

УТВЕРЖДЕНО:

Решением Комитета по развитию и управлению
бизнесом АО «Банк ЦентрКредит»
Протокол № 10 от 10.10.2019 года;
(и постановлением Совета Директоров
№3-1112-01 от 12.11.2019 г. – для лиц, связанных с Банком особыми отношениями)

**СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
КОМПЛЕКСА БАНКОВСКИХ УСЛУГ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ
В АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
(Договор присоединения) № 001**

СОДЕРЖАНИЕ:

Глоссарий

Общие положения

ГЛАВА 1. ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

ГЛАВА 2. СЕЙФОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

А. Услуги по предоставлению сейфа (ячейки) в аренду

Б. Услуги по предоставлению сейфа (ячейки) при купле-продаже недвижимого имущества

ГЛАВА 3. ХРАНЕНИЕ ВКЛАДОВ

ГЛАВА 4. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

ГЛАВА 5. ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

А. Общие вопросы открытия счета, выпуска и обслуживания Платежных карточек

Б. Тарифы

В. Утеря, кража, неправомерное использование Платежной карточки

Г. Отдельные условия выпуска и обслуживания Кредитной карточки

Д. Тарифы и вознаграждение за предоставление Займа. Взаиморасчеты Клиента с Банком

Е. Погашение Задолженности, очередность погашения задолженности по Кредитной карточке

Ж. Меры, принимаемые Банком при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении обязательств Клиентом

З. Права и обязанности Сторон

И. Ответственность Сторон

К. Прочие условия

ГЛАВА 6. ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

ГЛАВА 7. ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ

ГЛАВА 8. ВОПРОСЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ

Заключительные положения

А. Уведомления

Б. Форс-мажор

В. Изменения Договора

Г. Прочее

ГЛОССАРИЙ

Аббревиатура, сокращения и термины, используемые в настоящем Договоре присоединения, Договорах Услуг и иных документах, имеют следующие определения и значения, если иное прямо не вытекает из контекста документа, либо иное (определения/значения) не установлено отдельными Главами/подразделами/статьями/пунктами Договора присоединения/Договора Услуг:

1. **Авторизация** – разрешение Банка на осуществление платежа с использованием Платежной карточки.
2. **Акцессорные договоры/Акцессорный договор** – в рамках и по отношению к настоящему Договору: Договоры Услуг, Договоры Обеспечения и иные сопутствующие договоры, в том числе заключаемые Банком с Третьими лицами, в соответствии и неразрывной взаимосвязи с Договором присоединения/Услуг.
3. **Анкета-Соглашение** – документ установленной Банком формы: (1) подписываемый Клиентом, (2) устанавливающий особый порядок и условия выдачи Займов в рамках Договора присоединения, (3) представляющий собой сделку (договоренность) между Банком и Клиентом, заключаемую в рамках Договора присоединения, и (4) подтверждающий факты:
 - 1) принятия Клиентом Стандартных условий, в целом,
 - 2) заключения Клиентом настоящего Договора присоединения,
 - 3) предоставления Клиентом его безусловных согласий (далее в Договоре именуется как «Согласие» / «Согласия») на обмен информацией/ документами и сведениями о Клиенте – между Банком и владельцами Базы данных, а также иными лицами, с которыми Банк вступает в гражданско-правовые отношения в целях предоставления/оказания Клиенту комплекса банковских Продуктов и Услуг, в том числе – обмен информацией/ документами и сведениями о Клиенте - в будущем.Если иное не разрешено Действующим законодательством, Анкета-Соглашение, содержащая Согласия Клиента на обмен сведениями о нем между Банком и кредитными бюро, в обязательном порядке оформляется на бумажном носителе и хранится в Банке в установленные сроки.
4. **Аутентификация** – удостоверение правомочности обращения Клиента (доверенного лица) в Банк для совершения банковских операций либо получения информации по Счетам Клиента в порядке, установленном Банком / процедура проверки подлинности Клиента, при его обращении в Банк посредством Систем дистанционного банкинга.
5. **База данных** – носители персональной, кредитной и иной информации о Клиенте, принадлежащие УО (Государственная База Данных Физических Лиц; кредитные бюро; Государственный Центр Выплаты Пенсий; Комитет Финансового Мониторинга; другие). Согласно Анкетам-Соглашениям и Договорам Услуг/Договорам Обеспечения, информация может быть получена Банком из одного источника (например, кредитного бюро, в том числе с Государственным участием), через соответствующую электронную либо иную площадку, на основании соответствующего договора с данным источником (поставщиком) информации.
6. **Банк** – акционерное общество «Банк ЦентрКредит», его Филиалы/подразделения/работники, вместе взятые.
7. **Банковский счет/Счет** – корреспондентский счет Банка; Текущие/Сберегательные счета Клиента и(или) Третьих лиц. Банковский счет – это способ отражения договорных отношений между Банком и Клиентом по Банковскому обслуживанию Клиента и учета движения денег Клиента в Банке. Операции без использования Счета осуществляются Банком постольку, поскольку это не противоречит Действующему законодательству.
8. **Банкомат** – электронно-механическое устройство, позволяющее Клиенту получать наличные деньги и пользоваться другими услугами Банка с использованием Платежной карточки.
9. **Блокирование Платежной карточки** – полный или частичный запрет на осуществление операций с использованием Карточки.
10. **Валюта** – означает СКВ (свободно конвертируемая иностранная валюта), KZT (национальная валюта РК).

11. **Вклад** – деньги на Сберегательных счетах, размещаемые на определенных Сторонами условиях. Вклады подразделяются на:
- **Срочный вклад** (деньги, передаваемые Вкладчиком/Вносителем Банку на условиях возврата денег по истечении установленного Сторонами срока, с выплатой Банком вознаграждения по Вкладу в размере и порядке, установленных Сторонами);
 - **Сберегательный вклад** (деньги, передаваемые Вкладчиком/Вносителем Банку на определенный срок и подлежащие возврату не ранее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления требования Вкладчика;
 - **иные виды Вкладов** согласно Продуктовой линейке Банка. При этом, режим Счета, на котором размещаются деньги, передаваемые Клиентом/Третьим лицом Банку в обеспечение исполнения обязательств Клиента перед Банком, устанавливается Договором Обеспечения, отличным от Договора Услуг. В рамках настоящего Договора присоединения, Вкладом также не являются деньги, размещаемые на Текущих счетах Клиента/Третьего лица, на внутренних счетах Банка, на Эскроу-счетах; а также на всех иных счетах, не являющихся Сберегательными счетами.
12. **Вкладчик** – Клиент, на имя и в пользу которого вносится Вклад.
13. **Вноситель** – Третье лицо (Вноситель), которое вносит Вклад на имя и в пользу Вкладчика.
14. **Вознаграждение по Вкладу** – плата Банка Вкладчику/Вносителю на условиях, установленных Договором Услуг по Вкладу.
15. **Вторичное жилье** – жилье, не относящееся к Первичному жилью.
16. **Выписка** – надлежащим образом оформленная информация о состоянии Счета, представляемая Банком на бумажном носителе либо в электронном виде по требованию Клиента, либо уполномоченных на то сторонних лиц в соответствии с Действующим законодательством, и отражающая кредитовые/дебетовые операции по Счету за определенный период времени. Выписка является одним из видов уведомления и служит достаточным доказательством совершения операций по Счету и(или) по Договору Услуг. Выписка не требует какого-либо дополнительного удостоверения.
17. **Гарант** – лицо, солидарное с Должником Банка, согласно выпущенной/ предоставленной Банку (в пользу Банка) Гарантии/гарантийному обязательству/ письму. В силу Гарантии Гарант обязывается перед Банком отвечать за исполнение обязательства Должника полностью или частично солидарно с Должником. Лица, совместно давшие Гарантию, отвечают перед Банком солидарно, если иное не установлено Гарантией. Гарантия может быть выпущена также для обеспечения обязательства, которое возникает в будущем.
18. **Генеральное соглашение** – кредитные соглашения между Банком и первичными кредиторами (Государственные и негосударственные органы, организации, лица, кредитующие конечных Заемщиков через Банк по Программам).
19. **График погашения/График** – приложение к Договору Услуг по выдаче Займа, отражающее сумму Займа; размер вознаграждения по выданному Займу; периодичность, сроки и(или) даты погашения задолженностей по Займу.
20. **Годовая эффективная ставка вознаграждения/ГЭСВ** – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по Услугам Банка, рассчитываемая в соответствии с Правилами НБ РК об исчислении ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по Займам и Вкладам.
21. **Дата Платежа** – день месяца, следующий за отчетным, не позднее которого Клиент должен обеспечить внесение денег в размере не менее Минимального платежа.
22. **Действующее законодательство** – применимое материальное и процессуальное право РК.
23. **Динамическая Идентификация/ Верификация/Идентификация** – процедура установления (в том числе в будущем) личности Клиента путем использования Одноразового (единовременного) КОДА посредством мобильных/иных устройств/гаджетов, в том числе, (1) с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных Банковских Услуг; (2) с целью установления личности Клиента и

подтверждения его прав: на подписание всех необходимых документов и договоров, на предоставление/получение информации о Клиенте из законных источников информации (Баз данных); а также (3) с целью подтверждения факта его присоединения к Стандартным условиям и безусловного согласия Клиента с проведением Скоринга, для которого необходимо получение Согласий Клиента на обмен информацией о нем между Банком и владельцами Базы данных / комплекс действий Банка (в том числе в будущем), направленных на проверку документов и информации о Клиенте; на удостоверение личности Клиента; на подтверждение данных, номеров телефонов Клиента, а также иных сведений о Клиенте, как по представленным документам, так и по Бадам данных. Включает в себя, в том числе, комплекс действий Банка, направленных на соблюдение требований Закона о ПОДФТ.

24. **Дистанционное банковское обслуживание** – совершение операций и /или предоставление информации по Договору и/или обработка заявок в рамках Договора через Call Center Банка и/или сайт Банка www.bcc.kz в Интернет, и /или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту) и/или каналы сотовой связи (включая SMS-сообщения) с использованием средств Идентификации и аутентификации и/или определения кодов подтверждения.

25. **Доступные средства** – сумма неиспользованного Лимита кредитования и собственных средств Клиента на Счете.

26. **Доверенное лицо/Поверенный** – лицо, уполномоченное Клиентом на основании нотариально удостоверенной доверенности осуществлять от имени Клиента операции по Договорам Услуг (за исключениями, установленными Действующим законодательством).

27. **Договор присоединения/ Стандартные условия/Условия/ Договор** – настоящий договор между Банком и Клиентом, заключаемый в соответствии со статьей 389 Гражданского Кодекса РК путем разработки Банком Стандартных условий, с одной Стороны, и принятия их Клиентом (присоединения), в целом, с другой Стороны. Договор присоединения считается автоматически заключенным в момент подачи/подписания Клиентом Анкеты-Соглашения. Действие Договора присоединения не распространяется на физических лиц, использующих Услуги Банка для предпринимательских целей (предпринимательская деятельность, деятельность частных нотариусов, частных судебных исполнителей и адвокатов), для которых Банком предусмотрены иные типовые формы и условия сделок.

28. **Договор Услуг** – письменный договор, заключаемый по обоюдному согласию (свобода договора) между Банком и Клиентом (по форме Банка) о предоставлении Банком Клиенту следующих видов банковских услуг: переводы денег без открытия счета; сейфовые операции; хранение Вкладов; открытие и ведение Текущих счетов; выпуск, выдача и обслуживание Платежных карточек; выдача беззалоговых Займов; автокредитование; выдача Займов с обеспечением; иных услуг Банка. Договоры Услуг, заключаемые в рамках настоящего Договора присоединения, могут иметь иные наименования («**Заявление**» / «**Заявление на открытие счета**» / «**ДБЗ**» и др.), используемые также и в настоящем Договоре, но с обязательной ссылкой на настоящий Договор присоединения. Приложения к Договору Услуг, дополнения и иные надлежащим образом оформленные документы являются неотъемлемыми частями Договоров Услуг. Действие Договора Услуг не распространяется на физических лиц, использующих Услуги Банка для предпринимательских целей (предпринимательская деятельность, деятельность частных нотариусов, частных судебных исполнителей и адвокатов), для которых Банком предусмотрены иные типовые формы и условия сделок. Договор Услуг вступает в силу с даты фактической выдачи Банком Продукта (например, первого Займа в рамках Лимита кредитования/Кредитного лимита по Карточке) / оказания Услуги, если таким Договором Услуг не установлено, что он вступает в силу с даты его подписания Сторонами. Каждый из Договоров Услуг по кредитным Продуктам Банка содержит согласие Клиента на обмен информацией о нем между Банком и кредитными бюро.

29. **Договор Обеспечения** – договор залога, договор залога, договор залогового депозита, договор о неснижаемом остатке, гарантия, поручительство и все иные возможные договоры, заключаемые с Банком в целях обеспечения исполнения Клиентом обязательств перед Банком по Договору и Договору Услуг.

30. **Договор уступки права требования** – договор, в соответствии с которым Банк передает права требования по Договору Услуг иному лицу.
31. **Должник** – Клиент и(или) Третье лицо/иное лицо, у которых возникло/может возникнуть обязательство перед Банком в силу Договора присоединения/Договора Услуг/Договора Обеспечения/иного Акцессорного или другого договора; в силу законодательного акта/решения суда, либо в силу иных обстоятельств, согласно Действующему законодательству и правоотношениям сторон. Заемщик – Клиент, Должник и все иные лица, заключившие с Банком Договор Услуг.
32. **Дополнительная Карточка** – Платежная карточка, оформленная на имя Клиента или третье лицо в качестве средства доступа к Счету дополнительно к основной Платежной карточке.
33. **Дополнительные требования** – обоснованное требование Банка предоставить дополнительно, пополнить и(или) заменить Обеспечение.
34. **Задолженность** – сумма, включающая в себя сумму Основного долга, возникшего в результате проведения операций по Кредитной карточке, сумму просроченной задолженности, вознаграждения, начисленного за пользование Займом, сумму овердрафта, сумму комиссий, неустоек и иных платежей, которые могут подлежать уплате Клиентом в соответствии с настоящим Договором.
35. **Закон о ПОДФТ** – Закон РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также все подзаконные/ведомственные акты, относящиеся к Закону о ПОДФТ.
36. **Залог** – один из видов обеспечения исполнения Заемщиком обязательств перед Банком. Залог подразделяется на заклад (когда заложенное имущество передается Банку во владение/пользование) и ипотеку (когда заложенное имущество остается у Залогодателя во владении и пользовании).
37. **Залогодатель** – Клиент или Третье лицо, предоставившие Банку имущество в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком по Договору Услуг.
38. **Информационные банковские Услуги** – электронные банковские Услуги, связанные с предоставлением Банком Клиенту доступа к своему банковскому Счету, информации об остатках и движениях денег по его Счету, о проведенных платежах и переводах денег, и иных предоставляемых банковских Услугах, либо вытекающих из их предоставления или иной информации (справки, Выписки) по их запросам либо по соглашению Сторон.
39. **Ипотечный заем** – Займ, обеспеченный залогом имущества, остающегося во владении и пользовании залогодателя.
40. **Ипотечный жилищный заем** – ипотечный заем, предоставляемый в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта.
41. **Интернет-ресурс/сайт** – информация (в текстовом, графическом, аудиовизуальном или ином виде), размещенная на аппаратно-программном комплексе, имеющем уникальный сетевой адрес и (или) доменное имя и функционирующем в Интернете.
42. **Иные лица** – все лица, не относящиеся к Клиентам и к Третьим лицам. К иным лицам могут относиться (не ограничиваясь): финансовые институты, страховщики, агенты Банка, коллекторы, точки продаж (автосалоны, супермаркеты и др.), курьеры, предприниматели и коммерсанты, а также все иные лица, с которыми Банк заключил гражданско-правовые сделки. Анкетой-Соглашением, Клиент предоставляет иным лицам (в частности, но не ограничиваясь, агентам) право на обмен конфиденциальными/персональными и иными: информацией, сведениями и документами, касающимися Клиента, в рамках Договора присоединения.
43. **Канал связи** – средства передачи информации между Банком и Клиентом, такие как: электронная почта (email), почтовая связь, Система дистанционного банкинга, телебанкинг, факс, Банкомат, Терминал; сообщение на сайте Банка, официальной странице Банка в социальной сети, - используемые на условиях и в порядке, определяемых Банком, в случае Идентификации Клиента на основании

информации, полученной от Клиента при заключении и в период действия Договора присоединения.

44. **Карточная операция** – осуществление Клиентом посредством Платежной карточки либо ее реквизитов операций, связанных с совершением платежей, переводов денег, получением наличных денег и других операций.

45. **Кешбэк** – возврат Клиенту части денег от суммы проведенной безналичной операции оплаты товаров и услуг с использованием Платежной карточки или ее реквизитов. При этом Кешбэк может начисляться на отдельном счете, доступном Клиенту для перечисления накопленного Кешбэк на Счет Платежной карточки в соответствии с Кешбэк-программой, предусмотренной Банком.

46. **Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком Договор присоединения. В договорах может именоваться и как «Вкладчик», «Вноситель», «Арендатор», «Покупатель» / «Продавец», «Заемщик», «Созаемщик», «Заемщик-2», «Залогодатель», «Гарант», «Принципал», «Поручитель», «Залогодатель», «Отправитель денег», и(или) др., в зависимости от предмета и условий сделки.

47. **Код подтверждения** – последовательность цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами по запросу Клиента, предназначенная для подтверждения операций из расширенного списка Услуг.

48. **Кодовое слово** – цифровая, буквенная или буквенно-цифровая комбинация, выбранная Клиентом и предоставленная в Банк, используемая Сторонами для идентификации Клиента при его обращении по телефону и другим каналам связи.

49. **Кредитная карточка** – Платежная карточка, позволяющая Клиенту осуществлять платежи и (или) переводы за счет Займа в пределах Кредитного лимита по Карточке, предоставленного Банком на условиях настоящего Договора, заключенного между Банком и Клиентом, и собственных средств Клиента на Счете.

50. **Лимит кредитования / Кредитный лимит по Платежной карточке** – фиксированная сумма, предоставляемая Клиенту полностью либо частями в виде Займов/Траншей/кредитов, по нескольким Продуктам либо по одному Продукту/однородным Продуктам, по решению Банка, в зависимости от коэффициента долговой нагрузки, результатов Скоринга, решений Банка и иных критериев (при предоставлении Лимита кредитования/части Лимита кредитования по Платежной карточке, Банк вправе увеличивать либо уменьшать неиспользованный Клиентом, но зачисленный на Платежную карточку, Лимит кредитования в случаях, установленных настоящим Договором и(или) Договором Услуг. Кредитный лимит по Платежной карточке – это фиксированная сумма Займа, предоставляемая Клиенту полностью либо частями, в зависимости от коэффициента долговой нагрузки, результатов Скоринга, решений Банка и иных критериев. При предоставлении Кредитного лимита/части Кредитного лимита путем зачисления на Платежную карточку Банк вправе увеличивать, уменьшать или аннулировать неиспользованный Клиентом, но зачисленный на Платежную карточку, Кредитный лимит в случаях, установленных настоящим Договором и(или) Договором Услуг. Кредитный лимит по Платежной карточке не является Кредитной линией). Займ/Транш/Кредит предоставляется Клиенту только при наличии положительного решения Скоринга/уполномоченного органа/лица Банка; при получении надлежащим образом оформленных/подписанных Сторонами документов, включая (не ограничиваясь) Анкету-Соглашение, Договор Услуг; оформлении Обеспечения (если условие об Обеспечении установлено Договором Услуг). Особые условия установления Банком Лимита кредитования на Клиента отражены в Анкете-Соглашении.

51. **Личные данные Клиента** – фамилия, имя, отчество (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), место регистрации и фактического проживания, документы, удостоверяющие личность, контактная информация (номер телефона, электронная почта, мессенджеры и др.), используемая для связи с Клиентом, способ связи, иные персональные/общедоступные данные о Клиенте.

52. **Льготный период** – период времени, в течение которого Клиент освобождается от оплаты вознаграждения Банку за пользование Лимитом кредитования. Льготный период действует с даты предоставления Лимита кредитования в отчетном периоде до Даты платежа включительно при условии погашения суммы Льготного платежа и доступности Льготного периода в соответствии с условиями Договора.

53. **Льготный платеж** – сумма общей Задолженности, рассчитанная при завершении Отчетного периода, при своевременном погашении которой (до первой Даты платежа включительно) Банк не начисляет вознаграждение за пользование Займом по Кредитной карте по операциям, отраженным в данном Отчетном периоде.
54. **Минимальный платеж (по Карточке)** – обязательный ежемесячный платеж в погашение Задолженности Клиента перед Банком, сумма которого доводится до сведения Клиента посредством удаленных каналов обслуживания, а также отражается в Выписке.
55. **Мобильность** – возможность осуществления банковских операций по Счетам Клиента в любом подразделении Банка с помощью набора фиксированного пароля на устройстве PIN PAD.
56. **МПС (Международная платежная система)** – совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и/или переводов денег с использованием Платежных карточек.
57. **НБ РК** – Республиканское Государственное учреждение Национальный Банк РК.
58. **Неустойка** – штрафы, пени, взимаемые при нарушении Клиентом условий Договора Услуг. Полный перечень наименований и размеров неустоек установлен в Договорах Услуг.
59. **Обеспечение** – залог, неустойка, гарантии/поручительства Третьих лиц, переуступка права требования по дебиторской задолженности и другие способы Обеспечения обязательств Клиента перед Банком в соответствии с Действующим законодательством и соответствующим Договором Обеспечения.
60. **Овердрафт (технический овердрафт)** – сумма денег, израсходованная сверх остатка собственных денег Клиента на Счете, а также сверх сумм Лимита кредитования. Овердрафт может образоваться при курсовой разнице при операциях с конвертацией, при разнице между суммой авторизации и суммой финансового подтверждения по Карточной операции, при операциях без предварительной онлайн-авторизации в карточной системе Банка, операциях, представленных эквайерами с опозданием по срокам представления, установленным правилами МПС, ошибочном/двойном списании сумм со Счета и прочее.
61. **Одноразовый (единовременный) код/КОД** - уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-аппаратными средствами; в том числе, используется для/при Динамической Идентификации / электронном обслуживании Клиента.
62. **Операционный день** - период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка оператором Платежной системы либо Банком Указаний, распоряжений о приостановлении исполнения Указаний либо отзыве таких Указаний.
63. **Оператор** – АО «Ипотечная организация «Баспана», либо иное лицо согласно Программе.
64. **Основной долг** – сумма выданного и непогашенного Клиентом Займа.
65. **Отчетный период** – период времени, по завершению которого Банк формирует Выписку с указанием совершенных Карточных операций. Отчетный период устанавливается равным 1 (одному) календарному месяцу.
66. **Пароль** – набор символов, предназначенный для Идентификации Клиента, используется в процедуре аутентификации/Идентификации и/или для подтверждения Платежей, переводов.
67. **ПВН (Пункт выдачи наличных денег)** – специально оборудованная касса для совершения операций по приему и/или выдаче наличных денег с использованием Платежной карточки.
68. **Первичное жилье** – объект жилой недвижимости, на которое право собственности регистрируется впервые при его приобретении от застройщика, заказчика, инвестора строительства, местного исполнительного органа либо иных юридических лиц, реализующих жилье от имени застройщика, заказчика, инвестора строительства, местного исполнительного органа.

69. **Перевод денег** – последовательное исполнение Банком Указания Клиента о передаче денег, связанного с осуществлением Платежа/иными целями.
70. **Персональный идентификационный номер (ПИН)** – секретный цифровой код, присваиваемый Платежной карточке и предназначенный для идентификации Клиента.
71. **Плановый платеж по рассрочкам** – сумма Задолженности, рассчитываемая и выставляемая Клиенту к оплате по проведенным за счет Займа покупкам в Рассрочку, включающая в себя часть Основного долга (сумма покупки за счет Займа, деленная на количество месяцев Рассрочки) и комиссии (если предусмотрены).
72. **Платежная карточка** – средство доступа к деньгам на Текущем счете через электронные терминалы и другие устройства, которое содержит информацию, позволяющую осуществлять Карточные операции согласно Действующему законодательству.
73. **Платежный период** – период времени, в течение которого Клиент обеспечивает внесение денег на Счет в размере не менее суммы Минимального платежа. Платежный период длится с даты завершения Отчетного периода до Даты платежа, включительно.
74. **Приобретение прав требования** – возмездная уступка прав требования по ипотечным жилищным Займам от Банка Оператору/иным Третьим лицам согласно Действующему законодательству и Договору присоединения/Услуг.
75. **Программа** – условия предоставления Займов в АО «Банк ЦентрКредит» (согласно Продуктовой линейке) / условия рыночного ипотечного Продукта, утвержденные решением акционера АО «Ипотечная организация «Баспана» № 9 от «04» сентября 2018 года; а также все иные Государственные/ негосударственные Программы/Линии кредитования, принятые Банком в целях кредитования Клиентов – как конечных Заемщиков.
76. **Продуктовая линейка/Продукт/Услуги** – спектр (совместно) банковских Продуктов и услуг, предоставляемых Банком Клиенту на основании и в рамках Договора присоединения, в соответствии со статьями 8 и 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (Далее – Закон о Банках).
77. **Продуктовая Анкета** – документ установленной Банком формы, в котором конкретизируются условия предоставления Продукта/Услуги.
78. **Пролонгация Вклада** – продление срока хранения Вклада на дополнительный период времени, согласно условиям Договора Услуг.
79. **ПТС (Предприятие торговли и сервиса)** – индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, принимающее Платежные Карточки для осуществления безналичного платежа по оплате поставляемых им товаров и/или услуг.
80. **Рабочий день** – дни недели, за исключением выходных и праздничных дней, когда Банк открыт для проведения Банковских Операций.
81. **Рассрочка** – способ оплаты Товаров или Услуг за счет Лимита кредитования по Кредитной карточке, при котором возврат задолженности Банку производится по частям. Банк может предлагать Клиенту онлайн рассрочку (активация Клиентом опции «Рассрочка» до момента совершения покупки) и Оффлайн рассрочку (перевод Клиентом покупки в Рассрочку после ее совершения).
82. **РК** – Республика Казахстан.
83. **Санкционированный Платеж** – Платеж, не противоречащий Действующему законодательству и произведенный при условии соблюдения установленного Банком порядка защитных действий от несанкционированных Платежей Клиентом, который имел полномочия его совершать.
84. **Сберегательный счет** – Банковский счет Клиента, по которому отражаются все операции по вкладу в рамках Договора Услуг.
85. **Система дистанционного банкинга** – удаленный канал обслуживания Банка, автоматизированная система дистанционного обслуживания Клиента через официальный сайт интернет-банкинга Банка в сети Интернет, а также официальные мобильные приложения

Банка (в том числе, не ограничиваясь, «ВСС.KZ»).

86. **Скоринг** – оценка кредитоспособности Клиента, рассчитываемая на основании имеющейся в Банке и/или полученной информации о Клиенте и необходимая для установления/продолжения деловых отношений с Клиентом и(или) заключения Договора Услуг согласно внутренним нормативным документам Банка. Скоринг проводится на основании Анкеты-Соглашения Клиента, содержащей его безусловные Соглашения на обмен Банком информацией о Клиенте с владельцами Базы данных.

87. **Созаемщик/Заемщик-2/Заемщик-3/и т.п.** – Клиент Банка, то есть лицо, являющееся Заемщиком по Договору Услуг. Банк вправе предъявлять требования к Счетам данных лиц Платежные документы/безакцептно (бесспорно) дебетовать Счета – как в Банке, так и в иных финансовых институтах, наравне с Заемщиками; как по Займам/КЛ, так и по иным банковским Продуктам и Услугам.

88. **Созаемщик по Государственным Программам** – как это определено в Генеральном соглашении.

89. **СПФ** – структурное подразделение Филиала.

90. **Специальный счет для пособий/Специальный счет** – специальный Текущий счет физического лица – резидента РК для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из Государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, открытый в Банке в национальной валюте.

91. **Специальный счет для жилищных выплат** – текущий банковский счет, открываемый сотрудниками специальных государственных органов и военнослужащими в банке второго уровня для зачисления жилищных выплат и осуществления платежей на установленные цели;

92. **Срок доступности Лимита кредитования** – период времени, в течение которого Клиент может пользоваться Лимитом кредитования полностью либо частями с правом автоматической пролонгации.

93. **Срок Займа** – период времени, в течение которого Клиент обязан полностью погасить Задолженность.

94. **Стоп-лист** – список номеров Платежных карточек, запрещенных к использованию и подлежащих к изъятию при их предъявлении к обслуживанию.

95. **Стороны** – Банк, Клиент (в том числе в лице Поверенного), Третьи лица (при наличии), вместе взятые, как это определено Стандартными условиями и Договором Услуг.

96. **Сумма Долга (Задолженности) по Договору Услуг** – одновременно либо по отдельности: Текущая/просроченная сумма задолженности Клиента по основному долгу (цена Договора Услуг), вознаграждению, комиссиям, неустойкам, издержкам и иным суммам долга Клиента (либо Банка, если это установлено Договором Услуг) по Договору Услуг.

97. **Тарифы** – размеры комиссий/ вознаграждений Банка, взимаемые за оказываемые Услуги. Тарифы утверждаются уполномоченным органом Банка и размещаются на Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz.

98. **Текущий счет** – Банковский счет Клиента, по которому отражаются все Операции, включая (но не ограничиваясь) Операции по Договору Услуг по Текущему счету; Договору Услуг по Займу и иным Договорам Услуг, движение денег по которым может (должно) осуществляться посредством Текущих Банковских счетов в АО «Банк ЦентрКредит».

99. **Третьи лица** – юридическое либо физическое лицо (кроме Клиента), заключившее с Банком Акцессорный договор.

100. **Транзакционно-банковские Услуги** – электронные банковские Услуги, связанные с открытием и закрытием Клиентом собственных банковских Счетов, проведением Платежей и переводов денег, обменных операций с иностранной валютой и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационным Услугам.

101. **Уведомления** – сообщения Сторон, направленные способами, предусмотренными Договором присоединения и(или) Договором Услуг.

102. **Удаленные каналы обслуживания** – каналы/устройства Банка, через которые Клиентом могут проводиться Банковские Операции

согласно соответствующему Договору Услуг: устройства самообслуживания Банка, Система дистанционного банкинга.

103.Устройства самообслуживания Банка – Банкоматы, включая Банкоматы с функцией приема наличных денег (cash in), информационно-платежные терминалы Банка.

104.УО – Государственные и негосударственные органы и организации: кредитные бюро (КБ); организации-владельцы базами данных физических лиц (ГБДФЛ), Государственный центр по выплате пенсий (ГЦВП); Комитет финансового мониторинга (КФМ) и др.), уполномоченные Действующим законодательством на сбор, хранение, распространение, уничтожение информации о Клиенте, и имеющие соответствующие Базы данных, информация из которых предоставляется Банку на основании Согласия Клиента; Национальный Банк РК, законодательные органы, Правительство РК и другие.

105.Эскроу-счет – Текущий или сберегательный счет, открываемый Клиентом на имя иного/Третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных Операций по Счету до наступления или выполнения им условий, определенных Клиентом.

106.Электронные банковские Услуги – совокупность информационных и транзакционно-банковских Услуг, предоставляемых Банком Клиенту по линиям телекоммуникаций, через спутниковую связь или иные каналы связи.

107.Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме. Может быть подписан посредством ЭЦП, либо иными методами, установленными Договором присоединения (в т.ч. Динамическая Идентификация, иные средства Идентификации и защиты), содержит данные о Сторонах и их волеизъявление (условия сделки).

108.Call Center Банка – подразделение Банка, производящее Авторизацию и Круглосуточное обслуживание Клиентов/ «Операторский центр» Банка, осуществляющий обслуживание Клиентов по телефону/e-mail/web/fax.

109.Push-уведомления – это краткие всплывающие уведомления, которые появляются на экране мобильного телефона или обычного компьютера и сообщают о важных событиях и обновлениях.

110.SMS-сообщение - текстовое сообщение, направляемое с мобильного телефона Клиента в Банк или Банком на мобильный телефон Клиента через оператора мобильной связи.

111.SMS-уведомление - Услуга, позволяющая Клиенту получать от Банка SMS-сообщения с определенным текстом уведомительного или информационного характера на номер мобильного телефона.

112.SMS-пароль/КОД – набор символов и(или) цифр, т.е. код, направляемый банком Клиенту посредством мобильных устройств (телефоны, гаджеты и пр.) при осуществлении следующих операций: изменение критичных данных Клиента, расходные кассовые операции, переводы на третьих лиц, в том числе доверенными лицами, переводы «Золотая корона», Western Union, Swift; просмотр Счетов/Вкладов в другом филиале, формирование выписки по Счетам/Вкладам, открытие Счета/Вклада, подача Заявления на предоставление Продукта, и иных операций в соответствии с Договорами Услуг.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

113.Настоящий Договор присоединения регулирует вопросы комплексного обслуживания Клиента с предоставлением ему спектра Банковских Продуктов, путем их перекрестных продаж (когда Банковская Услуга предоставляется в совокупности с иными Услугами на основании ранее/одновременно заключенных/ заключаемых Договоров Услуг) и осуществления взаимосвязанных операций по: переводам денег без открытия счета; сейфовым Операциям; хранению Вкладов; открытию и ведению Текущих счетов; выпуску/выдаче/обслуживанию Платежных карточек; выдаче беззалоговых Займов; автокредитованию; выдаче Займов под обеспечение; по предоставлению иных Услуг

Банка по его Продуктовым линейкам (Продукты и Услуги).

114. Договор присоединения размещен на Интернет-ресурсе Банка по адресу www.bcc.kz и может быть размещен для ознакомления в распечатанном виде в отделениях Банка.

115. Договором присоединения определены Стандартные условия (формуляры) предоставления Банком Клиентам Продуктов и Услуг, к которым Клиент присоединяется в целом. В целях принятия Клиентом Стандартных условий, в целом (то есть с учетом Глоссария, разделов, Глав, подразделов и пр.), и подтверждения, исходя из этого, факта заключения Договора присоединения между Банком и Клиентом, Клиент подписывает Анкету-Соглашение по установленной Банком форме и, в случае принятия Банком решения о предоставлении Клиенту Продукта либо Услуги, Клиент также подписывает Договор Услуг.

116. Клиент заключением Договора присоединения безусловно и безотзывно подтверждает, что:

- 1) добровольно оформляет документы в Банке и добровольно заключает все Акцессорные договоры: по собственной инициативе и волеизъявлению (свобода договора);
- 2) предварительно был ознакомлен с «Правилами об общих условиях проведения Операций АО «Банк ЦентрКредит» и настоящими Стандартными условиями, на ознакомление с которыми, Банком было предоставлено ему необходимое время, а также в соответствии с требованиями Действующего законодательства Банком представлена Клиенту полная информация по Банковским Продуктам в рамках Договора присоединения;
- 3) безусловно присоединяется к настоящим Стандартным условиям, в целом;
- 4) предоставил свое безусловное Согласие на получение/предоставление, сбор и обработку своих персональных и иных данных от/в УО РК, путем оформления, подписания и предоставления Банку Анкеты-Соглашения;
- 5) ему предоставлена информация о Тарифах, об условиях предоставления Банковских Услуг и перечень необходимых документов для заключения Договора/Договора Услуг, информация об ответственности и возможных рисках Клиента в случае невыполнения обязательств перед Банком;
- 6) он не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре присоединения, как на доказательство того, что Договор присоединения не был им получен/прочитан/понят/принят/заключен, и что все положения Договора/Договора Услуг, Анкеты-Соглашения в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- 7) при предоставлении Банку Анкеты-Соглашения, Банк вправе по своему усмотрению предоставлять банковские Продукты и Услуги комплексно либо каждый в отдельности, на основании выбранного Клиентом Договора Услуг, либо отказать в предоставлении таковых;
- 8) подача первой Анкеты-Соглашения дает возможность Клиенту заключать впоследствии Договоры Услуг по любым Продуктам и Услугам в рамках Договора присоединения без повторного прохождения процедур и предоставления полного пакета документов (упрощенная процедура), за исключением случаев повторного подписания Анкеты-Соглашения по требованию Банка;
- 9) Банк по своему усмотрению вправе отказать в предоставлении всех либо любого в отдельности Продукта/Услуги в случае, если лицо, подавшее Анкету-Соглашение, не подпадает под категорию лиц, имеющих право получения того или иного Продукта/Услуги согласно Действующему законодательству и(или) внутренним документам/решениям уполномоченного органа Банка;
- 10) **безусловно согласен и предоставляет Банку право на подписание Банком Договоров Услуг, предоставление Выписок, квитанций и иных документов, требующих подписи уполномоченного лица Банка, – путем проставления факсимильной копии оригинальной подписи такого уполномоченного лица Банка, скрепленного электронным оттиском печати Банка.**

117. В дату заключения Сторонами настоящего Договора присоединения, все ранее заключенные сделки (договоры, соглашения и прочее,

далее совместно именуемые как «сделки»), продолжают свое действие до полного исполнения Сторонами обязательств по ним до принятия Сторонами иного решения.

118. В целях соблюдения требований Действующего законодательства (в том числе в области ПОДФТ), внутренних документов Банка, а также законных интересов Сторон, Клиент предоставляет Банку документы по установленному Банком перечню. Документы предоставляются до оказания Банком Услуги, если иное не будет установлено Банком (его уполномоченными органами), Сторонами и(или) Действующим законодательством.

119. В рамках Договора присоединения, Стороны по обоюдному согласию заключают неограниченное количество и видов Договоров Услуг. Договор присоединения, подписанные Клиентом Анкета-Соглашение, Договор Услуг, а также все приложения к ним, Графики и иные возможные документы (при наличии), представляют собой единый правовой инструмент.

120. Подписанием Договора присоединения и иных Акцессорных договоров, Стороны согласились, что:

- 1) уведомления, сообщения, письма или запросы, требуемые или составленные в рамках договоренностей, будут предоставляться Клиентом в Банк в письменной форме;
- 2) документы, переданные электронными сообщениями, вместо личной подписи/подписей уполномоченных лиц Банка подтверждаются уникальными Идентификационными кодами, представляющими собой комбинацию букв, цифр или символов, путем отправления SMS-сообщений (в т.ч., Динамическая Идентификация);
- 3) электронные документы (Заявления, уведомления, Заявление о частично досрочном погашении или полном досрочном погашении Займа), направленные по Системе дистанционного банкинга / иным системам, и подтвержденные электронными сообщениями, приравниваются к письменной форме;
- 4) любая из Сторон имеет право на привлечение Третьих/иных лиц для защиты своих интересов во всех судах РК, исполнительном производстве с наделением установленным Действующим законодательством полномочий, а также предоставление сведений, составляющих Банковскую и иную охраняемую законом тайну в рамках Действующего законодательства. При этом, Сторона вправе требовать от виновной Стороны уплаты обусловленного вознаграждения и понесённых потерпевшей Стороной при исполнении поручения, издержек;
- 5) в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком, Банк имеет право на предоставление информации о Клиенте любым Третьим лицам, предоставляющим Услуги по возврату задолженности, а также Услуги по представлению интересов Банка в судах и Государственных органах в целях взыскания/возврата сумм задолженностей перед Банком, в том числе при переуступке прав требований в соответствии с Действующим законодательством.

121. Клиент подписанием Анкеты-Соглашения подтверждает, что (1) предварительно был ознакомлен с «Правилами об общих условиях проведения Операций АО «Банк ЦентрКредит» и настоящими Стандартными условиями, на ознакомление с которыми, Банком было предоставлено ему необходимое время, а также в соответствии с требованиями Действующего законодательства Банком представлена Клиенту полная информация по Банковскому Займу в рамках Договора присоединения; (2) безусловно ознакомлен и согласен с условиями Договора присоединения; (3) предоставил свое безусловное Согласие на получение/предоставление сведений о нем от/в УО РК; (4) уведомлен и согласен с тем, что Анкета-Соглашение является (сделкой) договоренностью с Банком о том, что в рамках Анкеты-Заявления Клиент может привлекать Займы в рамках Лимита кредитования (без открытия какой-либо линии кредитования/кредитной линии) при наличии положительного на то решения Банка; что Лимит кредитования представляет собой лимит на одного Заемщика в соответствии с Действующим законодательством и внутренними документами Банка, является бессрчным и его размер устанавливается решениями уполномоченных органов Банка.

122. Стороны уведомлены и безусловно согласны, что при обращении Клиента в Банк и заключении настоящего Договора присоединения, Банк осуществляет перекрестные продажи, при которых Клиенту (а) открывается Счет и (б) определяется (без обязательного установления/предоставления) сумма/часть суммы Лимита кредитования / Лимита кредитования по Карточке. Режим Счета устанавливается в соответствии и в зависимости от условий Договора Услуг. Особенности товарного розничного кредитования, выпуска Кредитных карточек и др. устанавливаются Общими положениями и отдельными Главами Стандартных условий, и Договором Услуг.

123. Вопросы наследования прав и обязанностей регулируются Договором в части, не противоречащей Действующему законодательству.

124. В соответствии с Действующим законодательством и Договором Услуг, Банк с согласия Клиента предоставляет ему весь спектр электронных банковских Услуг и Продуктов (при наличии технических возможностей у Банка), условия предоставления которых регулируются настоящим Договором.

125. Банк вправе, а Клиент присоединением к настоящим Стандартным условиям, выразил свое согласие, использовать SMS-пароль, то есть одноразовый (единовременный) КОД при предоставлении банковских услуг, в целях установления личности Клиента и подтверждения подлинности его действий. Такой КОД используется Сторонами при отправке его посредством мобильных и иных устройств, поскольку это допустимо согласно Договору присоединения и не противоречит Действующему законодательству.

ГЛАВА 1. ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ БЕЗ ОТКРЫТИЯ СЧЕТА

126. Настоящей Главой определены условия для переводов и Платежей без использования Счета, за исключением переводов денег по Системам «Золотая корона», «Western Union» и другим Системам, поскольку условия переводов по таким Системам устанавливаются в соответствующих договорах на перевод денег (в том числе, заключаемых по типовым формам владельцев/собственников Систем).

127. В рамках Главы, регулируются вопросы перевода денег физическим лицом (Клиентом) на текущий Банковский счет индивидуального предпринимателя и(или) юридического лица и(или) посредника по приему денег от получателей Услуг и последующему переводу денег в пользу поставщиков Услуг (далее – «бенефициары»), согласно Договору Услуг, с Клиентом и(или) соответствующему договору, заключенному между Банком и бенефициарами.

128. Переводы осуществляются как внутри Банка, так и по реквизитам иных финансовых институтов.

129. Инициирование Клиентом процесса оказания Платежной Услуги осуществляется путем подписания в отделении Банка Договора Услуг (Указание/Платежный документ/Заявление/иное), который может быть использован для предоставления Указания Банку о проведении Платежа/перевода денег/зачисления денег на текущий Банковский счет бенефициара (далее – «Операции») в соответствии с Действующим законодательством, в том числе путем заполнения и предоставления такого Указания/Платежного документа/Заявления в электронном виде посредством Систем дистанционного банкинга и внесения денег для осуществления Операции и оплаты комиссии Банка, при наличии таковой. Платежный документ является неотъемлемой частью настоящего Договора присоединения.

130. Все документы, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых Банком Платежных Услуг (путем проставления соответствующей отметки Банка), являются неотъемлемой частью Договора присоединения.

131. Банковское обслуживание Клиента в отделениях Банка по оказанию Платежных Услуг производится в течение Операционного дня, продолжительность которого определяется Банком самостоятельно.

132. Информация о Платежных Услугах, включая возможные способы и преимущества того или иного способа предоставления Указания в Банк об оказании Платежной Услуги (посредством обращения в отделение Банка или посредством Систем дистанционного банкинга),

стандартные сроки оказания Платежной Услуги, перечень необходимых документов; информация о продолжительности Операционного дня, соответствующих изменениях в графике Операционного дня - размещаются на веб-сайте Банка по адресу: <http://bcc.kz>, в отделениях Банка в доступном для обозрения месте, а также по номерам телефонов справочных служб Банка.

133. Оказание Платежных Услуг посредством Систем дистанционного банкинга возможно в установленное Банком время.

134. Основанием для оказания Платежной Услуги является Заявление на отправку перевода (Платежа), сформированное в ПО Colvir работником фронт-офиса Банка со слов Клиента (отправителя денег), и приходный кассовый ордер.

135. Клиент вносит деньги для проведения соответствующей Операции и оплаты комиссии Банка. Банк оказывает Платежную Услугу в пределах суммы, внесенной Клиентом, с учетом суммы уплачиваемой Банку комиссии.

136. После внесения Клиентом денег в целях получения Платежной Услуги Банк выдает Клиенту соответствующий подтверждающий документ (чек/квитанцию), содержание и форма которого соответствует требованиям, установленным Действующим законодательством.

137. Максимальные сроки оказания Платежных Услуг не могут превышать сроки, установленные Действующим законодательством.

138. Клиент определяет правильность исполнения Платежного документа и, в случае его ошибочного исполнения, сообщает Банку об обнаруженной ошибке в течение 3 (трех) Операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного Платежа, но не позднее 3 (трех) лет со дня исполнения ошибочного Указания или несанкционированного Платежа и (или) перевода денег. В сообщении об ошибочном Платеже Клиент указывает реквизиты Платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты. Банк не несет ответственности по ошибочно исполненному Платежному документу, если ошибку в таком Платежном документе совершил Клиент.

139. Клиент несет ответственность за правильность информации, указанной в Платежном документе, и не вправе предъявлять к Банку каких-либо претензий в связи с исполнением Банком своих обязательств, в случае Указания Клиентом ошибочных данных в Платежном документе.

140. Банк не принимает к исполнению Платежные документы:

- 1) содержащие неясные Указания, признаки подделки, исправления, дополнения и пометки, не заполненные или не подписанные от имени Клиента поля, Указания, заполненные карандашом (в случае предоставления Платежного документа на бумажном носителе);
- 2) содержащие Указания, противоречащие Действующему законодательству;
- 3) не содержащие сведения, предусмотренные Действующим законодательством;
- 4) Указания, содержащие данные, корректность которых не подтверждается поставщиком Услуг (для случаев, когда в соответствии с договорными отношениями между Банком и поставщиком Услуг для принятия к исполнению Платежного документа Банку требуется получить предварительное согласие поставщика Услуг);
- 5) в случаях, предусмотренных Законом о ПОДФТ или международными договорами, ратифицированными РК, либо предусмотренных договором с Банками-нерезидентами РК;
- 6) в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, внутренними документами Банка.

Банк отказывает в проведении Операции и не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банка в исполнении таких Указаний.

141. При совершении переводов:

- 1) Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на предоставление Банком по запросу Банка-корреспондента, участвующего в проведении Операции Клиента, сведений и разъяснений, касающихся Операции и участвующих в ней лиц;
- 2) в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но

которые требуется предоставить Банку-корреспонденту для завершения Операции, Клиент обязуется предоставить Банку такие сведения, разъяснения или документы в необходимом объеме и в срок, определенный Действующим законодательством. При этом, Банк не несет ответственность за неисполнение перевода, невозможность его завершения при непредставлении Клиентом таких сведений, пояснений и документов.

142. Предоставив в Банк Платежный документ для оказания Платежной Услуги, Клиент признает и соглашается с тем, что Банк в соответствии с Действующим законодательством и международной практикой работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. В связи с этим, Банк по своему усмотрению устанавливает определенные требования к Операциям, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым та или иная Операция может быть отнесена к категории необычных/подозрительных и по ней Банк может приостановить ее исполнение или отказать в ее проведении.

143. При проведении Операции по переводу денег Клиента Банк, руководствуясь требованиями Действующего законодательства, правомочен:

- 1) приостановить перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой Операции;
- 2) отказать в завершении перевода денег без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку отправителя денег;
- 3) заблокировать деньги на неопределенный срок.

144. В случае невозможности завершения Операции, ввиду причин, оговоренных в настоящей Главе, Банк не несет ответственности за действия Банков-корреспондентов, участвующих в проведении Операции.

145. За оказание Платежной Услуги, Клиентом оплачиваются комиссии согласно Действующим на момент проведения Операции Тарифам Банка путем внесения наличными суммы денег, достаточной для осуществления Операции в соответствии с Указанием Клиента и оплаты комиссии Банку. Банк отказывает в проведении Операции в случае неуплаты Клиентом Банку комиссий. Комиссии вносятся в Банк сверх суммы перевода.

146. Клиент самостоятельно узнает размер установленных Банком на соответствующую дату комиссий, подлежащих применению по проводимым Операциям в отделениях Банка либо на веб-сайте Банка по адресу: <http://bcc.kz/>, а также по номерам телефонов справочных служб Банка. В случаях, предусмотренных Действующим законодательством, Банк до оказания Платежной Услуги предоставляет Клиенту информацию о размере взимаемой комиссии в денежном выражении.

147. Клиент принимает на себя риск, связанный с проведением Операции, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными Действующим законодательством, законодательством иностранного государства, которые могут быть распространены на Операции по переводу денег.

148. Клиент вправе:

- 1) обратиться в Банк для получения дополнительной информации, копий подтверждающих документов по оказанной Платежной Услуге, в случае возникновения сомнений в надлежащем оказании Услуги (по сведениям Клиента Платеж/перевод денег не получен получателем (бенефициаром), сумма Платежа/перевод денег не соответствует Указанию Клиента и прочее), с учетом Тарифов Банка;
- 2) отозвать принятое Банком к исполнению Указание либо приостановить его исполнение в порядке и в сроки, установленные Действующим законодательством. Возврат денег в случае отказа Клиента от Платежной Услуги по согласованию с Банком производится наличным способом или путем зачисления денег на Банковский счет Клиента по реквизитам, предоставленным Клиентом. Вопрос о

возможности возврата комиссии решается Банком с учетом внутренних положений и заключенных с Платежными системами договорами в зависимости от того, на какой стадии исполнения Платежной Услуги Банком был получен отзыв Указания Клиента.

149. Клиент обязуется:

- 1) в целях получения Платежной Услуги давать Банку письменные Указания, оформленные с учетом требований Действующего законодательства и внутренних документов Банка. При этом, Банк вправе затребовать у Клиента, а Клиент, соответственно, обязан предоставить дополнительную информацию и документы относительно проводимой Операции, в целях проверки Банком соблюдения требований Действующего законодательства или в иных случаях, установленных Действующим законодательством и/или Договором присоединения/Услуг;
- 2) оплачивать Услуги Банка в соответствии с Действующими на момент проведения Операции Тарифами Банка;
- 3) разрешить Банку сфотографировать его в целях дополнительной Идентификации и повышения уровня безопасности проведения Операций. Фотоизображение Клиента будет размещено в базе данных Банка, и применяться только в целях Идентификации Клиента. В случае отказа Клиента от фотографирования и размещения его изображения в базе данных Банка, Банк оставляет за собой право отказать в установлении и поддержании деловых отношений с Клиентом.

150. Банк вправе:

- 1) взимать с Клиента комиссию за осуществление Платежных Услуг в соответствии с Тарифами, установленными Банком на день совершения соответствующей Операции;
- 2) отказать в установлении деловых отношений с Клиентом;
- 3) отказать в исполнении Указаний Клиента или уполномоченных им лиц о выполнении Операций, если такие Указания и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям Действующего законодательства и внутренних документов Банка и/или если Клиентом не обеспечена сумма денег, достаточная для выполнения таких Указаний и уплаты комиссии;
- 4) не устанавливать, а также без объяснения причин прекратить деловые отношения с Клиентом и/или отказывать в выполнении Указаний Клиента о совершении Операций по основаниям, предусмотренным Законом о ПОДФТ;
- 5) отказать Клиенту в проведении Операции по иным законным основаниям;
- 6) использовать в качестве дополнительных средств для Идентификации фотоизображение Клиента, размещенное в базе данных Банка.

151. Банк обязуется:

- 1) обеспечить обслуживание Клиента в соответствии с Действующим законодательством и Договором присоединения;
- 2) гарантировать тайну по Операциям Клиента;
- 3) не передавать и не разглашать иным способом полученные от Клиента биометрические данные (включая фотоизображение), за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством.

152. Клиент несет ответственность:

- 1) за достоверность информации о получателе Платежа/перевода, в пользу которого осуществляется Платеж/перевод и его реквизитах, а также за достоверность Платежных реквизитов, идентифицирующих назначение Платежа/перевода;
- 2) за законность совершаемых им Операций и за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для осуществления Платежных Услуг.

153. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту вследствие законного отказа Банка от проведения Операции в случаях, установленных настоящим Договором присоединения.

154. Особые условия предоставления Платежных Услуг (суммы переводов, комиссии и иное) устанавливаются Договором Услуг по переводу денег без открытия Счета.

155. В случае, если по Договору Услуг выступает два и более лиц со стороны Клиента, то все они вместе взятые считаются одной стороной сделки, даже если имеют собственные наименования в Договоре.

ГЛАВА 2. СЕЙФОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

А. Услуги по предоставлению сейфа (ячейки) в аренду

156. Настоящим разделом «А» устанавливаются условия предоставления Банком и использования Клиентом сейфов (ячеек) депозитария Банка для целей, отличных от описанных в разделе «Б» настоящей Главы Договора присоединения.

157. Банк предоставляет Клиенту во временное возмездное пользование индивидуальный сейф (ячейку) для помещения в него денег и(или) иных ценностей/имущества, не запрещенных Действующим законодательством и настоящим Договором присоединения.

158. Банк предоставляет Арендатору в пользование сейф (ячейку) и выполняет действия и Операции, связанные с предоставлением данного вида Услуги, предусмотренные Действующим законодательством и установленными в соответствии с ним, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике. Номер предоставляемого сейфа (ячейки), а также сроки его использования указываются в отметке Банка при подписании Договора Услуг. Арендатор вправе арендовать один или несколько сейфов (ячеек) на основании Договора Услуг. При этом, условия настоящего Договора присоединения распространяются на каждый арендуемый сейф (ячейку).

159. Банк предоставляет Арендатору сейф (ячейку) в технически исправном состоянии, в специально отведенном охраняемом помещении, оборудованном охранно-пожарной сигнализацией (депозитарий).

160. Арендатору под роспись выдается ключ от сейфа (ячейки), Арендатор в присутствии работника Банка обязан опробовать ключ, который должен им добросовестно храниться. Сейф (ячейка) закрывается на два замка - на замок Арендатора и замок Банка. Открытие и закрытие сейфа (ячейки) производится Арендатором вместе с представителем Банка.

161. Право распоряжения Сейфом (ячейкой) принадлежит только Арендатору (при единоличном пользовании).

162. В случае коллективного пользования сейфом (ячейкой), открытие и закрытие производится Арендатором вместе с представителем Банка и Коллективом пользователей. Коллектив пользователей – физические или юридические лица (не более двух лиц), указанные Арендатором в Договоре Услуг, по условиям которого вложение и/или изъятие ценностей в сейф (ячейку)/из сейфа (ячейки) возможны только при одновременном присутствии Арендатора и Коллективом пользователей. Далее Арендатор (в отдельности) и Арендатор совместно с Коллективом пользователей могут именоваться как «Арендатор».

163. Арендатор вправе в пределах срока действия договора в течение рабочего дня Банка и структурных подразделения Филиала (далее по тексту «СПФ») пользоваться сейфом (ячейкой) (изымать и/или вкладывать имущество).

164. Арендатор может находиться в депозитарии не более 20 минут.

165. Арендатор обязан, в случае утери ключа и/или повреждения сейфа (ячейки) немедленно сообщить об этом в Банк.

166. В случае утери Арендатором ключа и/или повреждения сейфа (ячейки) и замка по вине Арендатора все расходы по замене, ремонту замков, сейфа (ячейки) и изготовлению дубликатов ключей несет Арендатор. До изготовления дубликата ключа и возмещения Арендатором этих расходов допуск его к сейфу (ячейке) не производится. Банк вправе не допускать Арендатора к распоряжению арендованным сейфом (ячейкой) до полной оплаты им расходов Банка, понесенных в результате указанных в настоящем пункте, случаях.

167. Арендатор обязуется не использовать сейф (ячейку) для хранения опасных и особо опасных веществ (огнеопасных, взрывчатых,

токсичных, радиоактивных, наркотических и психотропных веществ, огнестрельного, газового и холодного оружия, боеприпасов), веществ способных вызвать порчу или загрязнение сейфа (ячейки), иных вещей, существование или хранение которых запрещено Действующим законодательством, и несет ответственность за любой ущерб, нанесенный Банку или иным/Третьим лицам вследствие злоупотреблений и нарушения настоящего пункта при использовании сейфа (ячейки).

168. По истечении срока аренды сейфа (ячейки) Арендатор либо его Поверенный должен забрать хранящееся в сейфе (ячейке) имущество, привести в порядок сейф (ячейку), вернуть переданный ему ключ неповрежденным.

169. Срок аренды сейфа (ячейки) может быть продлен по желанию Арендатора путем заключения дополнительного соглашения (предоставления заявления о продлении срока). При этом, подписанное дополнительное соглашение/заявление может быть направлено Сторонами по электронной почте и/или факсу, факт отправки должен быть подтвержден распечаткой об отправке и/или отправляющим факс-бюро. Обмен оригиналами подписанного Сторонами дополнительного соглашения должен быть произведен в течение 30-ти календарных дней с даты подписания.

170. Продление срока аренды возможно только при условии внесения предоплаты.

171. В случае неявки Арендатора по истечении 7 рабочих дней с даты окончания срока выполнения обязательств (в том числе по окончании срока аренды), Арендатор будет уведомлен о необходимости погашения долга перед Банком.

172. В случае невыполнения Арендатором своих обязательств по аренде и(или) неявки Арендатора по истечении месяца с даты окончания срока выполнения обязательств (в том числе по окончании срока аренды), Банк вправе списать со счетов Арендатора имеющуюся задолженность в порядке, установленном Действующим законодательством.

173. Если Арендатор или обладающие соответствующими правами иные лица не изъяли имущество из сейфа (ячейки) или уклоняются от его получения, Банк в установленном порядке вправе по истечении одного месяца со дня окончания срока аренды изъять это имущество из сейфа (ячейки) и передать его на хранение в кладовую Филиала. Арендатор или обладающие соответствующими правами иные лица вправе получить это имущество только после полной оплаты комиссий и расходов Банка.

174. В случае не востребования имущества Арендатором или обладающими соответствующими правами иными лицами, после вскрытия Банком сейфа (ячейки) и передачи имущества на хранение в кладовую Филиала, Банк вправе предъявить в суд требования по взысканию с Арендатора (обладающих соответствующими правами иных лиц) сумм задолженности перед Банком в судебном порядке, распоряжение имуществом, находящимся в сейфе (ячейке) производится в таком случае согласно судебным актам.

175. В случае если аренда юридически или физически недопустима, то Банк вправе после направления уведомления Арендатору привлечь уполномоченные Государственные органы для решения вопроса о распоряжении имуществом, в том числе о передаче содержимого сейфа (ячейки) компетентным органам, если вещи подлежат обязательной передаче или выдаче государству по Действующему законодательству

176. В случае смерти Арендатора, права и обязанности по настоящему Договору присоединения переходят к его наследникам в установленном порядке. До вступления наследников в права наследования и обращения в Банк за получением содержимого сейфа (ячейки) Договор Услуг считается Действующим, и аренда сейфа (ячейки) в течение этого срока подлежит оплате наследниками после вступления их в права наследования. При наличии нескольких наследников Арендатора, включенных в свидетельство о праве на наследство, за получением ценностей в Банк обязаны обратиться все наследники одновременно.

177. Вскрытие сейфа (ячейки) для выдачи ценностей одному из наследников, включенных в свидетельство о праве на наследство, без предоставления соответствующей доверенности от остальных наследников не допускается.

178. Наследник освобождается от уплаты штрафа за несвоевременное освобождение сейфа (ячейки) после истечения срока Договора аренды,

так как вступление в права наследования требует определенного Действующим законодательством времени.

179. Сдача Арендатором или обладающими соответствующими правами лицами сейфа (ячейки) в субаренду не допускается.

180. В случае производства выемки содержимого сейфа (ячейки) (конфискации ценностей) в установленном Действующим законодательством порядке, Банк не несет материальной ответственности перед Арендатором за выдачу содержимого сейфа (ячейки).

181. Проведение Операций Банком по доверенности осуществляется в соответствии с Действующим законодательством и внутренними процедурами Банка.

182. В случае передачи Арендатором права доступа к ценностям, хранящимся в сейфе (ячейке), иному/Третьему лицу путем вручения ему ключа от сейфа (ячейки), он обязан лично предоставить в Банк копию доверенности сразу после выдачи им доверенности. В противном случае Банк оставляет за собой право не осуществлять Операции по сейфовым Услугам и рассматривать доверенность, предоставленную Доверенным лицом, на ее подлинность, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента ее предоставления.

183. Доверенность должна быть нотариально заверенной и содержать (помимо иных, установленных Действующим законодательством, сведений и параметров) перечень прав, которыми Арендатор наделяет Доверенное лицо, но не должна иметь ограничительных инструкций.

184. Доверенное лицо при каждом посещении обязано представлять Банку оригинал надлежащим образом удостоверенной доверенности, а также документ, удостоверяющий его личность, содержащий ИИН.

185. Одновременный доступ к сейфу (ячейке) Арендатора и его сопровождающих лиц, или Доверенного лица не допускается.

186. Оплата за аренду сейфа (ячейки) производится в соответствии с Тарифами Банка, установленными на день оплаты в зависимости от срока пользования сейфом (ячейкой) (месяц, квартал, год и т.д.). Оплата может быть произведена любым из Клиентов – сторон купли-продажи имущества, по их собственной договоренности; наличными или перечислением в тенге, до принятия денег на хранение в сейфе (ячейке).

187. В случае, если в оплату за имущество Покупатель предоставляет иные ценности (не в деньгах), то детальное описание и стоимость таких ценностей в обязательном порядке указываются в договоре купли-продажи (мены).

188. Оплата за аренду сейфа (ячейки) производится 100 % предоплатой и должна быть внесена на дату подписания Договора Услуг.

189. Оплата за аренду сейфа (ячейки), в случае подписания дополнительного соглашения о продлении срока аренды, осуществляется не позднее даты истечения предыдущего срока аренды. При этом, новый срок аренды сейфа (ячейки) начинается со дня, следующего за днем истечения предыдущего срока аренды.

190. В случае, если по окончании срока аренды Клиентами не продлен его срок и не изъято содержимое сейфа (ячейки), то Клиенты обязаны оплатить комиссию за просрочку согласно Тарифам и подписать с Банком дополнительное соглашение к Договору Услуг. Дополнительное соглашение оформляется датой внесения суммы за просрочку Платежа.

191. Банк самостоятельно устанавливает Тарифы и вправе в одностороннем порядке их изменять.

192. В случае, если срок окончания аренды сейфа (ячейки) приходится на праздничный или выходной день, то последним днем оплаченного срока аренды сейфа (ячейки) считается первый рабочий день, следующий после праздничного или выходного дня. При этом, в случае если Клиент не проведет оплату в первый рабочий день, следующий после праздничного или выходного дня, Банком будет взиматься комиссия за все выходные и праздничные дни, последовавшие за датой фактической оплаты Услуг, в соответствии с Тарифами, Действующими на момент оплаты.

193. За не освобождение сейфа (ячейки) по окончании срока действия договора Банк взыскивает с Арендатора сумму, составляющую стоимость использования сейфа (ячейки) за весь период просрочки, при этом оплата за каждый день просрочки производится по суточному

Тарифу Банка, Действующему на дату взыскания.

194. Банк отвечает за обеспечение круглосуточной охраны сейфа (ячейки), предоставленной Арендатору/Коллективу пользователей и за недопущение вскрытия сейфа (ячейки) посторонними лицами без согласия Арендатора/Коллектива пользователей, кроме случаев, предусмотренных Действующим законодательством.

195. Банк несет ответственность за целостность сейфа (ячейки) и исправность замков. При этом убытки, причиненные Арендатору утратой, недостачей или повреждением имущества, находящегося в сейфе (ячейке) в связи с нарушением целостности сейфа (ячейки), возмещаются Банком только в размере реального ущерба, при условии доказанности вины Банка в недостаточности обеспечения целостности сейфа (ячейки) в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

196. Банк не несет ответственности за допуск Поверенного к сейфу (ячейке), в случаях, если Арендатор отменил доверенность и письменно не уведомил об этом Банк в течение одного Банковского дня – то есть в дату отмены доверенности.

197. Банк не несет ответственности за содержимое сейфа (ячейки).

198. Арендатор несет ответственность за содержимое в сейфе (ячейке) и за правильность пользование замком (замками).

199. Арендатор несет ответственность за своих Поверенных, в том числе за их действия.

200. Банк освобождается от ответственности за утрату, недостачу и повреждение содержимого сейфа (ячейки) Арендатора, когда утрата или повреждение вызваны непреодолимой силой, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми – форс-мажорными обстоятельствами (включая, но не ограничиваясь: стихийными бедствиями, в том числе пожаром, наводнением или землетрясением, военными действиями, а также нормативными правовыми актами компетентных Государственных органов РК, восстаниями, забастовками, эпидемиями, взрывами, авариями, революциями, массовыми беспорядками, и если эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение настоящего Договора), либо умыслом или неосторожностью Арендатора.

201. Издержки и расходы Банка, вызванные ремонтом сейфа (ячейки) или замка, поврежденных по вине Арендатора/Поверенного/каждого из Коллективных пользователей, относятся на счет Арендатора.

202. Договор Услуг по Сейфам может быть досрочно расторгнут по инициативе Банка с предварительным письменным уведомлением Арендатора не менее, чем за 10 дней до предполагаемой даты расторжения, в случае, если Арендатор:

- умышленно или по неосторожности ухудшает состояние сейфа (ячейки);
- нарушает условия Договора присоединения/Договора Услуг;
- отказывается оплатить расходы, вызванные ремонтом сейфа (ячейки), замка, поврежденных по вине Клиента.

203. Договор Услуг может быть досрочно расторгнут (помимо установленного) по инициативе Банка и при передислокации (перемещении) и(или) закрытии депозитария, с предварительным письменным уведомлением не менее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения. В случаях, когда Арендатор не имеет возможности присутствовать при передислокации (перемещении) и/или закрытии сейфа (ячеек), то сейф (ячейки) опечатываются Службой безопасности Банка и перевозка сейфов (ячеек) осуществляются бригадой инкассаторов в специальной бронированной машине в место дислокации.

204. При досрочном расторжении Договора Услуг по инициативе Арендатора деньги, внесенные им в уплату арендной платы, возврату не подлежат, если такое досрочное расторжение не связано с неисполнением Банком своих обязательств.

205. За Арендатором признается преимущественное право на пользование сейфом (ячейкой) и пролонгацию срока аренды сейфа (ячейки).

206. В случае, если по Договору Услуг выступает два и более лиц со стороны Клиента, то все они вместе взятые считаются одной стороной сделки, даже если имеют собственные наименования в Договоре.

207. При письменном уведомлении Арендатора с приложением копий документов о проведении Уполномоченным органом (НБРК) проверки содержимого сейфа (ячейки) Банк допускает представителя Уполномоченного органа в сейфовый депозитарий для осуществления проверки в присутствии уполномоченного лица Арендатора.

208. Банк имеет право не допустить представителя/ представителей Уполномоченного органа в сейфовый депозитарий для осуществления проверки содержимого сейфа (ячейки) без направления Арендатором письменного уведомления о проведении проверки, и без присутствия уполномоченного лица Арендатора.

209. В соответствии с требованием Действующего законодательства, Банк допускает представителя/ представителей Уполномоченного органа для осуществления проверки условий хранения и содержимого сейфа (ячейки) Арендатора в порядке и условиях, установленных Действующим законодательством и настоящим Договором.

210. Арендатор обязан направить в Банк письменное уведомление с приложением копий подтверждающих документов о проведении Уполномоченным органом проверки содержимого сейфа (ячейки) за 5 (пять) календарных дней до начала проведения проверки.

211. Арендатор обязан направить уполномоченное лицо для присутствия проверки Уполномоченным органом содержимого сейфа (ячейки).

Б. Услуги по предоставлению сейфа (ячейки) при купле-продаже недвижимого имущества

212. Настоящим разделом «Б» устанавливаются условия предоставления Банком и использования Клиентом (Покупатель/Продавец) и Клиентом (Продавец/Покупатель) на определенный срок сейфов (ячеек) Банка для приема-передачи денег в уплату заключенного между Клиентами договора купли-продажи, мены либо иной сделки по отчуждению недвижимого имущества.

213. Банк предоставляет Клиенту-Покупателю и Клиенту-Продавцу в пользование сейф (ячейку) на срок, установленный совместным Заявлением Продавца и Покупателя, признаваемым и далее именуемым как «Договор Услуг», в связи с планируемым заключением между Клиентами сделки купли-продажи имущества и вложения Покупателем наличных денег в сейф (ячейку) в оплату по сделке. Стороны соглашаются, что сделка купли-продажи недвижимости должна состояться в течение срока, установленного Договором Услуг; а в случае если сделка не состоится в течение указанного срока, сделка будет считаться несостоявшейся, и по истечении данного срока Покупатель вправе забрать вложенные в сейф (ячейку) наличные деньги.

214. Банк предоставляет Клиентам сейф (ячейку) в технически исправном состоянии, в специально отведенном охраняемом помещении, оборудованном охранно-пожарной сигнализацией (депозитарий).

215. Сейф (ячейка) предоставляется только для хранения наличных денег по сделке купли-продажи, Клиенты обязуются не использовать сейф (ячейку) для хранения других ценностей, имущества, документов, а также опасных и особо опасных веществ (огнеопасных, взрывчатых, токсичных, радиоактивных, наркотических и психотропных веществ, огнестрельного, газового и холодного оружия, боеприпасов), веществ способных вызвать порчу или загрязнение сейфа (ячейки), иных вещей, существование или хранение которых запрещено Действующим законодательством, и несут правовую ответственность за любой ущерб, нанесенный Банку или иным/Третьим лицам вследствие злоупотреблений и нарушения настоящего пункта при использовании сейфа (ячейки).

216. Банк не отвечает за достаточность наличных денег, вкладываемых в сейф (ячейку) для совершения сделки купли-продажи недвижимости, а также за содержимое сейфа (ячейки).

217. Клиенты вправе в пределах срока действия Договора Услуг по Сейфам, в течение рабочего дня Банка пользоваться сейфом (ячейкой) (вкладывать/изымать деньги).

218. Клиенты могут находиться в депозитарий не более 20 минут.

219. Первичное и дополнительные вложения наличных денег в сейф (ячейку) производится Покупателем только при одновременном присутствии Продавца и представителя Банка.
220. Изъятие содержимого сейфа (ячейки) производится Продавцом только в присутствии Покупателя и представителя Банка.
221. Изъятие содержимого сейфа (ячейки) производится Покупателем только в случае, если сделка купли-продажи недвижимости не состоялась в течение срока действия Договора Услуг, и в подтверждение Покупателем было предоставлено Банку нотариально удостоверенное письменное согласие Продавца, либо если Клиентами было представлено совместное письменное Заявление, подписанное в присутствии представителя Банка, а также если до совершения указанных действий истек срок Договора Услуг.
222. В случае смерти одного из Клиентов, соответствующие права и обязанности по настоящему Договору присоединения и Договору Услуг переходят к его наследникам в установленном Действующим законодательством порядке, при предъявлении Банку подтверждающих документов.
223. Срок аренды сейфа (ячейки) может быть продлен по письменному Заявлению Клиентов путем заключения дополнительного соглашения к Договору Услуг.
224. Покупателю под роспись выдается ключ от сейфа (ячейки), который должен им добросовестно храниться. Покупатель обязан в случае утери ключа и/или повреждения ключа/сейфа (ячейки) немедленно сообщить об этом Банку. Все расходы по замене ключа, ремонту замков сейфа (ячейки) несет Покупатель. До возмещения Покупателем этих расходов допуск его и Продавца к сейфу (ячейке) не производится. Банк вправе не допускать Клиентов к распоряжению арендованного сейфа (ячейке) до полной оплаты Покупателем расходов Банка, понесенных в результате указанных в настоящем пункте, случаев.
225. Сейф (ячейка) закрывается на два замка - на замок Покупателя и замок Банка. Открытие и закрытие сейфа (ячейки) производится Покупателем вместе с представителем Банка, в присутствии Продавца.
226. После изъятия содержимого сейфа (ячейки), Клиенты должны привести в порядок сейф (ячейку), Покупатель должен вернуть переданный ему ключ неповрежденным.
227. Сдача Клиентами сейфа (ячейки) в субаренду не допускается.
228. Порядок оплаты комиссий за Услуги по настоящему разделу «Б» аналогичен порядку, установленному разделом «А» настоящей Главы Договора присоединения.
229. В случае неявки Клиентов в течение одной недели с даты окончания срока выполнения обязательств (в том числе по окончании срока действия договора аренды), Клиенты будут уведомлены о необходимости погашения долга простым письменным уведомлением.
230. В случае невыполнения Клиентами своих обязательств по Договору Услуг и неявки Клиентов по истечении одного месяца с даты окончания срока выполнения обязательств (в том числе окончания срока действия Договора Услуг), Банк вправе списать со счетов Клиентов имеющуюся задолженность в порядке, установленном Действующим законодательством.
231. В случае если Клиенты или обладающие соответствующими правами иные лица не изъяли имущество из сейфа (ячейки) или уклоняются от его получения, Банк в установленном законодательном порядке вправе по истечении одного месяца со дня окончания срока аренды изъять это имущество из сейфа (ячейки) и передать его на хранение в кладовую Филиала. Клиенты или обладающее соответствующими правами иные лица вправе получить это имущество только после полной оплаты комиссий и расходов, понесенных Банком.
232. В случае не востребования имущества одним из Клиентов или обладающими соответствующими правами Третьими лицами, после вскрытия Банком сейфа (ячейки) и передачи имущества на хранение в кладовую Филиала, Банк вправе предъявить в суд требования по

взысканию с (Покупателя или Продавца в зависимости от того, кто оплачивает аренду) (обладающих соответствующими правами Третьих лиц) сумм задолженности по настоящему договору в установленном судебном порядке, распоряжение имуществом, находящимся в сейфе (ячейке) производится в таком случае согласно судебным актам.

233. В случае не востребования Клиентом или обладающими соответствующими правами иными лицами имущества по истечении пяти лет с момента, когда имущество из сейфа (ячейки) было передано на хранение в кладовую Филиала, Банк, как добросовестный приобретатель, вправе обратиться в свою собственность в порядке, установленном Действующим законодательством.

234. За не освобождение сейфа (ячейки) по окончании срока аренды Банк взыскивает с Клиентов сумму, составляющую стоимость использования сейфом (ячейкой) за весь период просрочки, при этом оплата за каждый день просрочки производится по суточному Тарифу Банка, Действующему на дату взыскания.

235. Банк отвечает за обеспечение круглосуточной охраны сейфа (ячейки), и за недопущение вскрытия сейфа (ячейки) посторонними лицами без согласия Клиентов, кроме случаев, предусмотренных Действующим законодательством.

236. Банк несет ответственность за целостность сейфа (ячейки) и исправность замков. При этом убытки, причиненные Клиенту утратой, недостачей или повреждением имущества, находящегося в сейфе (ячейке) в связи с нарушением целостности сейфа (ячейки) по вине Банка, возмещаются Банком только в размере реального ущерба, при условии доказанности вины Банка в недостаточности обеспечения целостности сейфа (ячейки) в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

237. Банк освобождается от ответственности за утрату, недостачу и повреждение содержимого сейфа (ячейки) Клиента, когда утрата или повреждение вызваны непреодолимой силой, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми – форс-мажорными обстоятельствами (включая, но, не ограничиваясь: стихийными бедствиями, в том числе пожаром, наводнением или землетрясением, военными действиями, а также нормативно-правовыми актами компетентных Государственных органов РК, восстаниями, забастовками, эпидемиями, взрывами, авариями, революциями, массовыми беспорядками, и если эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение настоящего Договора) либо умыслом или неосторожностью Клиента.

238. Договор Услуг по Сейфам может быть досрочно расторгнут по инициативе Банка с предварительным письменным уведомлением Клиентов не менее, чем за 10 дней до предполагаемой даты расторжения, в случае, если Клиенты/Клиент:

- 1) умышленно или по неосторожности ухудшают состояние сейфа (ячейки);
- 2) нарушают условия Договора присоединения/Договора Услуг;
- 3) отказываются оплатить расходы, вызванные ремонтом сейфа (ячейки), замка, поврежденных по вине Клиента.

239. Помимо общих условий досрочного расторжения Договора Услуг, он может быть досрочно расторгнут по инициативе Банка при передислокации (перемещении) и (или) закрытии депозитария, с предварительным письменным уведомлением о дате и времени вскрытия сейфа (ячейки) не менее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения. В случаях, когда Клиент не имеет возможности присутствовать при передислокации (перемещении) и закрытии сейфа (ячейки), то сейф (ячейки) опечатываются службой безопасности Банка и перевозка сейфов (ячеек) осуществляются бригадой инкассаторов в специальной бронированной машине в место дислокации.

240. При досрочном расторжении Договора Услуг по инициативе Банка содержимое сейфа (ячейки) выдается Покупателю.

241. При досрочном расторжении Договора Услуг по инициативе Клиентов деньги, внесенные ими в уплату арендной платы, возврату не подлежат.

242. За Клиентами признается преимущественное право на пролонгацию срока аренды сейфа (ячейки).

243. В случае, если по Договору Услуг выступает два и более лиц со стороны Клиента, то все они вместе взятые считаются одной стороной

сделки, даже если имеют собственные наименования в Договоре.

ГЛАВА 3. ХРАНЕНИЕ ВКЛАДОВ

244. Настоящей Главой определяется порядок осуществления Операций по открытию, ведению и закрытию Сберегательных счетов, стандартные условия размещения денег Вкладчиком на Сберегательных счетах без открытия Текущего счета и на Сберегательных счетах, условия которого предполагают открытие Текущего счета в Банке, по Сберегательным счетам, открытым через систему дистанционного банковского обслуживания ВСС.KZ, а также на Сберегательных счетах, являющихся обеспечением обязательств Вкладчика перед Банком.

245. Заявление подается в отделениях Банка либо в электронном виде, посредством динамической Идентификации Вкладчика (как это определено Глоссарием). Заявление в электронном виде через Систему дистанционного банкинга при условии его надлежащего оформления и предоставления Банку, приравнивается к Договору Услуг на бумажном носителе, заверенному его подписью.

246. Договор Услуг в электронном виде (то есть без подписания его обеими Сторонами на бумажном носителе) может быть заключен только при наличии у Вкладчика на момент подачи Заявления - ранее открытого в Банке Действующего Счета.

247. Заявление через Систему дистанционного банкинга принимается только при наличии в Банке необходимого пакета документов (имеется сформированное досье Вкладчика) и при наличии Действующего Счета.

248. На основании подписанного Заявления Банк принимает Вклад, открывает Вкладчику Счет и выполняет Операции, предусмотренные Действующим законодательством, а также внутренними процедурами и нормативными документами Банка.

249. Вклад может быть внесен, а Счет открыт как Вкладчиком, так и Третьим лицом (далее по тексту – «Вноситель»), а также Доверенным лицом, при условии предоставления необходимых документов. Доверенное лицо должно предоставить, помимо документов, необходимых для открытия Счета, оригинал нотариально удостоверенной доверенности на право открытия и/или распоряжения Счетом. При подаче Заявления в электронном виде, в т.ч. посредством Системы дистанционного банкинга, Вклад может быть размещен только самим Вкладчиком и на его имя.

250. **По Счету не допускается проведение Операций**, связанных с осуществлением Вкладчиком предпринимательской деятельности, нотариальной деятельности, адвокатской деятельности, деятельности по исполнению исполнительных документов, деятельности по урегулированию споров в порядке медиации. Ответственность за нарушение положений настоящего пункта несет Вкладчик.

251. При отсутствии Текущего счета в Банке по Вкладам, условия которых предполагают открытие такого Текущего счета, Вкладчику автоматически открывается Текущий счет в валюте Вклада на условиях и в порядке, определенных соответствующим Договором Услуг между Банком и Вкладчиком, и внутренними документами Банка.

252. Сумма Вклада вносится на Счет путем вноса в кассу Банка соответствующей суммы наличных денег, а также через Систему дистанционного банкинга, в том числе посредством Банкоматов, терминалов.

253. С учетом предыдущего пункта, Вклад может быть внесен:

- 1) безналичным путем, когда для внесения Вклада Вкладчик/Вноситель обеспечивает на Текущем счете Вкладчика, открытом в Банке, сумму Вклада, указанную в Договоре Услуг. Банк на основании Заявления и Договора списывает сумму Вклада с Текущего счета (путем прямого дебетования, без получения дополнительного согласия на это Вкладчика) и зачисляет сумму во Вклад. Сумма Вклада не может быть меньше суммы, установленной внутренними документами Банка на дату внесения Вклада;
- 2) наличными деньгами, когда для внесения Вклада, Вкладчик/Вноситель вносит в кассу Банка наличными сумму денег, отраженную в Договоре Услуг. Если сумма для зачисления на Вклад окажется меньше или больше суммы, указанной в Договоре, или поступит позднее

дня подписания Договора, то зачисление денег на Вклад не производится и Договор Услуг считается незаключенным;

3) в режиме ожидает перевода, когда для внесения Вклада Вкладчик/Вноситель обеспечивает в течение 3 (трех) календарных дней со дня подписания Договора Услуг перевод или взнос во Вклад суммы Вклада согласно Договору Услуг. Если сумма перевода или взноса для зачисления на Вклад окажется меньше или больше суммы, указанной в Договоре на открытие Вклада, или поступит позднее 3 (трех) календарных дней, то зачисление денег на Вклад не производится и Договор Услуг считается незаключенным.

254. Вклад размещается либо на конкретный срок, с условием возможности частичного изъятия денег (Срочный вклад), либо с условием запрета частичного изъятия денег (Сберегательный вклад).

255. Вклады являются объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с Действующим законодательством. При изменении Действующего законодательства о гарантировании депозитов, такие изменения распространяются на Вклады с момента вступления их в законную силу.

256. Если Банком прекращен прием соответствующего вида Банковского Вклада (в том числе по сроку), Банк вправе с момента отмены приема таких Вкладов отказывать в приеме дополнительных взносов во Вклад.

257. Максимальные размеры вкладов и количество дополнительных взносов на Счета не ограничиваются, если иное не предусмотрено условиями Вкладов.

258. Частичное изъятие Вклада по требованию Вкладчика осуществляется, если такое условие предусмотрено Договором Услуг, а также в соответствии с нормами Действующего законодательства. При этом, частичное изъятие Вклада осуществляется при условии, что остаток на Счете после изъятия части Вклада будет не меньше суммы минимального неснижаемого остатка, определенного Сторонами Договора Услуг.

259. Частичное изъятие Вклада может осуществляться в Операционных залах Банка, а также в Системе дистанционного банкинга при проведении Банком динамической Идентификации Вкладчика.

260. Операции по Счету отражаются в предоставляемых Банком по требованию Вкладчика Выписках.

261. Вознаграждение по Вкладам начисляется при условии поддержания минимального неснижаемого остатка на Счете. Вознаграждение за дни, когда сумма на Счете была меньше суммы минимального неснижаемого остатка не начисляется.

262. В случаях, когда в условиях Вклада предусмотрена возможность выплаты начисленного вознаграждения, допускается выбор метода выплаты начисленного вознаграждения: (а) с капитализацией, либо (б) на Текущий счет.

263. Размер ставки вознаграждения является неизменным в течение всего срока размещения Вклада, указанного в Заявлении, за исключением случаев, предусмотренных другими условиями Договора, соглашением между Вкладчиком и Банком, а также Действующим законодательством.

264. Расчет вознаграждения по Вкладу производится по ставке вознаграждения, указанной в Заявлении, или Действующей на момент пролонгации Вклада, и осуществляется со дня поступления денежных средств на Вклад/продлонгации Вклада, по день окончания срока Вклада на фактический остаток Вклада.

265. Периодичность выплаты вознаграждения по Вкладу устанавливается в Заявлении, при продлении срока Вклада периодичность выплаты вознаграждения по Вкладу не меняется.

266. В случаях, когда автоматическая пролонгация предусмотрена условиями Вклада, Банк производит автоматическую пролонгацию Вклада в день завершения Вклада на тот же срок и на тех же условиях, за исключением ставки вознаграждения.

267. Если Вклад не востребован по истечении срока действия Договора, то Договор продлевается без дополнительного уведомления

Вкладчика на следующих условиях:

- 1) по Вкладам со сроком размещения до 13 месяцев (включительно) автоматическая пролонгация не более 3-х раз;
- 2) по Вкладам со сроком размещения от 14 месяцев до 24 месяцев (включительно) автоматическая пролонгация не более 2-х раз
- 3) по Вкладам со сроком размещения свыше 24 месяцев автоматическая пролонгация не более 1-го раза.

При этом Сумма Вклада остается на этом же Счете, начисление вознаграждения будет осуществляться по ставке, Действующей в Банке для данного вида Вклада на момент продления (за исключением вкладов, по условиям которых пролонгация не предусмотрена и вкладов с неограниченным количеством пролонгаций). По вкладам, в условиях которых предусмотрено открытие счета, после завершения количества пролонгаций, сумма вклада автоматически переводится на текущий счет, привязанный к вкладу.

По сберегательным Вкладам возможно изменение условий в части выбора возможности отмены автоматической пролонгации договора банковского вклада путем заключения Дополнительного соглашения к Договору о выплате вклада без пролонгации.

268. В случае изменения ставки вознаграждения в сторону увеличения или уменьшения, Банк о таких изменениях, а также об изменениях в Тарифах Банка уведомляет путем размещения информации на информационных стендах в отделениях Банка и на Интернет – ресурсе Банка, с которыми Вкладчик обязан ознакомляться самостоятельно; либо Банк (по своему усмотрению) направляет уведомления способами, установленными Договором присоединения/Услуг.

269. По Вкладам, условия которых подразумевают открытие Текущего счета, после последней пролонгации, деньги автоматически переводятся на Текущий счет Вкладчика, указанный в Заявлении.

270. Досрочное расторжение Договора Услуг осуществляется по инициативе Вкладчика на основании его Заявления, при отсутствии неисполненных требований и/или иных обременений Третьих лиц, предъявленных к Счету. По Вкладам, принятым в обеспечение обязательств Вкладчика перед Банком, досрочное расторжение Договора Услуг в одностороннем порядке по инициативе Вкладчика при наличии неисполненных обязательств, обеспеченных Вкладом, не допускается.

271. При досрочном расторжении Вкладчиком Договора Услуг по Срочному Вкладу, выдача Вклада производится в течение 7 (семи) календарных дней, а по Сберегательному Вкладу - не ранее 30 (тридцати) календарных дней, с момента поступления требования Вкладчика. Подписанием Договора, Вкладчик соглашается, что возврат Вклада осуществляется посредством обмена электронными сообщениями (SMS-уведомления/КОД и др.) в целях идентификации Вкладчика, исключения мошеннических действий. Вкладчик обязан принимать электронные запросы Банка (запрос КОДА и иное) и отправлять сообщения Банку (подтверждения КОДА и иное).

272. В случае несвоевременного возврата суммы Вклада и/или начисленного вознаграждения, Банк уплачивает Вкладчику неустойку в размере 0,01 % (одна сотая процента) от суммы Вклада и/или вознаграждения, соответственно, за каждый день просрочки. Данная неустойка является исключительной, то есть допускается взыскание только неустойки, но не убытков. Дата начала начисления неустойки – не ранее даты, следующей за седьмым/тридцатым календарными днями поступления требования Вкладчика о расторжении Договора Услуг.

273. Расторжение Договора Услуг и закрытие Счета осуществляются:

- 1) на основании Заявления Вкладчика при условии отсутствия неисполненных требований и/или иных обременений Третьих лиц, предъявленных к Счету, в порядке и сроки, установленные Действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- 2) самостоятельно Банком в случае прекращения действия либо его отказа от исполнения Договора;
- 3) по соглашению Сторон.

274. При отказе Вкладчика от исполнения Договора Услуг Вкладчик подает в Банк Заявление на закрытие Счета. При отсутствии неисполненных требований к Счету, при отсутствии обременений на деньги на Счете, Банк закрывает Счет, а остаток денег на Счете

выплачивается Вкладчику наличными, если это допускается Действующим законодательством, Договором Услуг, или переводится на другой счет в Банке или ином Банке, в организации, осуществляющей отдельные виды Банковских Операций, по письменному Указанию Вкладчика.

275. Возврат суммы Сберегательного вклада с начисленным вознаграждением осуществляется Банком в соответствии с Заявлением и настоящим Договором в безналичной форме, путем перечисления на Текущий счет Вкладчика, привязанного для осуществления расходных Операций без дополнительных Указаний Вкладчика либо по другим реквизитам, указанным в Заявлении Вкладчика.

276. По Вкладам, условия которых предусматривают потерю начисленного вознаграждения при досрочном расторжении, возврат Вклада по наступлении срока, предусмотренного в Заявлении, осуществляется в полном объеме при обращении Вкладчика в день истечения срока Вклада. При выпадении даты истечения срока Вклада на выходные или праздничные дни Вкладчику необходимо обратиться в Банк на следующий рабочий день.

277. Выдача денег с Вклада безвестно отсутствующего/умершего/объявленного умершим Вкладчика производится наследникам/иным лицам, которым в соответствии с Действующим законодательством могут быть выданы деньги, в сроки и на основании документов, предусмотренных Действующим законодательством, внутренними документами Банка. Если в свидетельстве о праве на наследование деньгами на Счете по закону указано несколько наследников, то выплата причитающейся доли Вклада производится каждому лицу, по мере их явки в Банк. Остаток невыплаченной суммы хранится на счете умершего Вкладчика. При этом, по Вкладам, в условиях которых предусмотрено открытие Текущего счета, при обращении первого наследника Банком принимается Заявление на предварительное досрочное расторжение Вклада/Заявление на закрытие Вклада на основании которых, в зависимости от условий Вклада деньги автоматически переводятся на Текущий счет Вкладчика и Вклад автоматически закрывается. В случаях, предусмотренных Действующим законодательством, деньги на Счете могут быть признаны выморочным имуществом.

278. При закрытии Счета Банк аннулирует индивидуальный Идентификационный код.

279. Проведение Операций Банком по доверенности осуществляется в соответствии с Действующим законодательством и внутренними процедурами Банка при условии предоставления доверенным лицом оригинала доверенности на право осуществления Операций по Счету.

280. Проведение Операций по доверенности осуществляются только в том подразделении, где открыт Счет.

281. Вкладчик обязуется:

- 1) лично уведомить Банк о факте выдачи доверенности на распоряжение деньгами на Счете, в течение 1 (одного) рабочего дня, путем предоставления Банку нотариально заверенной копии и зарегистрировать её предоставление во внутренних документах Банка;
- 2) лично уведомить Банк при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, либо досрочном прекращении их полномочий, в котором соответствующая доверенность была изменена либо отменена, в течение 1 (одного) рабочего дня, путем предоставления оригинала документа, подтверждающего такие изменения или отмену, заверенного соответствующим нотариусом;
- 3) лично уведомить Банк при утере документа, удостоверяющего личность.

282. В случае не уведомления Вкладчиком Банка о выдаче доверенности Банк вправе обратиться к Вкладчику, нотариусу, оформившему доверенность, а также осуществлять иные действия для получения подтверждения факта выдачи соответствующей доверенности. При этом Банк вправе не проводить Операции по Счету по доверенности до получения от указанных выше лиц подтверждения факта выдачи соответствующей доверенности.

283. Вкладчик предоставляет Банку право отказать в проведении Операций по Счету доверенным лицом в случаях если:

- 1) доверенность не была оформлена в соответствии с нормами Действующего законодательства;
- 2) Вкладчик не исполнил условие Договора присоединения;
- 3) в доверенности неверно указан номер Счета;
- 4) запрашиваемая доверенным лицом сумма превышает сумму Вклада;
- 5) доверенным лицом не был предоставлен оригинал доверенности;
- 6) в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором или при предоставлении Вкладчику Услуги «Мобильность».

284. Подписанием Договора Вкладчик предоставляет Банку право:

- 1) проводить мероприятия по выяснению факта выдачи или отмены Вкладчиком доверенности, включая получение от Вкладчика подтверждения о выдаче доверенности, а также не осуществлять Операции по Счету в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предъявления в Банк доверенности доверенным лицом;
- 2) не осуществлять выдачу наличным/ безналичным способом доверенному лицу в один рабочий день, суммы превышающей эквивалента 700 000 (семьсот тысяч) тенге. Выдача денег превышающей размер вышеуказанной суммы осуществляется не ранее чем на следующий рабочий день Банка.

285. Вкладчик несет ответственность за предоставление полномочий по распоряжению деньгами на Счете иным лицам, при этом Банк не несет ответственности за действия доверенных лиц Вкладчика, а также в случаях, если Вкладчик не выполнил условия настоящего Договора.

286. Банк не несет ответственности за выдачу по доверенности суммы со Счета Поверенному Вкладчика после смерти Вкладчика, если Банку не было известно о факте смерти последнего.

287. Банк оказывает Вкладчику дистанционное Банковское обслуживание в случаях, порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором и Договором Услуг.

288. Установление подлинности и подтверждения действий Вкладчика с целью однозначного подтверждения его прав на дистанционное Банковское обслуживание осуществляется путем использования одноразового (единовременного) пароля.

289. В порядке и на условиях настоящего Договора Банк принимает Заявление на открытие и закрытие Банковского вклада физического лица - резидента в электронном виде через Систему дистанционного банкинга путем динамической Идентификации Вкладчика.

290. Получение Банком от Вкладчика с использованием динамической Идентификации на Заявлении означает, что Вкладчик прочитал, понял и принял условия Договора, а также условия Вклада, указанные им в Заявлении выбраны им по его собственному волеизъявлению и соответствуют его интересам.

291. Наличие у Банка Заявления Вкладчика, полученного с использованием динамической Идентификации, свидетельствует, что Вкладчик не может ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как на доказательство того, что Договор не был им прочитан, понят, принят.

292. Заключенный в установленном выше порядке Договор приравнивается к совершению сделки (т.е. Договора Услуг) в письменной форме.

293. При открытии Вклада через Систему дистанционного банкинга отделение Банка для дальнейшего обслуживания, а также возврата Вклада определяется автоматически по данным, имеющимся в Банке по ранее открытым счетам Вкладчика.

294. Банк обязуется:

- 1) производить начисление суммы вознаграждения за пользование вкладом в соответствии с положениями настоящего Договора и Заявления;

- 2) при закрытии Счета вернуть Вкладчику:
 - a. сумму Вклада;
 - b. начисленное вознаграждение в соответствии с условиями, предусмотренными в Заявлении и настоящим Договором;
- 3) по требованию Вкладчика выдать часть Вклада, если это предусмотрено Заявлением и внутренними документами Банка;
- 4) выдать Выписки/справки по Счету по требованию Вкладчика в соответствии с Тарифами Банка;
- 5) сохранять тайну Операций Вкладчика по Счету и в отношении состояния этого Счета, предоставлять сведения по ним Третьим лицам только в случаях, предусмотренных Действующим законодательством;
- 6) предоставлять Вкладчику информацию о состоянии его Счета;
- 7) если Банк был своевременно извещен отправителем о несанкционированном Платежном документе и в случае осуществления им несанкционированного Платежа возместить отправителю фактические убытки, связанные с исполнением данного Платежного документа, в порядке, определенном договором между ними;
- 8) не позднее следующего Операционного дня после получения от отправителя сообщения о несанкционированном Платеже направить бенефициару либо в Банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному Платежу по установленной Банком форме;
- 9) закрыть Вклад на основании Заявления Вкладчика о досрочном расторжении Договора Услуг в установленные сроки. Закрытие Вклада/Счета не влечет за собой расторжения Сторонами настоящего Договора присоединения.

295. Банк вправе:

- 1) затребовать от Вкладчика/Вносителя документы и информацию, необходимые для открытия Счета и проведения Операций по нему, а также предоставление сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых Операций, документов, связанных с проведением Операций;
- 2) отказать в открытии Счета в случаях причастности Вкладчика к бездействующим налогоплательщикам, налогоплательщику, имеющему налоговую и социальную задолженность согласно сведениям, опубликованным на Интернет-ресурсе уполномоченного органа в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных Платежей в бюджет;
- 3) отказать в открытии Счета при наличии у Вкладчика открытого Банковского счета, в том числе в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, профессионального медиатора, адвоката или частного судебного исполнителя, к которому имеются предъявленные решения и (или) распоряжения уполномоченных Государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных Операций по Банковскому счету, требования Третьих лиц об изъятии денег с Банковского счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на его Банковском счете, при условии недостаточности на Банковском счете суммы денег, на которую налагается арест;
- 4) отказать в исполнении Указаний Вкладчику или уполномоченных им лиц о выполнении Операций по Счету, если такие Указания и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям Действующего законодательства и внутренним документам Банка, при наличии санкций иностранного государства или международной организации, действия которых распространяются на Операции Банка и/или Вкладчика, а также в случае возникновения подозрений в том, что Операция является мошеннической или совершается в целях легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма;
- 5) отказать в обслуживании/ блокировать Операции, связанные с криптовалютой;
- 6) без объяснения причин прекратить деловые отношения с Вкладчиком и отказывать в выполнении распоряжений Вкладчика о совершении Операций по Счету по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

- 7) отказать в одностороннем порядке Вкладчику в открытии Счета и установлении деловых отношений с ним;
- 8) передавать Вкладчику сведения о состоянии Счета, Операциях по нему, а также любые информационные материалы по открытым каналам связи (SMS – уведомление, e-mail, факс и т.п.), если Вкладчик инициировал запрос Банку по таким каналам связи или Банком в целях повышения уровня безопасности Операций по Счетам усматривается целесообразность направления соответствующего сообщения Вкладчику. Вкладчик, подавая Заявление в порядке, установленном Договором, дает Банку официальное письменное Согласие на предоставление Банком информации по Счетам и подтверждает, что осознает риск несанкционированного получения Третьими лицами информации, направляемой Банком по открытым каналам связи в соответствии с настоящим пунктом Договора, и принимает на себя такой риск;
- 9) отказать в исполнении Указаний Вкладчика или уполномоченных им лиц о выполнении Операций по Счету, если такие Указания и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям Действующего законодательства и внутренних документов Банка, на Счете отсутствует сумма денег, достаточная для выполнения таких Указаний;
- 10) обратиться к Вкладчику, нотариусу, оформившему доверенность, а также осуществлять иные действия для получения подтверждения факта выдачи соответствующей доверенности;
- 11) не проводить Операции по Счету по доверенности до получения от указанных выше лиц подтверждения факта выдачи соответствующей доверенности;
- 12) установить ограничения по сумме проведения Операций, время совершения Операций на основании доверенности;
- 13) в соответствии с решением уполномоченного органа о наложении ареста на деньги на Счете либо наложения ограничения на пользование Счетом, приостановить проведение соответствующих Операций по Счету в порядке, предусмотренном Действующим законодательством;
- 14) возобновить Операции по Счету после получения Банком соответствующего документа уполномоченного органа, вступившего в законную силу, об отмене решения (постановления) о наложении ареста на деньги на Счете либо о наложении ограничения на пользование Счетом;
- 15) в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в условия Договора в порядке, предусмотренном Договором, в частности, в сумму минимального неснижаемого остатка, устанавливать ограничения по минимальной, максимальной сумме дополнительного взноса, максимальной сумме Вклада в Тарифы в сторону их улучшения для Клиента при принятии уполномоченным органом Банка соответствующего решения, а также если их внесение необходимо в связи с требованиями Действующего законодательства и уведомлять об этом Вкладчика путем размещения Договора/Тарифов с учетом внесенных изменений и дополнений на Интернет – ресурсе по адресу www.bcc.kz и через объявления в Операционных залах Банка. Настоящим Стороны согласились, что условия Договора/Тарифы за Услуги Банка могут быть изменены в сторону увеличения и/или дополнения неограниченное количество раз;
- 16) прямым дебетованием Банковского счета списывать со Счета ошибочно зачисленную сумму; списывать из суммы Вклада излишне выплаченную/ капитализированную сумму вознаграждения; списывать иные суммы, в случаях, предусмотренных Действующим законодательством или настоящим Договором и Заявлением. Настоящим Вкладчик дает свое согласие, что Банк вправе без предварительного уведомления и дополнительного согласия Вкладчика в безакцептном (беспорном) порядке путем прямого дебетования его Счета или других Банковских счетов открытых в Банке, в случае отсутствия денег на них либо их не достаточности, путем предъявления Платежных документов, предусмотренных Действующим законодательством, к любым Банковским счетам Вкладчика, открытым в любых других Банках (организациях, осуществляющих отдельные виды Банковских Операций) на территории РК и за ее пределами, в случаях,

когда Действующим законодательством или соответствующего иностранного государства допускается предъявление Платежных документов, не требующих дополнительного акцепта Вкладчика к такому Платежному документу, изымать (списывать) в любой валюте суммы денег с любых счетов Вкладчика, в размере имеющейся задолженности перед Банком, в том числе - и по всем иным Продуктам и Услугам Банка.

17) отказаться от исполнения Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом РК «О Платежах и Платежных системах», Законом о ПОДФТ и другими нормативными правовыми актами РК.

18) закрыть Счет без Заявления Вкладчика на закрытие Счета независимо от наличия неисполненных требований к Счету: при отсутствии денег на Счете более одного года. В случае отсутствия денег на Счете более одного года, Банк вправе расторгнуть Договор Услуг, при этом уведомление о расторжении размещается Банком на АТМ, ИПТ, в мобильном приложении, в Системе дистанционного банкинга, а также путем направления SMS-уведомления, push-уведомления, уведомления на электронную почту Вкладчика за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора Услуг. При отсутствии денег на Счете и при истечении срока, указанного в уведомлении, Банк расторгает Договор Услуг и закрывает Счет. Данное уведомление является достаточным и надлежащим для оповещения Вкладчика и подписанием Договора Вкладчик подтверждает свое согласие с ним. При отсутствии движения денег на Счете и по истечении срока, указанного в уведомлении, Банк расторгает Договор Услуг и закрывает Счет, путем перечисления остатка денег в соответствии с Действующим законодательством; Закрытие Счета не влечет за собой расторжения Сторонами настоящего Договора присоединения.

19) в случае, если согласно Действующему законодательству выплачиваемое вознаграждение по Вкладу подлежит налогообложению у источника выплаты, Банк при выплате вознаграждения Вкладчику удерживает сумму индивидуального подоходного налога у источника выплаты в соответствии с Действующим законодательством с целью дальнейшего перечисления в бюджет. Заключение Договора присоединения Вкладчик дает свое согласие, что Банк вправе не возмещать курсовую разницу, возникшую при возврате индивидуального подоходного налога, удержанного в соответствии с нормами Действующего законодательства, по Вкладам в иностранной валюте при предоставлении Вкладчиком документа, подтверждающего резидентства на тот или иной период.

296. Вкладчик обязуется:

- 1) предоставить в Банк документы и информацию, необходимые для открытия Счета и проведения Операций по нему, а также предоставить сведения о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых Операций, документов, связанных с проведением Операций;
- 2) внести наличными (перечислить) сумму Вклада на Счет в день заключения Договора. В случае если Вкладчик своевременно не внес (не перечислил) сумму Вклада на Счет, то Договор считается не заключенным; при совершении частичного изъятия суммы со Счета в течение срока Вклада сохранять на Счете сумму минимального остатка в размере, указанном в Заявлении на открытие Вклада;
- 3) уведомить Банк в письменном виде обо всех случаях в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента: (1) изменения адреса проживания, контактного телефона, электронного адреса e-mail и других сведений, а также об утере, хищений документов, удостоверяющих личность, оригинала собственного экземпляра Договора; (2) изменения фамилии (имени), документов, удостоверяющих личность, с предоставлением подлинников документов, подтверждающие такие изменения;
- 4) предоставить Банку информацию при заключении Договора о принадлежности Вкладчика к лицам, связанным с Банком особыми отношениями;
- 5) оплачивать Услуги Банка по Тарифам, утвержденным уполномоченным органом Банка, на дату оказания Услуги;
- 6) самостоятельно узнавать об изменениях в (1) Договоре; (2) ставок вознаграждения; (3) Тарифов Банка. в структурных подразделениях

или по телефонам справочной службы Банка, а также на Интернет-ресурсе по адресу www.bcc.kz;

- 7) производить Операции по Счету в соответствии с Действующим законодательством;
 - 8) определять правильность исполнения Платежного документа и, в случае исполнения несанкционированного Платежного документа, сообщить Банку об этом в течение одного Операционного дня после его обнаружения, но в пределах срока исковой давности, который исчисляется с момента проведения такого Платежа.
 - 9) пользоваться каналами Банка для получения своевременного уведомления Вкладчика о расторжении Договора Услуг и самостоятельно отслеживать сроки отсутствия денег на Счете более одного года в целях своевременного получения уведомления от Банка по каналам.
- Заключением Договора присоединения Вкладчик дает свое согласие на размещение информации в каналах при вводе Идентификационного номера Вкладчика (наименование Вкладчика, тип Продукта) и подтверждает, что осознает риск получения Третьими лицами информации, направляемой Банком по открытым каналам связи, и принимает на себя такой риск; а также принимает на себя полную ответственность за своевременное уведомление Банка информацией о смене налогового резидентства, предоставление документа, подтверждающего резидентство и осознает риск возникновения курсовой разницы по Вкладам, открытым в иностранной валюте при осуществлении возврата индивидуального подоходного налога, удержанного согласно нормам Действующего законодательства;
- 10) по Вкладам, принятым в обеспечение обязательств Вкладчика перед Банком, восстановить сумму Вклада в случае обращения взыскания на деньги, находящиеся на Счете, по основаниям и в порядке, установленном Действующим законодательством.

297. Вкладчик вправе:

- 1) получать полную информацию о состоянии Счета; вносить на Счет дополнительные взносы, если это предусмотрено Заявлением;
- 2) в любое время востребовать всю сумму Вклада и вознаграждение, начисленное согласно условиям Договора и Заявления, если это предусмотрено условиями Вклада, при этом Договор Услуг будет считаться расторгнутым;
- 3) выдать доверенность на распоряжение Вкладом Третьим лицам, а также оформить в отношении Вклада завещание;
- 4) получать от Банка информацию о состоянии своего Счета (Выписка) по первому требованию.
- 5) потребовать досрочного возврата: (а) срочного Вклада, уведомив Банк об этом за 7 (семь) календарных дней; (б) сберегательного Вклада, уведомив за 30 (тридцать) календарных дней, по Заявлению, обратившись в отделение Банка.

298. В соответствии с условиями Вклада, на основании письменного Заявления Вкладчика, по Счету возможно осуществлять перевод суммы Вклада и / или начисленного вознаграждения на другой Счет Вкладчика, открытый в данном подразделении Банка, с проведением безналичной конвертации/ конверсии, по рыночному курсу обмена валют, установленного Банком на момент проведения конвертации/ конверсии.

299. По требованию Вкладчика возможно осуществлять переоформление Вклада как безналичным способом, путем перевода собственных средств с закрытого Вклада на вновь открытый Вклад, так и наличным способом через кассовые узлы отделений Банка.

300. Вкладчик дает свое Согласие на получение информационных материалов в виде SMS на мобильный телефон или e-mail от АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

301. Заключением Договора присоединения, Вкладчик дает свое безусловное согласие Банку на перевод суммы Вклада в заклад в одностороннем порядке, путем дебетования Счета, при возникновении риска утраты залогового обеспечения по Договору залога, когда Вклад является предметом залога.

302. Банк не несет ответственность:

- 1) за неосведомленность Вкладчика об изменении ставки вознаграждения, Тарифов Банка и условий Договора присоединения/Услуг;

- 2) в случае, если Вкладчик своевременно письменно не уведомил Банк о наступлении случаев, предусмотренных настоящей Главой Договора присоединения;
- 3) в случае, обращения взыскания на деньги, находящиеся на Счете по основаниям и в порядке, установленном Действующим законодательством; в случае установления запретов и ограничений на проведение Операций по Счету в соответствии с Действующим законодательством;
- 4) в случае не уведомления/несвоевременного уведомления Вкладчиком Банка о замене лиц, уполномоченных Вкладчиком распоряжаться Счетом либо о досрочном прекращении их полномочий.

ГЛАВА 4. ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ

303. Настоящей Главой определяется порядок и условия осуществления Операций:

- 1) по открытию, ведению и закрытию Текущих счетов Клиенту (за исключением отдельных вопросов открытия, ведения и закрытия Текущего Банковского счета, по которому отражаются Операции с использованием Платежных карточек);
- 2) проведения Операций по счетам (прием и осуществление Платежей и (или) переводов денег с использованием Банковского счета, прием наличных денег для зачисления на банковские счета) в соответствии с Действующим законодательством и внутренними документами Банка;
- 3) Операций через удаленные каналы обслуживания Банка, при наличии у Банка соответствующей возможности (Услуги по обработке Платежей, инициированных Клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации Банку, для осуществления Платежа и (или) перевода денег по данным Платежам).

304. При наличии в Банке необходимого пакета документов (имеется сформированное досье Клиента) и при наличии Действующего Счета, последующее открытие Счета и присоединение Клиента к Договору может быть осуществлено через удаленный канал обслуживания – Систему дистанционного банкинга, с использованием электронной цифровой подписи и/или посредством Динамической Идентификации Клиента.

305. На основании подписанного Клиентом Заявления, Банк открывает Клиенту Текущий счет и выполняет Операции по Счету.

306. Клиент вправе открыть один или несколько Текущих счетов на основании Заявления (Заявлений). При этом, условия настоящего Договора распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

307. Номер открываемого Счета, валюта Счета указываются в отметке Банка о принятии Заявления.

308. Банк осуществляет ведение Счета, производит банковские операции по Указаниям Клиента и оказывает банковские услуги по нему в соответствии с назначением Счета, Действующим законодательством, Правилами, иными внутренними документами Банка и Договором Услуг.

309. По Счету **не допускается** проведение Операций, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности, нотариальной деятельности, адвокатской деятельности, деятельности по исполнению исполнительных документов, деятельности по урегулированию споров в порядке медиации. Ответственность за нарушение положений настоящего пункта несет Клиент.

310. Счет является объектом обязательного гарантирования депозитов/Текущих счетов в соответствии с Действующим законодательством. При изменении Действующего законодательства о гарантировании депозитов/Текущих счетов, такие изменения распространяются в отношении Счета с момента вступления их в законную силу.

311. Начисление вознаграждения на остаток денег на Счете Банком не производится.

312. При осуществлении Операций по Счету в иностранной валюте, Операции осуществляются в соответствии с обменным курсом, установленным Банком на момент совершения Операций.

313. Открытие Счета через удаленные каналы обслуживания осуществляется при условии наличия у Клиента Действующего Счета, на основании распоряжения Клиента на открытие Счета, оформленного через удаленный канал обслуживания с применением средств Идентификации и аутентификации Клиента.

314. На основании полученного от Клиента распоряжения на открытие Счета формируется соответствующий договор по форме, определенной Банком. Клиент подтверждает (акцептует) заключение такого договора через удаленный канал обслуживания с применением средств аутентификации и Идентификации. Договор на открытие и обслуживание Текущего счета, сформированный через удаленный канал обслуживания и акцептованный Клиентом, подтверждает корректную Идентификацию и аутентификацию Клиента в системе и является документом, подтверждающим заключение соответствующего договора между Банком и Клиентом.

315. В случае несоблюдения Клиентом требований Действующего законодательства Банк информирует Клиента об отказе в открытии Счета через удаленный канал обслуживания.

316. Банк осуществляет следующие Операции по Счету и оказывает Банковские услуги, связанные с его обслуживанием:

- 1) зачисляет на Счет деньги в тенге и/или иностранной валюте (в зависимости от валюты Счета), поступающие наличным или безналичным путем с иных счетов Клиента или других лиц (резидентов и нерезидентов РК);
- 2) зачисляет на Счет деньги в тенге, поступающие безналичным путем в виде пособий, выплачиваемых из Государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования;
- 3) осуществляет Платежи и переводы денег со Счета в валюте Счета по Указанию Клиента, Банка или других лиц на иные счета Клиента / на счета других лиц (резидентов и нерезидентов РК);
- 4) выдает Клиенту со Счета наличные деньги в валюте Счета;
- 5) выдает Выписки по Счету по требованию Клиента;
- 6) осуществляет Операции покупки/продажи безналичной иностранной валюты согласно Заявлениям Клиента, на конвертацию;
- 7) иные действия, предусмотренные внутренними документами Банка и Правилами.

317. Все расходные Операции по Счету, с учетом комиссионного вознаграждения, Банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на Счете.

318. Расходные Операции по Счету могут осуществляться иными лицами только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной от имени Клиента, в соответствии с Действующим законодательством. Клиент обязан уведомить Банк о выдаче доверенности Третьим лицам любым возможным способом с Указанием данных поверенного и предоставленных ему полномочий.

319. Приходные Операции по Счету могут осуществляться Третьими лицами без предоставления доверенности, в том числе при проведении безвозмездного перевода денег в иностранной валюте. Внесение наличной иностранной валюты на валютные счета Клиентов-резидентов Третьими лицами-резидентами допускается на основании соответствующей нотариально удостоверенной доверенности от имени Клиента.

320. Все Платежи и переводы денег подлежат исполнению Банком с учетом времени, необходимого для исполнения Банковской Операции, и в порядке поступления Указаний Клиента или Третьих лиц (календарная очередность), если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

321. В случае наложения ареста на деньги на Счете либо наложения ограничения на пользование Счетом в соответствии с решением

уполномоченного органа, Банк приостанавливает проведение соответствующих Операций по Счету в порядке, предусмотренном Действующим законодательством. Операции по Счету Банк возобновляет после получения соответствующего документа уполномоченного органа, вступившего в законную силу, об отмене решения (постановления) о наложении ареста на деньги на Счете либо о наложении ограничения на пользование Счетом.

322. Распоряжение деньгами на Счете осуществляется посредством письменных Указаний (Платежных документов) Клиента и/или Указаний, полученных по Системе дистанционного банкинга, при этом процедуры отправки/получения Указаний Клиента посредством Системы дистанционного банкинга регулируются договором. Указания о распоряжении Счетом должны быть выполнены на стандартных бланках, применяемых Банком. Клиент вправе по согласованию с Банком предоставить Банку Указания в иной форме, при условии, что такое Указание будет содержать всю информацию, необходимую для должного исполнения Банком Указания Клиента, предусмотренную Действующим законодательством, политиками, стандартами и процедурами Банка. В таком случае Банк самостоятельно формирует Платежный документ по форме, требуемой Действующим законодательством либо используемой Банком.

323. Банк не принимает к исполнению Платежные документы, содержащие:

- 1) неясные Указания;
- 2) не заполненные или не подписанные от имени Клиента;
- 3) исправления, признаки подделки, дополнения и помарки, в том числе, если Указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных Платежей;
- 4) Указания о проведении Операций, нарушающих Действующее законодательство;
- 5) не содержащие сведения, предусмотренные Действующим законодательством;
- 6) заполненные карандашом;
- 7) иные случаи, предусмотренные Действующим законодательством и внутренними документами Банка.

324. Банк возвращает такие Платежные документы Клиенту с соблюдением процедуры, предусмотренной Действующим законодательством. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банка в исполнении таких Указаний.

325. Банк исполняет Указания (Платежные документы) Клиента в соответствии с политиками, стандартами и процедурами Банка в сроки, установленные Действующим законодательством.

326. Банк осуществляет Платежи и переводы денег в соответствии с Указаниями Клиента в пределах суммы, имеющейся на Счете. В случае если на Счете недостаточно денег, в том числе для списания комиссии в соответствии с Тарифами Банка за проведение Операции, Банк возвращает Платежные документы Клиенту без исполнения, при этом Банк не производит частичное исполнение Платежных документов (Указаний) Клиента.

327. Настоящим Стороны соглашаются, что все и любые Указания (Платежные документы) Клиента, в том числе по уплате налогов и других обязательных Платежей в бюджет, принимаются только в течение Операционного дня (период времени, в течение которого Банк оказывает Клиентам Услуги). Указания (Платежные документы), переданные в Банк, Клиентом после Операционного дня (включая Указания, переданные Клиентом посредством электронных каналов связи и устройств самообслуживания), считаются принятыми Банком следующим Операционным днем, если иное не предусмотрено внутренними процедурами Банка или иными договорами/соглашениями, заключенными с Банком.

328. Клиент принимает на себя весь риск и всю ответственность, связанные с предоставлением Банку Указаний, в том числе по уплате налогов и других обязательных Платежей в бюджет, по истечении Операционного дня.

329. Клиент заявляет и гарантирует, что принимает на себя весь риск и всю ответственность, связанные с неверным Указанием реквизитов в Платежных документах.

330. Клиент принимает во внимание и соглашается, что в случае если у Банка имеются основания полагать, что Платеж/перевод направлен на легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем, и финансирование терроризма Банк вправе потребовать предоставления любой дополнительной информации и/или документов, необходимых для анализа указанного Платежа/перевода. При непредставлении такой информации и/или документов в указанные Банком сроки Банк вправе произвести возврат поступивших в пользу Клиента денег или отказать в исполнении Платежного документа.

331. Изъятие денег со Счета Клиента без его согласия в случаях, прямо предусмотренных Действующим законодательством, а также приостановление Операций по Счету и наложение ареста на деньги, находящиеся на его Счете, осуществляются только на основании надлежащим образом оформленных и предъявленных документов уполномоченных Государственных органов, при этом Банк не несет ответственность за убытки, понесенные Клиентом в таких случаях.

332. Проведение по Счету валютных Операций осуществляется Банком в соответствии с валютным Действующим законодательством, внутренними процедурами Банка и настоящим Договором.

333. При совершении международных переводов со Счета, Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на предоставление Банком по запросу иностранного Банка-корреспондента, участвующего в проведении Операции Клиента в иностранной валюте, его персональных данных, любых сведений и разъяснений (в том числе составляющих Банковскую тайну), касающихся Операции и участвующих в ней лиц: в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить иностранному Банку-корреспонденту для завершения валютной Операции, Клиент обязуется предоставить Банку такие сведения, разъяснения или документы в необходимом объеме и в срок, определенный Банком.

334. При проведении Операции по переводу денег со Счета Клиента в иностранной валюте иностранный Банк-корреспондент, руководствуясь требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, правомочен:

- 1) приостановить перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой Операции;
- 2) отказать в завершении перевода денег в иностранной валюте без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку;
- 3) заблокировать деньги по валютной Операции на неопределенный срок.

335. В случае невозможности завершения Операции в иностранной валюте ввиду вышеуказанных причин Банк не несет ответственности за действия иностранных Банков-корреспондентов, участвующих в проведении валютной Операции. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в таких случаях, при этом оплата комиссии, оплаченной Клиентом Банку, Банком не возвращается.

336. Клиент подтверждает свою осведомленность об ответственности за нарушение Действующего законодательства, в том числе регулирующего вопросы валютного контроля.

337. **По Специальному счету для пособий.** Ведение спецсчета для пособий осуществляется Банком с учетом следующего:

- 1) взнос наличных денег Клиентом и (или) Третьими лицами на спецсчет для пособий запрещен;
- 2) безналичные поступления на спецсчет для пособий осуществляются в соответствии с настоящим Договором;
- 3) на деньги, находящиеся на спецсчете для пособий, не может быть наложен арест, не может быть обращено взыскание, установлено временное ограничение на распоряжение имуществом;
- 4) приостановление расходных Операций по спецсчету для пособий не осуществляется;

- 5) спецсчет для пособий не может участвовать в расчетах по договорам Вклада и Займа, для внесения/изъятия денег со сберегательного счета или для зачисления/погашения Займа;
- б) по спецсчету для пособий не осуществляются Операции по конвертации тенге в другой вид валюты;
- 7) со спецсчета для пособий могут удерживаться все комиссии, предусмотренные Тарифами Банка, за исключением комиссий и вознаграждений по Услугам, связанным с предоставлением Займа.

338. Расходные Операции по спецсчету для пособий могут осуществляться представителем Клиента только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной Клиентом, а также законными представителями, в том числе, опекунами и попечителями, Клиента, в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

339. Заключением Договора, Клиент дает свое согласие на:

- 1) предоставление Банком в НАО «ГК «Правительство для граждан» и АО Государственный фонд социального страхования» информации о номере Специального счета, движении денег по Специальному счету, закрытии Специального счета и иных сведений;
- 2) списание со Специального счета без дополнительного согласия Клиента денег, излишне перечисленных НАО «ГК «Правительство для граждан» и Фондом страхования, при предъявлении НАО «ГК «Правительство для граждан» и (или) Фондом страхования соответствующих требований о возврате денег.

340. **При открытии специального счета для жилищных выплат** по договору о жилищных выплатах, заключаемому между государственным учреждением, перечисляющим жилищные выплаты на специальный счет для жилищных выплат военнослужащим/сотрудникам специальных государственных органов (Клиент), и Банком, по форме приложений к Правилам, утвержденным постановлениями Правительства РК, Банк принимает на себя обязательства по приему денег, поступающих в пользу Клиента, только в виде жилищных выплат от государственных учреждений, перечисляющих жилищные выплаты на специальный счет для жилищных выплат.

341. Банк осуществляет следующие операции по специальному счету для жилищных выплат:

- зачисление на специальный счет для жилищных выплат жилищных выплат в тенге, поступающих со счета государственного учреждения, открытого в территориальном подразделении Комитета казначейства Министерства финансов РК;
- безналичные переводы денег со специального счета для жилищных выплат в соответствии со следующими целями:
 - 1) приобретение в собственность жилища, в том числе с рассрочкой платежей или использованием ипотечного кредита (Займа);
 - 2) оплата аренды жилища или оплаты аренды жилища с последующим выкупом;
 - 3) погашение ранее полученного ипотечного кредита (Займа);
 - 4) уплата взносов при долевом участии в жилищном строительстве;
 - 5) уплата взносов при участии в жилищном и жилищно-строительном кооперативе;
 - б) пополнение накоплений в виде жилищных строительных сбережений, которые не могут быть истребованы иначе как на цели улучшения жилищных условий, определенных Законом РК «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан», за исключением лиц, уволенных со службы;
 - 7) улучшение жилищных условий в соответствии с Законом РК «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан»;
- а также Банк имеет право осуществлять перевод неиспользованных сумм жилищных выплат на специальный текущий счет физического лица для зачисления жилищных выплат, открытый в другом банке второго уровня, при наличии согласия государственного учреждения, перечисляющего жилищные выплаты на специальный счет для жилищных выплат, и Банка, а также соответствующего дополнительного

соглашения к договору о жилищных выплатах;

➤ возврат со специального счета для жилищных выплат ошибочно перечисленных жилищных выплат. В случае отсутствия денег на специальном счете для жилищных выплат, для возврата Банком Клиент восстанавливает неправомерно или излишне перечисленные жилищные выплаты в кассу государственного учреждения либо через банк второго уровня для последующего восстановления на бюджетный счет государственного учреждения.

342. Учитывая требования по целевому использованию жилищных выплат, запрещается совершение следующих операций по специальному счету для жилищных выплат:

- 1) взнос наличных денег Клиентом и (или) третьими лицами на специальный счет для жилищных выплат;
- 2) изъятие наличных денег со специального счета для жилищных выплат;
- 3) изъятие Банком сумм комиссионного вознаграждения за совершаемые операции по специальному счету для жилищных выплат за счет жилищных выплат, зачисленных на специальный счет для жилищных выплат;
- 4) безналичные переводы со специального счета для жилищных выплат на иные цели, не указанные выше, в настоящей Главе Договора.

343. Ведение специального счета для жилищных выплат осуществляется Банком с учетом следующего: жилищные выплаты, находящиеся на специальном счете для жилищных выплат, не подлежат изъятию в бюджет, не могут являться предметом залога или иного обременения по обязательствам Клиента или других лиц, за исключением их расходования на цели, предусмотренные Действующим законодательством; специальный счет для жилищных выплат не может участвовать в расчетах по договорам банковского вклада и по кредитным договорам, для внесения/изъятия денег со расходных операций по специальному счету для жилищных выплат не осуществляется. сберегательного счета или для зачисления/погашения Займа; по специальному счету для жилищных выплат Банк не предоставляет Клиенту услуги Системы дистанционного банкинга и других систем самообслуживания; на деньги, находящиеся на специальном счете для жилищных выплат, не может быть наложен арест, не может быть обращено взыскание, установлено временное ограничение на распоряжение имуществом; приостановление

344. Расходные операции по специальному счету для жилищных выплат могут осуществляться представителем Клиента только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной Клиентом, в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Действующим законодательством.

345. Все расходные операции по специальному счету для жилищных выплат Банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на специальном счете для жилищных выплат.

346. Начисление Банком вознаграждения на остаток денег по специальному счету для жилищных выплат Клиента не производится.

347. Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение за осуществление операций по специальному счету для жилищных выплат и оказанные услуги в соответствии с Тарифами Банка.

348. Операции, осуществляемые по специальному счету для жилищных выплат, отражаются в Выписке об остатке денег, о движении денег на специальном счете. В Выписке последовательно отражаются записи всех операций по специальному счету для жилищных выплат. Такая Выписка выдается Клиенту и (или) государственному учреждению, перечисляющему жилищные выплаты на специальный счет для жилищных выплат, в соответствии с Тарифами Банка.

349. **Клиент вправе:**

- 1) пользоваться Счетом в соответствии с условиями Договора;
- 2) получать полную информацию о состоянии Счета;

- 3) осуществлять Платежи и переводы со Счета, в соответствии с Действующим законодательством;
- 4) самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на Счете, доверять распоряжение деньгами, находящимися на Счете иным лицам в соответствии с Действующим законодательством и настоящим Договором;
- 5) указывать в Платежном документе дату валютирования не ранее даты текущего рабочего дня;
- 6) предъявлять Платежные документы, оформленные на Государственном и/или русском языках;
- 7) вносить и получать в пределах остатка денег по Счету наличные деньги в соответствии с Действующим законодательством, настоящим Договором;
- 8) требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по Договору.

350. Клиент обязуется:

- 1) Предоставить в Банк информацию и документы, необходимые для открытия Счета, сведения и документы, необходимые для Идентификации Клиента (его представителя), а также сведения о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых Операций, согласно перечню, определяемому Банком в соответствии с Действующим законодательством и нормативными правовыми актами Национального Банка РК.
- 2) Соблюдать, исполнять требования Действующего законодательства и условия Договора, в том числе по вопросам расчетного обслуживания и ведения кассовых Операций, а также требования, установленные Банком по обслуживанию Счета;
- 3) Оплачивать, стоимость Услуг, представляемых Банком, согласно Тарифам Банка.
- 4) Предъявлять Указания Банку о переводе денег способами, установленными Действующим законодательством;
- 5) Обеспечить сумму денег на своем Банковском Счете, необходимую для исполнения Платежного документа и взимания комиссионного вознаграждения, предусмотренного Действующими Тарифами Банка.
- 6) Предоставлять Банку Платежные документы для осуществления Операций по Счету в соответствии с Действующим законодательством, нормативными правовыми актами Национального Банка РК и внутренними правилами Банка.
- 7) Самостоятельно узнавать об изменении и дополнении условий Договора, Тарифов Банка в структурных подразделениях или по телефонам справочной службы Банка, а также на Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz
- 8) При списании/зачислении суммы денег со Счета, а также при получении информации по Счету предоставлять оригинал документа, удостоверяющего личность.
- 9) Предоставлять Банку кассовую заявку для определения потребностей Клиента в наличных деньгах за семь календарных дней до предполагаемой даты получения наличных денег со Счета, в случае превышения предполагаемой суммы снятия денег со Счета свыше 1 000 000 (Один миллион) тенге или его эквивалента в иностранной валюте.
- 10) Не позднее следующего рабочего дня со дня получения информации, согласно которой Клиент мог или должен узнать об ошибочно зачисленных суммах, известить Банк об ошибочном зачислении и вернуть в полном объеме ошибочно зачисленную сумму в порядке, установленном Действующим законодательством и настоящим Договором.
- 11) Уведомить Банк в письменном виде обо всех случаях в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента:
изменения адреса проживания, контактного телефона, утери, хищений документов, удостоверяющих личность, оригинала собственного экземпляра настоящего Договора;
изменения фамилии (имени), документов, удостоверяющих личность, с предоставлением подлинников документов, подтверждающие такие изменения;

- 12) Предоставить Банку информацию по запросам Банков - корреспондентов в рамках программ противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (AML-процедуры).
- 13) Предоставить информацию при заключении Договора о принадлежности Клиента к лицам, связанным с Банком особыми отношениями;
- 14) Проводить по Счету Операции, не связанные со своей индивидуальной предпринимательской деятельностью, нотариальной деятельностью, адвокатской деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации. За неисполнение данного обязательства, равно как и за нарушение требований Действующего законодательства, регулирующих вопросы регистрации, постановки на налоговый учет физических лиц, занимающихся указанной деятельностью без образования юридического лица, Клиент несет ответственность, предусмотренную Действующим законодательством;
- 15) Не использовать Счет для каких-либо незаконных целей, включая оплату товаров, работ и/или Услуг, запрещенных Действующим законодательством;
- 16) В целях предотвращения несанкционированного списания/снятия со Счета денег Клиент обязан лично предоставить в Банк нотариально заверенную Доверенность, наделяющую правом Третьих лиц на осуществление Операций по Счету, либо известить Банк в соответствии с требованиями Договора присоединения.
- 17) В целях предотвращения несанкционированного списания/снятия со Счета денег Клиент обязан лично незамедлительно уведомить Банк, путем предоставления письменного Заявления и предоставления оригиналов документов, в следующих случаях:
- при изменении лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, либо о досрочном прекращении их полномочий. Права и обязанности, возникшие в результате действий представителя Клиента, которому выдана доверенность до того, как представитель узнал или должен был узнать о ее прекращении, сохраняют силу для Клиента и его правопреемников в отношении Банка, если Банк не знал или не должен был знать, что действие доверенности прекратилось;
 - при утере документа удостоверяющего личность Клиента.
- 18) Поддерживать постоянную связь с Банком. Если от имени Клиента в отношениях с Банком выступает представитель Клиента по доверенности, Клиент обязан проверять исполнение представителем предоставленных ему Клиентом полномочий;
- 19) Не предъявлять в Банк Указаний (Платежных документов), предусматривающих зачисление на счет Клиента, открытый для зачисления:
- 20) пособий, выплачиваемых из Государственного бюджета, и (или) социальных выплат из Государственного фонда социального страхования, в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с указанными пособиями и выплатами.
- 21) алиментов, в случае, если зачисляемая сумма денег не предназначена на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей.
- 22) При этом Клиент Согласен с тем, что Банк отказывает в исполнении Платежных документов, предусматривающих такое зачисление денег.
- 23) Пользоваться каналами Банка для получения своевременного уведомления Клиента о расторжении Договора Услуг самостоятельно отслеживать сроки отсутствия денег на счете более одного года в целях своевременного получения уведомления от Банка по каналам.
- 24) Клиент дает свое согласие на размещение информации в каналах при вводе Идентификационного номера Клиента (наименование Клиента, тип Продукта) и подтверждает, что осознает риск получения Третьими лицами информации, направляемой Банком по открытым каналам связи, в соответствии с настоящим абзацем, и принимает на себя такой риск.
- 25) Клиент дает свое согласие на получение информационных материалов в виде SMS на мобильный телефон или e-mail от АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

351. Банк вправе:

1) Отказать Клиенту в открытии Счета в случаях:

- предоставления Клиентом неполного пакета документов, необходимого для открытия Счета;
- причастности Клиента к бездействующим налогоплательщикам, налогоплательщику, имеющему налоговую и социальную задолженность согласно сведениям, опубликованным на Интернет-ресурсе уполномоченного органа в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных Платежей в бюджет;
- наличия у Клиента открытого Банковского счета, в том числе в качестве индивидуального предпринимателя, частного нотариуса, профессионального медиатора, адвоката или частного судебного исполнителя, к которому имеются предъявленные решения и (или) распоряжения уполномоченных Государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных Операций по Банковскому счету, требования Третьих лиц об изъятии денег с Банковского счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на его Банковском счете, при условии недостаточности на Банковском счете суммы денег, на которую налагается арест;
- предусмотренных Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- открытия анонимного Банковского счета или Банковского счета на вымышленное имя;
- а также в других случаях, предусмотренных законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

2) Отказать в проведении Операции в случае отсутствия у Клиента документа, удостоверяющего личность и других документов, предусмотренных требованиями внутренних документов Банка и Действующего законодательства.

3) Отказать в исполнении Указания и (или) приостановить исполнение Указания Клиента и (или) в зачислении денег на Счет, в случаях:

- необеспечения Клиентом суммы денег на Счете, необходимой для осуществления Платежа и (или) перевода денег, включая суммы комиссии, причитающейся Банку;
- выявления несанкционированного Платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;
- если Платежный документ содержит признаки подделки, в том числе, если Платежный документ передан с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных Платежей, предусмотренного Сторонами;
- если Платежный документ содержит исправления, дополнения и пометки, за исключением случаев, предусмотренных Законом о Банках;
- несоответствия ИИК, ИИН Клиента реквизитам, указанным в Платежном документе;
- несоответствия ИИН Клиента, указанного в Платежном документе в уплату налогов и других обязательных Платежей в бюджет, социальных отчислений в Государственный фонд социального страхования, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования, перечислении обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, с данными, предоставляемыми органом Государственных доходов;
- несоблюдения Клиентом требований к порядку составления и предъявления Платежного документа, установленных Действующим законодательством, а также Договором;
- несоответствия Платежного документа формам, установленным Действующим законодательством, если Платежный документ должен был быть составлен в соответствии с формами, установленными Действующим законодательством;
- несоответствия кодового обозначения назначения Платежа его текстовой части;

- отсутствия цифрового обозначения кода бюджетной классификации при уплате Платежей в бюджет;
 - несоответствия сумм, указанных в Платежном документе, цифрами и прописью;
 - несоответствия Идентификационного номера транспортного средства, указанного в Платежном документе, с данными, представленными центральным исполнительным органом по безопасности дорожного движения при уплате налогов на транспортное средство;
 - если поступивший Платежный документ заполнен карандашом;
 - в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, Договором;
- 4) Не проводить, а также приостановить Операции с деньгами в соответствии с Законом о ПОДФТ в случае если Клиент отказывается предоставить подтверждающие документы, уточняющие детали Операции и иные документы, требуемые для обслуживания счета.
 - 5) Отказать в обслуживании/ заблокировать Операции, связанные с криптовалютами;
 - 6) Отказать в приеме доверенности на открытие счета/распоряжение деньгами, находящимися на счете, в случае несоответствия доверенности Действующему законодательству.
 - 7) Потребовать при заключении Договора предоставления информации о принадлежности Клиента к лицам, связанным с Банком особыми отношениями.
 - 8) Без какого-либо дополнительного согласия Клиента вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия/ведения/закрытия Счета, в случае, если того требует Действующее законодательство и/или внутренние политики, стандарты и процедуры Банка.
 - 9) Самостоятельно устанавливать размер комиссионного вознаграждения по проводимым Операциям и обслуживанию Счета Тарифы за оказание Банковских Услуг.
 - 10) Без объяснения причин, отказать в установлении деловых отношений с Клиентом, а также приостанавливать Операции Клиента по счету и отказывать в выполнении распоряжений Клиента о совершении Операций по счету по основаниям, предусмотренных Законом о ПОДФТ.
 - 11) Запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы относительно проводимых Операций, в целях проверки соблюдения требований Действующего законодательства.
 - 12) Отказать в исполнении Указаний Клиента или уполномоченных им лиц о выполнении Операций по Счету, если такие Указания и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям Действующего законодательства и внутренним документам Банка, в случае наличия санкций иностранного государства или международной организации, действие которых распространяется на Операции Банка и/или Клиента, а также наличия подозрений, что Операция является мошеннической или проводится в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма.
 - 13) Клиент дает свое согласие, что Банк вправе без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента в безакцептном (бесспорном) порядке путем прямого дебетования его Счета или других Банковских счетов открытых в Банке, в случае отсутствия денег на них либо их не достаточности, путем предъявления Платежных документов, предусмотренных Действующим законодательством, к любым Банковским счетам Клиента, открытым в любых других Банках (организациях, осуществляющих отдельные виды Банковских Операций) на территории РК и за ее пределами, в случаях, когда Действующим законодательством или соответствующего иностранного государства допускается предъявление Платежных документов, не требующих дополнительного акцепта Клиента к такому Платежному документу, изымать (списывать) в любой валюте суммы денег с любых счетов Клиента, в размере имеющейся задолженности перед Банком. В случае

взыскания задолженности, отличной от валюты задолженности перед Банком, производить конвертацию денег за счет Клиента по курсу, установленному Банком на день оплаты, и в соответствии с Действующими Тарифами Банка на момент конвертации, в том числе - и по всем иным Продуктам и Услугам Банка.

14) Присвоить Счету, статус неподвижного счета независимо от суммы остатка на нем, если в течение 12 (двенадцать) месяцев не совершались наличные и безналичные расходные Операции Клиентом или его представителем, либо Банком по поручению Клиента. При наличии остатка денег на Счете Банк вправе, и Клиент с этим безусловно согласен, изымать на основании Платежного ордера путем прямого дебетования Счета сумму комиссии, причитающейся Банку за ведение неподвижного счета, в соответствии с Действующими Тарифами Банка, а также иные задолженности по настоящему Договору;

15) В одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в условия Договора/Тарифы в сторону их улучшения для Клиента при принятии уполномоченным органом Банка соответствующего решения и уведомлять об этом Клиента путем размещения Тарифов с учетом внесенных изменений и дополнений на Интернет – ресурсе Банка по адресу www.bcc.kz и через объявления в Операционных залах Банка/способами, установленными Договором присоединения/Услуг. Стороны согласились, что условия Договора/Тарифы за Услуги Банка могут быть изменены в сторону увеличения и/или дополнения неограниченное количество раз.

16) Списывать путем прямого дебетования Счета Клиента без согласия и уведомления Клиента ошибочно зачисленные деньги независимо от причины такого ошибочного зачисления, включая, но не ограничиваясь: в результате технических (системных) ошибок, излишней выплаты вознаграждения, в том числе зачисленного на Счет в соответствии с Заявлением Клиента на открытие сберегательного счета (при наличии у Клиента размещенного в Банке Вклада) и прочее.

17) Выполнять Указание об изъятии денег со Счета Клиента без его согласия в случаях, предусмотренных Действующим законодательством без уведомления о данном факте Клиента.

18) Без дополнительного согласия Клиента списывать со Счета деньги, ошибочно перечисленные работодателем Клиента (не предназначенные Клиенту в соответствии с договорными отношениями между Клиентом и его работодателем либо сверх предназначенных ему сумм), при предъявлении работодателем Клиента уведомления об ошибочности произведенной Клиенту выплаты, путем прямого дебетования Счета. В таком случае ответственность за обоснованность требований работодателя Клиента к Клиенту несет работодатель. Банк остается непричастным к любым спорам между Клиентом и его работодателем.

19) Заключение Договора, Клиент предоставляет Банку безусловное и безотзывное согласие на изъятие со Счета на основании Платежного ордера Банка путем прямого дебетования Счета излишне перечисленной (зачисленной) НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан»» (далее – «Дирекция») на Счет суммы пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты после смерти Клиента, выезда Клиента на постоянное место жительства за пределы РК. Обязательным условием для изъятия суммы пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты со Счета указанным способом является представление Дирекцией в Банк документа с Указанием на излишнее перечисление (зачисление) на Счет суммы пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты после смерти Клиента, выезда Клиента на постоянное место жительства за пределы РК, и с Указанием суммы пособия, пенсии, компенсации, социальной выплаты, подлежащей возврату в Государственный бюджет, в Государственный фонд социального страхования, в Дирекцию, с Указанием реквизитов бенефициара, документа, в соответствии с которым бенефициар вправе обратиться в Банк за возвратом денег.

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

- 21) Отказывать в исполнении Платежных документов, предусматривающих зачисление денег на Текущий счет, открытый для зачисления алиментов, в случае, если зачисляемая сумма денег не предназначена на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей.
- 22) Отказывать в исполнении Платежных документов, предусматривающих зачисление денег на Текущий счет от осуществления предпринимательской деятельности, деятельности частного нотариуса, частного судебного исполнителя, профессионального медиатора и адвоката.
- 23) При отсутствии движения по счету с остатком более одного года установить ограничение на осуществление расходных Операций за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством. Снятие ограничения производится на основании письменного Заявления Клиента или его доверенного лица.
- 24) Закрыть Счет без Заявления Клиента на закрытие Счета независимо от наличия неисполненных требований к Счету:
 - при отсутствии денег на Счете более одного года;
 - при наличии остатка и отсутствия движения денег на Счете более одного года.
- 25) Закрытие Счета не влечет за собой расторжения Сторонами настоящего Договора присоединения.
- 26) В случае отсутствия денег на Счете более одного года, Банк вправе расторгнуть Договор Услуг, при этом уведомление о расторжении Договора Услуг размещается Банком на АТМ, ИПТ, в мобильном приложении, Системе дистанционного банкинга, а также путем направления SMS-уведомления, push-уведомления, уведомления на электронную почту Клиента за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора Услуг. При отсутствии денег на Счете и при истечении срока, указанного в уведомлении, Банк расторгает Договор Услуг и закрывает Счет. Данное уведомление является достаточным и надлежащим для оповещения Клиента и подписанием Договора Клиент подтверждает свое согласие с ним. Вместе с тем, Банк вправе не осуществлять данные действия; в этом случае, Договор Услуг не расторгается и Счет не закрывается, а взаимоотношения Сторон продолжаются, поскольку иное не предусмотрено настоящим Договором.
- 27) Прекратить деловые отношения с Клиентом в случаях, предусмотренных Действующим законодательством;
- 28) Требовать от Клиента надлежащего исполнения обязательств по Договору.

352. Банк обязуется:

- 1) Гарантировать тайну по Операциям Клиента по Счету в соответствии с Действующим законодательством, нормативными правовыми актами Национального Банка РК и условиями настоящего Договора.
- 2) Осуществлять Операции по Счету в соответствии с Действующим законодательством и настоящим Договором.
- 3) Банк обязуется не допускать изъятие денег со спецсчета для пособий в счет погашения задолженности Клиента по Банковским Займам.
- 4) По требованию Клиента осуществлять прием и выдачу наличных денег в соответствии с Действующими нормативными актами РК по вопросам денежного обращения;
- 5) Исполнять Платежные документы, предъявленные Третьими лицами, в том числе Государственными органами и (или) должностными лицами Государственных органов и (или) частными судебными исполнителями РК в порядке и сроки, установленные Действующим законодательством
- 6) Предоставлять Клиенту информацию о состоянии его Счета.
- 7) Соблюдать требования Действующего законодательства по вопросам Банковского обслуживания и ведения кассовых Операций;
- 8) Если Банк был своевременно извещен отправителем о несанкционированном Платежном документе и в случае осуществления им

несанкционированного Платежа возместить отправителю фактические убытки, связанные с исполнением данного Платежного документа, в порядке, определенном договором между ними.

9) Не позднее следующего Операционного дня после получения от отправителя сообщения о несанкционированном Платеже направить бенефициару либо в Банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному Платежу по установленной Банком форме.

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

11) Надлежащим образом исполнять обязательства по Договору.

353. Клиент оплачивает Услуги Банка по проведению Операций, предусмотренных Договором, включая исполнение Банком Указаний Третьих лиц, в виде комиссий в валюте, размерах, предусмотренных Тарифами Банка.

354. До оказания Услуги Клиент ознакомляется с Тарифами в Филиале/подразделений Банка, на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.bcc.kz. Также, информация о размере взимаемой Банком комиссии за Услугу озвучивается Клиенту при его обращении в Банк в связи с получением Услуги.

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

356. Комиссия за оказание Услуги по Платежу и (или) переводу денег взимается со Счета отдельно от суммы Платежа и (или) перевода денег, без вычета из суммы Платежа или перевода.

357. Суммы комиссий Банка за предоставленные им Услуги по Договору изымаются со Счета путем прямого дебетования Счета. Для изъятия сумм комиссий Банк использует Платежные ордера, являющиеся Платежными документами. Бенефициаром в таких случаях является Банк, а документом, в соответствии с которым Банк использует Платежный ордер, является Договор. При отсутствии или недостаточности денег на Счете, необходимых для исполнения Платежного ордера, Банк хранит Платежный ордер в течение трех лет со дня его Выписки.

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

359. Стороны согласились, что Тарифы за Услуги Банка могут быть изменены в сторону увеличения / дополнения неограниченное количество раз.

360. Стороны устанавливают, что в случае отсутствия у Банка денег в валюте Счета в наличности для выдачи Клиенту, Банк вправе по согласованию с Клиентом выдать Клиенту деньги со Счета в национальной или в другой иностранной валюте, имеющейся в наличности, по рыночному курсу обмена валют, установленному на день (время) выдачи денег.

361. Проведение Операций Банком по доверенности осуществляется в соответствии с Действующим законодательством и внутренними процедурами Банка.

362. Прием и проведение Операций по доверенности осуществляются в том подразделении, где открыт Счет.

363. Клиент обязуется:

1) лично уведомить Банк о факте выдачи доверенности на распоряжение деньгами на Счете, в течение 1 (одного) рабочего дня, путем предоставления Банку нотариально заверенной копии и зарегистрировать ее предоставление во внутренних документах Банка;

2) лично уведомить Банк при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, либо досрочном

прекращении их полномочий, в котором соответствующая доверенность была изменена либо отменена, в течение 1 (одного) рабочего дня, путем предоставления оригинала документа, подтверждающего такие изменения или прекращение полномочий, заверенного соответствующим нотариусом.

364. Клиент предоставляет Банку право отказать в проведении Операций по Счету доверенным лицом в случаях если:

- 1) доверенность не была оформлена в соответствии с нормами Действующего законодательства;
- 2) Клиент не исполнил условия Договора присоединения/Услуг;
- 3) в доверенности неверно указан номер Счета;
- 4) в доверенности подпись Клиента не соответствует документу с образцами подписей, находящегося в Банке;
- 5) запрашиваемая доверенным лицом сумма превышает сумму Вклада;
- 6) доверенным лицом не был предоставлен оригинал доверенности.
- 7) в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором или при предоставлении Клиенту Услуги «мобильность».

365. **Заключением настоящего Договора Клиент предоставляет Банку также право:**

- 1) проводить мероприятия по выяснению факта выдачи или отмены Клиентом доверенности, включая получение от Клиента подтверждения о выдаче доверенности, а также не осуществлять Операции по Счету в течение 3 (трех) рабочих дней с момента предъявления в Банк доверенности доверенным лицом;
- 2) не осуществлять выдачу наличным/ безналичным способом Поверенному в один рабочий день, суммы превышающей эквивалента 700 000 (семьсот тысяч) тенге. Выдача денег в сумме, превышающей размер вышеуказанной суммы, осуществляется не ранее чем на следующий рабочий день Банка.

366. Клиент несет ответственность за предоставление полномочий по распоряжению деньгами на Счете Третьим/иным лицам; при этом, Банк не несет ответственности за действия доверенных лиц Клиента, а также, в случаях если Клиент не выполнил условия настоящего Договора.

367. Банк не несет ответственности за выдачу по доверенности суммы со Счета уполномоченному представителю Клиента в случае смерти Клиента, если Банку не было известно об этом факте.

368. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком Платежей и/или переводов денег, Банк уплачивает Клиенту неустойку в размере 0,01 % (одна сотая процента) от суммы Платежа и/или перевода за каждый день просрочки.

369. Банк по Договору не возмещает Клиенту упущенную выгоду.

370. **Банк не несет ответственности:**

- 1) если Клиент не осведомлен об изменениях Тарифов и условий Договора, поскольку о такой осведомленности Клиент заверил Банк, присоединившись к настоящим Стандартным условиям;
- 2) в случае, если Клиент своевременно письменно не уведомил Банк о наступлении случаев, оговоренных в Договоре присоединения/Услуг;
- 3) в случае, обращения взыскания на деньги, находящиеся на Счете по основаниям и в порядке, установленном Действующим законодательством;
- 4) в случае проведения Клиентом Операций, связанных с предпринимательской деятельностью;
- 5) в случае установления запретов и ограничений на проведение Операций по Счету в соответствии с Действующим законодательством;
- 6) за убытки, причиненные Клиенту в результате Операций по его Счету на основании соответствующих решений (постановлений)

уполномоченных государственных органов;

7) если Операции по Счету Клиента задерживаются по вине НБРК / банков-корреспондентов, участвующих в расчетной Операции.

371. Клиент несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение требований и иных условий Договора / Договора Услуг в соответствии с Действующим законодательством и Договором/Договором Услуг.

372. Банк предоставляет Клиенту по его требованию информацию о дебетовых/кредитовых Операциях по Счету в виде Выписки электронным способом посредством Системы дистанционного банкинга и/или на бумажном носителе при явке Клиента в Банк. Предоставление Выписки при явке Клиента в Банк за определенный период (в том числе дубликата Выписки) производится в соответствии с Действующими Тарифами Банка. Отправка Выписки по Счету на электронный адрес производится в соответствии с внутренними процедурами и Действующими Тарифами Банка.

373. Предоставленные Клиенту Выписки являются достаточным доказательством того, что Клиент был поставлен в известность об остатке и (или) движении денег по Счету, о Платежах и (или) переводах, совершенных по Счету.

374. В случае если Выписка, подлежащая предоставлению Клиенту по указанному Клиентом электронному адресу, возвращается Банку в связи с Указанием Клиентом неверного электронного адреса, либо блокированием такого адреса, Банк освобождается от любой ответственности в связи с неполучением Клиентом Выписки.

375. Клиент вправе требовать предоставления Банком копии документов, подтверждающих обоснованность произведенных Операций по Счету.

376. Взаимные претензии между Клиентом и отправителем/получателем денег рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

377. На основании настоящего Договора Банк вправе приостановить расходные Операции по Счету с последующим закрытием Счета и расторжением Договора/Договора Услуг в одностороннем порядке, если Банк получил должным образом заверенную копию документа, подтверждающего факт безвестного отсутствия/смерти/ объявления умершим Клиента.

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

379. В случаях, предусмотренных Действующим законодательством, деньги на Счете могут быть признаны выморочным имуществом.

380. Банк предоставляет Клиенту Услуги Системы дистанционного банкинга для самостоятельного получения информации и совершения Операций по Счету удаленно через защищенный канал в порядке и на условиях отдельного соглашения.

381. С условиями обслуживания, перечнем предоставляемых Услуг и регистрации в Системе дистанционного банкинга Клиент может ознакомиться в Филиалах Банка в местах размещения информации для Клиентов (информационных стендах), на сайте Банка по адресу: www.bcc.kz.

382. Регистрация Клиента в Системе дистанционного банкинга означает согласие Клиента с Условиями предоставления Услуг Системы дистанционного банкинга (далее – Условия) и заключение между Клиентом и Банком Договора Услуг, т.е. договора о предоставлении электронных Банковских Услуг.

383. Предъявление Клиентом в Банк электронным способом Указаний о Платежах и переводах денег, распоряжений об отзыве Платежного документа, распоряжений о приостановлении исполнения Платежного документа, уведомлений производится на основании Договора/Договора Услуг, в соответствии с Условиями. Настоящий Договор регулирует вопросы обработки, исполнения таких Указаний,

распоряжений, рассмотрения, исполнения уведомлений в части, не урегулированной Условиями.

384. При пользовании Услугами Клиент обязуется выполнять требования Банка в связи с предоставлением доступа к Системе дистанционного банкинга.

385. Размер платы за использование Системы дистанционного банкинга устанавливается Тарифами, которые определяются Банком и могут быть изменены Банком в одностороннем порядке.

386. Клиент вправе получать на номер мобильного телефона SMS-уведомления о каждой проведенной Операции по Счету при условии подключения номера мобильного телефона к Услуге «SMS-информирование» и оплаты комиссионного вознаграждения за предоставление данной Услуги в соответствии с Тарифами Банка.

387. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с настоящим Договором, а также сам факт заключения Договора являются конфиденциальной информацией и не могут быть разглашены иным лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны.

388. Банк предпримет все зависящие от него меры для обеспечения конфиденциальности информации относительно Клиента и Счета.

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

390. Клиент настоящим соглашается, что для целей открытия, ведения и закрытия Счета, осуществления Операций, предусмотренных настоящим Договором, Банк вправе требовать раскрытия любой информации в соответствии с положениями Действующего законодательства, внутренних политик, стандартов и процедур Банка, устанавливающих необходимость соблюдения закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку, по его первому требованию, любую информацию в сроки, установленные Банком, и с соблюдением Банком условий конфиденциальности, как предусмотрено настоящим Договором.

391. На основании настоящего Договора Клиент дает Согласие Банку на раскрытие/передачу на конфиденциальной основе, без какого-либо дополнительного Согласия Клиента, всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту/его персональным данным/Счету/Договору, и исполнению Сторонами своих обязательств по настоящему Договору иным лицам, включая, но не ограничиваясь:

- 1) государственным органам и/или иным лицам, уполномоченным запрашивать такую информацию в соответствии с Действующим Законодательством;
- 2) работодателю Клиента (в том числе, руководящим работникам, представителям отдела кадров и бухгалтерии) – информацию об ИИН, а также сведения о номере открытого Счета, составляющего Банковскую тайну, необходимые для зачисления заработной платы в случае получения Клиентом заработной платы через Счет;
- 3) лицам, указанным Клиентом в нотариально заверенной доверенности;
- 4) лицам, указанным в Анкете-Соглашении;
- 5) государственным учреждениям, перечисляющим жилищные выплаты на спецсчет для жилищных выплат – в отношении информации о Клиенте, об остатке денег и/или движении денег на спецсчете для жилищных выплат;
- 6) Единому накопительному пенсионному фонду, Министерству труда и социальных отношений РК и/или НАО «Правительства для граждан» - информацию о номере Счета, движении денег по Счету, закрытии Счета и иных сведений в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

392. Клиент вправе в момент своего присутствия в Банке дать свое согласие на раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну, иному лицу путем подписания отдельного Заявления.

393. Расторжение Договора Услуг и закрытие Счета осуществляются:

- 1) на основании Заявления Клиента в любое время, при отсутствии неисполненных требований, предъявленных к Счету, при отсутствии обременений на деньги на Счете;
- 2) самостоятельно Банком в случае его отказа от исполнения Договора;
- 3) по соглашению Сторон.

394. Клиент, желающий расторгнуть Договор Услуг, обязан в письменном виде уведомить об этом Банк, не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты расторжения. Закрытие Счета производится по инициативе Клиента согласно Заявлению о закрытии Счета, при условии отсутствия неисполненных требований к данному Счету. Соответственно в случае закрытия Клиентом всех Счетов, связанных с данным Договором, действие Договора Услуг прекращается.

395. Банк вправе по своей инициативе отказаться от исполнения Договора Услуг в случае отсутствия денег и движений на Счете Клиента более одного года, в любой момент закрыть Счет Клиента, направив Клиенту соответствующее уведомление не позднее, чем за 15 календарных дней до такого закрытия. При наличии остатка денег на Счете, выдача остатка или перевод денег осуществляется при наличии возможности осуществления выдачи/перевода в соответствии с требованием Действующего законодательства. В случае закрытия всех Счетов, открытых в рамках Договоров Услуг, действие Договора присоединения не прекращается.

396. Банк вправе, без предварительного уведомления Клиента в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, закрыть Счет, прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета, в случае нарушения Клиентом Действующего законодательства, невыполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием счета в Банке, образования отрицательного баланса по счету, уголовного преследования Клиента или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента, если в отношении Клиента имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные иностранными/ международными/ национальными организациями, включая, но не ограничиваясь FATF, OFAC, ООН, если у Банка имеются подозрения (и Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента и/или наступление иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения Указаний Клиента. По возможности Банк вправе, но не обязан направить Клиенту в последующем уведомление о таком отказе от Договора Услуг и закрытии Счета. Закрытие Счета не влечет за собой расторжения Сторонами настоящего Договора присоединения, если иное решение не будет принято уполномоченным органом Банка.

397. Односторонний отказ от исполнения Договора не допускается при наличии неисполненных требований к Счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных Государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных Операций по Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете, за исключением случаев отсутствия денег на Счете более срока, установленного Действующим законодательством.

398. В случае отсутствия денег на Счете более одного года, Банк после истечения этого срока направляет Клиенту по адресу, имеющемуся у Банка, за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора Услуг, уведомление об отказе от исполнения Договора Услуг в электронной форме либо по почте с уведомлением о его получении или путем размещения в указанные сроки соответствующего уведомления на веб-сайте Банка по электронному адресу: www.bcc.kz, а также путем направления SMS-уведомления,

push-уведомления, путем размещения Банком на АТМ, ИПТ, в иных средствах массовой информации по выбору Банка. При отсутствии денег на Счете и при истечении срока, указанного в уведомлении, расторгает Договор Услуг и закрывает Счета. Данное уведомление является достаточным и надлежащим для оповещения Клиента и заключением Договора Клиент подтверждает свое согласие с ним.

399. При отсутствии движения денег на Счете и наличии остатка денег на Счете, за исключением спецсчета для пособий, Банк так же вправе закрыть Счет, если иное не предусмотрено настоящим Договором присоединения. Закрытие Вклада/Счета не влечет за собой расторжения Сторонами настоящего Договора присоединения.

400. При закрытии Счета Банк аннулирует индивидуальный идентификационный код.

401. В случае, если по Договору Услуг выступают два и более лиц со стороны Клиента, то все они вместе взятые считаются одной стороной сделки, даже если имеют собственные наименования в Договоре.

402. **Особые условия Текущего счета в режиме «Эскроу»:**

1) На основании Договора Услуг и в рамках настоящих Стандартных условий, Банк открывает на имя Клиента специальный, временный, целевой, блокированный счет в тенге (выше и далее – «**Эскроу-счет**») во исполнение условий соответствующего договора (далее – «**Контракт**») между Клиентом и его партнером (далее – «**Получатель**»). Нотариально заверенная копия либо оригинал Контракта хранится в Банке.

2) Клиент вносит на Эскроу-счет деньги (далее – «**Сумма Контракта**») с целью последующей их выплаты Получателю в срок, установленный Договором Услуг, при условии выполнения Получателем обязательств по Контракту. Если иное не установлено Договором Услуг, Сумма Контракта блокируется Банком на Эскроу-счете и является безотзывной и неперебрасываемой. Расходные операции по Эскроу-счету производятся Клиентом и/или по поручению Клиента только с согласия Банка исключительно для осуществления платежей целевого назначения по Контракту или истечения срока исполнения по Контракту.

3) Банк гарантирует сохранность, тайну, своевременную и обоснованную выплату денег с Эскроу-счета.

4) Представитель Получателя предоставляет Банку документ, подтверждающий его право получить Сумму Контракта.

5) Деньги с Эскроу-счета могут быть выплачены без согласия Сторон Договора Услуг в пользу одной из Сторон на основании соответствующего решения суда. В случае возникновения спора между Сторонами по поводу исполнения обязательств Договору Услуг, Сумма Контракта (либо его оставшаяся часть) удерживаются Банком на Эскроу-счете до достижения трехстороннего соглашения или вынесения соответствующего судебного решения.

6) В случае если Клиент или Получатель не указали счет, на который должны быть выплачены деньги с Эскроу-счета (либо деньги не были востребованы по истечении действия Договора Услуг, Банк перечисляет деньги Клиенту или Получателю соответственно, на счет, реквизиты которого указаны в Договоре Услуг.

7) **Клиент обязуется:**

- предоставить Банку информацию и документы, необходимые для открытия Эскроу-счета и проведения операций по нему;
- внести деньги в размере и в сроки, определенные Договором Услуг путем их перечисления или вноса наличными на Эскроу-счет;
- не совершать никаких операций с деньгами, внесенными на Эскроу-счет;
- уведомить Банк в письменном виде обо всех случаях в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента:
 - изменения адреса проживания, контактного телефона; утери, хищений документов, удостоверяющих личность, оригинала собственного экземпляра Договора Услуг;
 - изменения фамилии (имени), документов, удостоверяющих личность, с предоставлением подлинников документов, подтверждающих

такие изменения;

- оплачивать услуги Банка по Тарифам, утвержденным уполномоченным органом Банка, на дату оказания Услуги;
- самостоятельно узнавать об изменении Тарифов Банка в структурных подразделениях или по телефонам справочной службы Банка, а также на сайте www.bcc.kz.

8) **Получатель обязуется:**

- Исполнять условия настоящего Договора и Договора Услуг, в том числе с предоставлением подтверждающих документов в форме и в сроки, установленные Договором Услуг;

9) **Банк обязуется:**

выплатить Сумму Контракта с Эскроу-счета Получателю после предоставления документов, либо вернуть их Клиенту в сроки и на условиях, установленных Договором Услуг.

10) Стороны обязаны сохранять конфиденциальность всей информации, ставшей известной им по настоящему Договору и Договору Услуг, за исключением случаев, когда предоставление такой информации предписывается Действующим законодательством.

11) **Банк не несет ответственность:** за неосведомленность Клиента об изменении тарифов Банка; в случае, если Клиент своевременно письменно не уведомил Банк об изменениях своих данных, указанных в Договоре присоединения/Услуг; в случае, если на деньги на Эскроу-счете наложен арест или иное ограничение в распоряжении, обращено взыскание по основаниям и в порядке, установленном Действующим законодательством; в случае установления запретов и ограничений на проведение операций по Эскроу-счету в соответствии с Действующим законодательством.

12) **Банк не несет ответственности** ни перед Клиентом, ни перед Получателем, ни перед иными лицами по обязательствам и договорам, заключенным между Клиентом и/или Получателем и/или иными лицами, а также за ущерб, причиненный действиями (бездействием) Клиента и/или Получателя и/или иных лиц.

13) **Банк не несет ответственности** за любые действия или бездействия, совершенные им на основании соответствующего письменного документа, подписанного и предоставленного Клиентом и/или Получателем, независимо от достоверности содержащейся в нем информации.

14) **Банк несет ответственность** только за задержку по его вине выплаты денег в пользу Получателя или Клиента. При наличии такой задержки Банк выплачивает Клиенту или Получателю пеню в размере 0,01 % (одной сотой процента) от просроченной суммы за каждый день просрочки.

15) Действие Договора Услуг начинается с момента его подписания Сторонами и прекращается после выплаты всех денег с Эскроу-счета в пользу Получателя или Клиента.

ГЛАВА 5. ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

А. Общие вопросы открытия Счета, выпуска и обслуживания Платежной Карточки

403. На основании настоящего Договора, Договора Услуг и (или) Заявления Банк открывает Клиенту Счет, выпускает Платежную карточку и обеспечивает обслуживание Платежной карточки и Счета на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором.

404. Вопросы установления Лимита кредитования (далее в настоящей Главе Лимит кредитования именуется как «**Кредитный лимит**» / «**Кредитный лимит по Карточке**») и выдачи Займа, ведения Счета и иные вопросы, не урегулированные настоящей Главой Договора, регулируются иными Главами Договора (в части, не противоречащей настоящей Главе) и Действующим законодательством.

405. В случаях и по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством и/или внутренними документами Банка, Банк отказывает в открытии Счета и выпуске Платежной карточки.
406. Номер открытого на имя Клиента Счета предоставляется Банком по запросу Клиента путем выведения информации об открытии Счета и выпуске Платежной карточки в Системе дистанционного банкинга.
407. Банк уведомляет органы государственных доходов РК об открытии Счета в случаях и порядке, установленных Действующим законодательством.
408. Платежная карточка является собственностью Банка и в соответствии с условиями настоящего Договора передается Клиенту во временное пользование. Платежная карточка подлежит обязательному возврату Клиентом в Банк в срок и порядке, предусмотренные настоящим Договором.
409. Клиент ознакомлен и согласен с ограничениями/лимитами на проведение операций, размещенными на Интернет-ресурсе Банка **www.bcc.kz**.
410. Клиент дает свое согласие и уведомлен о возможности несанкционированного доступа к информации по Счету и движению денег, составляющей Банковскую тайну, через каналы связи, указанные в Договоре, и принимает на себя ответственность за раскрытие Банковской тайны Третьим лицам в связи с таким доступом.
411. По виртуальной Платежной карточке Договор считается заключенным и вступает в силу с момента совершения Клиентом действий, направленных на получение реквизитов виртуальной Платежной карточки. Реквизиты виртуальной Платежной карточки предоставляются Клиенту путем выведения информации в Системе дистанционного банкинга по запросу Клиента.
412. В рамках настоящего Договора Банк предоставляет Клиенту услугу по регистрации Платежной карточки в мобильном кошельке для осуществления бесконтактных и иных цифровых платежей в соответствии с правилами производителей мобильных устройств, разработчиков мобильных кошельков, Банка, МПС.
413. Клиент регистрирует Платежную карточку в мобильном кошельке путем ввода реквизитов Платежной карточки в мобильное устройство. Для завершения регистрации Банком осуществляется идентификация Клиента посредством ввода одноразового пароля или обращения Клиента в Банк. Для осуществления оплаты в мобильном кошельке Клиент, разместив мобильное устройство рядом с бесконтактным терминалом ПТС, выбирает Платежную карточку и подтверждает проведение операции путем ввода аутентификационных данных.
414. Использование Платежной карточки лицом, не являющимся ее держателем, является неправомерным.
415. На Платежной карточке указываются месяц и год истечения срока ее действия. Платежная карточка действительна до истечения последнего дня, указанного на ней месяца года.
416. В рамках настоящего Договора Банком на основании Заявления Клиента может быть выпущена Дополнительная Платежная карточка. Держатель Дополнительной Платежной карточки несет солидарную ответственность перед Банком за выполнение требований, предусмотренных настоящим Договором.
417. В случае выпуска Платежной карточки без ПИН-конверта установка ПИН осуществляется Клиентом самостоятельно в Банкоматах Банка, в Системе дистанционного банкинга, либо посредством иных каналов, предусмотренных Банком.
418. В случае неявки Клиента в Банк для получения Платежной карточки в срок более 3 (трех) календарных месяцев со дня выпуска Банк вправе аннулировать выпущенную Платежную карточку. При этом удержанное комиссионное вознаграждение не возвращается.
419. Перевыпуск Платежной карточки осуществляется в случае истечения срока действия/утери/кражи/повреждения Платежной

карточки/изменения фамилии и/или имени Клиента (в случае указания на Платежной карточке) /в случае использования Платежной карточки в Странах с повышенным риском компрометации данных Платежной карточки и в иных случаях по инициативе Банка или Клиента. Список Стран с повышенным риском компрометации данных Платежной карточки размещается на www.bcc.kz.

420. В случае отказа от пользования Платежной карточкой Клиент возвращает Платежную карточку в Банк.

421. В целях минимизации рисков Клиента Банк вправе в одностороннем порядке устанавливать/изменять ограничения/лимиты на проведение отдельных видов Карточных операций, которые размещены на Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz.

422. При оплате товаров и услуг, получении наличных денег или проведении иных расходных операций Банк блокирует (исключает из суммы доступных средств) деньги на сумму Авторизации. В целях недопущения Овердрафта Клиент предоставляет Банку полномочия блокировать (исключать из суммы доступных средств) деньги на сумму Авторизации на срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты блокирования. Сумма Авторизации может отличаться от суммы изъятия (списания) по Карточной операции. Сумма Авторизации исключается из суммы доступных средств до момента изъятия суммы операции или до получения Банком подтверждения, что Карточная операция на сумму авторизации не была совершена.

423. При совершении операций с использованием Платежной карточки по истечении Отчетного периода Банк формирует Выписку, которая может быть направлена Клиенту одним из способов, предусмотренных Договором.

424. При пополнении Счета в валюте, отличной от валюты ведения Счета, конвертация производится по курсу продажи валюты, установленному Банком на день конвертации.

425. Платежи и/или переводы денег, поступающие из других банков и от любых лиц, зачисляются Банком на 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.

426. Зачисленные на Счет в результате ошибочного указания деньги подлежат возврату отправителю без согласия Клиента.

427. Банк вправе отказать в исполнении поручения Клиента в случае, если предоставляемые по поручению Клиента документы противоречат и/или оформлены не в соответствии с требованиями Действующего законодательства и (или) Банка.

428. Валютой расчетов Банка с МПС являются тенге (при совершении операций на территории РК), доллары США (при совершении операций в иностранной валюте, отличной от тенге, евро, китайских юаней (если предусмотрено взаимоотношениями МПС и Банка)), евро (при совершении операций в евро, если предусмотрено взаимоотношениями МПС и Банка), китайские юани (при совершении операций в китайских юанях, если предусмотрено взаимоотношениями МПС и Банка). Сумма Карточной операции, совершенной через МПС в иностранной валюте, отличной от долларов США, евро и китайских юаней (если предусмотрено взаимоотношениями МПС и Банка), конвертируется в доллары США по установленному МПС курсу на день обработки Карточной операции МПС для последующих расчетов с Банком по данной Карточной операции.

429. Если валюта Счета не соответствует валюте проведения Карточной операции, Банк осуществляет конвертацию по курсу продажи/покупки валюты, установленному Банком на дату и время поступления в Банк платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием Платежной карточки.

430. При проведении валютных операций Банк действует в соответствии с требованиями Действующего валютного законодательства. Клиент обязан предоставить в Банк требуемые к представлению в соответствии с Действующим валютным законодательством документы, касающиеся проводимых через Банк валютных операций Клиента, в том числе документы, необходимые для идентификации валютной операции.

431. Платеж и/или перевод не осуществляются при недостаточности денег на Счете для осуществления такого платежа и/или перевода.
432. Банк без дополнительного согласия Клиента списывает или переводит деньги, находящиеся на Счете, в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, Договором, либо заявлениями на автоматический перевод денег.
433. В случае возникновения Овердрафта сумма Овердрафта подлежит погашению Клиентом в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его возникновения. О возникновении Овердрафта Банк уведомляет Клиента одним из способов, предусмотренных настоящим Договором.
434. При возникновении Овердрафта Банк начисляет неустойку за пользование Овердрафтом в соответствии с Действующими Тарифами. Каждый случай допущения Клиентом Овердрафта считается существенным нарушением условий Договора/Договора Услуг и может привести к его расторжению.
435. Клиент обязуется не допускать Овердрафт, контролируя расходование денег по Счету и учитывая сумму комиссии Банка при совершении Карточных операций.
436. Стороны признают, что Выписка является достаточным доказательством совершения Карточных операций.
437. Клиент обязан сохранять слипы, чеки и другие документы, подтверждающие проведение Карточных операций, в течение 3 (трех) месяцев со дня осуществления Карточной операции для использования их в качестве подтверждающих документов в случае возникновения спорных операций, требующих урегулирования с другими банками.
438. В случае, если по результатам проведенного расследования претензия Клиента будет признана обоснованной, Банк отменяет соответствующую Карточную операцию и осуществляет возврат суммы Карточной операции, если такие отмена/возврат возможны, при этом деньги подлежат восстановлению на Счет Клиента по окончании полного урегулирования спорной Карточной операции с другими банками и арбитражем МПС.
439. В случае, если по результатам проведенного расследования претензия Клиента будет признана необоснованной, стоимость оспаривания спорной операции через МПС в арбитраже МПС, а также стоимость предоставленных копий подтверждающих документов будут изъяты со Счета Клиента в соответствии с тарифами МПС.
440. Претензии по спорным Карточным операциям принимаются Банком в письменном виде не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней со дня совершения Карточной операции с обязательным приложением Клиентом подтверждающих документов (слипов, чеков и т.д.). В противном случае, совершенная Карточная операция считается подтвержденной, претензии могут быть отклонены Банком.
441. Банк в случае обращения Клиента о возмещении несанкционированной операции в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента предоставления письменного Заявления возмещает сумму денег в размере несанкционированной суммы, либо направляет уведомление об отказе в возмещении несанкционированной операции с указанием причины способом, указанным в Договоре. Если для рассмотрения Заявления Клиента по несанкционированной операции требуется получение дополнительной информации от иных лиц, рассмотрение и принятие решения производится в течение 30 (тридцати) календарных дней по операциям, совершенным внутри РК, или 60 (шестидесяти) календарных дней по операциям, совершенным за рубежом.
442. Порядок проведения операций по Счету/Платежной карточке может изменяться при внесении изменений в Действующее законодательство, правила МПС и/или внутренние документы Банка.

Б. Тарифы.

443. За услуги, предоставляемые Банком по настоящему Договору, Клиент обязуется оплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с Действующими на дату совершения операции Тарифами.

444.Тарифы размещаются Банком на Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz. Присоединившись к Договору, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и согласен с их размерами.

445.Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в настоящий Договор и/или Тарифы путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений. При этом Клиент согласен с тем, что размеры Тарифов могут изменяться, в том числе в сторону увеличения, только в рамках предельных величин Тарифов, предусмотренных Правилами об общих условиях проведения операций Банка, размещенными на Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz.

446.Непредставление Клиентом в Банк заявления о непринятии изменений и /или дополнений в Договор и/или Тарифы в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор и/или Тарифы означает согласие Клиента с новыми Тарифами, изменениями и/или дополнениями в Договор, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Тарифы и/или Договор.

447.Тарифы Банка по операциям в рамках Зарплатного проекта применяются к Платежным карточкам до получения Банком от Клиента и/или работодателя Клиента уведомления о прекращении трудовых отношений между Клиентом и его работодателем. В случае получения Банком от Клиента и/или его работодателя уведомления о прекращении трудовых отношений выпущенная Банком Платежная карточка исключается Банком из Зарплатного проекта путем аннулирования Платежной карточки, либо ее переводом на другой Тариф.

448.Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен и согласен с условиями Банка по предоставлению информации в IRS USA по требованиям FATCA, и, в случае совершения перевода средств/платежа в валюте США по своим Счетам, открытым в Банке, с суммы перевода/платежа может быть удержана сумма в размере 30 % от суммы перевода/платежа по требованиям FATCA.

В. Утеря, кража, неправомерное использование Платежной карточки.

449.Клиент обязан исключить возможность утери/кражи Платежной карточки, не допускать разглашения/рассекречивания ПИН и других конфиденциальных реквизитов Платежной карточки, а также не передавать Платежную карточку третьим лицам.

450.Если Клиент обнаружил утерю, кражу, и/или ему стало известно о неправомерном использовании Платежной карточки, он обязан заблокировать Платежную карточку путем обращения в Банк. Требование Клиента о блокировании Платежной карточки, полученное устно, считается эквивалентным письменному требованию Клиента, полученному на бумажном носителе, заверенному подписью Клиента. Дополнительно Клиенту может быть предложено внесение Платежной карточки в Стоп-лист. При этом Клиент возмещает расходы Банка по внесению Платежной карточки в Стоп-лист в соответствии с тарифами МПС. При отказе Клиента от внесения Платежной Карточки в Стоп-лист, а также после истечения срока нахождения номера Платежной карточки в Стоп-листе ответственность за операции, совершенные с использованием Платежной карточки (ее реквизитов), несет Клиент. При этом требование о блокировании Платежной карточки вступает в силу по истечении 2 (двух) часов с момента получения Банком требования Клиента о блокировании Платежной карточки, требование о внесении номера Платежной карточки в Стоп-лист вступает в силу согласно временным рамкам, установленным МПС.

451.При обнаружении Платежной карточки, ранее заявленной как утерянной/украденной или неправомерно используемой, Клиент обязан немедленно любым способом сообщить об этом Банку и в кратчайшие сроки вернуть ее в Банк.

452.Клиент несет риски, связанные с утерей/кражей или несанкционированным использованием Платежной карточки, в случае неуведомления Банка об утере, краже или несанкционированном использовании Платежной карточки.

453.В случае несоблюдения Клиентом требований, указанных в данном подразделе, и при возникновении в связи с этим

несанкционированных операций все расходы по Карточным операциям, включая комиссии за совершение операций, подлежат возмещению Клиентом.

Г. Отдельные условия выпуска и обслуживание Кредитной карточки.

454. Настоящий подраздел определяет порядок и условия осуществления операций по выпуску и обслуживанию Кредитных карточек.

455. На основании настоящего Договора, Договора Услуг и (или) Заявления Банк открывает Счет, выпускает Кредитную карточку, обеспечивает ее обслуживание и устанавливает Кредитный лимит по Карточке на условиях, предусмотренных настоящим Договором и Договором Услуг, а Клиент использует Кредитную карточку в соответствии с настоящим Договором и Договором Услуг, своевременно погашает Займ по Карточным операциям, а также оплачивает услуги Банка в соответствии с Тарифами.

456. Банк самостоятельно и по своему усмотрению устанавливает критерии и принимает решение о выпуске Кредитной карточки и предоставлении Займа.

457. Клиент безусловно согласен, что Займ предоставляется только при условии кредитоспособности и надежности Клиента, определяемой в соответствии с внутренними процедурами Банка.

458. Банк в рамках настоящего Договора и в соответствии с условиями Договора Услуг осуществляет действия по открытию Счета, выпуску Кредитной карточки, по установлению Кредитного лимита по Карточке на условиях срочности, платности и возвратности. Общие условия предоставления Займа, в том числе сумма, валюта, Срок Займа, Срок доступности Кредитного лимита, метод погашения, а также размеры ставки вознаграждения, ГЭСВ и неустойки (иные виды обеспечения) указываются в Договоре Услуг.

459. Размер Кредитного лимита, предоставляемого в соответствии с настоящим Договором, определяется Банком самостоятельно на основании информации, предоставленной Клиентом, а также иных имеющихся сведений, включая информацию базы данных кредитного бюро, по результатам кредитного Скоринга Клиента. После погашения Кредитного лимита или в течение срока его действия Банк вправе предоставить Клиенту новый Кредитный лимит по Карточке/изменить размер Кредитного лимита. Согласием с установлением Кредитного лимита и его размером является использование Клиентом Кредитного лимита. По усмотрению Банка пролонгация Кредитного лимита осуществляется неограниченное количество раз.

460. Кредитный лимит по Карточке является фиксированным и имеет минимальное и максимальное значения, которые отражаются в Договоре Услуг.

461. Банк предоставляет Клиенту Кредитный лимит по Карточке в полном объеме (максимальное значение), либо частями, начиная с минимального значения, увеличивая сумму Кредитного лимита по своему усмотрению, с чем Клиент безусловно согласен.

462. Уменьшение доступной, но не освоенной Клиентом, части Кредитного лимита может осуществляться Банком без дополнительного согласия Клиента, по своему усмотрению, в зависимости от финансовой дисциплины Клиента и иных условий, в том числе - оговоренных в Главе «ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ» настоящего Договора, в части прав Банка на отказ в выдаче последующих Траншей. Клиент заключением Договора подтверждает право Банка и принимает условия настоящего подраздела о праве Банка на уменьшение суммы не освоенного Клиентом Кредитного лимита.

463. При положительном решении о кредитовании Клиента Банк зачисляет на Кредитную карточку Клиента соответствующую часть Кредитного лимита/увеличивает ранее предоставленную часть Кредитного лимита в рамках общей его суммы.

464. Присоединившись к Договору и подписав Договор Услуг, Клиент безотзывно подтверждает (и не будет оспаривать это в будущем), что уменьшение (в том числе до нуля) / увеличение суммы зачисляемого на Кредитную карточку Кредитного лимита не являются изменениями

условий Договора и Договора Услуг и(или) ухудшением/улучшением условий кредитования, поскольку Клиент заключением и подписанием договоров уже предварительно согласился с данными условиями установки Кредитного лимита по частям, с правом Банка на увеличение/уменьшение размера не освоенного Клиентом Кредитного лимита/ части Кредитного лимита.

465. Заключением Договора и подписанием Договора Услуг Клиент выражает свое безусловное согласие с тем, что при получении Клиентом Платежной карточки без Кредитного лимита/с минимальной суммой Кредитного лимита Банк вправе впоследствии установить/увеличить размер Кредитного лимита с уведомлением об этом Клиента установленными Договором способами. То есть. Стороны уведомлены и согласны с тем, что в соответствии с нормами подпункта 3) статьи 728 Гражданского Кодекса РК предметом договора банковского займа являются деньги, которые могут быть предоставлены в будущем, в связи с чем минимальный и максимальный размеры Кредитного лимита Банк устанавливает для всех Клиентов и может предоставлять Кредитный лимит по Карточке частями или полностью/уменьшать сумму неосвоенной части, в будущем.

466. Платежная карточка выдается Клиенту вне зависимости от принятия Банком отрицательного решения по предоставлению Клиенту Кредитного лимита. В последнем случае Платежная карточка выдается Клиенту для проведения операций за счет собственных средств Клиента, при этом в будущем возможно установление Кредитного лимита, если Банком будет принято положительное решение даже без участия Клиента.

467. Для предоставления/получения Клиентом Кредитного лимита частями и (или) в полном объеме Стороны заключают один Договор Услуг.

468. При уменьшении/увеличении суммы Кредитного лимита Договор Услуг на бумажном носителе не заключается, при этом Стороны вправе обмениваться электронными сообщениями, в частности, для уведомления Клиента о совершенных Банком операциях. Согласия/подтверждения принятия изменений Кредитного лимита от Клиента не требуется.

469. Обеспечением исполнения обязательств Клиента по Кредитной карточке является неустойка. Размер неустойки указывается в Договоре Услуг.

470. Клиент проводит Карточные операции за счет предоставленного Банком Займа в пределах установленного Кредитного лимита и своих собственных средств на Счете (Доступные средства).

471. Займ считается предоставленным в момент проведения Клиентом следующих операций с превышением суммы такой операции над суммой собственных денег Клиента на Счете:

- 1) выдача наличных денег и/или
- 2) перевод и/или
- 3) платеж, в том числе оплата комиссий Банка, предусмотренных настоящим Договором.

472. Факт предоставления Клиенту Займа подтверждается любыми действиями и документами, свидетельствующими о проведении указанных операций, в том числе Выпиской по Счету.

473. При начислении вознаграждения за пользование Займом в процентах годовых учитывается фактическое количество дней (по календарю), при этом год принимается равным 360 дням. Начисление Вознаграждения за пользование Займом производится на сумму фактического остатка Займа. С даты погашения Займа либо его части размер Кредитного лимита восстанавливается на сумму погашенного Займа.

474. При совершении операций с использованием Кредитной карточки по истечении Отчетного периода Банк формирует Выписку, которая может быть получена Клиентом или его уполномоченным лицом, Действующим на основании выданной Клиентом доверенности,

оформленной в соответствии с Действующим законодательством, или направлена Клиенту в соответствии с его указаниями, изложенными в заявлении, или ином обращении, полученном Банком (последнее при предоставлении Банком такой услуги и оплаты услуги Клиентом в соответствии с Тарифами, если предусмотрено).

475. В рамках установленного Кредитного лимита Клиент может совершать покупки в Рассрочку согласно условиям предоставления Рассрочки, размещенным на Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz.

476. При проведении Онлайн Рассрочки сумма покупки автоматически делится на установленное количество месяцев в момент списания суммы покупки за счет Кредитного лимита.

477. При проведении Оффлайн Рассрочки сумма покупки делится на установленное количество месяцев в момент перевода Клиентом покупки в Рассрочку.

478. Рассрочка предоставляется Клиенту в размере, достаточном для оплаты суммы покупки, но не более остатка доступного Кредитного лимита, если иное не будет установлено Банком.

Д. Тарифы и вознаграждение за предоставление Кредитного лимита. Взаиморасчеты Клиента с Банком.

479. За обслуживание и осуществление операций по Счету/Кредитной карточке, не связанных с выдачей и обслуживанием Займа, Банком взимается комиссия в соответствии с Тарифами Банка.

480. Тарифы размещаются Банком на официальном Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz. Присоединившись к Договору, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и согласен с их размерами.

481. Банк списывает суммы Карточных операций, комиссии Банка, суммы, ошибочно зачисленные на Счет/полученные с использованием Банкомата сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке Банкомата (в том числе в иной валюте), за счет суммы Доступных средств.

482. За пользование Займом по Кредитным карточкам по итогам Отчетного периода Банк начисляет вознаграждение в размере, установленном Договором Услуг. При проведении операций без Рассрочки вознаграждение в процентах годовых на сумму Основного долга начисляется с даты использования Кредитного лимита и до полного погашения использованного Кредитного лимита, и рассчитывается, исходя из суммы Основного долга, количества дней использования Кредитного лимита и количества дней в году, равного 360 дням.

483. В случае, если Клиент вносит сумму Льготного платежа до ближайшей Даты платежа, все операции, отраженные в данном Отчетном периоде, попадают под действие Льготного периода, в этом случае вознаграждение за использование Кредитного лимита не начисляется Банком. При несвоевременном внесении суммы Минимального платежа на операции, отраженные в Отчетном периоде, в который было допущено нарушение Договора по внесению Минимального платежа, действие Льготного периода не распространяется (Льготный период – не доступен).

484. При проведении покупки в Рассрочку вознаграждение (если предусмотрено Договором услуг) начисляется ежемесячно от суммы покупки и оплачивается Клиентом до ближайшей Даты платежа в сумме Планового платежа по рассрочкам.

485. Клиент при оплате суммы Минимального платежа, включающего в себя сумму просроченной Задолженности, обязан оплатить неустойку за период с даты формирования Выписки до даты оплаты просроченной Задолженности, включенной в Минимальный платеж.

Е. Погашение Задолженности, очередность погашения задолженности по Кредитной карточке.

486. Погашение Задолженности или Минимального платежа, рассчитанного по завершению Отчетного периода, осуществляется Клиентом

до Даты платежа включительно, и может производиться Клиентом наличным или безналичным способом. В случае если Дата платежа выпадает на выходной либо праздничный день, погашение Задолженности или Минимального платежа может быть произведено в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.

487. При погашении Задолженности или Минимального платежа доступный остаток Кредитного лимита увеличивается на сумму погашенной части Основного долга.

488. По истечении Срока доступности Кредитного лимита по Карточке, Кредитный лимит становится недоступным для Клиента, Клиент обязан погасить полную сумму Задолженности по Кредитной карточке до завершения Срока Займа. В день погашения полной суммы Задолженности Клиент обязан уточнить в Банке и внести на счет сумму Задолженности с учетом вознаграждения, начисленного за период с Даты формирования Выписки до даты внесения денег на Счет, и другие суммы в соответствии с условиями Договора. Если полная сумма Задолженности своевременно не погашается Клиентом, Банк вправе перенести всю сумму Задолженности на счет по учету просроченной задолженности с взиманием неустойки за несвоевременное погашение Задолженности.

489. Сумма Кешбэк, перечисляемая на Счет, изымается в счет погашения Задолженности. Банк вправе приостановить начисление/выплату Кешбэк, не начислять/не выплачивать Кешбэк, вернуть (изъять) сумму начисленного/выплаченного Кешбэк или изменить условия начисления/выплаты Кешбэк по своему усмотрению.

490. Сумма денег, поступивших на Счет, открытый для обслуживания Кредитной карточки, в случае если ее недостаточно для исполнения обязательства Клиента по Договору, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу (в том числе овердрафт);
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с требованиями Действующего законодательства;
- 4) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Займа;
- 7) издержки Банка по получению исполнения.

491. По истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства Клиента по Договору сумма денег, поступивших на Счет, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу (в том числе овердрафт);
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) сумма Основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Займа;
- 6) издержки Банка по получению исполнения.

Ж. Меры, принимаемые Банком при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении обязательств Клиентом.

492. При наличии просрочки исполнения обязательств по Договору, но не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты ее наступления Банк уведомляет Клиента о необходимости внесения платежей по Договору с указанием размера просроченной Задолженности и о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств по Договору путем направления письменного уведомления/сообщений по

электронной почте/ SMS-уведомлений Клиенту по адресу/телефону, указанному в Договоре Услуг, и другим контактными данными, указанным в Договоре Услуг, а также иных документах, подписываемых и предоставляемых Банку, как на день подписания Договора Услуг, так и в период действия настоящего Договора. При неудовлетворении требований, указанных в уведомлении/сообщении Банк вправе предпринять все предусмотренные Действующим законодательством меры, необходимые и достаточные для защиты его прав и интересов, возврата Задолженности Клиента Банку. Все затраты, произведенные Банком в этой связи, относятся на счет Клиента.

493. В случае неуведомления Клиентом об изменении адреса места жительства, почтовые уведомления, направленные Банком заказной почтой по юридическому адресу, указанному в реквизитах Договора Услуг, считаются полученными Клиентом.

494. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Договора Банк вправе:

1) обратиться с иском о взыскании на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования, имеющиеся на любых банковских счетах Клиента, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Клиента, в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, алиментов (денег, предназначенных на содержание несовершеннолетних и нетрудоспособных совершеннолетних детей), находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Клиента, в порядке, определенном нормативным правовым актом уполномоченного органа, а также жилищных выплат, предусмотренных Законом РК «О жилищных отношениях», денег, находящихся на банковских счетах в жилищных строительных сберегательных банках в виде жилищных строительных сбережений, накопленных за счет использования жилищных выплат, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, в соответствии с законодательством РК в области государственно-частного партнерства и о концессиях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом РК «О Государственной образовательной накопительной системе». **Ограничения в части изъятия денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления компенсации инвестиционных затрат, не распространяются на требования, относящиеся к первой, второй и третьей очередям в соответствии с очередностью, предусмотренной Гражданским кодексом РК;**

2) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Клиента;

3) применить любые меры, предусмотренные Действующим законодательством и (или) настоящим Договором, в том числе изменить условия исполнения Договора, обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору.

3. Права и обязанности Сторон

Клиент вправе:

495. Пользоваться Платежной карточкой в соответствии с Действующим законодательством и условиями Договора.

496. Получать Выписки (справки) по Счету.

497. Закрывать Счет в соответствии с Действующим законодательством и Договором при условии полного надлежащего исполнения обязательств по Договору. При этом закрытие Счета не влечет за собой расторжения Сторонами настоящего Договора.

498. Обратиться в Банк о блокировании Платежной карточки и/или снятии/изменении/ восстановлении ограничений/лимитов по использованию Платежной карточки.

499. Устанавливать ограничения/лимиты по использованию дополнительной Платежной карточки.

500. Обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные

Действующим законодательством.

501. Подать в Банк заявление на изменение (увеличение или уменьшение) Кредитного лимита по Кредитной карточке с предоставлением документов, необходимых для рассмотрения Банком заявления. Подача Клиентом заявления не означает автоматического возникновения для Банка обязанности по изменению Кредитного лимита. Решение об изменении Кредитного лимита принимается Банком самостоятельно по собственному усмотрению в соответствии с внутренними документами Банка. При этом Банк вправе отказать Клиенту в исполнении заявления.

502. Досрочно погашать задолженность по настоящему Договору, в том числе путем уплаты суммы, превышающей размер Минимального платежа.

Банк вправе:

503. В случаях, предусмотренных Договором, блокировать (исключать из суммы доступных средств) на Счете деньги на сумму Авторизации на срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней с даты блокирования.

504. При изъятии денег с любых банковских Счетов Клиента в Банке в валюте, отличной от валюты Счета, а также с любых банковских счетов Клиента в других банках конвертировать сумму по курсу обмена валют, установленному Банком на день изъятия.

505. Заблокировать Платежную карточку в случаях:

- 1) Получения уведомления от Клиента об утере, краже или несанкционированном использовании Платежной карточки;
- 2) Неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по настоящему Договору/Договору Услуг;
- 3) Получения уведомления МПС касательно компрометации данных Платежной карточки;
- 4) Выявления подозрительных/ несанкционированных операций при мониторинге Банком Карточных операций до выяснения обстоятельств;
- 5) Возникновения спорной ситуации до ее разрешения.

506. Изъять Платежную карточку в случаях:

- 1) Неисполнения Клиентом обязательств перед Банком;
- 2) Расторжения Договора Услуг/настоящего Договора;
- 3) в иных случаях, предусмотренных Договором и/или Действующим законодательством/ требованиями МПС.

507. Осуществлять прямое дебетование суммы Минимального платежа при завершении Даты платежа с любых банковских счетов клиента, открытых в Банке (с учетом требований законодательства) в случае неоплаты Клиентом суммы Минимального платежа в полном размере, на что Клиент дает свое безотзывное согласие.

508. Погашать задолженность по Кредитной карточке за счет суммы прожиточного минимума Клиента (если такая возможность предусмотрена Банком), на что Клиент дает свое безотзывное постоянное распоряжение Банку.

509. Производить изъятие (списание) денег на основании платежных документов, предъявленных Клиентом, Банком, а также третьими лицами, составленных по форме и в соответствии с требованиями Действующего законодательства и внутренних документов Банка. В случае предъявления НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан», АО «Государственный фонд социального страхования», АО «Единый накопительный пенсионный фонд» требования о возврате денег, излишне перечисленных на Счет, Банк без дополнительного согласия Клиента списывает соответствующую сумму денег со Счета, на что Клиент дает свое согласие заключением настоящего Договора.

510. Приостановить операции по Счету в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных

органов и должностных лиц о приостановлении операций по Счету.

511. Отказаться от исполнения Договора Услуг по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом РК «О платежах и платежных системах» и Законом о ПОДФТ. Банк направляет уведомление об отказе от исполнения Договора Услуг (полностью) одним из способов, предусмотренных настоящим Договором, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения. Договор Услуг считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений. Односторонний отказ от исполнения Договора Услуг не допускается в случаях, установленных Законом РК «О платежах и платежных системах».

512. Вносить изменения и дополнения в Договор и Тарифы в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

513. Не возвращать уплаченную Клиентом сумму годового обслуживания Платежной карточки при расторжении Договора Услуг.

514. Для осуществления контроля качества обслуживания вести запись телефонных переговоров с Клиентом при его обращении в Банк, а также использовать запись для подтверждения факта такого обращения, а также вести запись телефонного разговора при исходящем звонке Клиенту для подтверждения операций по Платежной карточке и дальнейшего использования записи разговора в качестве подтверждения данного факта.

515. Проверять информацию, предоставленную Клиентом. Запрашивать и получать от Клиента необходимую информацию и документы, в том числе, для выполнения Банком требований Действующего законодательства в сфере ПОДФТ в указанный Банком срок, при этом Клиент отвечает за достоверность такой информации и документов.

516. В одностороннем порядке устанавливать/изменять/восстанавливать лимиты и ограничения на проведение Карточных операций с целью предотвращения Несанкционированных операций в соответствии с настоящим Договором и внутренними документами Банка.

517. Без получения дополнительного согласия Клиента уступать свои права требования погашения задолженности по настоящему Договору/Договору Услуг третьим лицам в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением Клиентом обязательств перед Банком, с передачей Банком всех необходимых документов и информации, подтверждающих действительность права требования, поручать третьим лицам взыскание овердрафта по настоящему Договору и предоставить им информацию и документацию, необходимую для исполнения поручения Банка.

518. Не проводить по Счету/Платежной карточке операции зачисления/изъятия денег, если:

- 1) они противоречат Действующему законодательству;
- 2) сумма расходной Карточной операции превышает остаток денег на Счете;
- 3) Банком или Клиентом установлены лимиты и ограничения на проведение Карточных операций;
- 4) Платежная Карточка заблокирована/изъята, либо истек срок ее действия;
- 5) Указаны неверные/недостаточные реквизиты для осуществления платежей и переводов денег;
- 6) Карточная операция связана с покупкой, продажей или обменом криптовалют;
- 7) Карточная операция является несанкционированной.

519. Заблокировать и/или аннулировать Кредитный лимит по Карточке, отказать в выдаче Займа в рамках Кредитного лимита, изъять, закрыть Платежную карточку, закрыть Счет в любом из следующих случаев:

- 1) окончания срока действия Платежной карточки, невыполнения условий о перевыпуске Платежной карточки при условии отсутствия Овердрафта и/или другой задолженности Клиента перед Банком;
- 2) выявления фактов предоставления Клиентом недостоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Займа, в том числе о своем финансовом состоянии;

- 3) ухудшения финансового состояния Клиента, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком;
- 4) вовлечение Клиента в судебный процесс в качестве ответчика, и/или если на имущество Клиента, включая деньги, размещенные на банковских счетах Клиента, обращено взыскание и/или наложен арест;
- 5) возникновения, по мнению Банка, угрозы нарушения исполнения обязательств Клиента по настоящему Договору;
- 6) изменение требований Действующего законодательства, влияющих на надлежащее исполнение настоящего Договора;
- 7) в иных случаях согласно Действующему законодательству.

520. Проводить изъятие со Счета (при недостаточности – с любых банковских счетов Клиента):

- 1) сумм Карточных операций;
- 2) комиссий, начисленных согласно Тарифам;
- 3) денег, ошибочно зачисленных на Счет/полученных с использованием банкомата сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке Банкомата (в том числе в иной валюте);
- 4) задолженности по Счету;
- 5) расходов, произведенных Банком по предотвращению неправомерного использования Платежной карточки/ее реквизитов;
- 6) стоимости услуг, предоставленных Клиенту службой поддержки МПС;
- 7) сумм расходов, фактически понесенных Банком в связи с ошибками Клиента;
- 8) иные виды задолженности перед Банком.

521. В целях идентификации использовать фотоизображение Клиента, биометрические данные Клиента, документ, удостоверяющий личность и другие идентифицирующие документы.

522. Подключить Клиента к SMS-информированию и другим способам информирования, которые Банк предоставляет, и рассылать Клиенту рекламные и/или информационные сообщения (в том числе в целях предотвращения несанкционированных Карточных операций, повышения качества обслуживания Клиента) по каналам связи, предусмотренным Банком (в том числе в виде SMS-сообщений, Push-уведомлений).

523. Привлекать Клиента с его согласия при проведении розыгрышей, акций рекламного и/или информационного характера. При этом Клиент дает согласие Банку опубликовывать информацию о нем с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), размера, суммы выигрыша или приза в средствах массовой информации, рекламных, информационных материалах, а также проводить иные мероприятия, прямо или косвенно связанные с рекламной и информационной деятельностью Банка.

524. Удерживать вознаграждение Банка из перечисленных для зачисления на Счет денег (если оно подлежит взиманию согласно Тарифам).

525. В целях предотвращения мошеннических операций осуществлять в любое время суток звонки Клиенту, на что Клиент заключением настоящего Договора дает свое согласие.

526. Не принимать заявления по спорным ситуациям, сумма которых не превышает 25 (двадцать пять) долларов США или ее эквивалент, за исключением транзакций, проведенных в сети Банка.

527. Передать работодателю Клиента информацию об условиях Договора, ИИН Клиента, а также сведения о номере открытого Счета, составляющие Банковскую тайну Клиента, необходимые для зачисления заработной платы, в случае получения Клиентом заработной платы через Счет, на что Клиент настоящим предоставляет свое безусловное и безотзывное согласие. При этом Клиент заверяет, что данное письменное согласие Банку на раскрытие сведений, составляющих Банковскую тайну, предоставлено Банку путем подписания Договора Услуг в момент его личного присутствия в Банке, в порядке, установленном Действующим законодательством.

528. В случае признания Банком Клиента/Держателя дополнительной Платежной карточки Персоной США и отказа Клиентом/Держателем дополнительной Платежной карточки в предоставлении Банку документов и сведений, необходимых последнему для соблюдения Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act, далее – «ФАТСА»), а также в случае отказа Клиента/Держателя дополнительной Платежной карточки в подписании по форме Банка согласия о предоставлении данных в Федеральную Налоговую службу США (далее – IRS USA) Банк вправе в одностороннем порядке прекратить обслуживание Счета и расторгнуть Договор Услуг в принудительном одностороннем порядке без согласия Клиента.

529. Устанавливать критерии и принимать решения о предоставлении Займа или отказывать без объяснения причин отказа в случаях и в порядке, установленных внутренними документами Банка и/или Договором.

530. В случае невыполнения/ несвоевременного выполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Договором, в том числе нарушения сроков уплаты Минимального платежа, согласно Договору Банк вправе, а Клиент заключением Договора дает согласие на изъятие Банком в бесспорном (без согласия и уведомления Клиента) порядке денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в: а) Банке, путем их прямого дебетования, с использованием платежного ордера и (или) иных платежных документов, в соответствии с Действующим законодательством; б) банках второго уровня, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на основании платежного требования и (или) иных платежных документов, в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

531. Без согласия Клиента производить конвертацию денег по курсу Банка на дату конвертации в случае изъятия денег в валюте, отличной от валюты Займа. Все расходы, связанные с конвертацией валюты, оплачиваются за счет Клиента.

532. Требовать досрочного возврата суммы Займа и вознаграждения по нему при нарушении Клиентом срока, установленного для возврата очередной части Займа и (или) выплаты вознаграждения, более чем на 40 (сорок) календарных дней.

533. Передать задолженность на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству при допущении Клиентом просрочки исполнения обязательств по Договору. При этом в период нахождения задолженности на досудебном взыскании и урегулировании у коллекторского агентства Банк не вправе:

- 1) Обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;
- 2) требовать выплаты вознаграждения, начисленного в период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

534. Уступить право (требование) по Договору лицу, установленному Законом о Банках, при наличии у Клиента просрочки исполнения обязательств по Договору свыше 90 (девяноста) последовательных календарных дней.

535. Оповестить Клиента и/или третьих лиц в случае допущения просрочки платежей по Займу одним из следующих способов (по усмотрению Банка): посредством уведомления в виде телефонограммы, автоматизированной телефонии, SMS-сообщения, мессенджеров, факсового сообщения, письменного уведомления, включая уведомление по месту работы и иными способами. Клиент подтверждает и соглашается, что извещение лиц, принявших уведомление о его просроченной Задолженности, не будет являться раскрытием банковской и иной охраняемой законом тайны, и Клиент, заключая Договор, дает согласие Банку на совершение действий, предусмотренных настоящим пунктом, в том числе на раскрытие банковской и иной охраняемой законом тайны.

536. Предоставить Клиенту Кешбэк, если иное не предусмотрено Действующим законодательством. Банк оставляет за собой право без уведомления Клиента отменить Кешбэк, а также изменить размер и порядок расчетов и выплаты. Информация об условиях предоставления Кешбэк размещается на Интернет-ресурсе Банка **www.bcc.kz**.

537. В одностороннем порядке вносить изменения в условия проведения операций в Рассрочку путем размещения информации на Интернет-

ресурсе Банка www.bcc.kz.

Клиент обязан:

538. Предоставить Банку точную и достоверную информацию, а также документы, необходимые для открытия Счета, выпуска Платежной карточки в соответствии с требованиями Действующего законодательства и внутренними документами Банка.

539. Надлежащим образом исполнять свои обязанности по настоящему Договору и не использовать Платежную карточку для совершения операций, противоречащих Действующему законодательству и правилам МПС.

540. Оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами, Действующими на день совершения операции по Счету.

541. Обеспечивать сохранность Платежной карточки, держать в тайне ПИН и другие реквизиты Платежной карточки, не передавать Платежную карточку третьим лицам.

542. Обеспечить следующие меры защиты информации при использовании мобильных кошельков:

- 1) До регистрации Платежной карточки в мобильном кошельке убедиться, что в мобильном устройстве не зарегистрированы отпечатки пальцев третьего лица;
- 2) Не блокировать и не отключать функции безопасности, имеющиеся на мобильном устройстве и предусмотренные требованиями безопасности производителей мобильных устройств и разработчиков мобильных кошельков;
- 3) Не разглашать Аутентификационные данные мобильного устройства и другую конфиденциальную информацию по Платежной карточке и Клиенту;
- 4) В случае компроментации Аутентификационных данных незамедлительно уведомить об этом Банк;
- 5) В случае приобретения нового мобильного устройства удостовериться в отсутствии данных Платежных карточек и иной конфиденциальной информации в заменяемом мобильном устройстве;
- 6) Не оставлять мобильное устройство без присмотра и обеспечить конфиденциальность личных и Аутентификационных данных Клиента;
- 7) Не осуществлять регистрацию Платежной карточки в мобильном кошельке на чужих мобильных устройствах;
- 8) В случае получения от Банка уведомления о регистрации Платежной карточки в мобильном кошельке незамедлительно уведомить об этом Банк, если регистрация Клиентом не проводилась.

543. Немедленно уведомить Банк при обнаружении ошибочного изъятия или ошибочного зачисления денег с/на Счет или при совершении Несанкционированной операции, а также в случае изъятия Платежной карточки в ПТС, ПВН или Банкоматом.

544. При прекращении использования Платежной карточки вследствие истечения срока ее действия и/или при расторжении Договора Услуг уведомить об этом Банк и вернуть Платежную карточку в Банк.

545. Нести риск неправомерного использования Платежной карточки и/или ее реквизитов третьими лицами.

546. Контролировать расходование денег со Счета, не допускать образования Овердрафта.

547. Обеспечивать своевременное (до Даты платежа) внесение на Счет денег для погашения Задолженности в соответствии с Тарифами, Договором. При наличии Задолженности по Кредитной карточке обеспечить поступление на Счет суммы в размере не менее суммы Минимального платежа.

548. До окончания срока Займа полностью погасить имеющуюся Задолженность перед Банком.

549. Уведомить Банк в случае утери/кражи/неправомерного использования Платежной карточки.

550. При получении от Банка соответствующего уведомления прекратить пользоваться Платежной карточкой и в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения уведомления Банка погасить задолженность по Счету, а также в безусловном порядке возместить в полной сумме

расходы и судебные издержки, понесенные Банком, связанные с нарушением Клиентом обязательств по настоящему Договору или связанные с блокированием Платежной карточки, внесением ее номера в Стоп-лист (если применимо), и вернуть Платежную карточку в Банк.

551. После исполнения Платежного документа проверять правильность такого исполнения и в случае его ошибочного исполнения сообщить Банку об обнаруженной ошибке в течение 3 (трех) рабочих дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа. В сообщении об ошибочном платеже Клиентом указываются реквизиты платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты.

552. Вернуть деньги в течение 3 (трех) рабочих дней с момента обнаружения ошибочно полученных в банкомате сверх сумм, запрошенных Клиентом и указанных в контрольном чеке банкомата, а также ошибочно зачисленных на Счет (при обнаружении Клиентом) в порядке, установленном Банком.

553. В течение 5 (пяти) банковских дней со дня прекращения использования Карточки в странах с повышенным риском компроментации данных Платежной карточки обратиться в Банк для перевыпуска Платежной карточки.

554. В полном объеме нести все расходы (затраты) по Карточным операциям, произведенным с использованием Платежной карточки, удостоверенной набором ПИН или подписью Клиента/Держателя дополнительной Карточки, или иным способом, определенным настоящим Договором, правилами МПС, если до ее совершения не было произведено Блокирование Платежной карточки.

555. Предоставить необходимые сведения, запрошенные Банком для исполнения требований законодательства, в том числе иностранного государства, по сбору и передаче сведений относительно налогового резидентства Клиента/Держателя дополнительной Карточки. В случае отказа в предоставлении/неполном предоставлении либо предоставлении недостоверных сведений Банк оставляет за собой право в одностороннем отказе от обслуживания Клиента/Держателя дополнительной Карточки по Договору.

556. Не проводить операции, связанные с покупкой, продажей или обменом криптовалют.

557. Представить информацию при подаче Анкеты-Соглашения о принадлежности Клиента к лицам, связанным с Банком особыми отношениями.

558. Нести ответственность за последствия, наступившие в связи с использованием Платежной карточки, по которой Банком сняты или изменены те или иные ограничения/лимиты по обслуживанию на основании заявления Клиента.

559. В течение 5 (пяти) рабочих дней информировать Банк о любых изменениях персональной информации, предоставленной в Банк, включая, но не ограничиваясь изменением персональных данных, адреса места жительства и прописки, контактных телефонов, а также информации, влияющей на исполнение обязательств по Договору, путем направления в Банк соответствующего уведомления в установленной Банком форме с приложением необходимых подтверждающих документов.

560. Ознакомляться с информацией, размещаемой согласно условиям настоящего Договора, на Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz.

Банк обязан:

561. Обеспечить обслуживание Платежной карточки/Счета в соответствии с Действующим законодательством, Тарифами, настоящим Договором и внутренними документами Банка.

562. После принятия Банком положительного решения о выпуске Кредитной карточки и предоставлении Займа предоставить Клиенту Займ в сумме, сроке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

563. Выполнять указания Клиента по Счету при условии соответствия операции Действующему законодательству и условиям Банка.

564. Информировать Клиента об изменении условий настоящего Договора и/или Тарифов путем размещения на Интернет-ресурсе Банка

www.bcc.kz не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

565.Рассмотреть и подготовить ответ на обращение Клиента в сроки, установленные Действующим законодательством.

566.Исполнять Платежные документы, предъявленные третьими лицами, в том числе государственными органами и/или должностными лицами государственных органов и/или частными судебными исполнителями РК в порядке и сроки, установленные Действующим законодательством.

567.Предоставлять Клиенту информацию о проведенных операциях по Счету путем предоставления Выписки по Счету по требованию Клиента.

568.Отказать в исполнении Платежного документа, предусматривающего зачисление денег на банковский счет (предназначенный для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования), в случае, если зачисляемая сумма денег не связана с пособиями и социальными выплатами.

569.Не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства о необходимости внесения платежей по настоящему Договору устно, письменно или посредством других доступных способов (в том числе посредством SMS-сообщений) уведомлять Клиента о необходимости внесения платежей по настоящему Договору. Банк вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления Клиента.

570.Гарантировать банковскую тайну по Счету Клиента, не предоставлять сведения о наличии Счета, владельце, номере и состоянии Счета и операций по нему, об остатках и движении денег на нем без согласия Клиента за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством и настоящим Договором.

571.Информировать Клиента об истечении срока действия Карточки не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты ее истечения одним из следующих способов (посредством): телефонного звонка (на любой номер телефона, указанный Клиентом), SMS-сообщения, Push-уведомления, сообщения по электронной почте.

572.Информировать Клиента о предстоящих регламентных (технических) работах за 3 (три) дня до проведения работ посредством размещения информации на Интернет-ресурсе Банка **www.bcc.kz**.

573.Выполнять иные обязанности, предусмотренные Действующим законодательством и настоящим Договором.

И. Ответственность Сторон.

574.Каждая из Сторон несет ответственность перед другой Стороной за нарушение взятых на себя обязательств по настоящему Договору в соответствии с Действующим законодательством и Договором.

575.Банк не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение поручений Клиента, произошедшее не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также в результате ошибок Клиента, допущенных в реквизитах платежа.

576.Банк не несет ответственности за исполнение платежного документа Клиента с неверно указанными реквизитами, в том числе ошибочно исполненного платежного документа, если ошибку в таком платежном документе совершил/допустил Клиент.

577.Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту, возникший в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим Договором.

578.Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, в соответствии с Действующим законодательством, а также за ущерб, причиненный Клиенту в

результате изъятия (списания) денег со Счета Клиента без его согласия третьими лицами.

579. Ответственность за изъятие денег со Счетов по указаниям (инкассовым распоряжениям, платежным требованиям) третьих лиц несут отправители таких поручений (взыскатели).

580. Ответственность Банка при нарушении настоящего Договора ограничивается размером реального ущерба (документально подтвержденного), причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействием Банка.

581. Клиент принимает на себя риск и ответственность, связанные с неверным указанием реквизитов в платежных документах.

582. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности помимо вышеуказанных случаев, также за:

- Отказ третьей стороны (страна, другой банк, ПТС, ПВН) в обслуживании Платежной карточки;
- Качество товаров и услуг, приобретенных с использованием Платежной карточки;
- Валютные ограничения страны пребывания Клиента, лимиты, ограничения и дополнительные вознаграждения по Платежной карточке, установленные третьей стороной (не указанные в Тарифах);
- Любые последствия, наступившие в результате того, что сведения о Платежной карточке (в том числе ее реквизиты, ПИН, кодовое слово) стали известны третьим лицам не по вине Банка;
- Нарушение конфиденциальности сведений, отправляемых Клиенту по каналам связи, в том числе текстовое сообщение SMS-сообщение, Push-уведомление, электронная почта, факс и т.п.;
- Последствия несвоевременного блокирования Клиентом утерянной или украденной Платежной карточки, а также при несанкционированном доступе к Счету;
- Ущерб, причиненный Клиенту передачей Клиентом реквизитов Платежной карточки (в том числе ПИН, кодового слова) третьим лицам;
- Любые последствия в случае, если разглашение банковской тайны произошло вследствие неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом требований Действующего законодательства, настоящего Договора;
- Сбой функционирования платежных систем, электронных устройств, Банкоматов, в результате которого авторизационный запрос, производимый ПТС, ПВН или банкоматом не был получен Банком, и/или авторизационный ответ, отправленный Банком, не был получен ПТС, ПВН или Банкоматом;
- Урегулирование споров и разногласий между Клиентом и Держателем Дополнительной карточки;
- Проведенные Клиентом операции, связанные с покупкой, продажей или обменом криптовалют;
- Ущерб, который может возникнуть в случае неполучения Клиентом SMS-уведомления/другого сообщения, или если передаваемые сведения станут доступны иным лицам.

583. Клиент согласен с тем, что Банк не несет ответственности по несанкционированным Карточным операциям, проведенным с использованием Платежной карточки (ее реквизитов) для оплаты товаров и/или услуг через Интернет, посредством почтовых/телефонных заказов, операциям, подтвержденным ПИН и/или подписью Клиента на чеке/слипе.

584. Клиент несет ответственность за:

- Ущерб, причиненный в результате совершения операций (в том числе несанкционированных) с использованием Платежной карточки (ее реквизитов) до момента блокирования Платежной карточки Банком на основании требования о блокировании Платежной карточки, полученного от Клиента или МПС;
- Последствия, наступившие в результате несвоевременного уведомления Банка о блокировании Платежной карточки;
- Ущерб, причиненный Банку в связи с невозвратом Банку денег, ошибочно зачисленных на Счет и израсходованных Клиентом с учетом

пени, исчисляемой в размере 0,1% от суммы денег невозвращенных Банку за каждый день просрочки;

- Последствия, наступившие в связи с использованием Платежной карточки, по которой на основании запроса Клиента Банком сняты/изменены/восстановлены ограничения/лимиты по использованию Платежной карточки;
- Ущерб, причиненный в результате совершения операций с использованием Платежной карточки вследствие частичного блокирования Платежной карточки, а также все последствия частичного блокирования Платежной карточки. Под частичным блокированием Платежной карточки понимается отказ Клиента от занесения номера Платежной карточки в Стоп-лист;
- Нарушение условий Договора держателем Дополнительной Карточки;
- Последствия, которые могут наступить вследствие отказа Клиента от блокирования Платежной карточки.
- за непогашение, задержку погашения Займа, начисленного вознаграждения, технического овердрафта, штрафов, комиссий и/или любой иной задолженности перед Банком по настоящему Договору в соответствии с Тарифами Банка;
- за раскрытие конфиденциальной информации о Банке, ставшей известной Клиенту в связи с заключением и исполнением настоящего Договора, - в полном объеме причиненных Банку убытков вследствие раскрытия такой информации;
- за последствия при проведении операций в брокерско-дилерских коммерсантах/казино/электронных кошельках/казино.

585. Клиент несет ответственность за достоверность сведений, предоставленных Банку.

586. Банк не несет ответственности за ущерб, связанный с предоставлением Клиентом недостоверных сведений.

К. Прочие условия.

587. Настоящий Договор вступает в силу с даты выдачи первого Займа по Договору Услуг и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Договору с учетом срока пролонгации доступности Кредитного лимита и срока Займа, если применимо.

588. При перевыпуске Платежной карточки Договор Услуг продлевается на срок действия новой Платежной карточки на прежних условиях, в редакции, действующей на дату перевыпуска Платежной карточки. В случае окончания срока действия Платежной Карточки и непредставлении заявления о перевыпуске Платежной карточки, а также при отсутствии задолженности Клиента перед Банком, Банк вправе закрыть Счет, Договор Услуг при этом прекращает свое действие, если иное не предусмотрено Действующим законодательством/ Договором присоединения.

589. Банк вправе отказаться от исполнения Договора Услуг, при этом перевыпуск Платежной карточки не осуществляется, Платежная карточка возвращается Клиентом в указанную Банком дату прекращения Договора Услуг. При этом Банк вправе заблокировать Платежную карточку и/или Счет и не проводить по Счету операции зачисления/списания денег с даты направления Клиенту соответствующего уведомления о прекращении Договора Услуг. Клиент обязуется погасить имеющуюся задолженность не позднее даты, указанной в уведомлении Банка о прекращении Договора Услуг. Если Клиент не исполняет предусмотренные настоящим пунктом Договора обязанности, Договор Услуг действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств.

590. Договор Услуг может быть расторгнут досрочно по инициативе Клиента при отсутствии задолженности перед Банком и при условии уведомления об этом Банка не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до планируемой даты прекращения Договора и погашения имеющейся задолженности. В таком случае, Клиент до истечения указанного срока возвращает в Банк Платежную карточку, Банк аннулирует Кредитный лимит по Платежной карточке и закрывает Счет. Если Клиент не возвращает в установленный срок Платежную карточку, Банк блокирует Платежную карточку. Блокирование Платежной карточки не освобождает Клиента от обязанности по возврату Платежной карточки в Банк. Клиент обязуется погасить имеющуюся задолженность не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты подачи им

письменного уведомления Банку о прекращении Договора Услуг. Если Клиент не исполняет предусмотренные настоящим пунктом Договора обязанности, Договор Услуг действует в соответствующей части до полного исполнения Клиентом своих обязательств.

591. При расторжении Договора Услуг, закрытия Счета, остаток собственных денег Клиента на Счете по усмотрению Банка переводится на банковские Счета/номер мобильного телефона Клиента, на что Клиент заключением настоящего Договора дает свое согласие.

ГЛАВА 6. ЭЛЕКТРОННЫЕ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

592. Настоящей Главой определяются стандартные условия и порядок предоставления электронных банковских услуг посредством каналов удаленного банковского обслуживания.

593. Зарегистрировавшийся в Системе дистанционного банкинга Клиент считается автоматически присоединившимся к настоящему Договору, с чем Клиент ознакомлен и безусловно согласен.

594. На основании настоящего Договора Банк принимает к исполнению дистанционные указания, оформленные и подтвержденные надлежащим образом. Дистанционное распоряжение считается переданным Клиентом и принятым Банком к исполнению в случае прохождения успешной идентификации Клиента. Форма и вид идентификации Клиента определяются Банком по своему усмотрению (Банком может быть предусмотрена динамическая идентификация, биометрическая идентификация, идентификация по номеру телефона Клиента, пароля, Кода подтверждения, посредством ЭЦП и т.д.).

595. Стороны договорились, что любая информация/поручения/указания, отправленные Клиентом с использованием средств идентификации, признается равнозначной документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью Клиента, и соответственно, порождает идентичные такому документу юридические последствия.

596. Стороны согласны, что в целях повышения уровня безопасности, предотвращения мошеннических действий, недопущения разглашения конфиденциальной информации или иных противоправных действий Банком могут быть предусмотрены дополнительные требования для проверки подлинности и достоверности операций, совершаемых Клиентом.

597. Электронные банковские услуги оказываются в порядке, предусмотренном Действующим законодательством, применимыми правилами платежных систем, требованиями процедур безопасности и внутренними документами Банка, и включают в себя:

- 1) услуги по приему, обработке и осуществлению платежей и переводов денег, инициированных Клиентом;
- 2) осуществление платежей и переводов денег в зависимости от режима их доступности в программных обеспечениях Банка;
- 3) отражение информации об остатках и (или) движении денег по банковским Счетам, о платежах и (или) переводах денег, осуществленных по данным Счетам;
- 4) предоставление информации о наличии и номерах Счетов, открытых в Банке;
- 5) прочие услуги по усмотрению Банка.

598. Объем услуг определяется на момент совершения операции. Уведомление об изменениях в перечне Электронных банковских услуг и о Тарифах производится Банком путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz.

Клиент вправе:

599. Совершать операции через каналы удаленного банковского обслуживания на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором и внутренними документами Банка, размещенными на Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz.

600. Производить смену пароля для повышения уровня безопасности;

601.Требовать от Банка надлежащего исполнения обязательств по Договору;

Банк вправе:

602.Частично или полностью приостановить предоставление услуг посредством каналов удаленного банковского обслуживания без уведомления Клиента в случаях:

- 1) Если, по мнению Банка, такая мера необходима для обеспечения безопасности обслуживания;
- 2) Нарушения или возможности потенциального нарушения Клиентом законодательства РК или условий Договора;
- 3) В иных случаях, предусмотренных Договором.

603.Не принимать документы и поручения Клиента, в случае наличия у Банка сомнений в достоверности и корректности документов и поручений;

604.Прекратить прием и обработку поручений Клиента в случае возникновения подозрений у Банка на несанкционированный доступ к банковским счетам Клиента до выяснения всех обстоятельств, связанных с несанкционированным доступом;

605.Запросить у Клиента информацию и документы относительно проводимой операции в целях проверки её соответствия Действующему законодательству;

606.Устанавливать ограничения на проведение операций посредством каналов удаленного банковского обслуживания;

607.Не исполнять поручение Клиента о выполнении операции в случае:

- 1) Приостановления операций по Счету;
- 2) несоответствия совершаемой операции Действующему законодательству;
- 3) недостаточности денег для оплаты вознаграждения Банка за совершаемую операцию;
- 4) неполного и (или) неверного указания Клиентом реквизитов совершаемой операции;
- 5) в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, аресте денег, а также указаний третьих лиц, имеющих право изъятия денег в соответствии с Действующим законодательством;
- 6) при наличии задолженности Клиента перед Банком;

608.Инициировать внесение изменений и/или дополнений в Тарифы в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

Клиент обязан:

609.Хранить средства идентификации в надежном месте, исключая доступ к ним любых третьих лиц;

610.Незамедлительно, любыми доступными способами информировать Банк о возникновении угрозы несанкционированного доступа к удаленным каналам обслуживания.

611.Оплачивать все предусмотренные настоящим Договором и Тарифами комиссии Банка;

612.Известить Банк в случае изменения персональных данных Клиента.

Банк обязан:

613.Зарегистрировать Клиента в Системе дистанционного банкинга после исполнения Клиентом действий, необходимых для его регистрации;

614.Предоставлять Клиенту Коды подтверждения для проведения операций, предусматривающих подтверждение Кодом;

615.Уведомлять Клиента о проводимых технических работах, которые могут прервать доступ и препятствовать пользованию услугами посредством каналов удаленного банковского обслуживания, одним из способов, предусмотренных настоящим Договором;

616. Исполнять поручения Клиента при условии соответствия их требованиям Действующего законодательства и настоящего Договора.

Ответственность Сторон:

617. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств согласно Действующему законодательству и настоящему Договору.

618. Банк не несет ответственности за несанкционированный доступ к Счетам Клиента, если такой доступ стал возможным не по вине Банка.

619. Клиент несет ответственность за все операции, совершенные иными лицами с ведома или без ведома Клиента, вследствие разглашения Клиентом средств идентификации.

620. Банк освобождается от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств перед Клиентом в случае действия или бездействия поставщиков услуг.

ГЛАВА 7. ЗАЕМНЫЕ ОПЕРАЦИИ

621. Настоящей Главой установлены наиболее общие условия кредитования Банком Клиентов по всем Программам Банка и Государственным/негосударственным Программам/Линиям; определены утвержденные Банком стандартные условия (формуляры) предоставления Банком Клиенту Банковского обслуживания при кредитовании; открытии, ведении Счета, необходимого для зачисления, перевода, уплаты, выдачи/возврата Займа / Общих сумм Долга по Займу, в рамках Договора присоединения; и **если иное не предусмотрено другими Главами настоящего Договора присоединения/ Договором Услуг** (далее в настоящей Главе Договор Услуг может именоваться как «Заявление»)/ Действующим законодательством, определяющими особенности кредитования по Продукту Банка/Программе (Линии), то устанавливаются нижеследующие стандартные условия кредитования.

622. Глава регулирует вопросы выдачи Займов как по программам беззалогового кредитования, в том числе – по Платежным Карточкам Банка при установлении по ним Лимита кредитования, так и кредитования с залоговым обеспечением, а также содержит общие условия кредитования по Государственным и негосударственным Программам/Линиям.

623. Все со-Заемщики Клиента, заключившего с Банком Договор Услуг по привлечению Банковского Займа (в настоящем Договоре со-Заемщики могут именоваться как «Клиенты»; а Договорах Услуг могут именоваться как «Заемщик-2», «Заемщик-3», «Созаемщик» и др.), являются совместно с Клиентом одной Стороной сделки, вне зависимости от их наименований в Договорах Услуг, в связи с чем, такие со-Заемщики являются Должниками Банка, несут общую и идентичную обязанность с Клиентом по погашению долга по Договору Услуг, и Банк безусловно вправе предъявлять к ним абсолютно аналогичные требования, предъявляемые к Клиенту. Меры, предпринимаемые Банком, применяются как на Заемщика, так и на его со-Заемщиков, в том числе (не ограничиваясь) – Банк безусловно вправе безакцептно (бесспорно) изымать деньги со всех Счетов со-Заемщиков – так же, как и со Счетов Заемщика, с чем все Клиенты безотзывно согласны и не вправе препятствовать Банку при реализации им его прав по Договору присоединения и Договору Услуг, в том числе - и по всем иным Продуктам и Услугам Банка. Безакцептное (бесспорное) списание не осуществляется в отношении счетов, перечень которых определен Действующим законодательством.

624. Все Клиенты безусловно и безотзывно согласны с тем, что выдача суммы Займа/Займа/ Лимита кредитования любыми путями, перечисленными выше в настоящей Главе (в том числе – не ограничиваясь, (а) на Счет хотя бы одного из Заемщиков/со-Заемщиков/Созаемщиков и т.п.; или (б) в пользу иных лиц и др.), при наличии со-Заемщиков означает безоговорочный факт получения Займа/Займа/Лимита кредитования – всеми Клиентами одновременно, то есть и Заемщиком, и Созаемщиком, и Заемщиком-2 и др. Все Стороны предоставляют Банку Анкеты-Соглашения и иные необходимые Банку документы, а также подписывают Договоры Услуг.

625. Если Клиент обращается в Банк впервые и ранее не заключал настоящий Договор присоединения, то в момент обращения Клиента в Банк, Банком производится его верификация, а также Клиенту предоставляется типовая форма Анкеты-Соглашения (содержащая его Согласия как это определено выше, в Глоссарии), подписываемая Клиентом на электронном носителе (методом Динамической Идентификации) и(или) на бумажном носителе.

626. Кредитование Банком Клиента путем выдачи Займа возможно только после: верификации; получения от Клиента Согласия; Динамической Идентификации; получения Банком положительных результатов Скоринга; оформления и подписания Клиентом Заявления и Графика погашения. При отказе Банком Клиенту в выдаче первого Займа, Клиент вправе обращаться в Банк в будущем, после устранения причин отказа Банком в кредитовании (отсутствие/недостаточность представленного пакета документов; отрицательные результаты Скоринга; иное). Указанные мероприятия в настоящем пункте проводятся при каждом последующем обращении Клиента в Банк за получением Займа, за исключением случаев, когда данный порядок будет изменен внутренними нормативными документами Банка, о чем Клиент будет незамедлительно уведомлен в момент обращения, в том числе после внесения Банком изменений в настоящие Стандартные условия.

627. Динамическая Идентификация осуществляется посредством сформированного SMS-сообщения в мобильном (сотовом) устройстве/приложении (телефоны, планшеты, иное), путем введения специального КОДА. Инструктирование Клиента по осуществлению данных действий уполномоченный работник/агент Банка осуществляет в момент обращения Клиента в Банк (непосредственно в Филиалах, отделениях Банка; торговых точках; дистанционно; через агентов/иное).

628. В случае подписания и предоставления Клиентом Банку Заявления о выдаче первого Займа (Договора Услуг), Банк определяет для Клиента сумму первого Займа. Увеличение лимита кредитования (т.е. дальнейшее освоение сумм Лимита кредитования) осуществляется поэтапно, с выдачей Клиенту сумм Лимита кредитования в виде Займов, общая сумма которых суммируется.

629. Общий размер Лимита кредитования на Клиента устанавливаются решением уполномоченного органа по каждому Продукту/по однородным Продуктам и(или) по всем Продуктам сразу, в том числе – в рамках Программ.

630. При первом обращении Клиентом в Банк за получением Займа, ему открывается Текущий счет для проведения операций с суммами Займа. По отдельным Программам возможно зачисление денег на данный Счет, либо на ранее открытый Счет, либо в пользу получателя денег с использованием транзитных счетов, либо (при рефинансировании) – с использованием транзитных счетов. При наличии у Клиента ранее открытого Счета, по желанию Клиента Банк осуществляет его комплексное Банковское обслуживание с предоставлением Займов, на основании ранее заключенных с Банком Договоров Услуг/договоров банковского счета и других договоров по банковскому обслуживанию (перекрестные продажи).

631. При получении каждого из последующих Займов, если иное не будет установлено Банком, Клиент подписывает продуктовую Анкету (если предусмотрено Программой кредитования) и(или) новую Анкету-Соглашение в целях соблюдения требований Действующего законодательства в области ПОДФТ.

632. Электронная Цифровая Подпись (ЭЦП) любой из Сторон на электронном документе; факсимильная копия подписи уполномоченного лица Банка на бумажном документе и(или) подписание Клиентом документа при Динамической Идентификации, - все указанные документы юридически приравниваются друг к другу и(или) к документам, оформленным Сторонами на бумажном носителе, заверенным/скрепленным личной подписью Сторон, поскольку это не противоречит Действующему законодательству, - с чем Клиент безусловно и безотзывно согласен. С учетом вышеизложенного, Клиент заключением Договора присоединения подтверждает свое согласие на подписание Банком документов в рамках Договора присоединения, посредством проставления факсимильной копии оригинальной

подписи уполномоченного лица Банка, полномочным работником/ представителем/агентом Банка.

633. В случаях, установленных Договором Услуг, сумма Займа может быть переведена Банком в пользу (по Банковским реквизитам) поставщика товаров/работ/Услуг, приобретаемых Клиентом за счет суммы Займа, либо в пользу иных лиц по сделкам с Клиентам, если это не противоречит Действующему законодательству. Погашение Займа и иных задолженностей Клиента может также осуществляться напрямую Банку, то есть минуя Счета Заемщика, поскольку для операции по погашению Займа достаточно отражение операции на ссудном счете Заемщика согласно Действующему законодательству. Реквизиты для погашения Займа отражены в настоящем Договоре присоединения.

634. Клиент свободно распоряжается деньгами, находящимися/ размещенными в Банке, за исключением случаев наступления сроков погашения Займа и вознаграждения по нему и(или) Сумм долга: Клиент обязан обеспечить на Счете наличие денег в сумме, достаточной для погашения Платежа по Договору Услуг, в том числе, в соответствии с Графиком погашения, а также Клиент обязан осуществлять обороты денег на Счетах в Банке не менее совокупной Общей Суммы Долга по Займам, а также своевременно обеспечить наличие денег на Счете для погашения Займа в надлежащий срок.

635. Размер ГЭСВ (реальная стоимость Займа; то есть, ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по Займу) указывается в Договоре Услуг и рассчитывается, исходя из комиссий (при наличии) и иных сумм, взимаемых с Клиента, связанных с заключением и исполнением обязательств по Займу, известных на дату его заключения, в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 26 марта 2012 года № 137 «Об утверждении Правил исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по Займам и вкладам»; ГЭСВ по Лимиту кредитования не может составлять более 56 % годовых от суммы Лимита кредитования.

636. Комиссии за Услуги, связанные с выдачей и обслуживанием Займа, взимаются по Продуктам/Услугам Банка, предусматривающим комиссии. При установлении Банком комиссий и неустоек – такие комиссии и неустойки устанавливаются в Договорах Услуг. Предметами Обеспечения по Договору Услуг/Договору Обеспечения обеспечиваются обязательства Клиента перед Банком в объеме, устанавливаемом Договором.

637. Погашение Займа и уплата вознаграждения могут производиться Клиентом наличным либо безналичным способом путем внесения денег на Текущий счет; через кассу; удаленный терминал и иными доступными и законными способами, в валюте Займа, в сумме и в сроки, предусмотренные Графиком погашения. В случае, если валюта суммы погашения отлична от валюты Займа, Банк вправе осуществлять конвертирование денег по курсу, установленному им на день погашения, с чем Клиент безусловно согласен.

638. Обеспечением исполнения обязательств Клиентом по Договору присоединения и по каждому Займу является любое движимое и недвижимое имущество (вещи и имущественные права), на которое может быть обращено взыскание в соответствии с Действующим законодательством и Договором Обеспечения. По беззалоговым Займам в качестве обеспечения может выступать неустойка, размер и порядок взыскания которой устанавливается соответствующим Договором Услуг.

639. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Займу, Клиент подтверждает и предоставляет свое согласие Банку на взимание с него неустоек; на привлечение Третьих лиц для защиты его интересов во всех судах РК, исполнительном производстве с наделением установленных законодательными актами РК полномочий, на принятие всех иных законных мер (не ограничиваясь: безакцептное (беспорное) изъятие Сумм долга со всех Банковских Счетов Клиента, уступку прав требований по Договору Услуг, иное), а также предоставление сведений, составляющих Банковскую и иную охраняемую законом тайну. При этом Банк вправе требовать от Клиента уплаты обусловленного вознаграждения и понесённых им при исполнении поручения, издержек и расходов.

640. При переходе праве (требований) Банка к иному лицу, Банк уведомляет об этом Клиента способами и в сроки, предусмотренные настоящим Договором присоединения. При уступке Банком права (требования) по Договору присоединения/Займу Третьему лицу, требования и ограничения, предъявляемые Действующим законодательством к взаимоотношениям Банка с Клиентом в рамках Договора присоединения/Займа, распространяются на правоотношения Клиента с Третьим лицом, которому уступлено право (требование).

641. Если иное прямо не предусмотрено настоящим Договором присоединения/Услуг и(или) Действующим законодательством, то сроками осуществления действий Сторонами признаются разумные сроки – от 3-х до 5-ти рабочих дней.

642. В целях своевременного погашения текущей задолженности и исключения случаев просрочки исполнения/начисления неустоек, Клиент предоставляет Банку безусловное и безотзывное постоянное распоряжение (длительное поручение) на безакцептное (беспорное) изъятие сумм долга по Графику (без такового, если его наличие не предусмотрено Договором Услуг и Действующим законодательством) со всех банковских Счетов Заемщика, без его дополнительного на то согласия, без ограничений по Счету, в том числе из сумм прожиточного минимума и сумм, составляющих 50 и менее процентов от сумм денег, находящихся на указанных банковских Счетах Заемщика. Клиент заключением Договора предоставил Банку безусловное право на использование суммы денег, находящейся на его Текущем счете, для погашения задолженности по Займу, а также и по всем иным Продуктам и Услугам Банка. Применение платежного ордера осуществляется в том числе к сумме, оставшейся после исполнения платежного требования к данному Счету.

643. В случае, если сумма произведенного Клиентом Платежа не будет достаточной для исполнения обязательств Клиента по Займу, то погашение задолженности будет производиться Банком в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу (выданная сумма Займа);
- 2) задолженность по вознаграждению по Займу;
- 3) неустойка (штраф, пеня), в размере, определенном Заявлением;
- 4) сумма основного долга за Текущий период Платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за Текущий период Платежей;
- 6) комиссии и иные Платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Займа;
- 7) издержки Банка/кредитора по получению исполнения.

644. По истечении девяносто последовательных календарных дней просрочки, сумму произведенного Клиентом Платежа по Займу, в случае, если она не достаточна для исполнения обязательства Клиента по Займу, Банк направляет на погашение задолженности в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) сумма основного долга за Текущий период Платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за Текущий период Платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня), в размере, определенном в Договоре Услуг;
- 6) комиссии и иные Платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Займа;
- 7) издержки Банка/кредитора по получению исполнения.

645. Сумма произведенного Заемщиком Платежа, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по договору ипотечного Займа физического лица, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по вознаграждению;

- 2) задолженность по комиссиям и иным Платежам, связанным с выдачей и обслуживанием ипотечного Займа;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 2 статьи 35 Закона о Банках;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период Платежей;
- 5) комиссии и иные Платежи, связанные с выдачей и обслуживанием ипотечного Займа;
- 6) издержки банка, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, по получению исполнения;
- 7) задолженность по основному долгу;
- 8) сумма основного долга за текущий период Платежей.

646. Права Клиента:

- 1) физического лица, получившего заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и Услуг, в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения Договора Услуг вернуть Займ с оплатой вознаграждения, начисленного Банком с даты предоставления Займа, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат Займа
- 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 неустоек и иных видов штрафных санкций (при наличии);
- 3) по Заявлению получить в срок не более трех рабочих дней, безвозмездно, не чаще одного раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по Займу;
- 4) по Заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Займу денег, безвозмездно в срок не более трех рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы;
- 5) досрочно погасить заем частично или в полном объеме по истечении шести месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения Займа, выданного на срок свыше одного года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;
- 6) в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Займа в сторону их улучшения для Клиента, отказаться от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном настоящим Договором присоединения;
- 7) письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым Услугам и получить ответ в сроки, установленные статьей 8 Закона РК от 12 января 2007 года «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» (далее – «Закон об обращениях»);
- 8) в течение тридцати календарных дней со дня получения уведомления, предусмотренного пунктом 7 статьи 34-1 Закона о Банках, информировать Банк о принятом решении способом, предусмотренным настоящим Договором;
- 9) письменно обратиться к Банковскому омбудсману в соответствии с Законом о Банках для урегулирования разногласий, возникших из заключенного Договора Услуг;
- 10) в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства посетить Банк и представить письменное Заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Займу, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его Заявление о внесении изменений в условия Займа, в том числе связанных с:

- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Займу;
- изменением валюты суммы остатка основного долга, выданного в иностранной валюте, на национальную валюту;
- отсрочкой Платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- изменением срока предоставления Займа/срока действия Заявления;
- прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени).

647. Обязанности Клиента:

- 1) погасить полностью Займ и выплатить вознаграждение по нему, неустойки и иные Платежи в сроки и размерах, предусмотренных Договором Услуг;
- 2) при досрочном полном/частичном погашении долга/рефинансировании, в обязательном порядке письменно уведомить об этом Банк за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты погашения; при отсутствии письменного распоряжения Банку, деньги, поступившие на Счет Клиента, Банк не вправе самостоятельно изымать в счет погашения долга, в связи с чем, Клиент безотзывно и безусловно согласен, что Банк не несет ответственности за просрочки исполнения Клиентом обязательств по Займу/КЛ перед Банком и гарантирует, что не будет предъявлять претензий и судебных исков;
- 3) своевременно уведомлять Банк о реальных, либо потенциальных случаях невыполнения обязательств по Соглашению/Договору Услуг в период их действия: о заключенных договорах и/или соглашениях, связанных с привлечением денег/Займов либо товаров, вещей/товарных кредитов с Третьими лицами; о предоставлении гарантий, поручительств, а также о сделках с аналогичной юридической природой, уведомить в письменном виде Банк в течение трех рабочих дней с даты заключения/подписания/выпуска и иное;
- 4) в случае нарушения своих обязательств перед Банком, производить исполнение финансовых обязательств в первоочередном порядке по отношению ко всем другим финансовым обязательствам, уже существующим на дату подписания Договора присоединения/Заявления;
- 5) письменно известить Банк обо всех своих Банковских счетах, открытых в других Банках второго уровня, организациях, осуществляющих отдельные виды Банковских Операций, в момент подписания Анкеты-Соглашения, а также уведомлять Банк об открытии иных Банковских счетов в течение срока действия Соглашения, не позднее 10 календарных дней с момента их открытия;
- б) при изменении данных, связанных с личностью Клиента (изменение места жительства, перемена фамилии, имени, отчества (при наличии); замена документов, удостоверяющих личность; изменение контактной информации, используемой для связи с Банком, и способа связи), Банковских реквизитов, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента изменения письменно уведомлять об этом Банк. При этом, в случае, если Клиент не сообщил Банку об изменении личных данных, в указанные в настоящих Стандартных условиях сроки, то вся корреспонденция, включая SMS и прочие сообщения, направленные Банком по личным данным, имеющимся в Банке, считается надлежащим образом доставленной Банком Клиенту. На Клиента возлагаются все последствия невыполнения данного требования и вся корреспонденция, направленная Клиенту по адресу, указанному в Анкете-Соглашении/в Заявлении, считается должным образом полученной Клиентом;
- 7) предоставлять Банку любую информацию/сведения/документы по Займу, в том числе, относящуюся к Банковской и иной охраняемой законом тайне, которую Банк может запросить в рамках исполнения настоящего Соглашения/Заявления, в порядке и сроки, установленные в запросе Банка;
- 8) производить погашение задолженности по Займу не позднее 18 часов рабочего дня. В случае проведения Платежа после 18 часов, датой

погашения Займа будет считаться следующий за ним рабочий день проведения Платежа.

9) надлежащим образом исполнять обязательства, предусмотренные Соглашением и ДБЗ, использовать заемные деньги исключительно по целевому назначению (в противном случае, Банк вправе применить к Клиенту меры воздействия, установленные Соглашением и ДБЗ);

10) предоставить по первому требованию Банка все первичные документы необходимые для контроля целевого использования заемных средств;

11) в указанный Банком срок надлежащим образом оформить обеспечение, предоставляемое как Клиентом, так и Третьими лицами, а также предоставить по первому требованию Банка за свой счет отчет об оценке залогового имущества в случаях определения Банком снижения/угрозы снижения стоимости либо ухудшения/утраты/гибели/повреждения предоставленного обеспечения, либо ухудшении/утрате/гибели/повреждения обеспечения, либо изменение лица, предоставившего Обеспечение;

12) соблюдать условия Акцессорных договоров;

13) предоставлять в случае недостаточности имеющихся видов обеспечений, дополнительное обеспечение, удовлетворяющее требованиям Банка; в случае утраты, повреждения, уничтожения предмета обеспечения, либо при прекращении права собственности на него по любым основаниям (в т.ч. законодательными или иными обязательными для исполнения актами), либо угрозы возникновения данных случаев - немедленно поставить в известность Банк и с его согласия заменить предмет обеспечения на другое равноценное имущество/имущественное право;

14) в течение срока действия Соглашения письменно извещать Банк обо всех своих счетах в других Банках (организациях, осуществляющих отдельные Банковские Операции) в течение 3-х календарных дней с момента открытия;

15) письменно уведомить Банк

– при изменении почтовых и Банковских реквизитов, юридического адреса, учредительных документов в течение 3-х календарных дней с момента таких изменений и представить Банку новые документы;

– оперативно (в срок до 3-х рабочих дней) предоставлять Банку любую информацию, которую последний может обоснованно запросить в рамках исполнения Соглашения;

– в случае нарушения своих обязательств перед Банком, производить исполнение финансовых обязательств по Соглашению в первоочередном порядке по отношению ко всем другим финансовым обязательствам, уже существующим на дату подписания Соглашения, за исключением финансовых обязательств, имеющих в АО «Банк ЦентрКредит»;

16) при наличии просроченной задолженности перед Банком никаким образом не распределять среди своих учредителей/акционеров/участников доходы без письменного согласия Банка;

17) надлежащим образом исполнять все обязательства по Соглашению и ДБЗ;

18) своевременно обеспечить наличие денег на Банковском счете для погашения Общей Суммы Долга по Займу;

19) известить Третьих лиц, выступающих залогодателем, гарантом, поручителем либо в ином качестве, обеспечивающих тем самым обязательства Клиента перед Банком, о сумме основного обязательства, сроке его исполнения, размере вознаграждения и последствиях неисполнения Соглашения и исполнения Договора залога, гарантии, поручительства в случае ненадлежащего выполнения своих обязательств в пользу Банка. В необходимых случаях, ознакомить указанных лиц с содержанием Соглашения/ДБЗ до заключения Договора залога, гарантии, поручительства и/или иных договоров, выступающих обеспечением обязательств Клиента перед Банком, на условиях неразглашения конфиденциальной информации этими лицами;

20) производить погашение задолженности по Займу в рамках ДБЗ не позднее 18 часов рабочего дня. В случае проведения Платежа после

18 часов, датой погашения Займа будет считаться следующий за ним рабочий день проведения Платежа;

21) своевременно обеспечить на Банковском счете суммы комиссий, неустоек и иных сумм долга, а также сумм Займа и вознаграждения, указанных в Графиках погашения;

22) осуществлять все расчетно-кассовые операции через Банк, в т.ч. (не ограничиваясь), если обеспечением по Займу являются деньги, поступающие в будущем;

23) не препятствовать безакцептному (беспорному) изъятию Банком (на основании Платежных документов/прямым дебетованием) сумм задолженностей по Договору Услуг/Договору Обеспечения со Счета Клиента, в том числе – выступающего со-Заемщиком, Заемщиком-2, залогодателем и(или) в качестве любой иной стороны Договора Услуг/Акцессорного договора, в том числе - и по всем иным Продуктам и Услугам Банка.

648. Клиент обязуется без письменного согласия Банка:

1) Не заключать договоры залога, либо иным образом не создавать обременения на свои активы, имущество (в т.ч., поступившее в его собственность после заключения Договора присоединения), настоящие и будущие доходы;

2) Не получать Займы, гарантии, аккредитивы от Третьих лиц, акцептовать и авалировать векселя, выступать гарантом, поручителем по обязательствам Третьих лиц и принимать на себя иные обязательства, за исключением обязательных Платежей в бюджет. А также предоставлять свои активы в качестве обеспечения своих обязательств или обязательств Третьих лиц перед другой финансовой организацией или любым Третьим лицом.

649. Права Банка:

1) в одностороннем порядке изменять условия Договора Услуг в сторону их улучшения для Клиента в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 34 Закона о Банках, а также установленных в Договоре Услуг;

2) требовать досрочного возврата суммы Займа и вознаграждения по нему при нарушении Клиентом срока, установленного для возврата очередной части Займа и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней;

3) отказать в открытии Счета и(или) в выдаче Займа/очередного Займа в случаях, установленных Действующим законодательством (наличие Картотеки по Счету; аресты, приостановления расходных Операций и иные обременения);

4) блокировать Счет Заемщика (в том числе с приостановлением расходных операций по Счету);

5) в любое время направлять поступающие на Счет деньги в погашение задолженностей Заемщика по Договору;

6) в любое время, в том числе (не ограничиваясь) при отрицательном Скоринге/решении уполномоченных органов Банка, прекратить дальнейшее кредитование, не выдавая последующие Займы (либо, по своему усмотрению, заблокировать сумму Лимита кредитования, заблокировать Лимит кредитования, уменьшить сумму Лимита кредитования, аннулировать Лимит кредитования и (или) потребовать от Заемщика досрочного погашения всех сумм задолженности Заемщика по Договору/ Договору Услуг в порядке, установленном Действующим законодательством и Договором), в том числе (не ограничиваясь) даже при отсутствии у Клиента задолженностей по предыдущему (последнему из выданных) Займу; и Клиент согласен, что данное право Банка обусловлено необходимостью/целесообразностью, определяемой Банком самостоятельно, с учетом норм Действующего законодательства. Данное право Банк реализует (не ограничиваясь) при:

➤ принятии уполномоченным органом/лицом Банка по своему усмотрению решения о прекращении/приостановлении Продукта/Услуги по любым обстоятельствам и причинам;

➤ неисполнении и(или) ненадлежащем исполнении Клиентом принятых на себя обязательств перед Банком, либо реальной угрозе их

наступления;

- неисполнения решений уполномоченных органов Банка, доведенных до сведения Клиента (включая, но не ограничиваясь – решения о предоставлении сроков предоставления правоустанавливающих и иных документов на Обеспечение);
 - отсутствии у Клиента средств для погашения очередного Платежа по Займу и отсутствии перспектив их поступления;
 - выявлении факта предоставления Клиентом недостоверных сведений при оформлении Займа;
 - наступлении иных случаев, которые, по мнению Банка, могут негативно отразиться на Платежеспособности Клиента и возможности надлежащего исполнения им своих обязательств.
 - в одностороннем порядке изменять условия выданного Займа в сторону их улучшения для Клиента в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 34 Закона о Банках, а также установленных настоящим Соглашением;
 - Клиент вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика и/или Третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования на стороне ответчика;
 - нарушения Клиентом и/или Залогодателем права Банка проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления Третьими лицами требований к имуществу Клиента (Залогодателя), в т.ч. к имуществу, заложенному Банку;
 - на имущество Клиента и его счета наложен арест и/или обращено взыскание на имущество либо существует реальная угроза наступления данных событий;
 - Клиент представил недостоверные сведения о наличии (состоянии) обеспечения Займа;
 - Клиент нарушил условия обязательств, имеющих у него перед Банком по Соглашению и (или) ДБЗ, и (или) Третьими лицами, которые уведомили Банк о нарушении Клиентом своих обязательств;
 - ухудшения финансового состояния Клиента/увеличения долговой нагрузки;
 - наличия за последние 6 месяцев просрочек по Платежам, предоставления отсрочек по погашению задолженности, предоставления пролонгаций по погашению основного долга и/или вознаграждения;
 - утраты/утери залогового Обеспечения;
 - снижения рыночной стоимости залогового имущества, менее суммы задолженности и(или) неисполнения требования Банка о замене/дополнении обеспечения;
 - наличия Картотеки по Счетам Клиента (выставление инкассовых требований);
 - наличия задолженности перед бюджетом (по налогам и прочим обязательным сборам);
 - изменения требований Действующего законодательства, условий Банковской Услуги, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договора присоединения/ДБЗ;
 - изменения источников формирования финансовых резервов Банка, а также изменения условий формирования ресурсов, связанных с решением законодательных органов, Правительства РК, Национального Банка РК, и в связи с изменением общих условий получения Банком ресурсов как в РК, так и за ее пределами;
- 7) в случае невыполнения/ несвоевременного выполнения Клиентом своих обязательств, в том числе нарушения сроков уплаты основного долга/вознаграждения по Займу/неустоек и иных сумм, входящих в состав Общей Суммы Долга по Займу, а также сумм расходов, связанных с осуществлением Банком мероприятий по возврату задолженности Клиента, Банк вправе, а Клиент заключением Договора присоединения дает согласие – на изъятие Банком указанных сумм в бесспорном, безакцептном (без согласия и уведомления Клиента)

порядке, с любых Банковских счетов Клиента, открытых в:

- Банке, путем их прямого дебетования, с использованием Платежного ордера и (или) иных Платежных документов, в соответствии с Действующим законодательством;
 - Банках второго уровня, организациях, осуществляющих отдельные виды Банковских Операций, на основании Платежного требования и (или) иных Платежных документов, в порядке, предусмотренном Действующим законодательством,
 - а также иными способами, - не противоречащими требованиям Действующего законодательства;
- 8) переуступать все или часть прав требований и обязанностей по Договору присоединения/Займу иным лицам без согласия Клиента, в соответствии с Действующим законодательством (или) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству; с уведомлением Клиента в порядке, согласно условиям Соглашения и ДБЗ;
- 9) предъявлять дополнительные требования к Клиенту, связанные с исполнением Соглашения и ДБЗ.
- 10) при неуплате Клиентом комиссий, штрафов и иных неустоек, предусмотренных Соглашением и/или ДБЗ, списать (дебетовать) в бесспорном, безакцептном (без согласия и уведомления Клиента) порядке указанную сумму комиссий, штрафов и иных неустоек, с любого Банковского счета Клиента, открытого в Банке, в том числе - и по всем иным Продуктам и Услугам Банка;
- 11) в любое время провести проверку целевого использования Кредита и в случае нецелевого использования Кредита требовать досрочного исполнения обязательств по Соглашению и ДБЗ, и/или досрочного расторжения Соглашения/ДБЗ с уплатой неустоек;
- 12) отказать в выдаче Займа, после присоединения Клиентом к Стандартным условиям, если Займ фактически выдан не был, также и по следующим основаниям:
- проверять все первичные документы по Платежам, на предмет целевого использования Займа и финансового состояния Клиента;
 - истребовать любую информацию или документацию Клиента в рамках Соглашения/ДБЗ, а также производить проверку сохранности обеспечения;
 - потребовать досрочного исполнения обязательств по ДБЗ либо без согласия Клиента обратиться взыскание на деньги в сумме, равной сумме задолженности, имеющиеся на любых счетах Клиента, открытых им как в Банках РК, так и в иностранных Банках, либо обратиться взыскание на обеспечение, либо требовать исполнения обеспечительных обязательств Третьими лицами, либо присоединиться к взысканию, осуществляемому Третьими лицами – по своему усмотрению, а также в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение/ДБЗ в случаях неисполнения, либо ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Соглашению и (или) ДБЗ, а также в случаях:
 - выявления фактов несоответствия/ подделки подписей, печатей и т.д. по документам, предоставленным Клиентом;
 - выявления фактов нарушения Клиентом Действующего законодательства или других стран, вовлечения Клиента в судебные разбирательства, которые могут привести к потере имущества, снижению Платежеспособности или иным негативным образом отразиться на исполнении обязательств Клиента перед Банком;
 - не оформления надлежащим образом залогового обеспечения в установленные сроки;
 - не выполнения предъявленных требований по замене Предмета залога, предоставления дополнительного обеспечения, если обязательства Клиента окажутся по различным причинам необеспеченными (или существует реальная угроза этого);
 - угрозы признания Клиента неплатежеспособным;
 - необходимости соблюдения пруденциальных нормативов со стороны органов, регулирующих Банковскую деятельность;
- 13) контролировать движение средств Клиента на всех Банковских счетах Клиента открытых в Банке;
- 14) отказать в досрочном погашении Займа при получении уведомления о досрочном погашении и наличии у Клиента просроченной

- задолженности по иному Займу, полученному в Банке, и направить деньги на погашение просроченной задолженности по иному Займу;
- 15) в случае невыполнения/ несвоевременного выполнения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Соглашением и ДБЗ, в т.ч.
- 16) без акцепта (согласия) Клиента, производить конвертацию денег по курсу Банка на дату конвертации, если иной курс не будет установлен Банком, в случае изъятия денег в валюте, отличной от валюты Займа. Все расходы, связанные с конвертацией валюты, оплачиваются за счет Клиента.
- 17) принятие Банком мер по исполнению Акцессорных договоров, обеспечивающих требования Банка к Клиенту, а также иными способами, не противоречащими требованиям Действующего законодательства;
- 18) принятие Банком любых мер, предусмотренных Действующим законодательством, и (или) Соглашением и ДБЗ, в т.ч. обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Соглашению и ДБЗ, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном либо в судебном порядке;
- 19) в одностороннем порядке приостановить начисление вознаграждения по срочному основному долгу при образовании просроченной ссудной задолженности по Займу в результате нарушения сроков уплаты сумм основного долга и/или начисленного вознаграждения, и/или отнесения выданного Клиенту Займа к категории сомнительных в соответствии с требованиями НБРК, в случаях:
- выявления устойчивой неплатежеспособности Клиента и невозможности погашения долга в течение установленного Действующим законодательством, срока;
 - наличия к любому из Банковских счетов Клиента безакцептных требований (инкассовых требований) Третьих лиц, на сумму более чем одна треть суммы Займа, полученной Клиентом в рамках Соглашения;
- 20) переуступать все или часть прав требований и обязанностей по ДБЗ Третьим лицам без согласия Клиента, но с уведомлением Клиента в порядке, согласно условиям Соглашения и ДБЗ;
- 21) в случае выявления фактов просрочки Платежей по Займу, оповестить Клиента и/или Третьих лиц об этом посредством уведомления в виде телефонограммы, автоматизированной телефонии, SMS, факсом или письменным уведомлением (по почтовому адресу, указанному в ДБЗ, и иными способами. Если Банком направляется уведомление Клиенту по почтовому адресу, указанному в ДБЗ, то уведомление Банка будет считаться врученным надлежащим образом Клиенту по почтовому адресу, указанному в ДБЗ с момента направления Банком уведомления.) и иными способами. В случае отсутствия Клиента по адресу, указанному в реквизитах Соглашения и ДБЗ, на момент оповещения, Банк вправе уведомить совместно проживающих с ним лиц (для индивидуальных предпринимателей). При этом, Клиент согласен, что извещение Клиента о его просроченной задолженности не является раскрытием банковской и иной охраняемой законом тайны, и Клиент заключением Договора присоединения и ДБЗ дает согласие Банку на совершение действий, предусмотренных настоящим абзацем.
- 22) реализовать иные права, вытекающие из Договора присоединения/Договоров Услуг/ Действующего законодательства.
650. Подписанием первого из Договоров Услуг, Клиент безусловно и безотзывно был уведомлен и согласен с правом Банка на реализацию действий, установленных настоящей Главой Договора и Договором присоединения/Услуг, в целом.

651. Обязанности Банка:

- 1) принять Займ в течение четырнадцати календарных дней с даты заключения Договора Услуг у Заемщика - физического лица, получившего заем, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и Услуг с удержанием вознаграждения, начисленного с даты предоставления Займа, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат;

- 2) по заявлению Заемщика безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более 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) поступающих денег в счет погашения задолженности по Договору Услуг;
- 3) по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных денег безвозмездно в срок не более 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;
- 4) уведомить Заемщика об изменении условий Договора присоединения/Услуг в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном настоящим Договором;
- 5) при наличии просрочки исполнения обязательства, но не позднее тридцати календарных дней с даты ее наступления уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренные Договором, о необходимости внесения Платежей по Договору Услуг с указанием размера просроченной задолженности и о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору Услуг;
- 6) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика в сроки, установленные статьей 8 Закона об обращениях;
- 7) в течение пятнадцати календарных дней со дня получения письменного заявления Заемщика-физического лица, предусмотренного статьей 36 Закона о банках, рассмотреть предложенные изменения в условия Договора Услуг и в письменной форме сообщить Заемщику о (об):
 1. согласии с предложенными изменениями в условия;
 2. своих предложениях по изменению условий;
 3. отказе в изменении условий с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа;
- 8) уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя):
 1. до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) иному лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Договоре, либо не противоречащим Действующему законодательству;
 2. о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре либо не противоречащим Действующему законодательству, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших Платежей по погашению Займа иному лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;
- 9) при наличии просрочки исполнения обязательства по Договору Услуг по ипотечному Займу физического лица, не связанного с предпринимательской деятельностью, в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренные настоящим Договором о:
 1. возникновении просрочки по исполнению обязательства и необходимости внесения Платежей с указанием размера просроченной задолженности;
 2. возможности урегулирования задолженности путем изменения условий Договора Услуг по ипотечному Займу, в том числе предусмотренных пунктом 7 статьи 34-1 Закона о банках, при наличии объективных причин.

652. Банк не вправе (ограничения для Банка):

- 1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения Договора Услуг с Заемщиком - физическим лицом размеры и порядок расчета комиссий и иных Платежей по обслуживанию Займа;
- 2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий в рамках заключенного Договора Услуг;
- 3) ограничивать 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;
- 4) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых Займов в рамках заключенного Договора присоединения, за исключением случаев:

1. предусмотренных настоящим Договором / Договором Услуг, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых Займов;
2. нарушения Заемщиком своих обязательств перед Банком по Договору Услуг;
3. ухудшения финансового состояния Заемщика, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;
4. изменения требований Действующего законодательства, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договора Услуг;
- 5) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение Займов, за исключением случаев частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения основного долга до 6 (шести) месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до 1 (одного) года, до 1 (одного) года с даты получения Займа, выданного на срок свыше 1 (одного) года;
- 6) взимать неустойку или иные виды 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.

653. Кредитование осуществляется в режиме поэтапной выдачи Займов путем подписания ДБЗ по обоюдному согласию Сторон.

654. Займы предоставляются при следующих условиях:

- 1) соблюдении всех требований Банка, предъявляемых к оформлению документов, получения Банком всех правоустанавливающих, подтверждающих и иных необходимых документов, касающихся предмета ДБЗ,
- 2) достаточности обеспечения, надлежащего оформления и регистрации залога и других видов обеспечения,
- 3) выполнения гарантий и обязательств в полном объеме,
- 4) выполнения Клиентом всех иных условий Договора присоединения и (или) ДБЗ.

655. После заключения ДБЗ между Банком и Клиентом, Банк производит предоставление Займа путем перечисления денег на Банковский счет Клиента, открытый в Банке, или иным образом (путем выпуска гарантии/поручительства/аккредитива, иное). Начисление вознаграждения за пользование Займом производится с момента зачисления денег на Банковский счет Клиента, выплаты денег по авалю, выпуска гарантии/исполнения обязательств по гарантии/поручительству, с даты открытия аккредитива и иное.

656. В случае, если по Договору Услуг в качестве со-Заемщиков Клиента выступают иные Заемщики, то сумма Займа может быть переведена на любой из Счетов Клиента и (или) со-Заемщика, по их желанию.

657. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения включены Платежи по основному долгу и вознаграждению, включены комиссии и иные Платежи, указанные в ДБЗ.

658. Начисление вознаграждения по Займу производится на сумму срочного долга по Займу с момента перечисления суммы Займа на Банковский счет Клиента. Начисление вознаграждения заканчивается после полного погашения всей суммы Займа.

659. Общая сумма вознаграждения, подлежащего выплате за весь период кредитования, суммарное значение Займа и вознаграждения, рассчитанные в соответствии с условиями настоящего Договора, указаны в Графике Платежей по погашению Займа (далее – **График Платежей**) (Приложение к ДБЗ). Назначение Платежа должно соответствовать цели, указываемой в каждом ДБЗ.

660. Договор залога подлежит обязательной регистрации в случаях, установленных Действующим законодательством. При изменении порядка расчета вознаграждения по Займу и, соответственно, изменения Графика Платежей, а также при изменении иных основных условий ДБЗ, производится регистрация дополнительного соглашения к договору залога, если это предусмотрено Действующим законодательством.

661. Погашение Текущей и просроченной задолженности производится в очередности, установленной ДБЗ.

662. Клиент настоящим предоставляет согласие Банку, в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Соглашению и/или ДБЗ, на привлечение в качестве Третьих лиц адвоката и/или представителя для защиты интересов Банка. При этом Банк вправе требовать уплаты издержек, понесённых им при исполнении поручения, от Клиента.

663. Клиент подтверждает и гарантирует, что на дату присоединения к настоящим Стандартным условиям и(или) выдачи первого Займа:

1) имеет все необходимые санкции, разрешения и согласия со стороны компетентных органов его управления, Государственных органов и Третьих лиц по заключению, исполнению Соглашения и осуществлению своей деятельности в соответствии с Действующим законодательством;

2) уплатил все соответствующие налоги и другие обязательные Платежи в бюджет;

3) не имеет уведомлений, решений и иных требований со стороны уполномоченных Государственных органов об устранении нарушений требований Действующего законодательства (охрана окружающей среды; здравоохранение; безопасность; охрана труда и иное), которые Клиент не устранил;

4) отсутствуют обстоятельства, которые могут нанести существенный ущерб его бизнесу, активам, финансовому положению и возможности отвечать по своим обязательствам по Соглашению/ДБЗ;

5) отсутствует угроза наступления следующих обстоятельств: Банкротство, реабилитация, реорганизация, ликвидация;

б) не вовлечен в судебные разбирательства, суммарная сумма исков которых превышает 10 % от суммы совокупных активов на последнюю отчетную дату, предшествующую заключению Договора присоединения/подписанию ДБЗ.

664. Клиент и Третьи лица, заключившие Договор присоединения и(или) Договор Услуг/ Договор Обеспечения, дают согласие:

1) на обращение взыскания путем бесспорного, безакцептного (без согласия и уведомления Клиента и его со-Заемщиков) списания и/или прямого дебетования денег, в случаях и на условиях, предусмотренных Договором присоединения и ДБЗ;

2) при наличии просроченной задолженности, Банку, по своему усмотрению, предоставлять информацию о Клиенте любым Третьим лицам, Государственным органам и организациям с целью последующего оповещения Клиента и, при этом, предоставление данной информации не будет считаться раскрытием Банковской и иной охраняемой законом тайны;

3) что залог имущества либо гарантия (-и), выступающие в качестве обеспечения исполнения обязательств, могут выступать обеспечением по иным обязательствам, как самого Клиента, так и Третьих лиц перед Банком (посредством заключения соответствующих договоров). В случае реализации заложенного имущества во внесудебном либо ином порядке, предусмотренным Действующим законодательством, сумму, вырученную от его реализации, Банк по своему усмотрению вправе направить на погашение обязательств, по которым Предмет залога является обеспечением;

4) на сбор, обработку и распространение персональных данных о нем во все УО; на предоставление сведений о нем в кредитное бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением сторонами своих

обязательств; на переуступку прав Третьим лицам;

5) в случае невыполнения/несвоевременного выполнения своих обязательств, предусмотренных ДБЗ (в том числе нарушения сроков уплаты по Займу/сроков предоставления (либо замены/исправления) документов/сроков предоставления Обеспечения, Банк вправе применить все меры, предусмотренные Договором присоединения и ДБЗ;

6) конвертацию денег по курсу Банка на дату конвертации, если иной курс не будет установлен Банком, в случае изъятия денег в валюте, отличной от валюты Займа. Все расходы, связанные с конвертацией валюты, оплачиваются за счет Клиента;

7) принятие Банком мер по исполнению договоров залога и иных договоров, обеспечивающих требования Банка к Клиенту, а также иными способами, не противоречащими требованиям Действующего законодательства;

8) на взыскание Банком всех сумм штрафов (если таковые применены к Банку по вине Клиента/Третьих лиц) с Клиента и Третьих лиц в порядке регресса;

9) принятие Банком любых мер, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по ДБЗ, а также обратиться с иском на заложенное имущество во внесудебном порядке, либо в судебном порядке.

665. Договоры Услуг могут содержать особые условия кредитования, отличные от условий, отраженных в настоящем Договоре, но соответствующие императивным требованиям Действующего законодательства. Особые условия устанавливаются по решению уполномоченного органа Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе, как на добровольных началах.

666. Особые условия содержатся также в Договорах Услуг (ДБЗ), заключаемых в рамках Государственных/негосударственных Программ/Линий и на основании Генеральных соглашений между Банком и начальным кредитором. Условия финансирования в рамках Программ (Линий), установленные Генеральными соглашениями, имеют преваляющую силу над условиями, отраженными в Стандартных условиях и ДБЗ. Вопросы, не урегулированные ДБЗ, регулируются Договором присоединения, в части, не противоречащей Генеральным соглашениям и ДБЗ. Для предоставления Займа в рамках Государственных/негосударственных Программ/Линий, Клиент подписывает Договор Банковского Займа по Типовой форме, установленной Банком.

667. В случае, если Клиент нарушает условия Договора Услуг и(или) Генерального соглашения, с которым Клиент обязан ознакомиться до обращения в Банк (и Банк не несет ответственности за неисполнение Клиентом данного требования), и со стороны первичного кредитора и(или) иного УО/уполномоченного органа в рамках Программы к Банку будут применены санкции в финансовом (денежном) выражении, то Банк безусловно вправе (и Клиент дает Банку безотзывное согласие) взыскать сумму ущерба в полном объеме с Клиента/Третьих виновных лиц – в порядке регресса.

668. Займы предоставляются в пределах сумм Линии, устанавливаемой начальным кредитором, если иное не установлено Генеральным соглашением.

669. При автокредитовании, Клиент приобретает автотранспортное средство как на первичном, так и на вторичном рынке, если это предусмотрено Программой Банка. Оплата в пользу продавца автотранспортного средства осуществляется посредством текущего счета Клиента либо напрямую по реквизитам продавца. Приобретаемое автотранспортное средство передается в залог Банку в момент регистрации сделки, если иное не установлено Договорами Услуг/Обеспечения.

670. В случае нарушения Клиентом (в т.ч. Третьими лицами/Залогодателем, а также иными должниками Банка, если они не совпадают в одном лице), условий Акцессорных договоров, Банк вправе применить все меры, которые установлены Договором присоединения и отражены в Договоре Услуг и Договоре Обеспечения, в том числе (не ограничиваясь) лишить Клиента права пользования/владения предметом залога, преобразовав вид залога на заклад.

671. Клиент не вправе препятствовать Банку в лишении Клиента правами пользования/владения залоговым имуществом, и обязан незамедлительно, по первому требованию Банка подписать все необходимые документы.

672. При автокредитовании (то есть выдаче Займа/Займа на приобретение автотранспортного средства, с передачей его Банку в залог), Банк вправе реализовать нижеследующие права, с чем Клиент безусловно и безотзывно согласен:

- 1) контролировать и мониторить целевое назначение, а также правильность эксплуатации Клиентом автотранспортного средства; запрашивать информацию о состоянии предмета залога;
- 2) Получить возмещение за счет страховой выплаты в случае повреждения либо утраты Клиентом автотранспортного средства как по вине Клиента, так и по вине иных лиц;
- 3) при помещении залогового автотранспорта на штрафную стоянку по решению уполномоченного государственного органа/лица за нарушение Клиентом Действующего законодательства, Клиент обязан незамедлительно сообщить об этом Банку, с указанием места нахождения штрафной стоянки, причин ареста и другое;
- 4) Клиент обязан незамедлительно предпринять все необходимые и достаточные меры для высвобождения предмета залога, в том числе (не ограничиваясь) уплатить административные штрафы;
- 5) до момента высвобождения предмета залога известить Банк о дате высвобождения, и совместно с работником Банка высвободить автотранспортное средство;
- 6) после высвобождения предмета залога из-под ареста/помещения на штрафную стоянку, Клиент обязан в сопровождении работника Банка направить (переместить) автотранспортное средство по месту нахождения Банка и передать его Банку в заклад либо во временное владение (по усмотрению Банка), в том числе (не ограничиваясь) до устранения/погашения Клиентом всех текущих и просроченных задолженностей;
- 7) реализовать все иные права, не противоречащие Действующему законодательству, как кредитора, залогодержателя и выгодоприобретателя.

673. Заключением Договора присоединения, Клиент (далее в настоящем пункте может именоваться как «покупатель») соглашается, что при предоставлении Банком Займа на приобретение товара, Банк вправе сотрудничать с иными лицами (агенты, торговые точки/организации и др., выше и далее именуемые как «Агент») на следующих основных (не ограничиваясь) условиях, на что Клиент предоставил свое Согласие Анкетой-Соглашением:

- 1) При обращении покупателя в магазин Агент информирует его о возможности приобретения товара в кредит;
- 2) В случае согласия Клиента, Агент формирует электронную чек-заявку по выбранному товару (сотовый номер Клиента, наименование, цена, дата формирования заказа, общая стоимость товаров, в случае, если товаров несколько, если товар идет в рассрочку в код товара ставится признак рассрочки);
- 3) Клиент обращается к Агенту. При себе Клиент должен иметь удостоверение личности и мобильный телефон.
- 4) Агенту необходимо проверить визуально то, что Клиент находится в адекватном состоянии, не находится под алкогольным либо наркотическим опьянением;
- 5) Агент производит идентификацию Клиента посредством сверки фотографии на удостоверении личности с реальным изображением, а также проверяет данные удостоверения личности (ФИО, номер, дата выдачи, срок действия и орган, выдавший удостоверение личности). Документы с истекшим сроком действия к рассмотрению не принимаются и для надлежащей проверки не используются. Если в результате проверки Агент выявляет несоответствие документов требованиям внутренних правил Банка, то он отказывает Клиенту в приеме

документов с указанием причин отказа. Среднее время проведения Агентом проверки - 10 минут;

6) После проверки всех документов и идентификации Клиента и при отсутствии расхождений данных Агент оформляет электронную заявку в Банк. Для создания заявки Агент вносит в Систему номер сотового телефона Клиента, отправляет на номер Клиента SMS с кодом. Одноразовый пароль (сеансовый пароль) – пароль системы Динамической идентификации, получаемый Клиентом;

7) Клиент должен сообщить данный пароль Агенту. В случае правильно предоставленного номера происходит автоматическая загрузка ранее созданной электронной чек-заявки. Агент заполняет персональные данные Клиента по списку, требуемому Банком (ФИО, ИИН, данные удостоверения личности, иные сведения). Данные заполняются с имеющихся документов Клиента (либо автоматически при считывании с чипа удостоверения личности ридером, либо вручную, если удостоверение личности Клиента старого образца), а также со слов Клиента; далее, Агент фотографирует Клиента в режиме реального времени для отправки фото вместе с заявкой. Распечатывает, подписывает Анкету-Соглашение, производит ксерокопию удостоверения личности;

8) Банк рассматривает полученные данные и отправляет предварительное согласие на выдачу Клиенту Займа, либо отказ на выдачу Займа. Вместе с предварительным ответом (одобрение/отказ) Банк передает Анкету-Соглашение Клиента;

9) После получения Банком подтверждения о подписании всех документов, Банк отправляет уведомление об одобрении Займа для последующей передачи Клиенту. **Уведомление об одобрении подтверждает, что Банк перечислил денежные средства за Товар на счет Торговой Организации;**

10) Клиент забирает свой экземпляр Договора банковского Займа и Графика платежей, получает Товар, подписавшись в товарной накладной.

ГЛАВА 8. ВОПРОСЫ РЕФИНАНСИРОВАНИЯ

674.Рефинансирование Займа может быть внешним и внутренним, когда (при внешнем рефинансировании) Клиент переходит на обслуживание в другой финансовый институт, либо переходит, наоборот, на обслуживание в Банк из другого финансового института; а также когда (при внутреннем рефинансировании) рефинансирование Займа осуществляется путем выдачи нового Займа в Банке, путем изменения условий ранее заключенного Договора Услуг (договора Банковского Займа), либо по решению суда.

675.При необходимости и с согласия Банка, Займ в одной валюте может быть рефинансирован в Займ в иной валюте по Заявлению Клиента. Рефинансирование производится по рыночному курсу в тенге и только в отношении последующего Займа (Займов), а также только при наличии неосвоенного Клиентом остатка от суммы Лимита кредитования.

676.При рефинансировании по Программам Государственных/ негосударственных первичных кредиторов, Стороны руководствуются соответствующим кредитным/иным соглашением между Банком и первичным кредитором.

677.Рефинансирование может осуществляться как с использованием Банковского Счета Клиента, так и посредством транзитных (внутренних) счетов Банка.

678.При обоюдном согласии Сторон, в целях рефинансирования заключается новый Договор Услуг в рамках Договора присоединения.

679.По каждой Программе используется своя форма Договора Услуг, содержащая особенности рефинансирования по Программам.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

А. Уведомления

680. Документы, переданные электронными сообщениями, вместо личной подписи/подписей уполномоченных лиц Банка подтверждаются уникальными Идентификационными кодами, представляющими собой комбинацию букв, цифр или символов, путем отправления SMS-сообщений;

681. Электронные документы (Заявления, уведомления, Заявление о частично досрочном погашении или полном досрочном погашении Займа), направленные по Системе дистанционного банкинга /иным системам, и подтвержденные электронными сообщениями, приравниваются к письменной форме.

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

- 1) размещение информации на Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz, иных средствах массовой информации;
- 2) размещение информации на банкоматах, информационно-платежных терминалах Банка;
- 3) оповещением Клиентов через Систему дистанционного банкинга;
- 4) размещением объявлений на стендах в Филиалах, дополнительных офисах и других структурных подразделениях Банка, осуществляющих обслуживание Клиентов;
- 5) отправлением информационного сообщения посредством почтовых отправлений, по электронной почте, SMS-сообщений на адреса/номера телефонов, указанные Клиентом,
- 6) либо иным образом.

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

- 1) вручением уполномоченному работнику Банка под роспись о получении;
- 2) через курьерскую службу или почтовую службу.

684. Договором / Договором Услуг / Действующим законодательством могут быть также предусмотрены другие способы/сроки уведомления Клиентом Банка.

685. Датой получения адресатом уведомления считается:

- 1) для уведомлений, которые вручаются лично или через курьерскую службу, – день получения с соответствующей отметкой надлежащего лица;
- 2) для уведомлений, которые отправляются заказным письмом, – третий календарный день после отправки (по дате документа, выданного почтовой организацией при отправке);
- 3) для уведомлений, направленных по электронной почте, с использованием мобильной связи, – день отправки уведомления (при наличии сообщения об отправке);
- 4) для уведомлений (голосовых оповещений) /сообщений по мобильной связи – дата и время звонка/сообщения;
- 5) для уведомлений, размещенных в Филиалах/подразделениях/на веб-сайте Банка/иных средствах массовой информации/Системе

дистанционного банкинга /информационно-платежных терминалах/ банкоматах – день размещения уведомления.

686. В случае если у одной из Сторон происходят какие-либо изменения в ее контактных данных/реквизитах, которые другая Сторона использует и/или может использовать для отправки уведомления (включая, но не ограничиваясь изменениями в домашнем или рабочем адресе, номере телефакса/телефона, электронном почтовом адресе и т.д.), то Сторона, у которой произошли такие изменения должна немедленно (во всех случаях, не позднее, чем через 5 (пять) рабочих дней со дня такого изменения, если иной срок не установлен Действующим законодательством) направить уведомление об этом другой Стороне с соблюдением условий указанных ниже:

1) Банк извещает Клиента одним или несколькими способами согласно настоящего Договора;

2) Клиент извещает Банк путем личного обращения в Банк и заполнения соответствующего Заявления.

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

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

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

690. Банк также не несет ответственности за любые убытки, которые может понести Клиент в связи с отправкой уведомлений с использованием средств оперативной связи, включая, но не ограничиваясь, убытками Клиента, возникшими в результате неполучения/ несвоевременного получения уведомлений Клиентом, злоумышленных действий Третьих лиц, если только не будет доказано, что такие убытки явились результатом умышленного неисполнения Банком своих обязанностей.

691. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с Договором, а также сам факт заключения Договора, являются конфиденциальной информацией и не могут быть разглашены иным/Третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не вытекает из требований Действующего законодательства или условий Договора.

692. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине Клиента, или конфиденциальная информация была известна либо стала известна иным/Третьим лицам из иных источников.

693. Клиент соглашается, что для целей открытия, ведения и закрытия Счета, осуществления Операций, предусмотренных Договором, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями Действующего законодательства, внутренних документов Банка, устанавливающих необходимость соблюдения закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку, по его первому требованию, любую информацию в сроки, установленные Банком.

694. Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на предоставление информации в рамках настоящего Договора, составляющей Банковскую тайну, как определено Действующим законодательством, надлежащим Третьим/иным лицам в соответствии с Анкетой-Соглашением и положениями статьи 50 Закона о Банках.

Б. Форс-мажор

695. Банк не несет ответственности за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, если это явилось следствием непреодолимой силы.

696. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают внешние и чрезвычайные события, которые не существовали до подписания настоящего Договора, возникшие помимо воли Сторон, наступлению и действию которых Стороны не могли воспрепятствовать с помощью мер и средств, применение которых в конкретной ситуации справедливо требовать и ожидать от Стороны, подвергшейся действию непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: стихийные бедствия природного и техногенного характера, забастовки, военные действия, действия компаний - поставщиков коммунальных услуг, сбоев программного обеспечения, действия и решения Государственных органов РК, НБРК, запрещающие или ограничивающие деятельность, непосредственно относящуюся к предмету Договора.

697. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, для которой возникли такие обстоятельства, в течение 10 (десяти) календарных дней от даты наступления обстоятельств непреодолимой силы в письменной форме уведомляет об этом другую Сторону с указанием даты начала событий и их описанием. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы соответствующая Сторона должна возобновить исполнение своих обязательств по Договору.

698. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в случаях изъятия денег со Счета, приостановления расходных операций по Счету, наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете (-ах), временное ограничение на распоряжение имуществом, которые производятся только на основании документов, оформленных надлежащим образом, в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

699. Стороны освобождаются от ответственности, предусмотренной в настоящей Главе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием непреодолимых обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

В. Изменения Договора

700. Договор может быть изменен Банком путем размещения измененного Договора на Интернет-ресурсе Банка **www.bcc.kz** не менее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты их вступления в силу. Стороны согласились, что изменения и дополнения в Договор вступают в силу и являются обязательными для Сторон с момента размещения на Интернет-ресурсе Банка **www.bcc.kz**.

701. Изменения (в том числе дополнения) вносятся в настоящий Договор присоединения на основании соответствующего решения уполномоченного органа Банка. Клиент уведомляется Банком любыми доступными способами о внесенных изменениях. Любые указанные изменения не могут противоречить требованиям Действующего законодательства имеют обратную силу для уже заключенных Договоров Услуг, если это прямо не запрещено Действующим законодательством.

702. В случае несогласия Клиента с изменениями, он имеет право расторгнуть Договор присоединения в целом, письменно уведомив об этом Банк путем подачи Заявления о расторжении Договора по форме, определенной Банком. В случае если до вступления в силу новых условий, Банк не получит письменное уведомление о расторжении Договора, измененный Договор присоединения признается акцептованным Клиентом и вступившим в силу.

703. Изменения в Договор Услуг осуществляются по соглашению Сторон и вносятся путем подачи Клиентом нового подписанного Договора

Услуг. В случае расторжения Сторонами любого Договора Услуг, настоящий Договор присоединения не расторгается и не считается расторгнутым автоматически.

704. В случае, если одна из частей настоящих Стандартных условий и/или Договора Услуг будет в установленном Действующим законодательством порядке признана недействительной, то данный факт не влечет признания недействительным всех договоров, в целом, и/или иных его частей, в частности, если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

Г. Прочее

705. Любая из Сторон имеет право на привлечение иных лиц для защиты своих интересов во всех судах РК, исполнительном производстве с наделением соответствующими полномочиями. В любых случаях, ответственность Банка при нарушении условий Договора, в том числе за необоснованный отказ от исполнения или ненадлежащее исполнение указания Клиента, ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействием Банка.

706. Стороны согласны с заключением Договора Услуг при использовании в качестве подписи от имени Банка факсимильных средств (факсимильного/электронного копирования подписи), а также электронного копирования печати Банка.

707. Любые разногласия и споры, возникающие в связи с заключением, исполнением, расторжением Договора, Стороны решают путем переговоров. В случае если разногласия и споры не могут быть разрешены Сторонами путем проведения переговоров, они разрешаются в предусмотренном Действующим законодательством и настоящим Договором порядке.

708. В случае, если одна из частей настоящего Договора будет в установленном законодательством порядке признана недействительной, то данный факт не влечет автоматического признания недействительными всего Договора и Заявления в целом и/или иных его (-их) частей.

709. Клиент получил, прочитал, понял и принял Договор, а также Правила об общих условиях проведения Операций Банка в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений.

710. Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы; Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи в настоящем Договоре, как на доказательство того, что Договор не был им получен/прочитан/понят/принят, если у Банка имеется экземпляр Анкеты-Соглашения и(или) Договора Услуг, подписанного Клиентом.

711. Клиент также подтверждает, что все положения настоящего Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента.

712. При расчете вознаграждений, причитающихся Банку, за исключением вознаграждений по Кредитным карточкам, суммы вознаграждений исчисляются, исходя из расчета 365 (триста шестьдесят пять) дней в году, по фактическому числу календарных дней использования заемных средств, если иной метод расчета не установлен Договором Услуг.

713. Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета/оказания иных Услуг.

714. Заключение Договора и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению любой нормы применимого к Клиенту законодательства.

715. При наличии в Банке необходимого пакета документов (имеется сформированное досье Клиента) и при наличии Действующего Счета последующее открытие Счета и присоединение Клиента к Договору может быть осуществлено через удаленный канал обслуживания – Системы дистанционного банкинга с использованием электронной цифровой подписи и/или посредством Динамической идентификации Клиента.

716. В случае если Клиент желает получать дополнительные Услуги, предоставляемые Банком, кроме тех, которые предусмотрены в настоящем Договоре, то требуется заключение отдельного договора на оказание соответствующих Услуг, а также соблюдение иных и/или дополнительных требований, предусмотренных Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка.

717. Клиент несет перед Банком ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору присоединения и Договору Услуг в виде неустоек в порядке, предусмотренным настоящими Договором Услуг, Стандартными условиями и Действующим законодательством.

718. Уплата неустоек и возмещение убытков в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств не освобождает виновную Сторону от надлежащего исполнения условий Акцессорного договора. Все неустойки, предусмотренные Акцессорными договорами, являются штрафными, т.е. убытки взыскиваются в полной сумме сверх неустойки.

719. В случае расходования Банком собственных средств на судебные расходы (при наличии таковых, в связи с неисполнением/ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств перед Банком), такие расходы возмещаются Клиентом в полном объеме в соответствии с Действующим законодательством.

720. Термины, использованные в Анкете-Соглашении и(или) в Договоре Услуг, определены настоящим Договором присоединения и(или) Действующим законодательством.

721. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении разделов по беззалоговым Займам в рамках настоящего Договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между Сторонами. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора либо в связи с ним, в том числе касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности, подлежат окончательному урегулированию в Центрально-Азиатском Арбитражном суде согласно его Действующему Регламенту. Предметом, который подлежит рассмотрению Арбитражем, являются все споры, разногласия или требования, возникающие из настоящего Договора либо в связи с ним, в том числе касающиеся его нарушения, прекращения или недействительности. Состав Арбитража будет включать – одного или трех арбитров по соглашению Сторон; местом проведения Арбитражного разбирательства определить город Алматы. Языком Арбитражного разбирательства определить русский язык. Настоящий Договор регулируется нормами материального права РК.

722. По всем иным спорам и разногласиям, возникающим между Сторонами: такие споры и разногласия разрешаются путем переговоров между Сторонами. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров, споры рассматриваются в суде по месту нахождения/ регистрации Банка или его Филиала, оформлявшего Договор Услуг, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством.

723. По вопросам, связанным с исполнением обязательств Сторон по Договору присоединения, Клиент вправе обратиться по почтовому или электронному адресу Банка, указанным в реквизитах Договора Услуг.

724. Договор присоединения/Услуг действует до полного выполнения Клиентом своих обязательств по ним.

725. Официальный Интернет-ресурс Банка: **www.bcc.kz**.

726. Банк подтверждает, что направление/получение информации в (/из) Базу (Базы) данных (в том числе кредитных бюро) осуществляется на основании полученных письменных Согласий Клиента, оформляемых в соответствии с настоящими Стандартными условиями подписанием Анкеты-Соглашения и Действующим законодательством.

727. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любые уведомления от Банка считаются оформленными в письменном виде и

полученными Клиентом в случае размещения соответствующей информации в Филиалах/подразделениях и на Интернет-ресурсе Банка www.bcc.kz.

728. В случае неисполнения Клиентом обязательств по Соглашению и/или Договору Услуг Банк вправе уведомлять о невыполнении обязательств Третьих лиц, имеющих, по мнению Банка, отношение к Клиенту, а также передавать информацию Третьим лицам для уведомления Клиента. При этом, такие действия будут считаться разрешенными Клиентом в силу подписания им Договора Услуг и не будут являться раскрытием Банковской тайны. В том числе (не ограничиваясь), Клиент заключением Договора присоединения дает свое письменное согласие Банку передавать информацию Третьим лицам, предоставляющим услуги по возврату Задолженности, а также услуги по представлению интересов Банка в судах и Государственных органах в целях взыскания/возврата суммы Задолженности по Соглашению и/или ДБЗ, в т.ч. при переуступке прав требований. При этом, такие действия будут считаться разрешенными Клиентом в силу подписания им Соглашения и не будут являться раскрытием Банковской тайны и иной охраняемой законом тайны.

729. Наряду с положениями Стандартных условий и иных договоренностей, при их исполнении, Стороны руководствуются Действующим законодательством.

730. Стороны уведомлены, что за подделку удостоверения или иного официального документа, предоставляющего права или освобождающего от обязанностей, предусмотрена уголовная ответственность согласно статье 385 Уголовного Кодекса РК.

731. Банк предоставляет Займ при наличии письменного согласия Клиента на предоставление Банком в базу данных кредитных бюро сведений о Клиенте, заключаемой сделке, информации, связанной с исполнением Клиентом и Банком своих обязательств по Соглашению/ДБЗ, выдачу кредитных отчетов из кредитных бюро, а также информации, связанной с исполнением Сторонами своих обязательств и иных сведений, предоставление которых может потребоваться в соответствии с законодательством о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

732. Если до заключения настоящего Договора присоединения между Банком и Клиентом заключались договоры, аналогичные по своей природе, сути и условиям - настоящему Договору присоединения/Договору Услуг, то настоящий Договор заменяет собой ранее заключенный договор, если иное соглашение не будет установлено между Сторонами.

733. Клиент подтверждает, что все условия и последствия невыполнения условий Договоров присоединения/Услуг ему известны. Подтверждает, что до заключения Договоров Клиент был ознакомлен с Правилами об общих условиях проведения Операций Банка.

734. Допускается исполнение обязательств Клиента по Договору Услуг Третьим лицом, если иное не вытекает из существа сделки.

735. Помимо установленного настоящим Договором допускается уступка Банком прав требований по Договору Услуг любым Третьим/иным лицам по усмотрению Банка, с чем Клиент безусловно согласился, заключив настоящий Договор присоединения.

736. Стороны обязуются сохранять строгую конфиденциальность финансовой, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны; хранить коммерческую, Банковскую и иную охраняемую законом тайну по совершаемым операциям. Передача такой информации Третьим лицам, опубликование и разглашение возможны только с письменного согласия другой Стороны, а также в случаях, предусмотренных настоящими Стандартными условиями и Действующим законодательством.

737. **Адреса, банковские реквизиты Банка:** A25D5G0, Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский р-н, Аль-Фараби пр-кт, дом 38, корп Блок С. БИК КС1ВКЗКХ; БИН 980640000093; к/с № KZ65125KZT1001300224. www.bcc.kz.