

**ВТБ Банкі АҚ ЕҮ (Қазақстан) мерзімді банкілік салым шартының типті формасы
(қосылу шартының негізінде)**

«Жинақтау», «Сақтау»)/

**Типовая форма договора срочного банковского вклада (на условиях договора
присоединения) ДО АО Банк ВТБ (Казахстан)**

(используется по вкладам «Накопительный», «Сберегательный»).

Осы Шартпен (бұдан әрі де – «Шарт») ВТБ Банк АҚ ЕҮ (Қазақстан) ары қарай «Банк» деп аталып, жеке тұлға болып табылатын Банк клиентінің (бұдан әрі - «САЛЫМШЫ») банкілік жинақтау есеп шот(тар)ын (бұдан әрі – бірге және/немесе әр қайсысы жеке «Есеп шот») ашу, жүргізу (қызмет көрсету) және жабу бойынша қызметін алудың стандартты шарттарын анықтайды, бұл ретте басқа тарап (САЛЫМШЫ) бұл стандарты шарттарды Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389 бабының аясында оның талаптарына түгелдей қосылу жолымен ғана қабылдайды.

Шарттың Талаптары оларға қосылған барлық САЛЫМШЫЛАР үшін міндетті болып табылады. САЛЫМШЫНЫҢ Шарты келісімін қабылдауы (Шартқа қосылуы) Банк САЛЫМШЫСЫНЫҢ Салым ашу туралы шартқа қол қою жолымен білдірілген келісімінің негізінде жүзеге асырылады.

Салым ашу туралы шартқа қол қою жолымен Шартқа қосылған САЛЫМШЫ Шартта белгіленген барлық міндеттемелер мен шарттарды жалпы және толығымен, осы Шарттың талаптарында, сондай-ақ Салым ашу туралы шарттың да талаптарын сөзсіз қабылдай отырып (бұдан әрі – Салымшы мен Банк бірге «Тараптар», ал әрқайсысы жеке «Тарап», немесе сәйкесінше «САЛЫМШЫ» және «Банк» деп деп аталады), бұл ретте Тараптар Шартты жасау күні Салым ашу туралы шартқа қол қойылған күн болады деп анықтады. Салым ашу туралы шартқа Тараптар 2 (екі) бірдей данада қол қояды, біреуі Банкте қалады, екіншісі САЛЫМШЫҒА беріледі және Шарттың жасалу фактісін растайтын құжат болып табылады.

Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалар болып табылатын САЛЫМШЫ-ЛАРМЕН Шарт жасау Қазақстан Республикасының «Банктер және банк қызметтері туралы» Заңының 40 бабына сәйкес жүзеге асырады.

Шартта қолданылатын терминдер мен анықтамалар Қазақстан Республикасының заңнамасында қолданылатын терминдер мен анықтамаларға сәйкеседі, егер тікелей Шарт мәтінінде басқа мағынасы белгіленбеген болса.

Салым ашу туралы шартқа қоя қоя отырып,

Настоящим Договором (далее также – «Договор») ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), далее именуемая «Банк», определяет стандартные условия получения клиентом Банка, являющимся физическим лицом (далее – «ВКЛАДЧИК»), услуг по открытию, ведению (обслуживанию) и закрытию банковского (-их) сберегательного (-их) счета (-ов) (далее совместно и/или каждый в отдельности – «Счет»), которые в рамках статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан могут быть приняты другой стороной (ВКЛАДЧИКОМ) не иначе как путем присоединения к его условиям в целом.

Условия Договора являются общеобязательными для всех ВКЛАДЧИКОВ, присоединившихся к ним. Принятие ВКЛАДЧИКОМ условий Договора (присоединение к Договору) осуществляется на основании согласия ВКЛАДЧИКА Банка, выраженного путем подписания Договора об открытии вклада.

ВКЛАДЧИК, присоединившийся к Договору путем подписания Договора об открытии вклада, принимает все установленные Договором условия и обязательства в целом в полном объеме, безусловно принимая как условия настоящего Договора, так и условия Договора об открытии вклада (в дальнейшем ВКЛАДЧИК и Банк совместно именуется «Стороны», а каждая по отдельности – «Сторона» либо «ВКЛАДЧИК» и «Банк», соответственно), при этом Стороны определили, что датой заключения Договора будет являться дата подписания Договора об открытии вклада.

Договор об открытии вклада подписывается Сторонами в 2 (двух) идентичных экземплярах, один остается в Банке, а второй экземпляр передается ВКЛАДЧИКУ и является документом, подтверждающим факт заключения Договора.

Заключение Договора с ВКЛАДЧИКАМИ, являющимися лицами, связанными с Банком особыми отношениями, осуществляется в соответствии со статьей 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Термины и определения, используемые в Договоре,

САЛЫМШЫ Банк Тарифтерімен, Шарттың талаптарымен және мазмұнымен Шарт аясында ресімделген Салым ашу туралы шартқа қол қойғанға дейін танысқанын растайды. САЛЫМШЫҒА Шарттың мазмұны мен талаптары түсінікті және айқын, САЛЫМШЫ Шарттың талаптарын және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзған жағдайда ұшырауы мүмкін зардаптар, жауапкершілік, тәуекел туралы хабардар.

Шарт стандартты форма болып табылады және САЛЫМШЫ тарапынан бұзуға жатпайды. Шартты осы Шартта анықталған Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып, Банк бір жақты тәртіпте қайта қарай/өзгерте алады. Бұл ретте САЛЫМШЫ Шарт өзгерістеріне келіспеген жағдайда САЛЫМШЫ Банкке Есеп шотын жабу туралы өтініш түсіру жолымен Банкке бұл жайды жазбаша хабарлай отырып, Есеп шотын жабуға және Шартты бұзуға құқылы. Шарттың жаңа талаптары күшіне енгенге дейін Банк Шартты бұзу туралы жазбаша хабарлама алмаған жағдайда Банк бұл жайды САЛЫМШЫНЫҢ өзгертілген шарттарға толық көлемдегі келісімі деп санайды. Енгізілген өзгерістер туралы Банк САЛЫМШЫНЫ Банк бөлімшесінің операция залында көріге және танысуға қол жетімді жерге, және/немесе Интернетте Банктің келесі мекен-жай бойынша сайтында www.vtb-bank.kz мұндай өзгеріс күшіне енгенге дейін 10 (он) күнтізбе күні бұрын уақтан кешіктірмей ақпарат орналастыру жолымен ақпараттандырады.

Осы Шарт, Салым ашу туралы Шарт, сонымен қатар қосымшалар мен толықтырулар бір-бірінің бөлінбес бөлшегі болып табылады, және біртұтас құқықтық құжат болып келеді, мұнымен Банк және САЛЫМШЫ сөзсіз және кейін айнымайтындай болып келіседі, және олар бойынша өздері қабылдаған барлық міндеттемелерін Салым ашу туралы шарт (Шартқа қосылу) жасасу (қол қою) сәтінде де, болашақта да растайды.

Салымашу туралы шартқа қол қоя отырып, САЛЫМШЫ FATCA¹ талаптарын сақтамаған жағдайда, оның ішінде САЛЫМШЫ Банк сұраған құжаттарды және/немесе мәліметтерді тапсырмағанда және/немесе толық емес/жалған құжаттарды/мәліметтерді тапсырғанда банк-корреспонденттің АҚШ салық қызметінің пайдасына АҚШ-да көздерден табыс алу болып табылатын FATCA талаптарын сақтамаған тұғаның және/немесе банк-корреспонденттің (банк-контрагенттің) пікірінше АҚШ-да салық салынатын тұлға болып табылатын тұлғаның есеп шотына аударылған төлем/операция (пайыздар, дивидендтер, сыйақылар, роялти, жалдау ақысы, американдық активтерді сатудан түскен ақша, оның ішінде құнды қағаздарды,

соответствуют терминам и определениям, используемым в законодательстве Республике Казахстан, если иное значение не установлено непосредственно в тексте Договора.

Подписанием Договора об открытии вклада, ВКЛАДЧИК подтверждает, что с Тарифами Банка, условиями и содержанием Договора, ознакомлен, до подписания Договора об открытии вклада, оформляемого в рамках Договора. ВКЛАДЧИКУ Тарифы Банка, условия и содержание Договора понятны и ясны, ВКЛАДЧИК осведомлен о последствиях, ответственности, рисках, которые могут наступить по Договору в случае нарушения его условий и/или действующего законодательства Республики Казахстан.

Договор является стандартной формой и не подлежит изменению со стороны ВКЛАДЧИКА. Договор может быть пересмотрен/изменен Банком в одностороннем порядке, определенном Договором с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан. При этом в случае несогласия ВКЛАДЧИКА с изменениями Договора ВКЛАДЧИК имеет право закрыть Счет и расторгнуть Договор, письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления о закрытии Счета и, соответственно, о расторжении Договора по форме, установленной Банком. В случае если до вступления в силу новых условий Договора, Банк не получит письменное уведомление о расторжении Договора, Банк данное обстоятельство считает выражением согласия ВКЛАДЧИКА с измененными условиями в полном объеме. О внесенных изменениях Банк информирует ВКЛАДЧИКА путем размещения информации в операционном подразделении Банка, в месте, доступном для обозрения и ознакомления и/или в сети Интернет на сайте Банка по адресу: www.vtb-bank.kz не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу.

Настоящий Договор, Договор об открытии вклада, а также приложения и дополнения к ним являются неотъемлемыми частями друг друга, представляют собой единый правовой документ, с чем Банк и ВКЛАДЧИК безусловно и безотзывно согласны, и подтверждают все принятые по ним на себя обязательства как в момент заключения (подписания) Договора об открытии вклада (присоединения к Договору), так и в будущем.

Подписанием Договора об открытии вклада, ВКЛАДЧИК уведомлен, понимает и настоящим соглашается с тем, что при несоблюдении им требований FATCA², в том числе в случае непредставления ВКЛАДЧИКОМ запрашиваемых Банком документов и/или сведений/

¹ FATCA - АҚШ-тың шетелдік шоттарды салықтық бақылау туралы заңы, ол шетелдік қаржы институттарында (АҚШ қаржы институттарынан басқа) ашылған банктік шоттарға ие болатын американдық салық төлеушілермен салықтарды төлеуден жалтаруға қарсы іс-әрекетке бағытталды/ FATCA - Закон США о налоговом контроле иностранных счетов, который направлен на противодействие уклонению от уплаты налогов американскими налогоплательщиками, владеющими банковскими счетами, открытыми в иностранных финансовых институтах (кроме финансовых институтов США).

² FATCA - АҚШ-тың шетелдік шоттарды салықтық бақылау туралы заңы, ол шетелдік қаржы институттарында (АҚШ қаржы институттарынан басқа) ашылған банктік шоттарға ие болатын американдық салық төлеушілермен салықтарды төлеуден жалтаруға қарсы іс-әрекетке бағытталды/ FATCA - Закон США о налоговом контроле иностранных счетов, который направлен на противодействие уклонению от уплаты налогов американскими налогоплательщиками, владеющими банковскими счетами, открытыми в иностранных финансовых институтах (кроме финансовых институтов США).

сактандыру шарттары бойынша төлемдер және өзгелер) сомасының, ал аударылған қаражат көзі АҚШ-на байланысты табыс, және/немесе қатыспайтын қаржы ұйымында ашылған есеп шотқа жолданған, немесе мұндай төлемді/операцияны жасаған тұлға өзінің резиденттік мәртебесін (салық резиденттілік, САЛЫМШЫНЫҢ ақырғы бенефициарлық меншік иелері, АҚШ қарастылығы/қарасты еместігін растайтын басқа белгілер) хабарлаудан бас тартқан САЛЫМШЫ болса, (САЛЫМШЫНЫҢ қосымша келісімі алу мен хабарлаусыз) немесе толық емес/жалған мәліметтер берге тұлға болса 30% мөлшерінде салықты акцептсіз түрде ұстап қалу бойынша айтарлықтай тәуекел бары туралы хабардар етілді, және оны түсінеді және осымен оған келіседі.

1. ШАРТТЫҢ МӘНІ

1.1. САЛЫМШЫ БАНККЕ ақша береді (бұдан әрі – «САЛЫМ»), ал БАНК оларды қабылдауға, Салым ашу туралы шартта (бұдан әрі – Есеп шот) көрсетілген банк шотында орналастыруға, сондай-ақ олар бойынша осы Салым ашу туралы шартта айқындалған мөлшерде, тәртіп пен шарттар бойынша сыйақы төлеуге міндеттенеді.

1.2. БАНК ақшаларды есепке алу мақсатында САЛЫМШЫҒА Салым ашу туралы шартта көрсетілген Шоттың нөмірі болып табылатын жеке сәйкестендіру кодын бере отырып, ол бойынша операциялар БАНКТЕ қолданылатын шарттарға, Шарттың талаптарына, Салым ашу туралы шартқа және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптары бойынша қолданылатын тәртіпке сәйкес операциялар жүзеге асырылатын жинақтаушы шотын ашады.

САЛЫМШЫ Есеп шотқа ақшаны қолма-қол ақша түрінде сала алады немесе басқа банкте және /немесе БАНКТЕ ашылған ағымдағы/жинақтаушы есеп шотынан қолма-қол ақшасы түрде аударалады.

1.3. Шоттың валютасы Салым ашу туралы шартта көрсетіледі.

2. САЛЫМНЫҢ ШАРТТАРЫ

2.1. САЛЫМНЫҢ ең аз сомасы/ САЛЫМНЫҢ ең жоғары сомасы бар болса Салым ашу туралы шартта көрсетіледі.

2.1. САЛЫМНЫҢ сомасы Салым ашу туралы шартта көрсетіледі.

2.2. САЛЫМды орналастыру мерзімі (бұдан әрі – «САЛЫМ сомасын орналастыру мерзімі») САЛЫМ сомасын ЕСЕП шотқа аударған сәттен бастап күнтізбе айымен есептеледі және Салым ашу туралы шартта

предоставления неполных/ недостоверных документов/ сведений, существует значительный риск безакцептного (без получения дополнительного согласия и уведомления ВКЛАДЧИКА) удержания банком-корреспондентом (банком-контрагентом) в пользу налоговой службы США налога в размере 30% от суммы платежа/операции, являющихся получением доходов от источников в США (проценты, дивиденды, вознаграждения, роялти, арендная плата, выручка от продажи американских активов, в том числе ценных бумаг, выплаты по договорам страхования и прочее), переводимого на счет лица, не соблюдающего требования FATCA и/или на счет лица, которое по мнению банка-корреспондента (банка-контрагента) является налогооблагаемым в США лицом, а источником перечисляемых средств – доход, связанный с США, и/или направляемого на счет, открытый в не участвующей финансовой организации, либо если такой (-ая) платеж/операция осуществляется ВКЛАДЧИКОМ, отказавшимся сообщить свой резидентский статус (налоговое резидентство, конечных бенефициарных собственников ВКЛАДЧИКА, иные признаки, подтверждающие принадлежность/непринадлежность к персоне США), либо предоставившим неполные/недостоверные сведения.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. ВКЛАДЧИК передает БАНКУ деньги (далее – «ВКЛАД»), а БАНК обязуется принять их, разместить на банковском счете, указанном в Договоре об открытии вклада (далее - Счет), а также выплачивать по ним вознаграждение в размере, порядке и на условиях, определенных Договором об открытии вклада.

1.2. БАНК в целях учета денег открывает Счет с присвоением ВКЛАДЧИКУ индивидуального идентификационного кода, указанного в Договоре об открытии вклада и являющегося номером Счета, операции по которому осуществляются в соответствии с действующим в БАНКЕ порядком, условиями Договора, Договора об открытии вклада и требованиями законодательства Республики Казахстан;

ВКЛАДЧИК вправе внести деньги на Счет наличными либо перевести деньги на Счет безналичным путем с банковского счета, открытого в другом банке, и/или текущего/сберегательного счетов, открытых в БАНКЕ.

1.3. Валюта Счета указывается в Договоре банковского вклада.

2. УСЛОВИЯ ВКЛАДА

2.1. Минимальная сумма ВКЛАДА/ Максимальная сумма ВКЛАДА при наличии указывается в Договоре об открытии вклада.

2.2. Сумма ВКЛАДА указывается в Договоре об открытии вклада.

2.3. Срок размещения суммы ВКЛАДА исчисляется в календарных месяцах с даты зачисления суммы ВКЛАДА на Счет и указывается в Договоре об открытии вклада (далее – «Срок размещения суммы

көрсетіледі.

2.4. САЛЫМ бойынша сыйақы мөлшері жылдық пайызбен есептеледі және Салым ашу туралы шартта көрсетіледі (бұдан әрі – «сыйақы»). Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі (САЛЫМНЫҢ нақты құны) БАНК комиссиялық сыйақы және басқа төлемдер алатын операциялыр тібесін ескере отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес анықталады және Салым ашу туралы шартта көрсетіледі.

2.5. САЛЫМ бойынша сыйақы мөлшерін САЛЫМ сомасын орналастыру мерзімін ұзартқан жағдайда, сонымен қатар, Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Шартта және/немесе Салым ашу туралы шартта қарастырылған басқа жағдайларда БАНК біржақты тәртіпте өзгерте алады

2.6. САЛЫМ бойынша сыйақының мөлшері Есеп шоттағы ақшаның күнделікті кіріс қалдығына есептеледі және БАНК ай сайын айдың соңғы жұмыс күнінде ол бойынша Салым ашу туралы шартта көрсетілген төлем жасайды.

2.7. Ееп шотты толтыру және Ееп шоттан ішінара ақша алу мүмкіндігі Салым ашу туралы шартқа сәйкес анықталады.

2.8. Шоттағы тұрған ақша сомасының қалдығы шегінде САЛЫМ сомасын САЛЫМШЫҒА қайтару САЛЫМШЫ Шартпен, Қазақстан Республикасының заңнамасымен және/немесе БАНКПЕН белгіленген талаптарды орындауы, соның ішінде БАНККЕ тиісті төлем құжатын тапсыру бөлігін қоса алғандағы жағдайда жүзеге асырылады:

- а) оны талап еткен кезде САЛЫМ сомасын орналастыру мерзімі аяқталған күні;
- б) САЛЫМШЫ БАНККЕ САЛЫМ сомасын (оның бөлігін), бірақ оның төленбеген сыйақысын емес, мерзімінен ерте қайтару (алу) және аудару (басқа шотқа аудару) туралы жазбаша талап ұсынғанда;
- в) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген негіздер бойынша үшінші тұлғалардың нұсқаулары бойынша САЛЫМДЫ орналастыру мерзімі аяқталғанға дейін бүкіл САЛЫМ сомасын (немесе бөлігін) алған кезде.

Осы Шарттың осы тармағының б) және в) тармақшаларында қарастырылған жағдайларда САЛЫМШЫ САЛЫМ талаптарын бұзған болып саналады және БАНК САЛЫМШЫҒА Шарттың 8.6. т. Көрсетілгеннен өзге жағдайда 2.8. және 8.3. тт. Мазмұндалған ережелерді қолдана отырып, Шоттағы ақшалардың қалдығы шегінде САЛЫМШЫҒА САЛЫМНЫҢ барлық сомасын қайтаруды жүзеге асырады.

2.9. САЛЫМ сомасын (оның бөлігін) мерзімінен бұрын (САЛЫМ сомасын орналастыру Мерзімінің соңына дейін) қайтару (алу) жағдайында, соның ішінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделген негіздер бойынша және

ВКЛАДА»).

2.4. Размер вознаграждения по ВКЛАДУ исчисляется в процентах годовых и указывается в Договоре об открытии вклада (далее – «вознаграждение»). Годовая эффективная ставка вознаграждения (реальная стоимость ВКЛАДА), определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан с учетом перечня операций, за которые БАНКОМ взимаются комиссионное вознаграждение и иные платежи (при наличии), и указывается в Договоре об открытии вклада.

2.5. Размер вознаграждения по ВКЛАДУ может быть изменен БАНКОМ в одностороннем порядке при пролонгации (продлении) Срока размещения суммы ВКЛАДА, а также в иных случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан и/или Договором и/или Договором об открытии вклада.

2.6. Размер вознаграждения по ВКЛАДУ, начисляется на ежедневный входящий остаток денег на Счете на начало дня и ежемесячно выплачивается БАНКОМ в последний рабочий день месяца в порядке и на условиях, определенных Договором об открытии вклада.

2.7. Возможность пополнения Счета и частичного изъятия денег со Счета определяется в соответствии с условиями Договора об открытии вклада.

2.8. Возврат суммы ВКЛАДА в пределах остатка суммы денег, находящихся на Счете, осуществляется ВКЛАДЧИКУ при условии соблюдения ВКЛАДЧИКОМ требований, установленных Договором, законодательством Республики Казахстан и/или БАНКОМ, в том числе, в части предоставления БАНКУ соответствующего платежного документа:

- а) в дату окончания Срока размещения суммы ВКЛАДА при его истребовании;
- б) при предъявлении Вкладчиком Банку письменного требования о досрочном возврате (изъятии) и переводе (перечислении) суммы ВКЛАДА (его части), начисленного, но не выплаченного вознаграждения;
- в) при изъятии суммы ВКЛАДА (его части) согласно указаниям третьих лиц по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан до окончания Срока размещения ВКЛАДА.

В случаях, предусмотренных пп. б) и в) настоящего пункта Договора, условия ВКЛАДА считаются нарушенными ВКЛАДЧИКОМ и БАНК осуществляет возврат ВКЛАДЧИКУ всей суммы ВКЛАДА в пределах остатка денег на Счете с применением положений, изложенных в п. 2.8. и п. 8.3. Договора, за исключением случая, указанного в п. 8.6. Договора.

2.9. В случае досрочного (до окончания Срока размещения суммы ВКЛАДА) возврата (изъятия) суммы ВКЛАДА (его части), в том числе, по основаниям и в порядке, предусмотренным действующим законодательством Республики

тәртіпте, сыйақы төлеу (есептеу) Салым ашу туралы шарт талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

2.10. Тараптар операциялар үшін алынатын комиссиялық сыйақылар мөлшерлерінің сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесіне (САЛЫМНЫҢ шынайы құнына) әсер ететіндей өзгеруі жағдайында, соның ішінде Шартты мерзімінен бұрын бұзған кезде (САЛЫМ сомасын орналастыру мерзімі аяқталғанға дейін), Шарттың 3.1. тармағының 3.1.5. тармақшасына сәйкес қабылданатын шаралардан өзге, БАНК сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің (САЛЫМНЫҢ шынайы құнының) өзгергендігі туралы САЛЫМШЫҒА ол БАНККЕ Шот бойынша операциялар жүргізу үшін өтініш беру сәтінде жазбаша хабарлама ұсынады.

2.11. Салым ашу туралы шартқа қол қою жолымен Шартқа қосылу арқылы САЛЫМШЫ келісім береді және БАНККЕ САЛЫМШЫНЫҢ шарт бойынша қайтаруға/төлеуге/өтеуге жататын сомаларды және/немесе Шарт және/немесе Салым ашу туралы шарт және/немесе САЛЫМ сомасы бойынша Шарт және/немесе Салым ашу туралы шарт талаптарына сәйкес САЛЫМ сомасын САЛЫМШЫНЫ алдын ала хабарламастан және қосымша келісімін алмастан САЛЫМШЫНЫҢ Шотынан, сондай-ақ Банкте ашылған өзге де шотынан (-тарынан) шартсыз, талассыз ұстап қалуға/алып қоюға (көшіріп алуға) құқық береді.

3. БАНКТИҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

3.1. БАНК құқылы:

3.1.1. САЛЫМШЫҒА Шот ашқан және/немесе Шот бойынша операциялар жүргізген кезде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және БАНКТИҢ ішкі құжаттарымен көзделген құжаттарды талап етуге;

3.1.2. ондай алып қоюға Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен өкілеттік берілген үшінші тұлғалардың нұсқаулары бойынша осы Шарттың 2.8. т. талаптарын сақтай отырып, Шоттан акцептісіз тәртіппен ақша алып қоюды жүргізуге;

3.1.3. САЛЫМШЫНЫ алдын - ала хабарландырусыз және қосымша келісімін алмастан соттан тыс даусыз тәртіппен:

а) Шотты тікелей дебеттеу жолымен, сондай-ақ САЛЫМШЫНЫҢ БАНКТЕ ашылған кез келген басқа банктік шотынан БАНКТИҢ қызметтері үшін комиссиялық сыйақыны операцияны жасау (транзакция) сәтіне қолданылатын БАНКТИҢ тарифтеріне (бұдан әрі – «БАНКТИҢ тарифтері») сәйкес, сондай-ақ САЛЫМШЫНЫҢ БАНКТИҢ алдындағы кез келген берешегін төлеудің басқа да сомаларын, соның ішінде ақшаны САЛЫМШЫНЫҢ пайдасына қабылдау (есепке алу) фактісінің қателігін анықтаған кезде және артық төленген сыйақы сомаларын, егер өзгесі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделмеген болса, осы Шарттың талаптарын ескере отырып, сотсыз талассыз тәртіппен алып қоюды (аударып алуды) жүргізуге (Шотта, сондай-ақ САЛЫМШЫНЫҢ БАНКТЕ ашылған кез келген басқа банктік шотында ақша

Қазақстан выплата (начисление) вознаграждения осуществляется в соответствии с условиями Договора об открытии вклада.

2.10. Стороны определили, что в случае изменения размеров комиссионных вознаграждений, взимаемых за операции, которые влияют на размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальную стоимость ВКЛАДА), в том числе при досрочном расторжении Договора (до окончания Срока размещения суммы ВКЛАДА), помимо мер принимаемых согласно пп. 3.1.5. п. 3.1. Договора, БАНК предоставляет ВКЛАДЧИКУ письменное уведомление об изменении годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости ВКЛАДА) в момент его обращения в БАНК для проведения операций по Счету.

2.11. Присоединением к Договору, путем подписания Договора об открытии вклада, ВКЛАДЧИК дает согласие и предоставляет БАНКУ безусловное беспорочное право удержания/изъятия (списания) без получения дополнительного согласия ВКЛАДЧИКА со Счета, а также иного (-ых) банковского (-их) счета (-ов) ВКЛАДЧИКА, открытого (-ых) в БАНКЕ, сумм, подлежащих возврату/оплате/возмещению ВКЛАДЧИКОМ по Договору и/или Договору об открытии вклада и/или суммы ВКЛАДА в соответствии с условиями Договора и/или Договора об открытии вклада.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

3.1. БАНК вправе:

3.1.1. при открытии ВКЛАДЧИКУ Счета и/или проведении операций по Счету требовать документы, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами и/или требованиями БАНКА;

3.1.2. производить изъятие в безакцептном беспорочном порядке со Счета денег по указаниям третьих лиц, уполномоченных на такое изъятие действующим законодательством Республики Казахстан с соблюдением условий п. 2.8. Договора;

3.1.3. производить изъятие (списание) без предварительного уведомления и получения дополнительного согласия ВКЛАДЧИКА во внесудебном беспорочном порядке:

а) в безакцептном порядке путем прямого дебетования Счета, а также любого другого банковского счета ВКЛАДЧИКА, открытого в БАНКЕ, комиссионного вознаграждения за услуги БАНКА согласно тарифам БАНКА, действующим на момент совершения операции (транзакции) (далее – «тарифы БАНКА»), а также иных сумм в оплату любых задолженностей ВКЛАДЧИКА перед БАНКОМ, в том числе при установлении факта ошибочности принятия (зачисления) денег в пользу ВКЛАДЧИКА и сумму излишне выплаченного вознаграждения, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Казахстан. При недостаточности денег на Счете, а также любом другом банковском счете ВКЛАДЧИКА, открытом в БАНКЕ, комиссионное

жеткіліксіз болған ретте, комиссиялық сыйақылар және/немесе САЛЫМШЫНЫҢ Шарт бойынша БАНКТИҢ алдындағы кез келген берешектерін төлеуге өзге де сомалар Шотты және/немесе САЛЫМШЫНЫҢ БАНКТЕ ашылған кез келген басқа банктік шотын (-тарын) толықтыру күні алынып қойылады (есептелініп алынады);

б) САЛЫМШЫНЫҢ БАНКТЕ және/немесе Қазақстан Республикасының аумағында және оның шегінен тыс аумақтардағы кез келген басқа Банктерде (банктік операциялардың жеке түрлерін атқаратын ұйымдарда және өзге е крелиттік ұйымдарда) ашылған Шотына, сондай-ақ кез келген басқа банктік шоттарына, акцептісіз тәртіпте орындалатын төлемдік талап-тапсырмалар мен акцептісіз және/немесе даусыз ақша алуды (шегеруді) жүргізу үшін.

САЛЫМШЫНЫҢ Шотында немес өзге банктік шотында жеткілікті ақша болған жағдайда БАНКТИҢ төлем құжаты (соның ішінде, төлемдік тапсырматалап) онда көрсетілген ақша сомасына орындалуы тиіс, ал БАНКТИҢ төлем құжатында көрсетілген барлық ақша сомасын алу (шегеру) үшін (ақша жеткіліксіз болған жағдайда) Шотқа немесе САЛЫМШЫНЫҢ өзге банктік шотына тіркелетін картотекада сақталуы тиіс.

Ақшаны өзге (БАНК алдында қарыз валютадан басқа) валютамен алу, валюталық заңнамаға сәйкес алынған ақшаны қарыз валютасына немесе теңгеге айналдыру БАНКТИҢ таңдауы бойынша жүргізіледі – БАНКПЕН көрсетілген алуды (шегеруді) атқару сәтіне сату бағамы немесе алынған валютаны сатып алу, немесе қарыз валютасы БАНКПЕН белігленген бағам бойынша, айналдырылатын ақшадан БАНКТИҢ тарифтерімен белгіленген айналдыруда өткізу үшін комиссиялық сыйақы сомаларын ала отырып, жүргізіледі.

Салым ашу туралы шартқа қол қою арқылы Шартқа қосыла отырып, САЛЫМШЫ БАНККЕ Шоттан алдын-ала хабарландырусыз және САЛЫМШЫНЫҢ қосымша келісімінсіз (акцептісіз) шартсыз және даусыз түрде Шартпен көзделген тәртіпте және мөлшерде ақша алуға (шегеруге) құқық береді. Шарттың осы қосымшасында көрсетілгеннің барлығы САЛЫМШЫНЫҢ БАНКТЕ ашылған тиісті шотынан БАНКТИҢ тиісті ақша сомаларын БАНКТИҢ пайдасына акцептісіз тәртіппен немесе Шарттың және Салым ашу туралы шарттың шеңберінде банк шотын тікелей дебеттеу арқылы алуына келісімі болып табылады. Бұл ретте БАНКТЕ ашылған банк шотынан көрсетілген ақшаны банк шотын тікелей дебеттеу немесе акцептісіз тәртіпте алуды жүргізу үшін жеткілікті негіз және құжат Салым ашу туралы шарт болып табылады;

3.1.4. Салым ашу туралы шартта көрсетілген САЛЫМ бойынша сыйаық мөлшерін өзгерту

вознаграждение и/или иные суммы в оплату любых задолженностей ВКЛАДЧИКА перед БАНКОМ изымается (списывается) в день пополнения Счета и/или любого (-ых) другого (-их) банковского (-их) счета (-ов) ВКЛАДЧИКА, открытого (-ых) в БАНКЕ;

б) путем предъявления к Счету, а также к любым другим банковским счетам ВКЛАДЧИКА, открытым в БАНКЕ и/или любых других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях) на территории Республики Казахстан и за ее пределами, платежных требований-поручений или иных документов, необходимых для осуществления изъятия (списания) денег.

При достаточности денег на Счете или ином банковском счете ВКЛАДЧИКА платежный документ БАНКА (в т.ч. платежное требование-поручение) должен быть исполнен на сумму денег, указанную в нем, а для изъятия (списания) всей суммы денег, указанной в платежном документе БАНКА (в случае недостаточности денег) храниться в картотеке к Счету или иному банковскому счету ВКЛАДЧИКА.

В случае изъятия денег в иной (чем валюта задолженности перед БАНКОМ) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту задолженности или в тенге в соответствии с требованиями валютного законодательства производится – по выбору БАНКА - по установленному БАНКОМ на момент осуществления указанного изъятия (списания) курсу продажи или покупки изъятной валюты или валюты задолженности и/или по устанавливаемому БАНКОМ курсу изъятной валюты к валюте задолженности, с взиманием из конвертируемых денег сумм комиссионного вознаграждения за проведение конвертации, установленной тарифами БАНКА.

ВКЛАДЧИК, присоединяясь к Договору, путем подписания Договора об открытии вклада, предоставляет БАНКУ безусловное и беспспорное право изъятия (списание) денег со Счета без предварительного уведомления и получения дополнительного согласия ВКЛАДЧИКА (без акцепта) в порядке и размерах, предусмотренных Договором. Указанное в настоящем положении Договора является согласием ВКЛАДЧИКА на изъятие БАНКОМ соответствующих сумм денег с соответствующего банковского счета ВКЛАДЧИКА, открытого в БАНКЕ, в пользу БАНКА в безакцептном порядке либо путем прямого дебетования банковского счета в рамках Договора и Договора об открытии вклада. При этом основанием и документом, достаточным для осуществления БАНКОМ указанного изъятия денег с банковского счета, открытого в БАНКЕ, путем прямого дебетования банковского счета или в безакцептном порядке, является Договор об открытии вклада;

3.1.4. изменить (увеличить, уменьшить) размер вознаграждения по ВКЛАДУ, указанный в

(көбейту, азайту), сонымен қатар талап етілгенге дейінгі мөлшерлеме, егер оны САЛЫМ ашу туралы Шартқа сәйкес пайдаланған жағдайда, САЛЫМ орналастыру мерзімін ұзартқанда Шарттың 8.4. қарастырылған тәртіпте. Бұл ретте Шартқа/Салым ашу туралы шартқа қосымша келісімге қол қойылмайды, тек мұны САЛЫМШЫ талап еткеннен өзге жағдайларда.

3.1.5. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, ол туралы САЛЫМШЫНЫ тиісті ақпаратты БАНКТИҢ операциялық залында және/немесе БАНКТИҢ Интернет желісіндегі ресми сайтында орналастыру арқылы және/немесе САЛЫМШЫҒА ақпарат алуға және Шарттың 2.10. т. жазылған талаптарды сақтай отырып ол БАНКТЕҢ шыққанын анықтауға мүмкіндік беретін өзге де тәсілдермен хабарлай отырып, біржақты тәртіппен (САЛЫМШЫНЫҢ қосымша келісімін алмай-ақ комиссиялық сыйақылардың, соның ішінде сыйақының жылдық тиімді ставкасына (САЛЫМНЫҢ шынайы құнына) әсер ететін операциялар үшін алынатын комиссиялық сыйақылардың мөлшерлерін өзгертуге, сондай-ақ комиссиялық сыйақылардың жаңа түрлерін белгілеуге;

3.1.6. САЛЫМШЫНЫҢ шотына уәкілетті мемлекеттік органдардың/лауазымды тұлғалардың/жеке сот орындаушылардың кез келген орындалмаған талаптары және (немесе) өкімдері (шешімдері/қаулылары) болған, сондай-ақ Шот бойынша операциялар жүргізуге және/немесе Шоттан Қазақстан Республикасы қолданыстағы заңнамасымен көзделген жағдайларда ақшалар алып қоюға нұқсаулар алғанжәне БАНКПЕН және/немесе Шарттың және/немесе Салым ашу туралы шарттың талаптарымен белгіленген талаптарды сақтамаған ретте САЛЫМШЫҒА Шотты жабудан бас тартуға;

3.1.7. САЛЫМШЫҒА шот бойынша (көрсетілімдер акцептісі) операцияларды атқарудан мына жағдайларда бас тартуға:

1) егер осындай операция қатысушылары төменде көрсетілген тізімдерде болса, немесе келесі тізімдерде көрсетілген аффилиирлендірілген тұлғалармен байланысты/немесе сондай болып табылса:

- халықаралық санкциялық тізімдерде;
- жеке мемлекеттердің санкциялық тізімдерінде;
- жеке мемлекеттердің айрықша/тыйым салынған клиенттер санатының тізімдерінде;
- корреспондент банктердің клиенттеріне қызмет көрсетуге тыйым салынған тізімдерде, сондай-ақ егер операциялар/қатысушылар тәуекел деңгейі жоғары елдер тізімімен байланысты болса;
- 2) САЛЫМШЫ БАНККЕ дұрыс емес ақпарат, жарамсыз, жалған құжаттар берген жағдайда;
- 3) БАНК уәкілетті мемлекеттік органдардан САЛЫМШЫНЫҢ қаржы және экономикалық қызметтегі қылмыс/құқық бұзушылық жасауы /күдікте болуы туралы ақпарат/мәліметтер алған

Договоре об открытии вклада, а также ставку до востребования, в случае ее использования в соответствии с Договором об открытии, при пролонгации (продлении) Срока размещения ВКЛАДА в порядке, предусмотренном п. 8.4. Договора. При этом дополнительное соглашение к Договору/Договору об открытии вклада не подписывается, за исключением случаев, когда это потребует ВКЛАДЧИК;

3.1.5. в одностороннем порядке (без дополнительного согласия ВКЛАДЧИКА) изменять размеры комиссионных вознаграждений, в том числе комиссионных вознаграждений, взимаемых за операции, которые влияют на размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальную стоимость ВКЛАДА), а также устанавливать новые виды комиссионных вознаграждений, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, с уведомлением об этом ВКЛАДЧИКА путем размещения соответствующей информации в операционном зале БАНКА и/или на официальном сайте БАНКА в сети Интернет, и/или иными способами, позволяющими ВКЛАДЧИКУ получить информацию и установить, что она исходит от БАНКА, с соблюдением условий, изложенных в п. 2.9. Договора;

3.1.6. отказать ВКЛАДЧИКУ в закрытии Счета, при наличии любых неисполненных требований и (или) распоряжений (решений/постановлений) уполномоченных государственных органов/должностных лиц/частных судебных исполнителей к Счету ВКЛАДЧИКА, а также в принятии указания на проведение операции по Счету, в проведении операции по Счету и/или изъятию денег со Счета в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, и не соблюдении требований, установленных БАНКОМ и/или условиями Договора и/или Договора об открытии вклада;

3.1.7. отказать ВКЛАДЧИКУ в совершении операции по счету (акцепте указаний) в случаях:

- 1) если участники такой операции находятся в указанных ниже списках или связаны/являются аффилированными с лицами, указанными в:
 - международных санкционных списках;
 - санкционных списках отдельных государств;
 - списках особых/запрещенных категорий клиентов отдельных государств;
 - списках нежелательных/запрещенных для обслуживания клиентов банков-корреспондентов, а также если операция/ участники операции связаны со списком стран с высоким уровнем риска;
- 2) предоставления ВКЛАДЧИКОМ в БАНК недостоверной информации, недействительных, поддельных документов;
- 3) при получении БАНКОМ от уполномоченных государственных органов информации/сведений, свидетельствующих о совершении ВКЛАДЧИКОМ/подозрении ВКЛАДЧИКА в совершении преступления/ правонарушения в сфере финансовой

жағдайда;

4) САЛЫМШЫНЫҢ төлемдік тапсырмасын онда көрсетілген делдал банк, соның ішінде шетелдік корреспондент банк арқылы, кез келген негіздер бойынша, соның ішінде тиісті делдал банктің САЛЫМШЫНЫҢ тиісті нұсқауын орындаудан бас тартқан жағдайында, орындаудың мүмкіндігі жоқ болған жағдайда;

5) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен, банктік тәжірибеде қолданылатын іскерлік айналым дәстүрлерімен көзделген өзге жағдайларда.

3.1.8. Шартпен және/немесе Салым ашу туралы шартпен және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделген өзге де құқықтарды атқаруға.

3.2. БАНК міндетті:

3.2.1. САЛЫМШЫДАН, үшінші тұлғалардан САЛЫМШЫНЫҢ атына келіп түскен ақшаларды Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және/немесе Шарттың және/немесе Салым ашу туралы шарттың ережелерін орындай отырып, қабылдауға және олардың Шотта орналастыруға;

3.2.2. САЛЫМШЫҒА осы Шартпен және/немесе Салым ашу туралы шартпен өзделген тәртіппен, мөлшерде және мерзімде САЛЫМ бойынша сыйақы төлеуге;

3.2.3. САЛЫМШЫ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және/немесе БАНКПЕН көзделген талаптарды орындауы шартымен, САЛЫМ сомасын (оның бөлігін) мерзімінен бұрын қайтару (алып қою) туралы жазбаша талапты алған сәттен бастап 5 (бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей Қазақстан Республикасының заңнамасымен және/немесе БАНКТИҢ талаптарымен белгіленген шектеулерді ескере отырып, осы Шарттың және/немесе Салым ашу туралы шарттың талаптарымен САЛЫМШЫҒА оның жазбаша талап етуі бойынша САЛЫМ сомасын қайтаруға;

3.2.4. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын, сондай-ақ осы Шарттың 9.3. т. және Салым ашу туралы шарттың ережелерін ескере отырып Шот бойынша жасалатын операциялар бойынша банктік құпияны сақтауға;

3.2.5. осы Шарттың, және Салым ашу туралы шарттың сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес Шоттағы ақша сомасының қалдығының шегінде САЛЫМ сомасының сақталуын және қайтарылуын қамтамасыз етуге;

3.2.6. САЛЫМШЫНЫҢ төлем тапсырмасын онда көрсетілген делдал банк, соның ішінде шетелдік корреспондент банк арқылы орындау мүмкін емес болған жағдайда, САЛЫМШЫНЫ төлме тапсырмасын орындау мүмкін еместігі туралы хабарландыруға;

3.2.7. Қазақстан Республикасының заңнамасымен банктік салым шарттарына қойылатын өзге де талаптарды орындауға.

4. САЛЫМШЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН

и экономической деятельности;

4) невозможности исполнения платежного поручения ВКЛАДЧИКА через указанный в нем банк-посредник, в том числе, иностранный банк-корреспондент, по любым основаниям, в том числе, в случае отказа соответствующего банка-посредника в исполнении соответствующего указания ВКЛАДЧИКА;

5) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике.

3.1.8. осуществлять иные права предусмотренные Договором и/или Договором об открытии вклада и/или действующим законодательством Республики Казахстан.

3.2. БАНК обязуется:

3.2.1. принимать от ВКЛАДЧИКА, третьих лиц деньги, поступившие на имя ВКЛАДЧИКА, и размещать их на Счете с соблюдением положений действующего законодательства Республики Казахстан и/или Договора и/или Договора об открытии вклада;

3.2.2. выплачивать ВКЛАДЧИКУ вознаграждение по ВКЛАДУ в порядке, размере и сроки, установленные Договором и Договором об открытии вклада;

3.2.3. возратить ВКЛАДЧИКУ по его требованию сумму ВКЛАДА и причитающееся по нему вознаграждение на условиях Договора и/или Договора об открытии вклада с учетом установленных ограничений законодательством Республики Казахстан и/или требований БАНКОМ не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента получения требования о досрочном возврате (изъятии) суммы ВКЛАДА (его части), при условии соблюдения ВКЛАДЧИКОМ требований, установленных законодательством Республики Казахстан и/или БАНКОМ;

3.2.4. обеспечить соблюдение банковской тайны по операциям, совершаемым по Счету в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом положений, изложенных в п. 9.3. Договора и положений Договора об открытии вклада;

3.2.5. обеспечить сохранность и возврат (перечисление) суммы ВКЛАДА в пределах остатка суммы денег, находящихся на Счете, в соответствии с условиями Договора и Договора об открытии вклада, а также действующим законодательством Республики Казахстан;

3.2.6. при невозможности исполнения платежного поручения ВКЛАДЧИКА через указанный в нем банк-посредник, в том числе, иностранный банк-корреспондент, известить ВКЛАДЧИКА о невозможности исполнения платежного поручения;

3.2.7. выполнять иные требования, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к договорам банковского вклада.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВКЛАДЧИКА

МІНДЕТТЕРІ

4.1. САЛЫМШЫ құқылы:

4.1.1. мерзімінен бұрын 5 (бес) күнтізбелік күн бұрын БАНКТЕН САЛЫМНЫҢ барлық сомасын және сол бойынша тиесілі сыйақыны САЛЫМШЫНЫҢ Шарттың және Салым ашу туралы шарттың, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделген және/немесе Банктің талаптарын сақтай отырыумен, талап етуге (алуға), Бұл ретте сыйақы Шарттың 4.1 тармағының 4.1.2.т.т. көзделген жағдайы қоспағанда, Шарттың 2.8. т. сәйкес, Салым ашу туралы шартпен белгіленген мөлшерде төленеді;

4.1.2. Шотта тұрған ақшаны иеленуге Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес сенімді тұлғаға сенімхат, және/немесе Шотта тұрған ақшаға өсиетхат ресімдеу;

4.1.3. САЛЫМ сомасын орналастыру мерзімін аяқтау күніне (САЛЫМ сомасын мерзімінен бұрын алу күніне) САЛЫМ сомасын Шоттан Шарттың және Салым ашу туралы шарттың талаптарын, Қазақстан Республикасы заңнама талаптарын және/немесе БАНКТИҢ талаптарын орындай отырып, алу/аудару (есептеу).

4.2. САЛЫМШЫ міндетті:

4.2.1. БАНККЕ Шот ашу/жабу және ол бойынша операциялар жүргізу үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және БАНКТИҢ ішкі құжаттарымен және/немесе БАНКТИҢ талаптарымен көзделген құжаттарды ұсынуға;

4.2.2. Салым ашу туралы шартта көрсетілген САЛЫМ сомасын және Салым ашу туралы шартта көрсетілген мерзімде Шотқа аударуға (енгізуге);

4.2.3. Шарттың және Салым ашу туралы шарттың талаптарын, Қазақстан Республикасы қолданыстағы заңнамасының талаптарын және/немесе БАНКТИҢ талаптарын сақтауға;

4.2.4. БАНКТИҢ қызметтерін және/немесе шығындарын БАНКТИҢ тарифтеріне сәйкес, Шартта және/немесе Салым ашу туралы шартта анақталған тәртіпте және талаптармен төлеуге. БАНКТИҢ қолданыстағы тарифтері БАНКТИҢ операциялық залында және/немесе БАНКТИҢ Интернет желісіндегі ресми сайтында орналастырылады;

4.2.5. осы Салым ашу туралы шартта көрсетілген ол туралы мәліметтер (САЛЫМШЫНЫҢ тұрғылықты жері, телефон нөмірлері, жеке басын куәландыратын құжаттар) өзгерген жағдайда, сондай-ақ жеке басын куәландыратын құжат және/немесе Салым ашу туралы шарттың өз данасы жоғалған жағдайда, БАНКТИ ол туралы ондай өзгерістер/оқиғалар орын алған сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде қажетті құжаттарды ұсына отырып (қажет болған ретте) хабардар етуге;

4.2.6. күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде 1 (бір) реттен кем емес, сондай-ақ Шот бойынша операцияны жүзеге асыру кезінде тікелей БАНККЕ және/немесе Интернет желісіндегі ресми сайтына БАНКТИҢ қолданыстағы

4.1. ВКЛАДЧИК имеет право:

4.1.1. досрочно, не менее чем за 5 (пять) календарных дней, потребовать от БАНКА возврата (изъятия) всей суммы ВКЛАДА и причитающегося вознаграждения по нему с соблюдением ВКЛАДЧИКОМ условий Договора и Договора об открытии вклада, требований законодательства Республики Казахстан и/или БАНКА. При этом вознаграждение выплачивается в размере, определенном Договором об открытии вклада с учетом п. 2.8. Договора;

4.1.2. оформить доверенность на доверенное лицо на распоряжение деньгами, находящимися на Счете, и/или завешание на деньги, находящиеся на Счете, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан;

4.1.3. в дату окончания Срока размещения суммы ВКЛАДА (в дату досрочного изъятия суммы ВКЛАДА) изъять/перевести (перечислить) сумму ВКЛАДА со Счета с соблюдением ВКЛАДЧИКА условий Договора и/или Договора об открытии вклада, требований законодательства Республики Казахстан и/или БАНКА.

4.2. ВКЛАДЧИК обязуется:

4.2.1. предоставлять в БАНК для открытия/закрытия Счета и осуществления операций по нему документы, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами и/или требованиями БАНКА;

4.2.2. перечислить (внести) сумму ВКЛАДА, указанную в Договоре об открытии вклада, на Счет, в срок указанный в Договоре об открытии вклада;

4.2.3. соблюдать условия Договора и Договора об открытии вклада, требования действующего законодательства Республики Казахстан и/или БАНКА;

4.2.4. оплачивать услуги и/или расходы БАНКА в соответствии с тарифами БАНКА, в порядке и на условиях, определенных Договором и/или Договором об открытии вклада. Действующие тарифы БАНКА размещаются в операционном зале БАНКА и/или на официальном сайте БАНКА в сети Интернет;

4.2.5. в случае изменений сведений о нем (месте жительства, номерах телефонов, документа, удостоверяющего личность ВКЛАДЧИКА), указанных в Договоре об открытии вклада, а также в случае утери документа, удостоверяющего личность, и/или своего экземпляра Договора об открытии вклада, письменно уведомить об этом БАНК в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента возникновения/наступления таких изменений/событий, с представлением подтверждающих документов (при их необходимости) и новых документов;

4.2.6. не реже 1 (одного) раза в течение 30 (тридцати) календарных дней, а также непосредственно при осуществлении операций по Счету, обращаться в БАНК и/или на официальный

тарифтері және Салым ашу туралы шартқа байланысты өзге де ақпарат туралы мәлімет алу үшін өтініш білдіруге;

4.2.7. БАНКТЕН алатын барлық ақпаратты және/немесе құжаттарды, оның ішінде Шот бойынша үзінділерді алғаннан кейін бірден тексеруге, сондай-ақ БАНКПЕН САЛЫМШЫНЫҢ нұсқаулығының орындалуының дұрыстығын тексеруге. Қандай да бір қатені және/немесе толық емес орындалуды байқаған жағдайда, САЛЫМШЫ дереу ол туралы БАНКТІ хабардар етуі міндетті. Шот бойынша үзіндіні алған күні САЛЫМШЫНЫҢ Шоттағы ақша қалдығының сомасы бойынша жазбаша қарсылығы болмаған ретте, ол қалдық САЛЫМШЫМЕН расталған деп саналады;

4.2.8. Шоттан ақшаны қате алып қою және/немесе Шотқа ақшаны қате аудару байқалған ретте, байқалған күннен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей ол туралы БАНКТІ жазбаша хабарлауға;

4.2.9. Шотта ақша болмаған және/немесе жеткіліксіз болған жағдайда, БАНККЕ Шотқа қате аударылып кеткен ақшаны Шотқа ақша қате аударылған күн анықталған күннен/БАНК талап қойған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Шотқа қате аударылған ақшаны БАНККЕ қайтаруға;

4.2.10. БАНКТИҢ талабы бойынша соңғыға құжаттар, оның ішінде валюталық бақылауды жүзеге асыру, Қазақстан Республикасының тыбысты, заңсыз жолмен алынған ақшаны заңдастыруға (жуу) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы әрекет туралы заңнамасы талаптарын сақтау мақсатында;

4.2.11. БАНККЕ жазбаша нысанда шетелдік жария лауазымды тұлғаға немесе оның жұбайына (зайыбына), жақын туысына жататындығы туралы хабарлауға. БАНК аталған ақпаратты тексеру және нақтылау үшін ресми ақпарат көздерін пайдалануға құқылы. (Шетелдік жария лауазымды тұлға – шетелдік мемлекеттің заң шығарушы, атқарушы, әкімшілік немесе сот органында қандай да бір лауазымға тағайындалатын, сайланатын, атқаратын тұлға, сондай-ақ шетелдік мемлекет үшін қандай да бір жария функцияны орындайтын кез келген тұлға);

4.2.12. САЛЫМШЫҒА олардан немесе БАНКТЕН түсетін БАНКТИҢ қызметкерлері/өкілдері/уәкілетті тұлғалары мен оладың аффилирлендірілген тұлғаларының дербес деректерінің құпиялығы мен қауіпсіздігін, және Шартты және Салым ашу туралы шартты орындау мақсатында және соған байланысты өңдеу кезіндегі қауіпсіздікті Қазақстан Республикасы дербес деректерді қорғау мәселелері жөніндегі заңнамасының талаптарына сәйкес қамтамасыз етуге. Сондай-ақ Салымшы БАНКТЕН түсетін БАНКТИҢ қызметкерлері/өкілдері/уәкілетті тұлғалары мен

сайт в сети Интернет за получением информации о действующих тарифах БАНКА и иной, связанной с Договором и Договором об открытии вклада информацией;

4.2.7. проверять всю полученную от БАНКА информацию и/или документы, в том числе выписки по Счету, сразу по получении, а также проверять правильность исполнения БАНКОМ инструкций ВКЛАДЧИКА. В случае обнаружения какой-либо неточности и/или неполное исполнение, ВКЛАДЧИК обязуется немедленно уведомить об этом БАНК. При отсутствии в дату получения выписки по Счету письменных претензий ВКЛАДЧИКА по сумме остатка денег на Счете, данный остаток считается подтвержденным ВКЛАДЧИКОМ;

4.2.8. при обнаружении ошибочного списания денег со Счета и/или ошибочного зачисления денег на Счет не позднее следующего рабочего дня, со дня обнаружения, письменно уведомить об этом БАНК;

4.2.9. в случае отсутствия и/или недостаточности денег на Счете вернуть БАНКУ деньги, ошибочно зачисленные на Счет, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня обнаружения ошибочного зачисления денег на Счет/со дня предъявления требования БАНКА;

4.2.10. по требованию БАНКА представлять последнему документы, в том числе, запрашиваемые для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

4.2.11. уведомлять БАНК в письменной форме о принадлежности ВКЛАДЧИКА к лицам, связанным с БАНКОМ особыми отношениями, и/или к статусу иностранного публичного должностного лица, либо его супруга (-и), близкого родственника/ доверенного лица ВКЛАДЧИКА. БАНК вправе пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения указанной информации. (Иностранное публичное должностное лицо – лицо, назначаемое или избираемое, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе иностранного государства, а также любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для иностранного государства);

4.2.12. обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц БАНКА и его аффилированных лиц, поступающих к ВКЛАДЧИКУ от них либо от БАНКА, и безопасность при их обработке для целей и в связи с исполнением Договора и Договора об открытии вклада в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных. Также ВКЛАДЧИК не имеет права использовать

оладың аффилиирлендірілген тұлғаларының түсетін дербес деректерін, Шарт және Салым ашу туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауға байланысты емес мақсаттарда, және қандай да бір түрде көрсетілген деректерді кез келген үшінші тұлғаларға беруге, сондай-ақ Қазақстан Республикасының дербес деректерді қорғау туралы өзге де талаптарын орындауға міндеттенеді;

4.2.13. Шарт және Салым ашу туралы шарт және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделген өзге міндеттерді орындауға.

4.2.14. Банкке салым ашу үшін және/немесе Банк белгілеген мерзім ішінде САЛЫМ бойынша операциялар жөніндегі ақиқат ақпаратты және құжаттарды Қазақстан Республикасының заңнамасында, Шартты және Салым ашу туралы Шартта, Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған көлемде, бірақ олармен шектелмей, төлемнің негізділігін растау мақсатында (Клиенттің құрылтайлық және/немесе ішкі құжаттарына сәйкес САЛЫМ бойынша САЛЫМШЫНЫҢ тиісті органының/тұлғаасының САЛЫМ бойынша операция жүргізуі туралы шешім қабылдау/мақұлдау құқығы берілген Клиенттің өкілетті органының САЛЫМШЫНЫҢ құрылтайлық және/немесе ішкі құжатымен /Қазақстан Республикасының заңнамасымен/ халықаралық/үкімет аралық келісімдермен/ шетелдік заңдармен, оның ішінде FATCAмен белгіленген шектерге жататын басқа шешімінің/хаттамасының көшірмесі немесе олардан үзінді) Қазақстан Республикасының заңнамасының қолданыстағы заңнамасына және/немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес тапсыруға.

персональные данные работников/представителей/уполномоченных лиц БАНКА и его аффилированных лиц, полученные от них или от БАНКА, в целях не связанных с выполнением своих обязательств по Договору и Договору об открытии вклада, и каким-либо образом передавать указанные персональные данные любым третьим лицам в целях, не связанных с выполнением своих обязательств по Договору и Договору об открытии вклада, а также обязуется выполнять иные требования законодательства Республики Казахстан о защите персональных данных;

4.2.13. выполнять иные обязанности, предусмотренные положениями Договора и Договора об открытии вклада и/или действующего законодательства Республики Казахстан;

4.2.14. предоставить Банку для открытия вклада и/или в установленные Банком сроки по операциям по ВКЛАДУ достоверную информацию и документы в объеме, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан, Договором и Договором об открытии вклада, внутренними документами Банка, включая, но не ограничиваясь, для целей подтверждения обоснованности проведения платежа (копию решения/протокола уполномоченного органа Клиента или выписки из него, по которому согласно учредительным и/или иным внутренним документам Клиента предоставлено право принятия/одобрения решения о проведении соответствующим органом/лицом ВКЛАДЧИКА операции по ВКЛАДУ, подпадающей (-его) под установленные учредительными и/или иными внутренними документами ВКЛАДЧИКА/законодательством Республики Казахстан/международными/межправительственными соглашениями/иностранном законодательством, в том числе требования FATCA, ограничения), осуществления валютных операций (копии договоров, контрактов, соглашений и/или иных сделок и документов), в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка.

5. ШОТ БОЙЫНША

СЕНІМХАТ НЕГІЗІНДЕ ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ

5.1. БАНК Шот бойынша операцияларды САЛЫМШЫ үшінші тұлғаға берген сенімхат бойынша жүргізген кезде САЛЫМШЫ міндетті:

5.1.1. Шоттағы ақшаға билік етуге сенімхат бергені туралы 1 (бір) жұмыс күні ішінде БАНККЕ нотариалды расталған көшірмесін немесе түпнұқсасын ұсыну жолымен БАНКТІ жеке хабардар етуге:

5.1.2. Сенімхаттың күшін жойғаны туралы 1 (бір) жұмыс күні ішінде БАНККЕ сенімхатты рәсімдеу үшін көзделген Қазақстан Республикасы қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес рәсімделген, сенімхатты жоюды растайтын құжаттың

5. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ НА ОСНОВАНИИ ДОВЕРЕННОСТИ.

5.1. При проведении операций по Счету БАНКОМ по доверенности, выданной ВКЛАДЧИКОМ третьему лицу, ВКЛАДЧИК обязан:

5.1.1. лично уведомить БАНК о выдаче доверенности на распоряжение деньгами, находящимися на Счете, в течение 1 (одного) рабочего дня, путём предоставления БАНКУ нотариально заверенной копии или оригинала указанной доверенности;

5.1.2. незамедлительно лично уведомить БАНК об отмене доверенности путем предоставления оригинала или нотариально заверенной копии документа, подтверждающего отмену доверенности, оформленного в соответствии с

нотариалды расталған көшірмесін немесе түпнұсқасын ұсыну жолымен БАНКТИ жеке хабардар етуге. Бұл ретте БАНК САЛЫМШЫДАН осы хабарламаны алғанға дейін сенімхат бойынша өкілеттіктері аяқталып қойған сенімді тұлғаның Шот бойынша әрекеттері үшін жауапкершілікте болмайды.

5.2. САЛЫМШЫ мына жағдайларда БАНККЕ сенім білдірілген тұлғаға Шотты жабуына және/ немесе Шот бойынша операция жүргізуінен бас тарту құқығын береді:

- Сенімхат Қазақстан Республикасы қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес рәсімделмеген және/немесе БАНКТИҢ талаптарына сәйкес қажетті өзге де құжаттар/мәліметтер ұсынылмаған болса немесе толық көлемінде берілмеген болса;

- САЛЫМШЫ осы Шарттың 5.1. т. талаптарын орындамаған;

- сенімхатта Шоттың нөмірі (-лері) және/немесе БАНКТИҢ атауы дұрыс көрсетілмесе;

- САЛЫМШЫНЫҢ сенімхаттағы қолы БАНКТЕ сақтаулы тұрған САЛЫМШЫНЫҢ қолының үлгісімен сәйкес келмесе;

- сенім білдірілген тұлға сұрап отырған сома осы Шарттың 5.3. т. 5.3.2. т. көрсетілген сомадан асатын болса;

5.3. Салым ашу туралы шартқа қол қою жолымен осы Шартқа қосылуымен САЛЫМШЫ БАНККЕ мына құқықтарды береді:

5.3.1. САЛЫМШЫДАН сенімхат берілгені туралы растауды алуды қоса алғанда, САЛЫМШЫНЫҢ сенімхатты беру немесе оның күшін жою фактісін анықтау бойынша шаралар жүргізуге, сондай-ақ Шот бойынша БАНККЕ сенім білдірілген тұлға сенімхатты ұсынған сәттен бастап Шот бойынша 3 (үш) жұмыс күні ішінде операцияларды жүзеге асырмауға;

5.3.2. Сенім білдірілген тұлғаға бір жұмыс күнінде 750 000 (жеті жүз елу мың) теңге немесе беру күніне БАНКТИҢ есепке алу бағамына сәйкес оған тең сомасына қолма қол/ қолма қол емес тәсілмен беруді жүзеге асырмауға. Аталған сомадан асатын мөлшерде ақшаны беру БАНКТИҢ келесі жұмыс күнінен ерте берілмейді.

5.4. САЛЫМШЫ сенім білдірілген тұлғаға (-ларға) Шоттағы ақшаға билік ету өкілеттілігін бергені үшін жауаптылықта болады, бұл ретте БАНК САЛЫМШЫНЫҢ сенім білдірілген тұлғасының (-ларының) әрекеттері үшін, сондай-ақ САЛЫМШЫ осы Шарттың 5.1. т. орындамаған жағдайларда жауап бермейді,

5.5. БАНК сенімхат бойынша Шоттан ақша сомасын, егер БАНККЕ бұл факт туралы мәлім болмаған болса, САЛЫМШЫНЫҢ қайтыс болғаны жағдайында САЛЫМШЫНЫҢ сенім білдірілген тұлғасына (-ларына) бергені үшін жауап бермейді.

6. ЕСЕП АЙЫРЫСУ ТӘРТІБІ

6.1. Егер ақша Шотқа қолма-қол ақшасыз нысанда есептелген болса, САЛЫМ сомасын (оның бөлігін)

требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, предусмотренными для оформления доверенностей. При этом БАНК, до получения настоящего уведомления от ВКЛАДЧИКА, не несет ответственность за действия доверенного лица по проводимым операциям по Счету, у которого полномочия по доверенности прекратились.

5.2. ВКЛАДЧИК предоставляет БАНКУ право отказать в закрытии Счета и/или проведении операций по Счёту доверенным лицом в случаях если:

- доверенность не была оформлена в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и/или не предоставлены иные документы/сведения, необходимые в соответствии с требованиями БАНКА либо предоставлены не в полном объеме;

- ВКЛАДЧИК не исполнил условия п. 5.1. Договора;

- в доверенности неверно указан (-ы) номер (-а) Счёта (-ов) и/или наименование БАНКА;

- в доверенности подпись ВКЛАДЧИКА не соответствует подписи ВКЛАДЧИКА, указанной в документе с образцом подписи, находящемся в БАНКЕ;

- запрашиваемая доверенным лицом сумма превышает сумму, указанную в пп. 5.3.2. п. 5.3. Договора.

5.3. Присоединением к настоящему Договору путем подписания Договора об открытии вклада ВКЛАДЧИК предоставляет БАНКУ право:

5.3.1. проводить мероприятия по выяснению фактов выдачи или отмены ВКЛАДЧИКОМ доверенности включая получение от ВКЛАДЧИКА подтверждения о выдаче доверенности, а также не осуществлять операции по Счёту в течение 3 (трёх) рабочих дней с момента предъявления в БАНК доверенности доверенным лицом;

5.3.2. не осуществлять выдачу наличным\безналичным способом доверенному лицу в один рабочий день на сумму 750 000 (семьсот пятьдесят тысяч) тенге либо эквивалент в другой валюте по курсу БАНКА, установленному на дату выдачи. Выдача денег в размере, превышающем указанную сумму осуществляется не ранее чем на следующий рабочий день БАНКА.

5.4. ВКЛАДЧИК несёт ответственность за предоставление полномочий доверенному (-ым) лицу (-ам) по распоряжению деньгами, находящимися на Счёте, при этом БАНК не несёт ответственности за действия доверенных (-ого) лиц (-а) ВКЛАДЧИКА, а также в случаях, если ВКЛАДЧИК не выполнил условия п. 5.1. Договора.

5.5. БАНК не несет ответственности за выдачу по доверенности суммы денег со Счета доверенному (-ым) лицу (-ам) ВКЛАДЧИКА в случае смерти ВКЛАДЧИКА, если БАНКУ не было известно об этом факте.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. В случае если деньги были зачислены на Счет в безналичной форме, то возврат (изъятие) суммы

БАНКПЕН САЛЫМШЫНЫҢ ауызша өтініші бойынша қайтаруы (алуы) БАНКПЕН Шарттың 2.8.т. және Салым ашу туралы шартқа жазылған шарттарды ескере отырып, жүзеге асырылған болуы мүмкін.

6.2. Сыйақыны есептеп шығару кезінде жылдағы күндердің нақты саны қабылданады (тиісінше 365/366 күн). Сыйақы күннің басындағы күнделікті қалдықтың есебінен және ақшаның Шотта нақты болған күндерінің (ақшаның Шотқа аударылған күнінен кейінгі күннен бастап оларды Шоттан алған күнге дейін) есебінен есептеп шығарылады, бұл ретте ақшаны Шотқа есепке алған күн және оларды Шоттан алған күн бір күн ретінде қабылданады. САЛЫМ сомасын қайтарған (алған)/ қабылдаған (таныған) кезде, сондай-ақ ол бойынша сыйақыны демалыс (сенбі және жексенбі) және/немесе мереке күндері есептеу және төлеу кезінде САЛЫМ сомасын қайтарған (алған)/ қабылдаған (таныған), сондай-ақ сыйақыны есептеу және төлеу күні болып демалыс (сенбі және жексенбі) және/немесе мереке күнінен кейінгі бірінші жұмыс күні саналады. Аталғандар БАНКПЕН Шарттың және Салым ашу туралы шарттың талаптарын бұзғаны ретінде қарала алмайды.

6.3. САЛЫМ сомасын қайтару (алу) және ол бойынша есептелген сыйақыны төлеуді БАНК Шарттың талаптарына сәйкес САЛЫМ сомасын қайтару күніне САЛЫМШЫНЫҢ, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Шоттан САЛЫМШЫНЫҢ келісімінсіз ақшаны алуға (есептен шығаруға) өкілеттік берілген үшінші тұлғалардың нұсқауы (тапсырмасы), сондай-ақ Шарттың 3.1. т. 3.1.3 т. және Салым ашу туралы шартқа сәйкес БАНКПЕН өкімін орындау бойынша жүргізілген ұстап қалулар мен алып тастауларды ескере отырып, Шарттың талаптарына сәйкес жүзеге асырады.

7. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

7.1. Зиян келтіргені үшін кінәлі тарап егер Шартта және/немесе Салым ашу туралы шартта өзгеше көзделмесе, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауапкершілікте болады.

7.2. БАНК САЛЫМ сомасын және/немесе ол бойынша тиесілі сыйақы сомасын қайтару (аудару) мерзімін бұзған жағдайда, БАНК САЛЫМШЫҒА әрбір мерзімі өткен операциялық күн үшін қайтарылуға (аударылуға) жататын соманың 0,01% (нөл бүтін жүзден бір процент) мөлшерінде, бірақ Шарттың және/немесе Салым ашу туралы шарттың талаптарында көзделген жағдайларды қоспағанда, САЛЫМ сомасының 2% (екі процент) аспайтын сомада тұрақсыздық төлемін төлейді.

7.3. САЛЫМШЫ төленген сыйақы сомасын және/немесе БАНКПЕН қызметтерін/шығындарын төлеу бойынша басқа да берешек сомаларын қайтаруды бұзған жағдайда, САЛЫМШЫ БАНККЕ мерзімі өтудің әрбір күнтізбелік күні үшін қайтаруға/төлеуге жататын соманың 0,01% (нөл бүтін жүзден бір процент) мөлшерінде тұрақсыздық төлемін төлейді.

ВКЛАДА (его части) БАНКОМ по устному заявлению ВКЛАДЧИКА может быть осуществлен БАНКОМ наличными деньгами с учетом условий, изложенных в п. 2.8. Договора и Договоре об открытии вклада.

6.2. При начислении вознаграждения принимается фактическое количество дней в году (365/366 дней, соответственно). Вознаграждение начисляется из расчета ежедневного входящего остатка на начало дня и за фактическое число дней нахождения денег на Счете (с даты, следующей за датой зачисления денег на Счет до даты их изъятия со Счета), при этом дата зачисления денег на Счет и дата их изъятия со Счета принимаются за один день. При возврате (изъятии)/приеме (признании) суммы ВКЛАДА, а также начислении и выплате вознаграждения по нему в выходные (суббота и воскресенье) и/или праздничные дни, датой возврата (изъятия)/приема (признания) суммы ВКЛАДА, а также начисления и выплаты вознаграждения считается первый рабочий день, следующий за выходным (субботой и воскресеньем) и/или праздничным днем. Указанное не может рассматриваться как нарушение БАНКОМ условий Договора и Договора об открытии счета.

6.3. Возврат (изъятие) суммы ВКЛАДА и выплата причитающегося по нему вознаграждения осуществляются БАНКОМ в дату возврата суммы ВКЛАДА с учетом удержаний и произведенных списаний по Счету согласно указаниям (поручениям) ВКЛАДЧИКА, третьих лиц, уполномоченных действующим законодательством Республики Казахстан на изъятие (списание) денег со Счета без согласия ВКЛАДЧИКА, а также исполнения распоряжений БАНКА в соответствии с условиями пп. 3.1.3. п. 3.1. Договора и Договора об открытии вклада.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

7.1. За причинение ущерба виновная Сторона несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, если иное не установлено Договором и/или Договором об открытии вклада.

7.2. В случае нарушения срока возврата (перечисления) БАНКОМ суммы ВКЛАДА и/или причитающегося вознаграждения по нему, БАНК выплачивает ВКЛАДЧИКУ неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от суммы, подлежащей возврату (перечислению), за каждый операционный день просрочки, но не более 1% (одного процента) от суммы задолженности, за исключением случаев, предусмотренных условиями Договора и/или Договора об открытии вклада.

7.3. В случае нарушения ВКЛАДЧИКОМ своих обязательств по возврату сумм выплаченного вознаграждения и/или иных сумм задолженностей по оплате услуг/возмещению расходов БАНКА/сумм иной задолженности ВКЛАДЧИКА перед БАНКОМ, ВКЛАДЧИК выплачивает БАНКУ, по требованию последнего, неустойку в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процента) от суммы, подлежащей возврату/оплате, за каждый

7.4. БАНК Шартты ұзарту (созу), БАНК тарифтерінің өзгергені кезінде САЛЫМШЫНЫҢ САЛЫМ бойынша сыйақы мөлшерінің өзгергені туралы хабардар болмағаны үшін, САЛЫМШЫҒА Шот бойынша операцияның тоқтатылғаны және/немесе Қазақстан Республикасы қолданыстағы заңнамасына сәйкес уәкілетті органдардың/тұлғалардың шешімдері негізінде САЛЫМШЫНЫҢ шотындағы ақшаға тыйым салынғаны, сондай-ақ САЛЫМШЫҒА САЛЫМШЫНЫҢ Шотынан үшінші тұлғалардың САЛЫМШЫНЫҢ акцептісін талап етпейтін инкассалық өкімдер және/немесе талаптар-тапсырмалар негізінде ақшаны акцептісіз талассыз тәртіппен алып қоюы нәтижесінде келтірілген шығындар үшін жауап бермейді.

7.5. БАНК Шот бойынша операциялардың САЛЫМШЫНЫҢ кінәсінен төлем құжаттары тиісті түрде рәсімделмеген жағдайда уақтылы жүргізілмегені үшін, БАНК уақтылы САЛЫМШЫНЫҢ Шотынан ақшаны оның нұсқауына және/немесе САЛЫМШЫНЫҢ нұсқауын акцептілеген жағдайда Шот бойынша операциялардың орындалмағаны және/немесе уақтылы орындалмағаны үшін жауап бермейді; төлемдерді төлем тапсырмасында САЛЫМШЫ көрсеткен банк бенефициарлардың (алушылардың) орындамағаны және/немесе уақтылы орындамағаны үшін және/немесе төлемдерді (аударымдарды)/акцептіленген төлем тапсырмасын орындауды электр энергия өшіп қалғаны, байланыс желілерінің зақымданғаны, БАНКТИҢ бағдарламалық камтамасыз етуіндегі ақаулар, есептеу операциясына қатысатын банкаралық ақша аударымдар жүйесінің және банк-корреспонденттердің өз функцияларын орындамау және тиісінше орындамауы, САЛЫМШЫНЫҢ анық емес, толық емес және дәл емес нұсқаулары салдарынан туындаған қателер, дұрыс түсіндірмеулер және т.б., үшінші тұлғалардың төлемдерді (аударымдарды) орындамаулары немесе кешіктірулері, егер тыңдау, байланыс арналарын басып алу немесе техникалық құрылғылармен көшіру нәтижесінде Шот, кодтық сөз немесе САЛЫМШЫ жүргізген операциялар БАНКТИҢ кінәсіз үшінші тұлғаларға мәлім болып қалса, САЛЫМШЫДА үшінші тұлғалардан/ға туындайтын кез келген қарсылықтар және/немесе дауларға қатысты, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайда.

7.6. Осы Шарт және Салым ашу туралы шарт бойынша БАНКТИҢ жауапкершілігі тұрақсыздық төлемін төлеумен шектеледі, бұл ретте САЛЫМШЫҒА шығындар және/немесе моральдық шығын өтелмейді.

7.7. БАНК САЛЫМШЫ Шарттың және/немесе Слым ашу туралы шарттың талаптарын, сондай-ақ БАНК және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы белгілеген талаптарды орындамауы

календарный день просрочки.

7.4. БАНК не несет ответственности за неосведомленность ВКЛАДЧИКА об изменении размера вознаграждения по ВКЛАДУ при пролонгации (продлении) Договора, тарифов БАНКА, за убытки, причиненные ВКЛАДЧИКУ в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете ВКЛАДЧИКА, осуществленных в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, на основании решений/действий уполномоченных органов/лиц, и/или требованиями БАНКА, а также за убытки, причиненные ВКЛАДЧИКУ в результате безакцептного беспорочного списания денег со Счета ВКЛАДЧИКА третьими лицами на основании инкассовых распоряжений и/или требований-поручений, не требующих акцепта ВКЛАДЧИКА.

7.5. БАНК не несет ответственности за несвоевременное проведение операций по Счету в случае ненадлежащего оформления платежных документов по вине ВКЛАДЧИКА, за неисполнение и/или несвоевременное исполнение операции по Счету, при условии, что БАНК своевременно списал деньги со Счета ВКЛАДЧИКА в соответствии с его указаниями и/или акцептовал указание ВКЛАДЧИКА; неисполнение и/или ненадлежащее исполнение платежа банками бенефициара (получателя), указанными ВКЛАДЧИКОМ в платежном поручении, и/или за задержку исполнения платежей (переводов)/исполнения акцептованного платежного поручения, возникшую в результате отключения электроэнергии, повреждения линий связи, сбоя в программном обеспечении БАНКА, неисполнения и/или ненадлежащего исполнения функций межбанковской системы перевода денег и банков-корреспондентов, участвующих в расчетной операции, ошибок, неверного толкования и т.п., возникающие вследствие неясных, неполных или неточных указаний ВКЛАДЧИКА, неисполнения или задержек в исполнении платежей (переводов) третьими лицами, в случае, если в результате прослушивания, перехвата каналов связи или копирования техническими устройствами, информация о Счете, кодовом слове или проведенных ВКЛАДЧИКОМ операциях не по вине БАНКА станет известной третьим лицам, за третьих лиц и/или перед третьими лицами в отношении любых претензий и/или споров, возникающих у ВКЛАДЧИКА от/к третьим лицам, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

7.6. Ответственность БАНКА по Договору и Договору об открытии вклада ограничивается выплатой неустойки, при этом убытки и/или моральный вред ВКЛАДЧИКУ не возмещаются.

7.7. Банк не несет ответственности в ситуациях, возникающих вследствие невыполнения ВКЛАДЧИКОМ условий Договора и/или Договора об открытии вклада, ВКЛАДА, а также требований,

салдарынан туындаған жағдайларда жауап бермейді, сондай-ақ шетелдік заңнаманың талаптарына сәйкес немесе шетелдің уәкілетті мемлекеттік органының нұсқауы бойынша төлем немесе аударымды орындау мүмкіндігінің жоқ болуы үшін жауапты болмайды.

7.8. САЛЫМШЫ БАНККЕ ұсынылған мәліметтердің растығы үшін жауап береді, сондай-ақ оларды ұсыну Қазақстан Республикасының заңнамасына, САЛЫМНЫҢ (Шарттың және Салым ашу туралы шарттың) талаптарына және БАНКТИҢ талаптарына сәйкес қажет етілетін құжаттар және/немесе мәліметтерді БАНККЕ ұсынбау және/немесе уақтылы ұсынбау нәтижесінде туындаған барлық тәуекелдер үшін жауап береді.

7.9. Тараптар Шарт және Салым ашу туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны және/немесе тиісінше орындамағаны үшін, егер оларды орындауға еңсерілмейтін күш (форс-мажор) жағдайлары кедергі келтірген болса жауапкершіліктен босатылады, олар мына сияқтылар: соғыс, әскери қимылдар, террорлық актілер, апатты құбылыстар, ереуілдер, электр энергиясының өшіп қалуы, байланыс желілерінің зақымдануы және Тараптардың еркінен тыс өзге де жағдайлар, сондай-ақ Тараптарға Шарт және Салым ашу туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауға кедергі келтіретін уәкілетті органдар қабылдаған шешімдер, Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілер.

7.10. Шарттың 7.9. т. көрсетілген еңсерілмейтін күштің салдарынан міндеттемелерді орындау мүмкін болмайтын жағдай туған Тарап, олардың орын алған сәтінен бастап 5 (бес) күнтізбелік күн ішінде басқа Тарапқа жазбаша хабарлауға, сондай-ақ уәкілетті орган (ұйым) ұсынған растаушы құжаттарды ұсынуға міндетті, бұл ретте Тараптардың міндеттемелерін орындау мерзімі еңсерілмейтін күш жағдайының әрекет ету мерзімімен бірдей мерзімге ұзартылады.

7.11. Айыппұл санкцияларын есептеу және ұсыну құқық емес, Тараптардың міндеті болып табылады, және егер олар ұсынылмаса, онда есептеуге және төлеуге жатпайды. Тараптың тұрақсыздық төлемін/айыппұлды төлеу құқығын пайдалануы кінәлі Тарапқа тұрақсыздық төлемі есептелгені туралы жазбаша хабарлама жіберу болып табылады.

САЛЫМШЫ Банкке ұсынылған құжаттары мен мәліметтердің ақиқаттығы үшін, сонымен қатар Банкке жалған және/немесе жасалған құжаттар және/немесе мәліметтер беру нәтижесінде келтірілген барлық шығындар мен тәуекелдер үшін, тапсырылуы Қазақстан Республикасының заңнамасына, Шарттың және Салым ашу туралы шарттың талаптарына, халықаралық/үкімет аралық келісімдердің және/немесе FATCA талаптарына сәйкес талап етілетін құжаттарды немесе мәліметтерді тапсырмағаны және/немесе уақытында тапсырмағаны үшін жауап береді.

установленных БАНКОМ и действующим законодательством Республики Казахстан, а также не несет ответственность за невозможность исполнения платежа или перевода в соответствии с требованиями иностранного законодательства или по указанию уполномоченного государственного органа иностранного государства.

7.8. ВКЛАДЧИК несет ответственность за достоверность представляемых в БАНК сведений, а также за все риски, возникающие в результате непредставления и/или несвоевременного представления в БАНК документов и/или сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями ВКЛАДА (Договора/Договора об открытии вклада) и требованиями БАНКА.

7.9. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору и/или Договору об открытии вклада в случае, если их исполнению препятствовали обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), такие как: война, военные действия, террористические акты, стихийные явления, забастовка, отключение электроэнергии, повреждение линий связи и другие обстоятельства, не зависящие от воли Сторон, а также принятие уполномоченными органами решений, нормативных правовых актов Республики Казахстан, препятствующих Сторонам выполнить свои обязательства по Договору и/или Договору об открытии вклада.

7.10. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств вследствие обстоятельств непреодолимой силы согласно п. 7.9. Договора, обязана в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента их наступления уведомить об этом другую Сторону в письменной форме, а также предоставить подтверждающий документ, выданный уполномоченным органом (организацией), при этом срок выполнения обязательств Сторон продлевается соразмерно сроку действия обстоятельств непреодолимой силы.

7.11. Начисление и предъявление штрафных санкций является правом, а не обязанностью Сторон и если они не предъявлялись, то к начислению и оплате не подлежат. Использованием Стороной права требования уплаты неустойки/штрафа является направление виновной Стороне письменного уведомления о начислении неустойки.

ВКЛАДЧИК несет ответственность за достоверность представляемых в Банк документов и сведений, а также за все убытки и риски, возникающие в результате предоставления в Банк недействительных и/или поддельных документов и/или сведений, а также непредставления и/или несвоевременного представления в Банк документов и/или сведений, представление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями Договора и/или требованиями Банка, международными/межправительственными

8. ШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ

8.1. Шарт және Салым ашу туралы шарт САЛЫМ сомасының БАНКТЕГІ Шотқа аударылған күнінен бастап жасалған деп саналады және САЛЫМ сомасының орналастыру мерзімінің аяқталған күніне немесе оны бұзу күніне дейін қолданылады. Бұл ретте Шарт/ Салым ашу туралы шарт САЛЫМШЫНЫҢ бастамасымен бұзылған жағдайда БАНК Қазақстан Республикасының заңнамасы және Шарт/ Салым ашу туралы шарт талаптарында қарастырылғаннан өзге жағдайда САЛЫМШЫДАН жазаша өтініш алғаннан кейінгі күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде ЕСЕП ШОТТЫ жүзеге асырады.

8.2. Егер ақша Шартқа/ Салым ашу туралы шартқа қол қойылған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күнінің ішінде Шотқа келіп түспесе, сондай-ақ егер, ақша БАНККЕ Шарттың 2.1. т. Салым ашу туралы шартта айқындалған САЛЫМ сомасына сәйкес емес сомада келіп түсетін болады, Шот САЛЫМШЫНЫҢ қосымша келісімін алмастан және/немесе хабарланбастан жабылады, ал БАНККЕ Шарттың 2.1. т. Салым ашу туралы шартта айқындалған САЛЫМ сомасына сәйкес емес сомада келіп түскен ақша САЛЫМШЫҒА қате көрсетілген ретінде қайтарылады, бұл ретте Шарт күшіне енген/жасалмаған деп саналады.

8.3. Шоттан САЛЫМНЫҢ барлық сомасы қайтарылған (алып қойылған) кезде Шарттың ережелеріне және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес, соның ішінде САЛЫМШЫНЫҢ қосымша тиісті талап етуінсіз Шот жабылады, ал Шарт және Салым ашу туралы шарт бұзылған (тоқтатылған) деп саналады.

8.4. Егер САЛЫМШЫ САЛЫМДЫ орналастыру мерзімінің аяқталу күніне САЛЫМ сомасын талап етпесе, Шарт Салым ашу туралы шарт САЛЫМДЫ орналастыру мерзімінің аяқталу күнінен кейінгі күннен бастап сол мерзімге және сол шарттармен автоматты түрде ұзартылған деп саналады, оған Салым ашу туралы шартта көрсетілген САЛЫМ бойынша сыйақы мөлшері қосылмайды, ол бойынша Шартты ұзарту (созу) күніне САЛЫМНЫҢ осы түрі бойынша Шартты / Салым ашу туралы шартты ұзарту күніне БАНКТЕ қолданылатын сыйақы мөлшері мына түрде белгіленеді:

- САЛЫМ бойынша сыйақы мөлшері – Шартты/ Салым ашу туралы шартты осы САЛЫМ түрі бойынша ұзарту (созу) күніне БАНКТЕ қолданылатын сыйақы мөлшерінде;

- талап етуге дейінгі мөлшерлеме – Шартты/ Салым ашу туралы шартты ұзарту (созу) күніне БАНКТЕ қолданылатын сыйақы мөлшерінде.

Бұл ретте САЛЫМ бойынша сыйақының мөлшері олардың азаюы жағына өзгерген жағдайда, БАНК ол туралы САЛЫМ сомасын орналастыру мерзімі аяқталғанға дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей тиісті ақпаратты БАНКТИҢ операциялық залында және/немесе БАНКТИҢ Интернет желісіндегі

соглашениями и/или требованиями FATCA.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

8.1. Договор и Договор об открытии вклада считаются заключенными с даты зачисления суммы ВКЛАДА на Счет в БАНКЕ и действует по дату окончания Срока размещения суммы ВКЛАДА либо по дату его расторжения. При этом, в случае расторжения Договора/Договора об открытии вклада по инициативе ВКЛАДЧИКА закрытие Счета осуществляется Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты, следующей за датой получения письменного заявления ВКЛАДЧИКА, за исключением случаев, предусмотренных требованиями законодательства Республики Казахстан и Договором и/или Договором об открытии вклада.

8.2. В случае, если деньги не поступят на Счет в срок, указанный в Договоре об открытии вклада, а также если деньги поступят в БАНК в сумме, не соответствующей сумме ВКЛАДА, определенной в Договоре об открытии вклада, Счет закрывается без получения дополнительного согласия и/или уведомления ВКЛАДЧИКА, а деньги, поступившие в БАНК в сумме, не соответствующей сумме ВКЛАДА, определенной в Договоре об открытии вклада, возвращаются ВКЛАДЧИКУ как ошибочное указание, при этом Договор/Договор об открытии вклада считается не вступившим в силу/не заключенным.

8.3. Счет закрывается, а Договор и Договор об открытии вклада считается расторгнутым (прекращенным), в том числе и без дополнительного соответствующего требования ВКЛАДЧИКА согласно положениям Договора и Договора об открытии вклада и действующего законодательства Республики Казахстан, при возврате (изъятии) всей суммы ВКЛАДА со Счета.

8.4. В случае если ВКЛАДЧИК не истребует сумму ВКЛАДА в дату окончания Срока размещения суммы ВКЛАДА, Договор/Договор об открытии вклада считается автоматически пролонгированным с даты, следующей за датой окончания Срока размещения суммы ВКЛАДА, на тот же срок и на тех же условиях, за исключением размера вознаграждения по ВКЛАДУ, указанного в Договоре об открытии вклада, и ставки до востребования, в случае ее использования в Договоре об открытии вклада, которые устанавливаются на дату пролонгации (продления) Договора/Договора об открытии вклада следующим образом:

- размер вознаграждения по ВКЛАДУ – в размере вознаграждения, действующем в БАНКЕ на дату пролонгации (продления) Договора/Договора об открытии вклада по данному виду ВКЛАДА;

- ставка до востребования – в размере ставки до востребования, действующей в БАНКЕ на дату пролонгации (продления) Договора/ Договора об открытии вклада.

При этом, количество указанных пролонгаций (продлений) не ограничено, а в случае изменения размера вознаграждения по ВКЛАДУ или ставки до

ресми сайтында орналастыру арқылы, және/немесе САЛЫМШЫҒА осы ақпараттың БАНКТЕН келген екенін білдіретіндей өзге де тәсілдермен САЛЫМШЫНЫ хабардар етеді.

САЛЫМ бойынша сыйақы мөлшері олардың өсу бағытына қарай өзгерген жағдайда БАНК ол туралы САЛЫМШЫҒА САЛЫМ сомасын орналастыру мерзімі аяқталатын күнге дейін 15 (он бес) жұмыс күні бұрын мерзімнен кешіктірмей БАНКТИҢ операциялық залында және/немесе Интернет желісінде БАНКТИҢ Ресми сайтында ақпарат орналастыру және/немесе САЛЫМШЫНЫҢ ақпаратты алуына және оның БАНКТЕН келгенін анықтауына қолайлы тәсілмен хабарлайды. САЛЫМ бойынша Банкпен бұрын есептелген және төлеген сыйақы Шартты / Салым ашу туралы шартты ұзартқаннан кейін қайта есептелуге жатпайды.

8.5. БАНК Салым ашу туралы шартта көзделген САЛЫМНЫҢ осы түрін тоқтату туралы шешім қабылдаған жағдайда, Шартты/ Салым ашу туралы шартты ұзарту (созу) жүргізілмейді, бұл ретте егер САЛЫМШЫ САЛЫМ сомасын САЛЫМ сомасын ары қарай орналастыру және сыйақы төлеу тәртібі Салым ашу туралы шартта анықталады.

8.6. САЛЫМ сомасын үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша алу нәтижесінде пайда болған САЛЫМНЫҢ қалған сомасын қайтару мүмкіндігі жоқ болған жағдайда және БАНКПЕН САЛЫМ сомасынан төленбеген сыйақыны САЛЫМШЫ оны талап етпеуі себебінен, Шарттың 2.8. т. ескере отырып, Салым ашу туралы шартқа сәйкес ұстап қалуы жағдайында САЛЫМШЫ БАНККЕ САЛЫМНЫҢ қалған сомасын Шотқа, немесе БАНКТЕ ашылған САЛЫМШЫНЫҢ ағымдағы есеп шотына (бар болса) орналастыруға шартсыз талассыз құқық береді, бұл ретте Шотта ақшаның қалуы үшін сыйақы Шотта есептелінбейді және төленбейді.

9. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

9.1. БАНК «Депозиттерге кепілдік берудің Қазақстандық қоры» АҚ қатысушысы болып табылады және Екінші деңгейдегі банктің депозиттерді міндетті кепілдендіру жүйесіне қатысуы туралы 2009 жылғы «18» маусымдағы куәлігінің негізінде әрекет жасайды. БАНК мәжбүрлеп таратылған жағдайда БАНКТИҢ САЛЫМДЫ қайтару бойынша міндеттемесі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде көзделген мөлшерде және тәртіппен депозиттерді міндетті ұжымдық кепілдік беру объектісі болып табылады.

9.2. Салымшы Салым ашу туралы шартқа қол қою жолымен Шартқа қосыла отырып БАНКПЕН құпия ақпаратты, оның ішінде банк құпиясын құрайтын ақпаратты ашуға келісім береді:

востребования в сторону уменьшения БАНК уведомляет об этом ВКЛАДЧИКА не позднее чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты окончания Срока размещения суммы ВКЛАДА путем размещения соответствующей информации в операционном зале БАНКА и/или на официальном сайте БАНКА в сети Интернет; в случае изменения размера вознаграждения по ВКЛАДУ в сторону их увеличения БАНК уведомляет об этом ВКЛАДЧИКА не позднее чем за 15 (пятнадцать) рабочих дней до даты окончания Срока размещения суммы ВКЛАДА путем размещения соответствующей информации в операционном зале БАНКА и/или на официальном сайте БАНКА в сети Интернет и/или иными способами, позволяющими ВКЛАДЧИКУ получить информацию и установить, что она исходит от БАНКА.

Ранее начисленное и выплаченное БАНКОМ вознаграждение по ВКЛАДУ после пролонгации Договора/Договора об открытии вклада не подлежит пересчету.

8.5. В случае принятия БАНКОМ решения о прекращении данного вида ВКЛАДА, предусмотренного Договором об открытии вклада, пролонгация (продление) Договора/Договора об открытии вклада не производится, при этом дальнейшее размещение суммы ВКЛАДА и порядок выплаты вознаграждения устанавливаются в Договоре об открытии вклада.

8.6. При невозможности возврата оставшейся суммы ВКЛАДА, образовавшейся в результате изъятия части суммы ВКЛАДА по указаниям третьих лиц и удержания БАНКОМ из суммы ВКЛАДА выплаченного вознаграждения согласно Договору об открытии вклада с учетом п. 2.8. Договора, ввиду ее не истребования ВКЛАДЧИКОМ, ВКЛАДЧИК предоставляет БАНКУ безусловное беспорочное право разместить оставшуюся сумму ВКЛАДА на Счете, либо на текущем счете ВКЛАДЧИКА, открытом в Банке (при наличии), при этом вознаграждение за весь оставшийся период нахождения денег на Счете не начисляется и не выплачивается.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. БАНК является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» и действует на основании Свидетельства об участии банка второго уровня в системе обязательного гарантирования депозитов № 040 от «18» июня 2009 года. В случае принудительной ликвидации БАНКА обязательства БАНКА по возврату ВКЛАДА являются объектом обязательного коллективного гарантирования депозитов в размере и порядке, предусмотренными нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан

9.2. ВКЛАДЧИК, присоединением к Договору путем подписания Договора об открытии вклада, дает свое согласие на раскрытие БАНКОМ конфиденциальной информации, в том числе составляющей банковскую тайну, персональных

- БАНКтің қызметін тексеруді жүзеге асыратын тұлғаларға Қазақстан Республикасының заңнамасының негізінде және оған сәйкес;

- банкке (-терге) (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын тұлғаларға), БАНК осы Шарттың және Салым ашу туралы шарттың талаптарымен көзделген ақшаны акцептісіз және даусыз алып қою (Шоттан САЛЫМШЫНЫҢ қосымша келісімін алусыз ақша алу) жөніндегі өз құқығын іске асырған ретте;

- БАНКТІҢ бас ұйымына;

- ВТБ тобына (салымдардың жалпы санының 50% (елі пайыз) астамын құрайыын ВТБ Банк ААҚ, несие және қаржы ұйымдары, ВТБ Банк ААҚ қатысу үлесі және өз елінің заңнамасына, несие ұйымдары немесе қаржы ұйымдары ретінде өзінің тіркелуіне сәйкес)

- БАНК қызметінің сыртқы аудитін жүргізу мақсатында аудиторлық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға;

- Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы күрес жөніндегі заңнамасының аясында;

- осы Шарттың/ Салым ашу туралы шарттың мәтінін мемлекеттік тілге аударуды жүзеге асыратын ұйымдарға.

9.3. САЛЫМШЫ БАНКПЕН Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы күрес жөніндегі заңнамасын сақтау мақсатында БАНККЕ банк операциясын жүргізу үшін ұсынылған кез келген деректерді алу, тексеру/қайта тексеру бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған әрекеттер мен шараларды БАНКТІҢ жүргізуіне өз келісімін береді

9.4. САЛЫМШЫ Салым ашу туралы шартқа қол қою жолымен Шартқа қосыла отырып:

- Шарттың және Салым ашу туралы шарт талаптарымен, соның ішінде Шартқа/ Салым ашу туралы шартқа қосымша келісім жасамай-ақ САЛЫМ сомасын орналастыру мерзімін ұзарту шарттарымен, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кепілдік берілетін банк салымдары бойынша кепілдік берілген өтеу мөлшерімен танысқанын, Шарттың / және Салым ашу туралы шарттың және Салымның талаптары оған түсінікті және анық, және алдағы уақытта оларға қатысты САЛЫМШЫ БАНККЕ қарсылықтар білдірмейтінін растайды;

- ол Шарттың және/немесе Салым ашу туралы шарттың және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзған жағдайда Шарттың/ Салым ашу туралы шарт бойынша орын алуы мүмкін салдардар, жауапкершілік және тәуекелдер туралы хабардар етілгенін растайды;

данның:

- лицам, осуществляющим проверку деятельности БАНКА по основаниям и в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- банку (-ам) (организации (-ям), осуществляющей (-им) отдельные виды банковских операций), при реализации БАНКОМ своего права на безакцептное беспспорное списание денег (изъятие денег со Счета без получения дополнительного согласия ВКЛАДЧИКА), предусмотренное условиями Договора и Договора об открытии вклада;

- Группе ВТБ (ОАО Банк ВТБ, кредитные и финансовые организации, доля участия ОАО Банк ВТБ, в уставном капитале которых составляет более 50% (пятидесяти процентов) от общего количества вкладов (голосующих акций) и которые являются в соответствии с законодательством страны своей регистрации кредитными организациями или финансовыми организациями);

- организациям, осуществляющим аудиторскую деятельность, с целью проведения внешнего аудита деятельности БАНКА;

- в рамках законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

- организациям, осуществляющим перевод текста Договора и Договора об открытии вклада на государственный язык.

9.3. ВКЛАДЧИК, в целях соблюдения БАНКОМ законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, дает свое согласие на осуществление БАНКОМ любых не запрещенных законодательством Республики Казахстан действий и мер по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в БАНК для проведения банковских операций.

9.4. ВКЛАДЧИК присоединением к Договору путем подписания Договора об открытии вклада:

- подтверждает, что условиями Договора/Договора об открытии вклада и ВКЛАДА, в том числе с условиями продления Срока размещения суммы ВКЛАДА без заключения дополнительного соглашения к Договору/Договору об открытии вклада, размером гарантийного возмещения по гарантируемым банковским вкладам в соответствии с законодательством Республики Казахстан, ознакомлен, условия Договора/Договора об открытии вклада и ВКЛАДА ему понятны и ясны, и в дальнейшем претензий в отношении них ВКЛАДЧИК предъявлять к БАНКУ не будет;

- подтверждает, что осведомлен о последствиях, ответственности и рисках, которые могут наступить по Договору/Договору об открытии вклада в случае нарушения им условий Договора/Договора об открытии вклада и/или условий ВКЛАДА, и/или действующего законодательства Республики Казахстан;

- операцияларды жүргізудің жалпы талаптарына, БАНКТИҢ тарифтеріне өз келісімін беретінін білдіреді, БАНКТИҢ қызметтері және/немесе шығындары үшін БАНК ұстап қалған немесе САЛЫМШЫ төлеген сома САЛЫМШЫҒА қайтарылуға жатпайтынына келіседі, САЛЫМ бойынша сыйақы мөлшерімен танысқан, сондай-ақ САЛЫМШЫ жол берген Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзулар туралы БАНКТИҢ құқық қорғау органдарына жіберетін хабарламаларына келісетінін білдіреді;

- алынатын банктік қызмет бойынша даулы жағдайлар туындағанда БАНККЕ, уәкілетті органға немесе сотқа өтініш беру туралы өз құқығы жайлы хабардар екенін растайды және оған БАНКТИҢ және уәкілетті органның орналасқан жері, пошталық, электрондық мекен-жайы және интернет ресурстары туралы ақпарат ұсынылған.

- БАНККЕ оның талап етуі бойынша тұрақсыздық төлемдерін (айыппұл, өсімпұлдарды) өтеу бойынша міндеттемелерін, үшінші тұлғалардың қызметтері үшін БАНКТИҢ шығындарын, сондай-ақ БАНКТЕ САЛЫМШЫДАН Шарт/ Шарттың және/немесе Салым ашу туралы шарт бойынша берешекті және/немесе САЛЫМШЫНЫҢ Шарт/ Шарттың және/немесе Салым ашу туралы шарт және/немесе қолданыстағы заңнама бойынша міндеттемелерін бұзуы немесе дұрыс орындамауы нәтижесінде БАНК шеккен шығындарды өндіріп алу процесінде БАНКТЕ туындаған өзге де шығындарды өтеу бойынша міндеттемелерді орындауды растайды және кепілдік береді.

9.5. САЛЫМШЫ Салым ашу туралы шартқа қол қою жолымен Шартқа қосыла отырып қажет жеке тұлғалардың (өзінің жұбайы, жақын туытсары, өкілдері, байланыс тұлғалары) БАНКТИҢ және Шарттың 9.6. т. және/немесе Салым ашу туралы шартта белгіленген өзге де үшінші тұлғалармен олардың дербес деректерін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының ережелеріне сәйкес жинауға және өндеуге тиісті түрде ресімделген келісімдеріне ие екендігіне кепіл береді, және сондай-ақ көрсетілген тұлғаларды БАНКТИҢ және Шарттың 9.6. т. және/немесе Салым ашу туралы шартта белгіленген өзге де тұлғалардың олардың дербес деректерін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жинауға және өндеуге құқығы туралы хабарландыруға міндеттенеді.

9.6. Салым ашу туралы шартқа қол қою жолымен Шартқа қосыла отырып САЛЫМШЫ өзінің дербес деректері бар кез келген мәліметтер мен ақпаратты жинауға, өндеуге, сақтауға және беруге өзінің шартсыз келісімін береді:

Банктің қызметкерлеріне/өкілдеріне/уәкілетті тұлғаларға және Банк органдарына, соның ішінде алқалық органдарға; ұялы байланыс/пошта байланысы қызметтерін ұсынатын операторларға; Банктің бағдарламалық жабдықтамасына қызмет көрсететін үшінші тұлғаларға; Банктің аудиторлық ұйымына; ВТБ тобына; Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне және оның құрылымдық бөлімшелеріне;

- выражает свое согласие и ознакомление с общими условиями проведения операций, тарифами БАНКА, условием о том, что сумма, удержанная БАНКОМ или оплаченная ВКЛАДЧИКОМ за услуги и/или расходы БАНКА, возврату ВКЛАДЧИКУ не подлежит, размером вознаграждения по ВКЛАДУ, а также на уведомления БАНКОМ правоохранительных органов и уполномоченного органа о нарушениях действующего законодательства Республики Казахстан, допущенных ВКЛАДЧИКОМ;

- подтверждает, что информирован о своем праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в БАНК, в уполномоченный орган или суд, и ему предоставлена информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и интернет-ресурсах БАНКА и уполномоченного органа;

- подтверждает и гарантирует исполнение обязательств по возмещению БАНКУ по его требованию неустойки (штрафов, пеней), расходов БАНКА за услуги третьих лиц, а также любых других убытков, возникших у БАНКА в процессе взыскания с ВКЛАДЧИКА задолженности по Договору/Договору об открытии вклада и/или понесенных БАНКОМ в результате нарушения или ненадлежащего исполнения ВКЛАДЧИКОМ обязательств по Договору/Договору об открытии вклада и/или действующего законодательства Республики Казахстан.

9.5. Присоединением к Договору путем подписания Договора об открытии вклада, ВКЛАДЧИК гарантирует, что обладает необходимыми надлежаще оформленными согласиями физических лиц (своих супруга/супруги, близких родственников, представителей, контактных лиц) на сбор и обработку БАНКОМ и иными третьими лицами, определенными п. 9.6. Договора и/или Договором об открытии вклада их персональных данных согласно положениям действующего законодательства Республики Казахстан, а также обязуется уведомить указанных лиц о праве БАНКА и иных лиц, определенных п. 9.6. Договора и/или Договора об открытии вклада на сбор и обработку их персональных данных в порядке и на условиях согласно действующему законодательству Республики Казахстан.

9.6. Присоединением к Договору путем подписания Договора об открытии вклада, ВКЛАДЧИК предоставляет свое безусловное согласие на сбор, обработку, хранение и передачу любых сведений и информации, содержащих персональные данные ВКЛАДЧИКА:

работникам/представителям/уполномоченным лицам и органам Банка, в том числе, коллегиальным органам; операторам, предоставляющим услуги сотовой связи/почтовой связи; третьим лицам, осуществляющим сопровождение и обслуживание программного обеспечения Банка; аудиторской организации Банка; Группе ВТБ; Национальному

Қазақстан Республикасы қаржыгерлері қауымдастығына; Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес өзге де уәкілеті тұлғаларға/органдарға. Көрсетілген келісім автоматтандыру құралдарын пайдалана отырып, оның дербес деректері бар немесе ондай құралдарды пайдаланусыз, кез әрекетке (операцияға) немесе әрекеттер (операциялар) жиынына беріледі, бірақ онымен шектелмейді: жинау, жазу, көшіру, резервтік көшіру, қорғау, скрининг, жүйелендіру, жинақтау, сақтау, нақтылау (жанарту, өзгерту), алып шығу, пайдалану, беру (тарату, ұсыну, қол жеткізу, соның ішінде олардың САЛЫМШЫНЫҢ дербес деректерін өңдеу құқығымен үшінші тұлғаларға беру, ойнату, электронды көшіру және трансшекаралық беруді қоса алғандағы, автоматтандырылған, механикалық, қолмен басқарылатын және кез келген басқа тәсіл, сондай-ақ даралықтан айыру, бұғаттау, жою, Салымшының дербес деректерін жою.

Шарттың осы ережесінде көрсетілген келісімді САЛЫМШЫ БАНККЕ жазбаша өтініші беру арқылы қайта шақыртып алуы мүмкін, егер бұл Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келсе, немесе БАНК алдында орындалмаған міндеттемелер бар болған жағдайда.

9.7. Салым ашу туралы шартқа қол қою жолымен Шартқа қосыла отырып САЛЫМШЫ валюталық бақылауды жүзеге асыру, Қазақстан Республикасының тыбысты, заңсыз жолмен алынған ақшаны заңдастыруға (жуу) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы әрекет туралы заңнамасы талаптарын сақтау мақсатында БАНККЕ операциялар жүргізу үшін Банкке тапсырылған кез келген түрдегі ақпараттарды алу, тексеру / қайта тексеру бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаған әрекеттер мен шараларды жүзеге асыруына, сонымен қатар Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне және басқа өкілетті мемлекеттік органдарға ағымдағы есеп шоты бойынша САЛЫМШЫ жүргізген операциялар туралы Қазақстан Республикасының валюталық және/немесе басқа заңнамасы, Шарт/Салым ашу туралы шарт белгілеген шекте ақпарат беруге, келісін береді.

9.8. Шартты/ Салым ашу туралы шартты орындау барысында дау туындаған жағдайда Тараптар оны келіссөздер арқылы шешуге күш салады, келісімге келу мүмкін болмаған жағдайда дау Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес соттың қарауына беріледі.

9.9. Шарттың/ Салым ашу туралы шарттың ережелерімен реттелмеген өзге де сұрақтар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларына сәйкес шешіледі.

Банку Республики Казахстан и его структурным подразделениям; Ассоциации финансистов Республики Казахстан; иным уполномоченным лицам/органам в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Указанное в согласии даётся на любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с его персональными данными, включая, но не ограничиваясь: сбор, запись, копирование, резервное копирование, защита, скрининг, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ, в том числе передачу третьим лицам с правом обработки ими персональных данных ВКЛАДЧИКА, используя автоматизированный, механический, ручной и любой иной способ, включая воспроизведение, электронное копирование и трансграничную передачу, а также обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных ВКЛАДЧИКА.

Указанное в настоящем положении Договора согласие может быть отозвано ВКЛАДЧИКОМ путем подачи письменного заявления в БАНК за исключением случаев, если это противоречит законодательству Республики Казахстан, либо при наличии неисполненных обязательств перед БАНКОМ.

9.7. ВКЛАДЧИК, присоединившись к Договору и/или Договору об открытии вклада, в целях соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, требований международных/межправительственных соглашений, требований FATCA, дает свое согласие на осуществление Банком любых не запрещенных законодательством Республики Казахстан действий и мер по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения операций, а также на предоставление информации в Национальный Банк Республики Казахстан и другие уполномоченные государственные органы о проведенных ВКЛАДЧИКОМ операциях по текущему счету по основаниям и в пределах, установленных валютным и/или иным законодательством Республики Казахстан, Договором и/или Договором об открытии вклада.

9.8. При возникновении спора в ходе исполнения Договора и/или Договора об открытии вклада Стороны принимают усилия по их разрешению путем переговоров, а в случае недостижения согласия между ними, спор передается на рассмотрение в суд в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

9.9. Иные вопросы, не урегулированные положениями Договора и/или Договора об открытии вклада, разрешаются в соответствии с нормами действующего законодательства

9.10. Салым ашу туралы шарт талаптары, оның ішінде оған барлық қосымша келісімдер, және осы Шарт арасында қарама-қайшылықтар болған жағдайда Салым ашу туралы шарт талаптары басымдық ие.

9.11. Шарт бірдей заң күшіне ие мемлекеттік және орыс тілдерінде екі түпнұсқа данада жасалды, Тараптардың әрқайсысы қол қойды және табыс етілді. Шарттың мемлекеттік және орыс тілдеріндегі мәтіндерінің арасында түрлі түсіндірулер орын алған жағдайда Шарттың орыс тіліндегі мәтіні басымырақ күшке ие болады.

Республики Казахстан.

9.10. В случае наличия противоречий между условиями Договора об открытии вклада, в том числе с учетом всех дополнительных соглашений к нему, и настоящим Договором, приоритет имеют условия Договора об открытии вклада.

9.11. Договор составлен на государственном и русском языках в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу. В случае разночтения текстов Договора между государственным и русским языком преимущественную силу имеет текст Договора на русском языке.

10. БАНК ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ/РЕКВИЗИТЫ БАНКА:		
Бас офистің мекен-жайы/Адрес головного офиса: Қазақстан Республикасы/Республика Казахстан, 050040, Алматы қ.г. Алматы, Тимирязев к-сі/ул. Тимирязева, 28 «в» тел.: +7(727) 330-50-50 факс: +7(727) 330-40-50 e-mail info@vtb-bank.kz	Заңды мекен-жайы/Юридический адрес: Қазақстан Республикасы/Республика Казахстан, 050040, Алматы қ.г. Алматы, Тимирязев к-сі/ул. Тимирязева, 28 «в» тел.: +7(727) 330-50-50 факс: +7(727) 330-40-50 e-mail info@vtb-bank.kz Банк операцияларын жүзеге асыруға лицензия/Лицензия на осуществление банковских операций: 2009 жылғы 22 мамырдағы № 1.1.259 /№1.1.259 от 22 мая 2009 года ҚҰЖЖ КОДЫ/КОД ОКПО: 50507796 ӘҚЖЖ/ОКЭД: 64191	Банктік деректемелері/Банковские реквизиты: Коршот/Корсчет KZ06125KZT1001302062 ҚР ҰБ МОЕД-дағы/в ДУМО НБ РК БСК/БИК VTBAKZKZ

Басқарма Төрағасы/ Председатель Правления

