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа и (или) внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;
- Третьим лицом предъявлено требование о признании Заемщика или Залогодателя банкротом, или введение по решению суда любой из процедур, применяемой в банкротстве или реабилитации; предъявление иска о признании недействительным и (или) незаключенным и (или) оспаривание Соглашения об открытии кредитной линии/Договора банковского займа и (или) договора об обеспечении в целом или в части, или угроза возникновения указанных обстоятельств;
- в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

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

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

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

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

13.31.9. уступать все или часть прав требований и обязанностей по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа третьим лицам без дополнительно согласия Заемщика, в порядке предусмотренном Действующим законодательством;

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

13.31.11. при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа передать задолженность в доверительное управление сервисной компании по договору доверительного управления правами (требованиями);

13.31.12. в случае частичного или полного досрочного погашения Заемщиком-юридическим лицом основного долга до истечении шести месяцев с даты получения банковского займа, выданного на срок до одного года, и до истечении одного года с даты получения банковского займа, выданного на срок свыше одного года, Банк вправе требовать уплаты от Заемщика-юридического лица неустойки или иные видов штрафных санкций, предусмотренных Договором банковского займа;

13.31.13. запрашивать любые документы и сведения, необходимые для исполнения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также отказаться от проведения операции либо прекратить деловые отношения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

13.31.14. в случае, возврата сумм ранее перечисленных Банком в счет погашения обязательств Заемщика – индивидуального предпринимателя (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 – индивидуального предпринимателя.

13.32. **Банк обязан:**

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

13.32.2. по заявлению Заемщика после полного погашения задолженности по банковскому займу безвозмездно предоставить в срок не более 3 (трех) рабочих дней со дня получения заявления представляет в письменной форме справку об отсутствии задолженности;

13.32.3. по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленного по договору банковского займа – безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;

13.32.4. предварительно направить уведомление Заемщику о применении улучшающих условий по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа в порядке и способом, предусмотренными Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа ;

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

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

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

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

13.32.7. рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

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

– до заключения Договора уступки права (требования) о возможности перехода прав (требований)по Договору банковского займа третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным

Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан ;

– о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа третьему лицу способом, предусмотренным Соглашением об открытии кредитной линии/оговором 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 Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому перешло право (требование) по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

– после заключения Договора уступки права (требования) переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа, на банковский счет лица, которому уступлены права (требования) по Соглашению об открытии кредитной линии/Договору банковского займа, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого Заемщика.

13.33. По заявлению Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней с даты полного досрочного погашения займа, условиями которого было предусмотрено заключение договора страхования, уведомляет клиента способом, предусмотренным Соглашением об открытии кредитной линии/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 Республики Казахстан;

13.34. По запросу Заемщика – индивидуального предпринимателя Банк не позднее 10 (десяти) рабочих дней предоставляет ему 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.

13.35. при выдаче банковского займа с целью внешнего рефинансирования задолженности по займу, получить согласие Заемщика – индивидуального предпринимателя 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 – индивидуальном предпринимателе (фамилия, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер), а также номерах и датах договоров банковского займа (договоров о предоставлении микрокредита).

13.36. при поступлении на банковский счет Банка из другого банка (микрофинансовой организации) платежа с указанием сведений о Заемщике – индивидуальном предпринимателе (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 – индивидуального предпринимателя 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 – индивидуального предпринимателя 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).

13.37. **Ограничения для Банка предусматривают запрет на:**

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

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

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

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

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

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

– нарушения Заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием банковского займа, в случаях, предусмотренных Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа;

– возникновения у Банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, а также в следующих случаях, предусмотренных Соглашением об открытии кредитной линии/Договором банковского займа:

– изменения состава участников (акционеров) Заемщика, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления Банка;

– нарушения Заемщиком и (или) Залогодателем права Банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Заемщика (Залогодателя), в том числе имуществу, заложенному Банку.

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

– предусмотренных ДБО и (или) Соглашением об открытии кредитной линии, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых банковских займов;

– нарушения Заемщиком своих обязательств перед Банком по ДБО/Соглашению об открытии кредитной линии и (или) Договору банковского займа;

– ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с ВНД, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;

– изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Соглашения об открытии кредитной линии и (или) Договора банковского займа.

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

14. ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

Общие положения оказания Электронных банковских услуг

14.1. Электронные банковские услуги оказываются Банком на основании подписанного Клиентом заявления по форме, установленной Банком (далее - заявление), и принятия соответствующих условий обслуживания в Системе ДБО в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в соответствии с условиями ДБО.

14.2. Порядок и условия Электронного банковского обслуживания в Системе ДБО описаны в Правилах об общих условиях проведения банковских операций АО «KMF Банк».

14.3. Контактные телефоны и адреса для обращения в Банк по вопросам предоставления Электронных банковских услуг размещены на Интернет-ресурсе Банка и в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка.

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

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

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

1) персональный компьютер, подключенный к сети Интернет, с характеристиками не ниже следующих:
   – CPU 1.6 ГГц (Intel Pentium / Celeron или AMD);
   – ОЗУ 1 Гб;
   – сетевая плата Ethernet 100 Мбит /сек;
   – манипулятор "мышь";
   – разрешение экрана монитора не ниже 1280 пикселей по горизонтали (то есть1280x720 или 1280x1024 пикселей, соответственно формату экрана);
   – не менее 100 Мб свободного места на жестком диске.

   Для корректного отображения интерфейса масштаб экрана должен быть установлен в 100%.

   Поддерживать устойчивое соединение с сетью Интернет по протоколу HTTPS.
2) для работы в Мобильном приложении:
   а) мобильное устройство, должно быть подключено к сети Интернет;
   б) поддерживать одну из актуальных версий операционных систем: IOS, Android.

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

14.8. Размеры взимаемых комиссий по Электронным банковским услугам определяются Тарифами Банка, опубликованными на Интернет-ресурсе Банка.

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

14.10. Электронные документы хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены с соблюдением их целостности и неизменности и не требуют распечатки или отображения содержания электронного документа на бумажном носителе с целью хранения.

Содержание Электронных банковских услуг

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

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

1) предоставление банковских займов;
2) открытие, ведение и закрытие Счетов;
3) электронные платежные услуги:
   - осуществление платежей и переводов в национальной валюте;
   - осуществление платежей и переводов в иностранной валюте;
   - прочие платежные услуги по усмотрению Банка.
4) информационные банковские услуги:
   - предоставление справки о наличии Счета(-ов) Клиента;
   - предоставление выписок о движении денег и состоянии Счета(-ов) Клиента, в том числе информации о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по Счету(-ам);
   - просмотр остатков и движения денег по Счетам Клиента в Системе ДБО;
   - просмотр истории платежей, переводов и иных операций;
   - прочие информационные услуги по усмотрению Банка.

14.13. Данный перечень услуг может быть изменен Банком в одностороннем порядке (без согласования с Клиентом), путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка, внесением изменений и (или) дополнений в ДБО.

14.14. Для подключения и работы с Системой ДБО (Клиент – юридической лицо):

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

14.15. При идентификации посредством ЭЦП:

1) Клиент самостоятельно получает ЭЦП и проводит необходимые работы по настройке и подключению цифровой системы Клиента к Системе ДБО;

2) Клиент признает, что подписание Электронных документов посредством ЭЦП возможно, только если ЭЦП создано и регистрационное свидетельство выдано аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан;

3) Клиент обеспечивает безопасное хранение и доступ к ЭЦП пользователей Клиента согласно внутреннего установленного регламента работы Клиента.

14.16. Для подключения и работы с Системой ДБО (Клиент - индивидуальный предприниматель):

1) Клиент (пользователь) устанавливает Мобильное приложение на мобильном устройстве;

2) Клиент (пользователь) самостоятельно регистрируется в Системе ДБО с указанием в качестве индивидуального идентификационного номера пользователя и доверенного абонентского номера сотовой связи пользователя;

3) в процессе регистрации пользователя в Системе ДБО, Банк идентифицирует Клиента;

4) Клиент (пользователь) при регистрации в Системе ДБО: при использовании Мобильного приложения принимает условия Политики конфиденциальности и устанавливает PIN-код для упрощенного входа в Систему ДБО (в обязательном порядке)/иные технологии/способы идентификации пользователя, основанные на сканировании объёмно-пространственной формы лица, позволяющие надежно защищать личные данные пользователя (при необходимости).

Процедуры безопасности при оказании Электронных банковских услуг

14.17. Предоставление Банком Электронных банковских услуг производится в соответствии с процедурами безопасности, предусмотренными ДБО.

14.18. 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.

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

14.20. Защита от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, и целостность данной информации обеспечиваются посредством контроля доступа и шифрования информации при ее передаче по каналам связи.

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

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

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

Меры от несанкционированного доступа

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

14.25. В случае возникновения несанкционированных действий, указанных в 14.23. ДБО, Банк незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их последствий и предотвращения их допущения в будущем.

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

Права и обязанности Сторон

14.27. Банк обязуется:

1) предоставить Клиенту Способы идентификации для проведения Клиентом Операций, предусматривающих подтверждение средств идентификации;

2) зарегистрировать Клиента как пользователя Мобильного приложения, Системе ДБО и иных ресурсов Банка после исполнения Клиентом всех необходимых действий для его регистрации. При этом регистрация пользователя в Мобильном приложении осуществляется только на определенное Мобильное устройство, с которого производится Идентификация Клиента. В случае смены Мобильного устройства регистрация Клиента в Мобильном приложении производиться повторно;

3) уведомлять Клиента о проводимых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию услугами через Мобильное приложение, Систему ДБО, Банкомат и иные ресурсы, способом предусмотренным ДБО (по усмотрению Банка);

4) исполнять поручения Клиента при условии соблюдения Клиентом условий ДБО, а также законодательства Республики Казахстан.

14.28. Банк вправе:

1) временно или полностью приостановить доступ Клиента и/или блокировать предоставление банковских услуг посредством Системы ДБО без уведомления Клиента в случаях:

a. если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности Системы ДБО и/или для предотвращения проведения Несанкционированных операций, в том числе противоправных действий, как со стороны Клиента, так и по отношению к нему;
b. нарушения или возможности потенциального нарушения Клиентом законодательства Республики Казахстан или условий ДБО;
c. в иных случаях, предусмотренных ДБО и Договором.

2) не принимать документы и поручения Клиента, если у Банка будут сомнения в достоверности и корректности документов и поручений;

3) прекратить прием и обработку поручений Клиента в случае возникновения подозрений у Банка на несанкционированный доступ к Счетам Клиента, до выяснения всех необходимых обстоятельств;

4) устанавливать и изменять в одностороннем порядке ограничения на Операции Клиента по Системе ДБО;

5) не исполнять поручение Клиента о выполнении Операции в случае:

a. несоответствия совершаемой операции на Счете;
b. недостаточности денег на соответствующем Счете для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;
c. обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, не предоставления или предоставления неполного комплекта документов/реквизитов Клиентом, необходимых Банку, а также в случае противоречия Операции законодательству Республики Казахстан, ВНД и условиям ДБО и Договора;
d. блокирования Счета;
e. в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, аресте денег, размещенных на Счете, а также указаний третьих

лиц, имеющих право изъятия денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

f. при наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком;
g. в случае превышения установленных Банком лимитов на осуществление переводов и платежей;

6) инициировать внесение изменений и (или) дополнений в Тарифы Банка в порядке, предусмотренном ДБО;

7) установить ограничения (по сумме) на переводы денег в пользу третьих лиц, в том числе поставщиков товаров/работ/услуг в целях предотвращения мошеннических операций и защиты от несанкционированного доступа к Счету Клиента и самостоятельно определять методы аутентификации для подтверждения таких операций в Мобильном приложении, Системе ДБО, платежном терминале, Банкомате, личном кабинете, интернет-отделении и иных Интернет-ресурсах;

8) требовать у Клиента предоставление документов и сведений, необходимых для осуществления валютного контроля и выполнения иных требований законодательства Республики Казахстан и ВНД, приостанавливать/отказывать в проведении операций, прекращать деловые отношения с Клиентом в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан, а также настоящим ДБО и иными Договорами;

9) приостановить или прекратить оказание Электронных банковских услуг в случаях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

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

14.29. Клиент вправе:

1) совершать операции через Систему ДБО на условиях и в порядке, предусмотренных ДБО;

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.

14.30. Клиент обязан:

1) хранить Код доступа и иные сведения, относящиеся к Системе ДБО в надежном месте, исключающем доступ к ним любых третьих лиц;

2) незамедлительно, любыми доступными способами, информировать Банк о возникновении угрозы несанкционированного доступа к Системе ДБО;

3) оплачивать все причитающиеся Банку суммы, предусмотренные ДБО и Тарифами Банка;

4) использовать Код доступа и иные сведения, относящиеся к Системе ДБО, только для Мобильного приложения, Веб-банкинга и иных ресурсов Банка;

5) предоставлять Банку сведения и документы, необходимые для установления наличия либо отсутствия признаков лица, связанного с Банком особыми отношениями, а также незамедлительно уведомлять Банк об изменении таких сведений.

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

Ответственность Сторон

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

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

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

14.35. Банк не несёт ответственности перед Клиентом:

1) за неосведомленность Клиента об изменении Тарифов;

2) за несанкционированный доступ к Счетам Клиента при неисполнении Клиентом условий ДБО;

3) при обращении взыскания на деньги Клиента, находящиеся на Счету(-ах) по основаниям и в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

4) за отсутствие доступа к Системе ДБО либо при наличии проблем с работой Мобильного приложения, Веб-банкинга Клиента (в т.ч. физическое повреждение и вирусы), каналов связи, Интернета;

5) за инициированные Клиентом переводные операции (платежи и (или) переводы) по Счету в Системе ДБО задерживаются по вине НБ РК и банков корреспондентов;

6) за исполнение/неисполнение/правильность исполнения электронных документов, сообщений (указаний) Клиента в случае, если Клиент несвоевременно уведомил/не уведомил Банк о прекращении или изменении объема полномочий лиц, указанных в заявлении;

7) за убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банка в исполнении Электронной банковской услуги, по причинам несоответствия требованиям, установленным ДБО и действующим законодательством Республики Казахстан.

Порядок и сроки оказания Электронных банковских услуг

14.36. Доступ к Системе ДБО предоставляется после надлежащей идентификации Клиента.

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

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

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

1) по электронным платежным услугам – в течение операционного дня Банка, в котором поступило соответствующее указание, если законодательством Республики Казахстан, ДБО или Договором не предусмотрено иное;

2) по информационным банковским услугам – не более 5 (пяти) рабочих дней, если законодательством Республики Казахстан, ДБО или Договором не предусмотрено иное.

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

14.41. 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.

14.42. 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 Республики Казахстан.

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

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

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

Приостановление и прекращение предоставления Электронных банковских услуг

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

1) если у Банка отсутствует возможность предоставления такой услуги;
2) если у Клиента имеются неисполненные обязательства перед Банком, как в рамках ДБО, так и в рамках любого иного Договора, заключенного между Банком и Клиентом;
3) при наличии решений/распоряжений уполномоченных государственных органов/должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету Клиента, ограничения на распоряжение имуществом, в том числе актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете(-ах) Клиента;
4) если оборудование и (или) устройство Клиента и программное обеспечение не соответствует техническим условиям и требованиям Банка;
5) если Клиент не подтвердил, что он располагает техническими и иными возможностями для получения Электронных банковских услуг;
6) выявления, по мнению Банка, признаков несанкционированного платежа;
7) если Клиент не идентифицирован;
8) если сумма денег на Счете(-ах) недостаточна для проведения Операций и списания комиссий, предусмотренных Тарифами Банка;
9) несоответствия предоставляемых документов требованиям законодательства Республики Казахстан и ВНД;
10) предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, валютным законодательством Республики Казахстан;
11) совершения или попыток совершения Клиентом подозрительной Операции, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег;
12) нарушения Клиентом условий ДБО или иных Договоров, заключенных с Клиентом;
13) предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе для отказа в исполнении указания;

14) наличия письменного уведомления Клиента об отключении услуги. Банк вправе прекратить предоставление услуги в день получения Банком уведомления Клиента об отключении;

15) проведения технических работ в Системе ДБО. При устранении причин, повлекших приостановление предоставления Электронных банковских услуг, Банк продолжает оказание Клиенту Электронных банковских услуг;

16) изменения условий ДБО, в соответствии с которым предоставление услуг прекращается либо приостанавливается;

17) нарушения Клиентом порядка и условий предоставления Электронных банковских услуг, предусмотренных ДБО, Договором и ВНД;

18) неисправности технических средств, обеспечивающих предоставление Электронных банковских услуг;

19) блокирования/закрытия Счета(-ов) Клиента;

20) по иным основаниям, предусмотренным законами РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О платежах и платежных системах», Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть), ДБО и иным Договором.

14.47. В случае приостановления или прекращения предоставления Электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным подпунктом 17), 18) пункта 14.46. ДБО Банк уведомляет Клиента в порядке и сроки, установленные ДБО или Договором, за исключением случаев приостановления или прекращения предоставления Электронных платежных услуг, предусмотренных подпунктом 20) пункта 14.46. ДБО. При устранении причин, повлекших приостановление права Клиента на получение Электронных банковских услуг, Банк возобновляет оказание Клиенту Электронных банковских услуг с последующим его уведомлением письменно либо в электронной форме, за исключением случаев приостановления или прекращения предоставления электронных платежных услуг, предусмотренных подпунктом 20) пункта 14.46. ДБО.

14.48. Банк отказывает в исполнении указания Клиента о выполнении Операции, совершаемых Клиентом посредством Системы ДБО, в следующих случаях:

1) при необеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода и оплаты комиссионного вознаграждения Банка за оказанные услуги согласно Тарифам;

2) при несоблюдении Клиентом (пользователем) требований к порядку составления и предъявления платежного документа, установленного законодательством Республики Казахстан;

3) при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету Клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете Клиента, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

4) в случае нескольких последовательных попыток ввода неправильного (точное количество попыток ввода определяется Банком) и значения OTP-пароля, направленного Банком на абонентский номер сотовой связи пользователя;

5) 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 или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан;

6) в случае превышения установленных Банком лимитов на осуществление переводов и (или) платежей;

7) несоответствие совершаемой Операции валютному законодательству Республики Казахстан.

15. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

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 бизнес-клиентов АО «KMF Банк»

Жеке кәсіпкердің (ЖК) «KMF Банк» АҚ-да АҒЫМДАҒЫ ШОТ АШУ ТУРАЛЫ №_____ӨТІНІШІ (бұдан әрі – «Шот ашу туралы шарт»)		**ЗАЯВЛЕНИЕ №_____ Индивидуального предпринимателя (ИП) НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В АО «KMF Банк» (далее – «Договор об открытии счета»)**	
_____қ.	**«_____» _____ 202__ж.**	**г.**	**«_____» _____ 202__г.**
Клиенттің аты-жөні	_____ _____ _____	**ФИО Клиента**	_____ _____ _____
ЖК атауы		**Наименование ИП**	
ЖСН		**ИИН**	
Жеке басын куәландыратын құжат	_____ № _____ __.__.____ ж. бастап __.__.____ ж. дейін, ҚР___ берді	**Документ, удостоверяющий личность**	_____ № _____ от __.__.____ г. до __.__.____ г., выдано ___ РК
Резиденттілігі	Резидент	**Резиденство**	Резидент
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; 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 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 соманы 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 төлейді.		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 теңге в национальной валюте; не более 5 миллионов теңге 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 теңге, 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 ашу туралы шартқа қол қою арқылы «KMF Банк» АҚ Банктік қызмет көрсету шартына (бұдан әрі – Банктік қызмет көрсету шарты/БҚКШ) қосылуға ниет білдіремін, сондай-ақ ағымдағы шот (бұдан әрі – Ағымдағы шот) ашуды сұраймын:		Я, подписанием настоящего Договора об открытии счета желаю присоединиться к Договору банковского обслуживания в АО «KMF Банк» (далее – Договор банковского обслуживания/ДБО), а также прошу открыть текущий счет (далее – Текущий счет):	
Шот түрі: □ Ағымдағы шот □ Нотариус депозиті режиміндегі ағымдағы шот □ ЖСО ағымдағы шоты		Тип счета: □ Текущий счет □ Текущй счет в режиме депозита нотариуса □ Текущий счет ЧСИ	
Шот валютасы: _____ KZT / USD / EUR/ RUB		Валюта счета: _____ KZT / USD / EUR/ 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)	
Ағымдағы шот ашудың және оған қызмет көрсетудің жалпы шарттары		**Общие условия открытия и обслуживания Текущего счета**	
Осы Шот ашу туралы шартқа қол қою арқылы Банктік қызмет көрсету шарты, Тарифтер, Депозитор хабарламасы 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 об открытии счета, уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Тарифы, Уведомление депозитора размещены на интернет-ресурсе Банка по ссылке: https://kmf.kz, а также о том, что я ознакомлен с документами, понимаю их текст, согласен с ними в полном объеме и обязуюсь их выполнять надлежащим образом.	
Осы арқылы Банкте ашылған Ағымдағы шоттан, сондай-ақ теңгемен және шетел валютасымен жүргізілетін өзге де шоттардан ақшаны аталған банктік шоттарды тікелей дебеттеу арқылы мына: - Банк Тарифтеріне сәйкес Ағымдағы шот бойынша операцияларды жүргізу бойынша банктік қызмет көрсеткені үшін; - кез келген шарттар (келісімдер) бойынша, оның ішінде Ағымдағы шот, өзге шоттар бойынша операцияларды жүргізу үшін Банк қызметтерін төлеу бойынша және Банк көрсететін өзге де қызметтер үшін 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		Настоящим предоставляю свое согласие на изъятие (списание) денег с Текущего счета, иных счетов, как в теңге, 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	

шеңберінде Клиенттің берешекті төлеу міндеттемелері бойынша; - сондай-ақ Банкпен жасалған шарттар (келісімдер) (оның ішінде микрокредит беру туралы шарттар) бойынша міндеттемелерімді бұзуға байланысты Банктің өзге де шығыстары мен шығындарының сомаларын; - ҚР заңнамасында және БҚКШ-да көзделген өзге де жағдайларда алуға (есептен шығаруға) келісімімді беремін.	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
Шотқа банктік қызмет көрсету шарты Ағымдағы шот ашылған сәттен бастап акцептелген, Банкпен жасалған болып есептеледі.	Договор банковского обслуживания 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 беруге, соның ішінде трансшекаралық беруге; - Банктің мемлекеттік және мемлекеттік емес дереккорларынан (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; - 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 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, сондай-ақ заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлері; кез келген өзге де дербес деректер. Мен туралы, соның ішінде дербес деректерді және банктік құпияны қамтитын мәліметтерді жинауға, 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	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 сбор, обработку персональных, биометрических и/или иных данных и на передачу этих данных, в том числе на трансграничную передачу; - 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 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/электронная 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, 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

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 шартының, 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.	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 Шот ашу туралы шарттың мәтінін оқып шықтым, толықтыруларым, ескертулерім және қарсылығым жоқ, осыны растау үшін осы Шот ашу туралы шартты ұсынамын.	Текст настоящего Договора об открытии счета мною прочитан, дополнений, замечаний и возражений не имею, в подтверждение чего предоставляю настоящий Договор об открытии 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, Эл.мекенжайы/Эл.адрес: info@kmf.kz Интернет-ресурс: www.kmf.kz _____ / Банктің уәкілетті қызметкерінің аты-жөні, МО/ ФИО уполномоченного сотрудника Банка, МП	**Клиент деректемелері/Реквизиты Клиента** ЖК/ИП _____ _____ _____ ЖСН/ИИН _____ ЖК куәлігі / Талон/Хабарлама: 20__ ж. «___» _____ №_____ Серия_____/ Свидетельство ИП / Талон/Уведомление: Серия_____№_____ от «___» _____ 20__ Мекенжайы/Адрес: _____ Эл.мекенжайы /Эл.адрес: _____ тел.: _____ _____ /_____ (Қолы, Клиенттің аты-жөні / Подпись, ФИО Клиента)

Приложение 2

к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк»

«KMF Банк» АҚ-ДА АҒЫМДАҒЫ ШОТ АШУ ТУРАЛЫ №_____ ӨТІНІШ (заңды тұлға (оның филиалдары мен өкілдіктері), жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы және Қазақстан Республикасының резидент-адвокаты, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік, сондай-ақ жинақтаушы зейнетақы қорларының, банктердің, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдарының тарату комиссиялары үшін) (бұдан әрі – «Шот ашу туралы шарт»)		**ЗАЯВЛЕНИЕ №_____ НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В АО «KMF Банк» (юридического лица (его филиалов и представительств), индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя и адвоката-резидента Республики Казахстан, иностранного дипломатического и консульского представительства, а также ликвидационных комиссий накопительных пенсионных фондов, банков, страховых (перестраховочных) организаций) (далее – «Договор об открытии счета»)**	
_____ қ.	**«_____» _____ 202__ж.**	**г.**	**«_____» _____ 202__г.**
Атауы (ұйымдық-құқықтық нысанды қоса алғанда (бар болса))	_____ _____ _____	**Наименование (включая организационно-правовую форму (при наличии))**	_____ _____ _____
Клиенттің уәкілетті тұлғасының деректері: **Аты-жөні:** **ЖСН:** **Туған жері:** **Тұрғылықты мекенжайы:** **Тіркелген мекенжайы:**		**Данные по уполномоченному лицу клиента:** **ФИО:** **ИИН:** **Место рождения:** **Адрес местожительства:** **Адрес прописки:**	
Жеке кәсіпкердің, жеке нотариустың, жеке сот орындаушысының, адвокаттың аты-жөні, туған жері:	_____ __ _____ ___	**Ф.И.О., место рождения для индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката:**	_____ _____ _____ _____
ЖСН/БСН		**ИИН/БИН**	
Тіркеу/қайта тіркеу туралы құжаттың деректері:	_____	**Данные документа о регистрации/перерегистрации:**	_____
Жеке басты куәландыратын құжат (жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат үшін)	_____ № _____ __.__.____ж. бастап __.__.____ ж. дейін, берген орган: ҚР___	**Документ, удостоверяющий личность** (для индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, частного судебного исполнителя, адвоката)	_____ № _____ от __.__.____ г. до __.__.____ г., выдано ___ РК
Лицензия деректері:		**Данные лицензии:**	
Резиденттік мәртебесі:		**Статус резидентства:**	
Заңды мекенжайы:		**Юридический адрес:**	
Орналасқан мекенжайы:		**Адрес местонахождения:**	
Байланыс нөмірі:		**Контактный номер:**	
Email (бар болса):		**Email (при наличии):**	
Ағымдағы шот бойынша кепілдіктің ең жоғары (шекті) сомасы («Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген сома): ұлттық валютада 10 миллион теңгеден аспайды; шетел валютасында 5 миллион теңгеден аспайды. Егер Банкте түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі бірнеше 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 соманы 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		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 теңге в национальной валюте; не более 5 миллионов теңге 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 теңге, 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.	

(шекті) мөлшерінен аспайтын мөлшерде төлейді.	
Мен осы Шот ашу туралы шартқа қол қою арқылы «KMF Банк» АҚ Бизнес-клиенттерге банктік қызмет көрсету шартына (бұдан әрі – Банктік қызмет көрсету шарты/БҚКШ) қосыламын □ өз қолымен немесе □ Уәкілетті тұлға арқылы, ағымдағы шот ашуды сұраймын: 1) теңгемен: Иә □ Жоқ □ 2) АҚШ долларымен: Иә □ Жоқ □ 3) ЕУРО: Иә □ Жоқ □ 4) өзге валютамен: _____ (валютаның атауын көрсету).	Подписывая настоящий Договор об открытии счета присоединяюсь к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк» (далее – Договор банковского обслуживания/ДБО) □ собственноручно или □ в лице Уполномоченного лица, Прошу открыть текущий счет: 1) в теңге: Да □ Нет □ 2) в долларах США: Да □ Нет □ 3) в ЕВРО: Да □ Нет □ 4) в иной валюте: _____ (указать наименование валюты). .
Осы Шот ашу туралы шартқа қол қою арқылы Банктік қызмет көрсету шарты, Тарифтер, Депозитор хабарламасы 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 об открытии счета, уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Тарифы, Уведомление депозитора 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.
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)
Ағымдағы шот ашудың және оған қызмет көрсетудің жалпы шарттары	**Общие условия открытия и обслуживания Текущего счета**
Осы Шот ашу туралы шартқа қол қоя отырып Клиент: - Банктік қызмет көрсету шартын толық оқығанын, түсінгенін және ешқандай ескертусіз және қарсылықсыз қабылдағанын және Банктік қызмет көрсету шартында қисынды түсінілетін мүдделеріме сүйене отырып қабылдамауым мүмкін, Клиент үшін қандай да бір ауыртпалықты талаптардың жоқтығын; - егер Банкте Клиент қол қойған осы Өтініш бар болса, Клиенттің Банктік қызмет көрсету шартын оқымағанына/түсінбегеніне/қабылдамағанына дәлел ретінде Банктік қызмет көрсету шартында Клиенттің уәкілетті тұлғаларының қолы мен мөрінің жоқтығына сілтеме жасауға құқылы еместігін; - Банкте Ағымдағы шотты ашу, жүргізу және жабу бойынша барлық талапты өзіне алатындығын; - Банктік қызмет көрсету шартының барлық ережесі Клиенттің мүдделеріне және еркіне толық сәйкес келетінін; - Клиентке Банктің тарифтері, Шот ашу туралы шарт бойынша шешім қабылдау мерзімдері, Банктік қызмет көрсету шарты бойынша банктік қызметтерді ұсыну талаптары, Банктік қызмет көрсету шартын жасау үшін қажетті құжаттардың тізбесі, Банктік қызмет көрсету шарты бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда жауапкершілік және ықтимал тәуекелдер туралы ақпараттың берілгенін; - Клиентке Банктік қызмет көрсету шартының талаптарымен, Банк Тарифтерімен танысуға қажетті уақыттың берілгенін; - осы Өтініш және осы Шот ашу туралы шартқа сәйкес ашылған Ағымдағы шот бойынша операцияларды жүзеге асыру шеңберінде Банкке берілген нұсқауларға, сондай-ақ өзге құжаттарға/мәліметтерге Клиент/Клиенттің уәкілетті тұлғасы (тұлғалары) қол қоятынын және қолтаңбалардың және мөр бедерінің үлгілері бар қоса берілген құжатқа сәйкес Клиенттің мөрі (бар болса) басылатынын; - алынатын банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Банкке, уәкілетті органға немесе сотқа жүгіну құқығы туралы хабардар екенін; - Банктік қызмет көрсету шартында көзделген жағдайларда тікелей дебеттеу, нұсқаудың/төлем құжатының акцептісінен бас тарту, операцияларды жүргізуді тоқтата тұру жөнінде хабардар екенін және келісетінін растайды.	Подписанием настоящего Договора об открытии счета Клиент подтверждает: - что прочитал, понял и принял Договор банковского обслуживания в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и Договор банковского обслуживания не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые я, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы; - что не вправе ссылаться на отсутствие подписи уполномоченных лиц и печати Клиента на Договоре банковского обслуживания, как доказательство того, что Договор банковского обслуживания не был Клиентом прочитан/понят/принят, если у Банка имеется настоящее Заявление, подписанное Клиентом; - принятие на себя всех условий по открытию, ведению и закрытию Текущего счета в Банке; - что все положения Договора банковского обслуживания в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента; - что Клиенту была предоставлена информация о: тарифах Банка, сроках приятия решения по Договору об открытии счета, условиях предоставления банковских услуг по Договору банковского обслуживания, перечне необходимых документов для заключения Договора банковского обслуживания, об ответственности и возможных рисках в случае невыполнения обязательств по Договору банковского обслуживания; - что Клиенту было предоставлено необходимое время на ознакомление с условиями Договора банковского обслуживания, Тарифами Банка; - что указания, а также иные документы/сведения, представленные в Банк, в рамках настоящего Заявления и осуществления операций по Текущему счету открытому в соответствии с настоящим Договором об открытии счета, будут подписываться Клиентом/уполномоченным(и) лицом(амии) Клиента и скрепляться печатью Клиента (при наличии) согласно прилагаемому документу с образцами подписей и оттиска печати; - был проинформирован о праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в Банк, в уполномоченный орган или в суд; - уведомлен и согласен на прямое дебетование, отказ в акцепте указания/платежного документа, приостановление в проведение операций в случаях, предусмотренных в Договоре банковского обслуживания.
Шот ашу туралы шарт Ағымдағы шот ашылған сәттен бастап акцептелген, Банкпен жасалған болып есептеледі.	Договор об открытии счета считается акцептованным, а равно заключенным с Банком, с момента открытия Текущего счета.
Ақпаратты ұсынуға/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): - Банктің мемлекеттік және мемлекеттік емес дереккорларынан (бұдан әрі – МДҚ) Клиент туралы ақпарат алуына; - МДҚ иелерінің Клиент туралы ақпаратты беруіне; - Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаға Клиент туралы қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты беруге; - Банктің МДҚ-дан салық құпиясын құрайтын мәліметтерді, дербес медициналық деректерді, сонымен қатар заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлерін қамтитын мен туралы ақпаратты алуына;	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 получение Банком из государственных и негосударственных баз данных (далее – ГБД) информации о Клиенте; - на предоставление владельцами ГБД информации о Клиенте; - 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 о Клиенте информацию; - на получение Банком информации обо мне из ГБД, содержащих сведения, составляющие налоговую тайну, персональные медицинские данные, а также иные виды охраняемой законом тайны;

- менің биометриялық аутентификациямды СДАО пайдаланып жүргізуге;
- электрондық цифрлық қолтаңба кілттерін жасауға және электрондық цифрлық қолтаңба сертификатын беруге, оның ішінде Клиенттің Банкте жеке болған кезінде 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) жеке тұлғалардың дербес деректерін (Клиенттің, заңды өкілінің, өз қызметкерлерінің/өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының/құрылтайшыларының/бенефициарлық меншік иелерінің 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, сондай-ақ заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлері; кез келген өзге де дербес деректер.

Клиент (заңды өкілі, өз қызметкерлері/өкілдері/уәкілетті тұлғалары/құрылтайшылары/ бенефициарлық меншік иелері) туралы, соның ішінде дербес деректерді және банктік құпияны қамтитын мәліметтерді жинауға, өңдеуге және талаптарға осы келісім жиынтығында Қазақстан Республикасы заңнамасының 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 Клиент 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

- 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 личном присутствии Клиента 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») персональных данных физических лиц (персональных данных Клиента, законного представителя, своих работников/представителей/уполномоченных лиц/учредителей/ бенефициарных собственников), 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/электронная 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, обработку сведений о Клиенте (законного представителя, своих работников/представителей/уполномоченных лиц/учредителей/ бенефициарных собственников), в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, и условия в совокупности представляют собой письменное согласие на сбор, 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 Клиентом 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,

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 шартының, 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. Мен жоғарыда көрсетілген мақсаттарға жету 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 келісім беремін. Клиент жеке тұлғалардың (өз қызметкерлерінің/өкілдерінің/уәкілетті тұлғалардың/құрылтайшылардың/бенефициарлық меншік иелерінің) дербес деректерін Банктің жинауына және өңдеуіне, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге тиісті түрде ресімделген қажетті келісімдеріне иелік ететіндігіне кепілдік береді.	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. Клиент гарантирует, что обладает необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих работников/представителей/ уполномоченных лиц/учредителей/бенефициарных собственников) на сбор и обработку Банком их персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку.
Мен осы Шот ашу туралы шарттың мәтінін оқып шықтым, толықтыруларым, ескертулерім және қарсылығым жоқ, осыны растау үшін осы өтінішті ұсынамын.	Текст настоящего Договора об открытии счета 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, Эл.мекенжайы/ Эл.адрес: info@kmf.kz Интернет-ресурс: www.kmf.kz _____ / Банктің уәкілетті қызметкерінің аты-жөні, МО/ ФИО уполномоченного сотрудника Банка, МП	**Клиент деректемелері/Реквизиты Клиента** Клиенттің атауы/аты-жөні /Наименование клиента/ФИО_____ ЖСН/БСН /ИИН/БИН _____ Мекенжайы /Адрес: _____ тел.: _____ Эл. мекенжайы /Эл.адрес: _____ _____ Қолы, Клиенттің аты-жөні /Подпись, ФИО Клиента

Приложение 3

к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк»

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

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

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

1. Вид вклада	Срочный вклад (депозит)
2. Валюта вклада	
3. Сумма вклада	
4. Максимальная сумма вклада	
5. Сумма неснижаемого остатка	
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"[3]	10 миллионов теңге; 5 миллионов теңге. 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 теңге, 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 4 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.
11. Условия частичного изъятия суммы вклада	Частичные изъятия денег из Вклада допускаются при условии остатка Вклада не менее суммы неснижаемого остатка, определенного в пункте 5 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.

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

12. Текущий счет [4]	№_____
13. Сберегательный счет	№_____
14. Порядок выплаты вознаграждения (нужное отметить)	○ выплачивается один раз в месяц на текущий счет, указанный в пункте 12 Договора банковского вклада ○ 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 бизнес-клиентов АО «KMF Банк» (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 сбор, обработку персональных, биометрических и/или иных данных и на передачу этих данных, в том числе на трансграничную передачу;
- 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 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

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

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/электронная 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, 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.

Реквизиты Банка Акционерное общество «KMF Банк» Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 50 БИН 061240001583, Эл.адрес: info@kmf.kz Интернет-ресурс: www.kmf.kz _____ / ФИО уполномоченного работника Банка МП	Реквизиты Клиента Наименование ИИН: _____ Свидетельство ИП/Талон/Уведомление Адрес: _____ тел.: _____ Эл.адрес: _____ Подпись_____

Приложение 4

к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк»

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

№ Договора	
Дата Договора	
Наименование 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"[5]	20 миллионов теңге; 5 миллионов теңге. Если в Банке размещено несколько депозитов (вкладов, различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем вкладам/счетам, но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов теңге, с учетом пределов по каждому виду депозита (вклада). Гарантийное возмещение выплачивается, организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов,, исходя из суммы остатка на депозите (вкладе), 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 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 [6]	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	Автоматическая пролонгация не предусмотрена

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

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

16. Порядок возврата основной суммы вклада по окончанию срока вклада	При окончании основного срока вклада, указанного в пункте 6 настоящего Договора банковского вклада основная сумма Вклада переводится на текущий счет клиенту, указанный в пункте 12 настоящего Договора банковского вклада

Подписанием настоящего Договора банковского вклада, я

I. Присоединяюсь к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов в АО «KMF Банк» (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 сбор, обработку персональных, биометрических и/или иных данных и на передачу этих данных, в том числе на трансграничную передачу;
- 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 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/электронная 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, 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.

Реквизиты Банка Акционерное общество «KMF Банк» Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 50 БИН 061240001583, Эл.адрес: info@kmf.kz Интернет-ресурс: www.kmf.kz _____ / ФИО уполномоченного работника Банка МП	Реквизиты Клиента Наименование: _____ _____ _____ ИИН: _____ Свидетельство ИП/Талон/Уведомление Адрес: _____ тел.: _____ Эл.адрес: _____ Подпись_____

Приложение 5

к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк»

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

№ Договора	
Дата Договора	
Наименование 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"[7]	20 миллионов теңге; 5 миллионов теңге. 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 теңге, 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 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.

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

12. Текущий счет [8]	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	Автоматическая пролонгация не предусмотрена
16. Порядок возврата основной суммы вклада по окончанию срока вклада	При окончании основного 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 бизнес-клиентов в АО «KMF Банк» (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 сбор, обработку персональных, биометрических и/или иных данных и на передачу этих данных, в том числе на трансграничную передачу;
- 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 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/электронная 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

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

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, 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.

Реквизиты Банка Акционерное общество «KMF Банк» Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 50 БИН 061240001583, Эл.адрес: info@kmf.kz Интернет-ресурс: www.kmf.kz _____ / ФИО уполномоченного работника Банка МП	Реквизиты Клиента Наименование: _____ _____ _____ ИИН: _____ Свидетельство ИП/Талон/Уведомление Адрес: _____ тел.: _____ Эл.адрес: _____ Подпись_____

Приложение 6

к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА И РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕГ ВО ВКЛАД (ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ)
«_____» (далее – «Договор банковского вклада»)

№ Договора:	
Дата Договора:	
Наименование клиента:	
БИН клиента:	
Данные о регистрации/перерегистрации клиента:	
Ф.И.О. первого руководителя/уполномоченного лица клиента:	
ИИН первого руководителя/уполномоченного лица клиента:	
Данные документа, удостоверяющего личность:	
Резидент/Нерезидент:	
Страна резидентства:	
Юридический адрес:	
Адрес местонахождения:	
Контактный номер телефона:	
Email (при наличии):	

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 Влада:	
6. Срок Вклада:	
7. Вознаграждение (% годовых):	
7.1. Номинальная ставка вознаграждения:	
7.2. Годовая эффективная ставка вознаграждения:	
8. Условия открытия и пополнения Вклада:	Вклад считается размещенным при условии внесения клиентом суммы Вклада до конца операционного дня - дня заключения Договора банковского вклада. В случае если клиент не внес сумму Вклада, в срок установленный настоящим пунктом, то Вклад считается не размещенным, Договор банковского вклада считается прекращенным, Сберегательный счет, указанный в пункте 11 Договора банковского вклада, закрывается.
	Внесение Взносов во Вклад в течение всего срока Вклада не допускается.
9. Возможность частичного изъятия суммы Вклада:	Частичные изъятия денег из Вклада в течение всего срока Вклада не допускаются.
10. Условия досрочного расторжения Договора банковского вклада:	Досрочный возврат Вклада, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, осуществляется не ранее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления требования клиента. В случае досрочного расторжения Договор банковского вклада и затребования Вклада клиентом, вознаграждение по Вкладу пересчитывается, исходя из количества фактических дней нахождения денег во Вкладе, и выплачивается в размере, установленном законодательством Республики Казахстан по вкладу до востребования.
11. Текущий счет:	IBAN_____
12. Сберегательный счет:	IBAN_____
13. Условия выплаты вознаграждения по Вкладу:	Вознаграждение ежемесячно капитализируется и выплачивается в конце срока Вклада на текущий счет, указанный в пункте 11 настоящего Договора банковского вклада.
14. Условия пролонгации срока Вклада:	Автоматическая пролонгация не предусмотрена.

15. Порядок возврата Вклада по окончании срока Вклада:	При окончании срока Вклада, указанного в пункте 6 настоящего Договора банковского вклада, сумма Вклада переводится на текущий счет, указанный в пункте 11 настоящего Договора банковского вклада.

Подписанием настоящего Договора банковского вклада, я

I. Присоединяюсь к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк» (далее – Договор банковского обслуживания), и подтверждаю, что:
1.1. Уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Тарифы Банка размещены на интернет - ресурсе Банка: 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 11 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 получение Банком из государственных и негосударственных баз данных (далее – ГБД) информации о Клиенте;
- на предоставление владельцами ГБД информации о Клиенте;
- 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 о Клиенте информацию;
- 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») персональных данных Клиента (своих работников/представителей/уполномоченных лиц/учредителей/ бенефициарных собственников), 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; 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/электронная 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, обработку сведений о Клиенте (законного представителя, своих работников/представителей/уполномоченных лиц/учредителей/ бенефициарных собственников), в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, и условия в совокупности представляют собой письменное согласие на сбор, 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 Клиентом 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 Клиентом на осуществление любых действий в отношении персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц/учредителей/ бенефициарных собственников Клиента, 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. Кроме того, Клиент гарантирует, что обладает необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих работников/представителей/ уполномоченных лиц/учредителей/бенефициарных собственников) на сбор и обработку Банком их персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку.

Реквизиты Банка	**Реквизиты Клиента**
Акционерное общество «KMF Банк» Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 50 БИН 061240001583 Эл.адрес: info@kmf.kz Интернет-ресурс: www.kmf.kz _____ / ФИО уполномоченного работника Банка МП	Наименование клиента _____ БИН: _____ Адрес: _____ тел.: _____ Ф.И.О. первого руководителя/уполномоченного лица: _____ Подпись_____ МП

Приложение 7

к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКРЫТИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА И РАЗМЕЩЕНИЕ ДЕНЕГ ВО ВКЛАД (ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ)
«_____» (далее – «Договор банковского вклада»)

№ Договора:	
Дата Договора:	
Наименование клиента:	
БИН клиента:	
Данные о регистрации/перерегистрации клиента:	
Ф.И.О. первого руководителя/уполномоченного лица клиента:	
ИИН первого руководителя/уполномоченного лица клиента:	
Данные документа, удостоверяющего личность:	
Резидент/Нерезидент:	
Страна резидентства:	
Юридический адрес:	
Адрес местонахождения:	
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. Минимальная сумма Вклада:	
5. Максимальная сумма Вклада:	
6. Срок Вклада:	
7. Вознаграждение (% годовых):	
7.1. Номинальная ставка вознаграждения:	
7.2. Годовая эффективная ставка вознаграждения:	
8. Условия открытия Вклада:	Вклад считается размещенным при условии внесения клиентом суммы Вклада до конца операционного дня - дня заключения Договора банковского вклада. В случае если клиент не внес сумму Вклада, в срок установленный настоящим пунктом, то Вклад считается не размещенным, Договор банковского вклада считается прекращенным, Сберегательный счет, указанный в пункте 13 Договора банковского вклада, закрывается.
9. Условия пополнения Вклада:	Пополнение Вклада допускаются в течение всего срока Вклада. При этом сумма Вклада с учетом всех дополнительных взносов (далее - взнос) не должна превышать максимальной суммы Вклада, установленной пунктом 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 досрочного полного/частичного изъятия Вклада:	В случае поступления в Банк заявления клиента о досрочном возврате полной суммы Вклада или его части, Банк возвращает клиенту полную сумму/часть суммы Вклада и начисленного вознаграждения не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования клиента.
11. Условия частичного изъятия суммы Вклада:	Частичные изъятия денег из Вклада допускаются при условии, что остаток суммы Вклада составляет не менее минимальной суммы Вклада, установленной в пункте 4 Договора банковского вклада. На изъятию сумму Вклада вознаграждение начисляется за фактическое количество дней нахождения денег во Вкладе по ставке, установленной в подпункте 7.1. настоящего Договора банковского вклада.
12. Текущий счет:	№_____

13. Сберегательный счет:	№_____
14. Порядок выплаты вознаграждения *(нужное отметить)*:	○ выплачивается один раз в месяц на текущий счет, указанный в пункте 12 Договора банковского вклада. ○ ежемесячно с капитализацией, с выплатой в конце срока Вклада/срока пролонгации Вклада на текущий счет, указанный в пункте 12 настоящего Договора банковского вклада.
15. Условия пролонгации срока Вклада:	В случае не востребования клиентом суммы 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 срока 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 суммы Вклада по окончании срока Вклада/срока пролонгации Вклада:	При окончании 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, сумма Вклада выплачивается на текущий счет клиента, указанный в пункте 12 настоящего Договора банковского вклада.

Подписанием настоящего Договора банковского вклада, я

I. Присоединяюсь к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк» (далее – Договор банковского обслуживания), и подтверждаю, что:
1.1. Уведомлен о том, что Договор банковского обслуживания, Тарифы Банка размещены на интернет - ресурсе Банка: 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 получение Банком из государственных и негосударственных баз данных (далее – ГБД) информации о Клиенте;
- на предоставление владельцами ГБД информации о Клиенте;
- 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 о Клиенте информацию;
- 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») персональных данных Клиента (своих работников/представителей/уполномоченных лиц/учредителей/ бенефициарных собственников), 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; 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/электронная 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, обработку сведений о Клиенте (законного представителя, своих работников/представителей/уполномоченных лиц/учредителей/ бенефициарных собственников), в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, и условия в совокупности представляют собой письменное согласие на сбор, 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 Клиентом 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 Клиентом на осуществление любых действий в отношении персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц/учредителей/ бенефициарных собственников Клиента, 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. Кроме того, Клиент гарантирует, что обладает необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих работников/представителей/ уполномоченных лиц/учредителей/бенефициарных собственников) на сбор и обработку Банком их персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку.

Реквизиты Банка	**Реквизиты Клиента**
Акционерное общество «KMF Банк» Юридический адрес: 050004, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, пр. Нұрсұлтан Назарбаев, 50 БИН 061240001583 Эл.адрес: info@kmf.kz Интернет-ресурс: www.kmf.kz _____ / ФИО уполномоченного работника Банка МП	Наименование клиента: БИН: _____ Адрес: _____ тел.: _____ Эл.адрес: _____ Ф.И.О. первого руководителя/уполномоченного лица: _____ Подпись_____ МП

Приложение 8

к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОДКЛЮЧЕНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ К ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГУ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - «BIZ.KMF.KZ»

Наименование Клиента: _____

БИН: _____

Просит предоставить доступ к Интернет-банкингу для юридических лиц - «BIZ.KMF.KZ» и ко всем банковским счетам Клиента для пользователя:

Уполномоченное лицо (*указывается на латинице для нерезидентов*)	Фамилия_____ Имя_____ Отчество (при наличии) _____ ИИН_____
Контактные данные	Доверенный номер: +7 ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ Email:_____
Право подписи *(в соответствии с карточкой с образцами подписей)*	□ с правом первой подписи; □ с правом второй подписи; □ без права подписи[9].

Настоящим Клиент подтверждает: что ознакомился со всеми условиями Договора банковского обслуживания бизнес-клиентов «KMF Банк» (далее – Договор), размещенного на Интернет-ресурсе Банка: www.kmf.kz, и понимает их текст, выражает свое согласие с ними и обязуется их выполнять надлежащим образом и принимает их в полном объеме путем присоединения к предложенному Договору в целом и дает согласие Банку на изменение и дополнение Договора в порядке, установленном в Договоре;
наличие программно-технических средств, указанных в п. 14.6 Договора, и просит предоставить доступ к Интернет-банкингу для юридических лиц - «BIZ.KMF.KZ».

Настоящим Клиент заверяет Банк, что лицо, которому в соответствии с заявлением Клиент предоставляет право подписи с использованием электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП), имеет соответствующее полномочие на основании приказа (для главного бухгалтера)/доверенности, выданной пользователю Клиентом, содержащей необходимые полномочия для совершения операций, действий, подписания документов, включая документы для совершения между Клиентом и Банком сделок, с использованием ЭЦП.

Настоящим Клиент гарантирует Банку, что по первому требованию Банка и в срок, указанный Банком, в зависимости от необходимости, определяемой самостоятельно Банком, предоставит Банку, в том числе через указанное выше лицо, любые из указанных выше документов (доверенность, приказ, решение, разрешение, согласие, одобрение, уведомление). Настоящим Клиент безусловно соглашается, что в случае невозможности представления им самим и/или указанным выше лицом затребованных Банком документов, включая доверенность, и/или в случае совершения указанным выше лицом с Банком сделки без доверенности, без соответствующих полномочий в доверенности, совершение Клиентом, включая указанное выше лицо, действий по осуществлению любого из прав, исполнению любой

[9] Без права подписи проставляется для пользователя, который будет формировать документы в системе, просматривать счета, без возможности отправки документов в Банк

из обязанностей, предусмотренных сделкой, принятие Клиентом от Банка и/или Банком от Клиента какого-либо исполнения по сделке, исполнение в рамках сделки Клиентом и/или Банком любого из требований Банка, Клиента, соответственно, будет считаться, что совершенная указанным выше лицом с Банком сделка считается одобренной Клиентом согласно статье 165 Гражданского кодекса Республики Казахстан и действительной для Клиента с момента ее совершения без необходимости представления Клиентом отдельного документа об одобрении сделки.

Клиент выражает согласие, что уполномоченное лицо, которому в соответствии с данным заявлением предоставлено право подписи с использованием ЭЦП и/или одним из способов аутентификации, может совершать операции, действия, подписывать документы, в том числе для совершения сделок, с использованием ЭЦП - физического лица.

Уполномоченное лицо *(Первый руководитель)*	Должность _____ Ф.И.О. _____	*Подпись*	*Место для печати* *(при наличии)*
Дата заполнения заявления	«_____» _____ 20_____ г.		

Отметки Банка

Заявление принял *Работник Банка*	Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____
Дата принятия заявления	«_____» _____ 20_____ г.
Наименование филиала Банка	
Руководитель подразделения	Ф.И.О. _____ Подпись _____

Приложение 9

к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ДАННЫХ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ -«BIZ.KMF.KZ»

Наименование Клиента: _____

БИН: _____

Просит внести изменения данных пользователя Интернет-банкинга для юридических лиц - «BIZ.KMF.KZ».

Причина внесения изменении:

_____

(Изменение данных пользователя, смена абонентского номера сотовой связи и т.д.)

Данные пользователя в системе: (*указывается на латинице для нерезидентов*)	Фамилия_____ Имя_____ Отчество (при наличии) _____ ИИН_____
Контактные данные	Доверенный номер в системе: +7 | | | | | | | | | | | Изменить на новый доверенный номер: +7 | | | | | | | | | | |

Уполномоченное лицо *(Первый руководитель)*	Должность _____ Ф.И.О. _____	*Подпись*	*Место для печати* *(при наличии)*
Дата заполнения заявления	«_____» _____ 20_____ г.		

Отметки Банка

Заявление принял *Работник Банка*	Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____
Дата принятия заявления	«_____» _____ 20_____ г.
Наименование филиала Банка	
Руководитель подразделения	Ф.И.О. _____ Подпись _____

Приложение 10

к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА УДАЛЕНИЕ/ОТЗЫВ СЕРТИФИКАТА ОТКРЫТОГО КЛЮЧА ЭЦП

Наименование Клиента: _____

БИН: _____

Просит внести изменения в базу данных Интернет-банкинга для юридических лиц - «BIZ.KMF.KZ» и удалить из профиля пользователя устаревший сертификат открытого ключа электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП), срок действия которого истек.

Настоящим заявлением подтверждаю, что:

-Старый сертификат открытого ключа ЭЦП подлежит отзыву и удалению из базы данных Банка.

-Я ознакомлен(-а) с правилами безопасности хранения ключей ЭЦП.

Данные пользователя в системе: (*указывается на латинице для нерезидентов*)	Фамилия_____ Имя_____ Отчество (при наличии) _____ ИИН_____
Контактные данные	Доверенный номер в системе: +7

Уполномоченное лицо *(Первый руководитель)*	Должность _____ Ф.И.О. _____	*Подпись*	*Место для печати* *(при наличии)*
Дата заполнения заявления	«_____» _____ 20_____ г.		

Отметки Банка

Заявление принял *Работник Банка*	Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____
Дата принятия заявления	«_____» _____ 20_____ г.
Наименование филиала Банка	
Руководитель подразделения	Ф.И.О. _____ Подпись _____

Приложение 11

к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ОТКЛЮЧЕНИЕ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ ОТ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - «BIZ.KMF.KZ»

/ОТКЛЮЧЕНИЕ КЛИЕНТА ОТ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - «BIZ.KMF.KZ»

Наименование Клиента: _____

БИН: _____

Просит отключить пользователя от Интернет-банкинга для юридических лиц - «BIZ.KMF.KZ»/отключить Клиента от Интернет-банкинга для юридических лиц - «BIZ.KMF.KZ».

Причина отключения:

_____

(Удаление пользователя из системы, прекращение работы, закрытие счета и т.д.)

Просим отключить пользователя ☐ *(в случае отключения пользователь будет отключен только от указанного Клиента)*	Данные пользователя в Интернет-банкинге для юридических лиц - «BIZ.KMF.KZ»: Фамилия_____ Имя_____ Отчество (при наличии) _____ ИИН _____ Доверенный номер _____

☐ *Просим отключить Клиента от Интернет-банкинга для юридических лиц - «BIZ.KMF.KZ» (в случае отключения Клиента от Интернет-банкинга для юридических лиц - «BIZ.KMF.KZ» отключаются все уполномоченные лица Клиента)*

Уполномоченное лицо *(Первый руководитель)*	Должность _____ Ф.И.О.		

	_____	*Подпись*	*Место для печати* *(при наличии)*
Дата заполнения заявления	«_____» _____ 20_____ г.		

Отметки Банка

Заявление принял *Работник Банка*	Должность _____ Ф.И.О. _____ Подпись _____
Дата принятия заявления	«_____» _____ 20_____ г.
Наименование филиала Банка	
Руководитель подразделения	Ф.И.О. _____ Подпись _____

Приложение 12

к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк»

Кондоминиум объектісін басқаруға ақша аудару үшін «KMF Банк» АҚ-да АҒЫМДАҒЫ ШОТ АШУ ТУРАЛЫ № _____ ӨТІНІШ (бұдан әрі – «Шот ашу туралы шарт»)		**ЗАЯВЛЕНИЕ №_____ НА ОТКРЫТИЕ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В АО «KMF Банк» для зачисления денег на управление объектом кондоминиума (далее – «Договор об открытии счета»)**	
_____ қ.	«_____» _____ 202__ж.	**г.**	«_____» _____ 202__г.
Атауы (ұйымдық-құқықтық нысанды қоса алғанда)	_____ _____	**Наименование (включая организационно-правовую форму)**	_____ _____ _____
Клиенттің уәкілетті тұлғасының деректері: Аты-жөні: ЖСН: Туған жері: Тұрғылықты мекенжайы: Тіркелген мекенжайы:		**Данные по уполномоченному лицу клиента: ФИО: ИИН: Место рождения: Адрес местожительства: Адрес прописки:**	
БСН		**БИН**	
Тіркеу/қайта тіркеу туралы құжаттың деректері:	_____	**Данные документа о регистрации/перерегистрации:**	_____
Уәкілетті тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат	_____ № _____ __.__.____ ж. бастап __.__.____ ж. дейін, ҚР___ берген	**Документ, удостоверяющий личность уполномоченного лица**	_____ № _____ от __.__.____ г. до __.__.____ г., выдано ___РК
Резиденттік мәртебесі:		**Статус резидентства:**	
Заңды мекенжайы:		**Юридический адрес:**	
Орналасқан мекенжайы:		**Адрес местонахождения:**	
Байланыс нөмірі:		**Контактный номер:**	
Email (бар болса):		**Email (при наличии):**	
Осы Шот ашу туралы шартқа қол қоя отырып, «KMF Банк» АҚ Бизнес-клиенттерге банктік қызмет көрсету шартына (бұдан әрі – Банктік қызмет көрсету шарты/БҚКШ) қосыламын, кондоминиум объектісін басқаруға ақша аудару үшін теңгемен (KZT) ағымдағы шот ашуды сұраймын (бұдан әрі – Ағымдағы шот).		Подписывая настоящий Договор об открытии счета присоединяюсь к Договору банковского обслуживания бизнес-клиентов АО «KMF Банк» (далее – Договор банковского обслуживания/ДБО), прошу открыть текущий счет в тенге (KZT) для зачисления денег на управление объектом кондоминиума (далее – Текущий счет).	
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)	
Ағымдағы шот ашудың және оған қызмет көрсетудің жалпы шарттары		**Общие условия открытия и обслуживания Текущего счета**	
Осы Шот ашу туралы шартқа қол қоя отырып Клиент: - Банктік қызмет көрсету шартын толық оқығанын, түсінгенін және ешқандай ескертусіз және қарсылықсыз қабылдағанын және Банктік қызмет көрсету шартында қисынды түсінілетін мүдделеріме сүйене отырып қабылдамауым мүмкін, Клиент үшін қандай да бір ауыртпалықты талаптардың жоқтығын; - егер Банкте Клиент қол қойған осы Шот ашу туралы шарт болса, Клиенттің Банктік қызмет көрсету шартын оқымағанына/түсінбегеніне/қабылдамағанына дәлел ретінде Банктік қызмет көрсету шартында Клиенттің уәкілетті тұлғаларының қолы мен мөрінің жоқтығына сілтеме жасауға құқылы еместігін; - Банкте Ағымдағы шотты ашу, жүргізу және жабу бойынша барлық талапты өзіне алатындығын; - Банктік қызмет көрсету шартының барлық ережесі Клиенттің мүдделеріне және еркіне толық сәйкес келетінін; - Клиентке Банктің тарифтері, Шот ашу туралы шарт бойынша шешім қабылдау мерзімдері, Банктік қызмет көрсету шарты бойынша банктік қызметтерді ұсыну талаптары, Банктік қызмет көрсету шартын жасау үшін қажетті құжаттардың тізбесі, Банктік қызмет көрсету шарты бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда жауапкершілік және ықтимал тәуекелдер туралы ақпараттың берілгенін; - Клиентке Банктік қызмет көрсету шартының талаптарымен, Банк Тарифтерімен танысуға қажетті уақыттың берілгенін; - осы Шот ашу туралы шарттың және осы Шот ашу туралы шартқа сәйкес ашылған Ағымдағы шот бойынша операцияларды жүзеге асыру шеңберінде Банкке берілген нұсқауларға, сондай-ақ өзге құжаттарға/мәліметтерге Клиент/Клиенттің уәкілетті тұлғасы (тұлғалары) қол қоятынын және қолтаңбалардың және мөр бедерінің		Подписанием настоящего Договора об открытии счета Клиент подтверждает: - что прочитал, понял и принял Договор банковского обслуживания в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и Договор банковского обслуживания не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые я, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы; - что не вправе ссылаться на отсутствие подписи уполномоченных лиц и печати Клиента на Договоре банковского обслуживания, как доказательство того, что Договор банковского обслуживания не был Клиентом прочитан/понят/принят, если у Банка имеется настоящий Договор об открытии счета, подписанный Клиентом; - принятие на себя всех условий по открытию, ведению и закрытию Текущего счета в Банке; - что все положения Договора банковского обслуживания в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента; - что Клиенту была предоставлена информация о: тарифах Банка, сроках приятия решения по Договору об открытии счета, условиях предоставления банковских услуг по Договору банковского обслуживания, перечне необходимых документов для заключения Договора банковского обслуживания, об ответственности и возможных рисках в случае невыполнения обязательств по Договору банковского обслуживания; - что Клиенту было предоставлено необходимое время на ознакомление с условиями Договора банковского обслуживания, Тарифами Банка; - что указания, а также иные документы/сведения, представленные в Банк, в рамках настоящего Договора об открытии счета и осуществления операций по Текущему счету открытому в соответствии с настоящим Договором об открытии счета, будут подписываться Клиентом/уполномоченным(и) лицом(амии) Клиента и скрепляться	

үлгілері бар қоса берілген құжатқа сәйкес Клиенттің мөрі (бар болса) басылатынын; - алынатын банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде Банкке, уәкілетті органға немесе сотқа жүгіну құқығы туралы хабардар екенін; - Банктік қызмет көрсету шартында көзделген жағдайларда тікелей дебеттеу, нұсқаудың/төлем құжатының акцептісінен бас тарту, операцияларды жүргізуді тоқтата тұру жөнінде хабардар екенін және келісетінін растайды.	печатью Клиента (при наличии) согласно прилагаемому документу с образцами подписей и оттиска печати; - был проинформирован о праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в Банк, в уполномоченный орган или в суд; - уведомлен и согласен на прямое дебетование, отказ в акцепте указания/платежного документа, приостановление в проведение операций в случаях, предусмотренных в Договоре банковского обслуживания.
Шот ашу туралы шарт Ағымдағы шот ашылған сәттен бастап акцептелген, Банкпен жасалған болып есептеледі.	Договор об открытии счета считается акцептованным, а равно заключенным с Банком, с момента открытия Текущего счета.
Ақпаратты ұсынуға/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): - Банктің мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорларынан (бұдан әрі – МДҚ) Клиент туралы ақпарат алуына; - МДҚ иелерінің Клиент туралы ақпаратты беруіне; - Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаға Клиент туралы қолда бар және болашақта келіп түсетін ақпаратты беруге; - 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 Клиенттің Банкте жеке болған кезінде 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) жеке тұлғалардың дербес деректерін (Клиенттің, өз қызметкерлерінің/өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының/құрылтайшыларының/бенефициарлық меншік иелерінің дербес деректерін) жинауға және өңдеуге өзімнің нақты, ақпараттандырылған және саналы келісімімді 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, сондай-ақ заңмен қорғалатын құпияның өзге де түрлері; кез келген өзге де дербес 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 Республики Казахстан предоставляю свое конкретное, информированное и сознательное согласие АО «KMF Банк» БИН 061240001583 (далее - Банк), на: - на получение Банком из государственных и негосударственных баз данных (далее – ГБД) информации о Клиенте; - на предоставление владельцами ГБД информации о Клиенте; - 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 о Клиенте информацию; - 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 личном присутствии Клиента 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») персональных данных физических лиц (персональных данных Клиента, своих работников/представителей/уполномоченных лиц/учредителей/ бенефициарных собственников), 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/электронная 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, обработку сведений о Клиенте (законного представителя, своих работников/представителей/уполномоченных лиц/учредителей/ бенефициарных собственников), в том числе содержащих персональные данные и банковскую тайну, и условия в совокупности представляют

Клиент (заңды өкілі, өз қызметкерлері/өкілдері/уәкілетті тұлғалары/құрылтайшылары/ бенефициарлық меншік иелері) туралы, соның ішінде дербес деректерді және банктік құпияны қамтитын мәліметтерді жинауға, өңдеуге және талаптарға осы келісім жиынтығында Қазақстан Республикасы заңнамасының 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 Клиент 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 шартының, 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. Мен жоғарыда көрсетілген мақсаттарға жету 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 келісім беремін. Клиент жеке тұлғалардың (өз қызметкерлерінің/өкілдерінің/уәкілетті тұлғалардың/құрылтайшылардың/бенефициарлық меншік иелерінің) дербес деректерін Банктің жинауына және өңдеуіне, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге тиісті түрде ресімделген қажетті келісімдеріне иелік ететіндігіне кепілдік береді.	собой письменное согласие на сбор, 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 Клиентом 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. Клиент гарантирует, что обладает необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих работников/представителей/ уполномоченных лиц/учредителей/бенефициарных собственников) на сбор и обработку Банком их персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку.
Мен осы Шот ашу туралы шарттың мәтінін оқып шықтым, толықтыруларым, ескертулерім және қарсылығым жоқ, осыны растау үшін осы өтінішті ұсынамын.	Текст настоящего Договора об открытии счета мною прочитан, дополнений, замечаний и возражений не имею, в подтверждение чего предоставляю настоящий Договор об открытии 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. Нурсултан Назарбаев, 50 БСН/БИН 061240001583, Эл.мекенжайы/ Эл.адрес info@kmf.kz Интернет-ресурс: www.kmf.kz _____ / Банктің уәкілетті қызметкерінің аты-жөні, МО/ ФИО уполномоченного сотрудника Банка, МП	**Клиент деректемелері/Реквизиты Клиента** Клиенттің атауы/аты-жөні /Наименование клиента/ФИО_____ ЖСН/БСН /ИИН/БИН _____ Мекенжайы /Адрес: _____ тел.: _____ Эл. мекенжайы /Эл.адрес: _____ _____ Қолы, Клиенттің аты-жөні /Подпись, ФИО Клиента