

**Условия предоставления услуги
по открытию текущего счета дистанционно
в ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» посредством web-сайта электронного
правительства eGov.kz (для юридических лиц)**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Условия предоставления услуги по открытию текущего счета дистанционно в ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» посредством web-сайта электронного правительства eGov.kz (для юридических лиц) (далее – Условия) разработаны в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг», Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), с целью оказания услуг юридическим лицам, намеревающимся воспользоваться услугой ДО АО Банк ВТБ Казахстан (далее – Банк) по открытию текущего счета дистанционно посредством WEB-сайта электронного правительства eGov.kz (далее – Портал) и присоединиться к Договору присоединения об открытии текущего счета, размещенному на сайте Банка по адресу: www.vtb-bank.kz.
2. Условия определены Банком и опубликованы на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb-bank.kz.
3. Условия предназначены для юридических лиц (далее – Клиент), которые желают открыть текущий счет в Банке в момент государственной регистрации Клиента как юридического лица (учетной регистрации их представительств/ филиалов) на Портале.
4. Посредством Портала Заявку на открытие Текущего счета в Банк могут подать Клиенты со следующей организационно-правовой формой собственности:
 - 1) Полное товарищество;
 - 2) Коммандитное товарищество;
 - 3) Товарищество с ограниченной ответственностью;
 - 4) Товарищество с дополнительной ответственностью;
 - 5) Производственный кооператив.

Глава 2. Открытие текущего счета

5. Банк открывает Клиенту Текущий счет на основании Заявки Клиента на открытие Текущего счета, сформированной в электронной форме на Портале (далее – Заявка) в момент государственной регистрации Клиента как юридического лица (учетной регистрации их представительств/ филиалов).
6. Перечень документов, требуемых от Клиента для получения услуги государственной регистрации юридических лиц, учетной регистрации их филиалов и представительств настоящими Условиями не регулируется.

7. Клиент вправе открыть Текущий счет в одной из следующих валют: тенге, доллары США и евро, за исключением случаев, установленных настоящими Условиями и законодательством Республики Казахстан.
8. Подача Заявки осуществляется заявителем Клиента (учредителем или руководителем/сотрудником головного юридического лица (при регистрации филиалов)) дистанционно, при наличии электронно-цифровой подписи (далее - ЭЦП) юридического лица и подписывается согласующими учредителями Клиента/руководителем головного юридического лица (при регистрации филиалов) и заявителем.
9. После подачи Заявки, Банк направляет в Личный кабинет Клиента Заявление о присоединении к Договору для подписания.
10. До момента подписания Заявления о присоединении к Договору с применением ЭЦП, Клиент ознакомливается с настоящими Условиями и условиями Договора присоединения об открытии текущего счета, размещенного на сайте Банка по адресу: www.vtb-bank.kz (далее - Договор). Присоединение Клиента Банка к Договору путем подписания Заявления о присоединении с применением ЭЦП заявителем и руководителем клиента/руководителем головного юридического лица (при регистрации филиалов).
11. Банк открывает Текущий счет в национальной валюте Республики Казахстан – тенге или в иностранной валюте (из списка представленных валют на Портале) на выбор Клиента. Валюта ведения Текущего счета отражается в Заявке Клиента на открытие Текущего счета.
12. Открытие Текущего счета третьими лицами на имя Клиента не осуществляется.
13. Открытие Текущего счета дистанционно посредством Портала осуществляется Банком только Клиентам, которые подали заявку на государственную регистрацию юридического лица (учетную регистрацию их представительств/ филиалов) и не связанным с Банком особыми отношениями. Заключение Договора с Клиентами, являющимися лицами, связанными с Банком особыми отношениями, осуществляется в соответствии со статьей 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в общеустановленном порядке путем подачи в Банк заявления на бумажном носителе, оформленного по форме Банка, путем присоединения к соответствующему договору на условиях присоединения.
14. Клиент обязан по запросу Банка в последующем предоставить в Банк дополнительные документы и информацию, предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов» FATCA, CRS¹, законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка (далее - ВНД Банка), а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию, подтверждающие правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента.
15. Клиент предоставляет Банку сведения о бенефициарном собственнике в объеме и порядке, предусмотренном в ВНД Банка.
16. За пользование деньгами, размещенными на Текущем счете, вознаграждение не начисляется и не выплачивается.
17. Подача Клиентом Заявки не означает автоматического возникновения для Банка обязанности по открытию Текущего счета. Решение по Заявке принимается Банком в соответствии с ВНД Банка и законодательством Республики Казахстан.
18. Банк вправе отказать в открытии Текущего счета в соответствии с настоящими Условиями и законодательством Республики Казахстан. В случае отказа в открытии

¹ CRS - требования законодательства об "Общих Стандартах Отчетности (Common Reporting Standard)»

счета, Клиент вправе обратиться в Банк в явочном порядке для установления деловых отношений.

19. После подачи Заявки на Портале, Заявка автоматически передается на обработку в информационную систему Государственная база данных «Юридических лиц». После обработки Заявки Клиент может ознакомиться со статусом обработки Заявки в Личном кабинете на Портале.
20. Открытие текущего счета Клиенту осуществляется в день принятия Банком положительного решения по итогам рассмотрения Заявки Клиента, при условии предоставления полного пакета документов Клиентом и согласно положительным результатам надлежащей проверки Клиента.
21. О результатах решения Банка по итогам рассмотрения Заявки Клиента об открытии Текущего счета (открыт счет/отказано в открытии счета) Банк уведомляет Клиента в Личном кабинете на Портале, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем подачи Клиентом в Банк Заявки.
22. В случае положительного решения Банка об открытии Текущего счета Клиенту автоматически осуществляется открытие Текущего счета с присвоением индивидуального идентификационного кода (номера счета). С реквизитами номера счета Клиент может ознакомиться в Личном кабинете Клиента.
23. Комиссия Банка за открытие Текущего счета дистанционно не взимается, комиссия за услуги, оказываемые в рамках Договора взимаются согласно Тарифов Банка. Клиент ознакомливается с Тарифами Банка на сайте Банка по адресу: www.vtb-bank.kz. Согласие Клиента с Тарифами Банка выражается путем подписания Заявки с применением ЭЦП.
24. Текущий счет предназначен для пользования Клиентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и настоящими Условиями.
25. Перечень операций, осуществляемых Клиентом по Текущему счету, открытому дистанционно, предусмотрен Тарифами Банка. При этом, операции по такому Текущему счету проводятся с учетом ограничений, предусмотренных требованиями законодательства Республики Казахстан и Тарифами Банка. Проведение операций по текущему счету в полном объеме, определенном требованиями законодательства платежах и платежных системах возможно после предоставления (по запросу Банка в сканированном виде либо путем предоставления в офис Банка) клиентом Банку, требуемых в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка документов для проведения надлежащей проверки клиента и проведения Банком процедуры проверки их достоверности Банком.
26. Операции с наличными деньгами по Текущему счету осуществляются в кассах филиалов и отделений Банка (при наличии) в операционное время в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
27. Об открытии и закрытии Текущих счетов Банк уведомляет налоговые органы в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.
28. Банк вправе отказать в заключении Договора/проведения операций по текущему счету в случае непредставления Клиентом информации и документов, запрашиваемых Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан и ВНД Банка.
29. Банк имеет право закрыть Текущий Счет Клиента в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
30. Банк обязуется сохранять конфиденциальность финансовой и прочей информации, полученной от Клиента. Передача такой информации (с использованием средств автоматизации и без таковых) третьим лицам возможна только с письменного согласия Клиента, а также в случаях, предусмотренных действующим

законодательством Республики Казахстан, Заявлением о присоединении к Договору и/или Договором.

31. В случае, если Клиент желает получить дополнительную консультацию об услуге, Клиент может обратиться в Банк по контактным данным, указанным на сайте Банка: www.vtb-bank.kz.

Глава 3. Информация о возможных рисках Клиента при несоблюдении условий Договора

32. Подписывая Заявку на Портале посредством ЭЦП, Клиент подтверждает, что и полностью принимает настоящие Условия, и условия Договора, размещенных на сайте Банка по адресу: www.vtb-bank.kz, а также возможные риски, описанные в настоящей Главе Условий.
33. Клиент несет ответственность:
- 1) за неисполнение/ ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных Договором и действующим законодательством Республики Казахстан. В случае, если нарушение условий Договора, повлечет за собой предъявление финансовых претензий к Банку со стороны третьих лиц, все издержки, понесенные вследствие этого Банком, должны быть по требованию Банка возмещены Клиентом в полном объеме;
 - 2) за расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента, в полном объеме ущерба, причиненного Банку, в том числе в случае предъявления в Банк не обоснованной претензии;
 - 3) за достоверность и полноту 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, предоставление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями Договора и/или требованиями Банка, международными/межправительственными соглашениями и/или требованиями FATCA, CRS;
 - 4) за законность распоряжений (указаний) по совершению операций по Текущему счету и/или получению иных Услуг, в том числе и за соответствие совершаемых операций по Текущему счету его уставной деятельности, а также за достоверность представляемых в Банк документов и/или сведений, служащих основанием для открытия, ведения и закрытия Текущего счета, несет Клиент;
 - 5) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по предоставлению сведений об уполномоченных лицах², в виде штрафа в размере, предусмотренном Договором, а также Клиент обязуется возместить все убытки/расходы, понесенные Банком, по требованию последнего;
 - 6) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности Клиента – юридического лица по уведомлению Банка об изменении реквизитов/данных

² при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Текущим счетом и/или на получение выписок (справок) по Текущему счету согласно надлежащим образом оформленной по законодательству Республики Казахстан доверенности, либо досрочном прекращении их полномочий (прекращении с ними договорных и иных отношений), Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме с предоставлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения. В противном случае Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных распоряжаться Текущим счетом, получать выписки (справки) по Текущему счету на основании доверенности. До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, уполномоченных распоряжаться Текущим счетом и/или на получение выписок (справок) по Текущему счету, не представлять в Банк платежные документы Клиента/не запрашивать выписки и иные документы, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены;

Клиента³ в виде штрафа в размере, определенном Договором, а также Клиент обязуется возместить все убытки/расходы, понесенные Банком, по требованию последнего;

- 7) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уведомлению Банка об ошибочно произведенных операциях по Текущему счету (в том числе исполненных платежных документов) в сроки предусмотренные Договором, в виде пени в размере, определенном Договором, а также Клиент возмещает Банку издержки и убытки, понесенные Банком по требованию последнего;
- 8) за невозможность изъятия в пользу Банка денег в оплату Услуг, предоставляемых Банком согласно Договору, в виде пени в размере, определенном Договором;
- 9) за убытки/расходы, понесенные Банком в результате удержания банком-корреспондентом (банком-контрагентом) в пользу налоговой службы США налога в размере 30% от суммы платежа/операции Банка, осуществляемого по указанию Клиента, связанного с доходами 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), и/или осуществляемого Банком по указанию Клиента 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 Банком по указанию Клиента, отказавшимся сообщить свой резидентский статус (налоговое резидентство, иные признаки, подтверждающие принадлежность/непринадлежность к персоне США), либо предоставившим неполные/недостовверные сведения, в полном объеме, по требованию последнего.

34. Возможные риски Клиента при несоблюдении условий Договора:

- 1) в случае осуществления передачи информации Банком (по предварительному полученному согласию Клиента на получение/отправку Банком информационных сообщений и/или сообщений рекламного характера об услугах/продуктах/акциях Банка (либо третьих лиц совместно с Банком), в том числе персональных данных) по открытым каналам связи, Клиент подтверждает, что ознакомлен и понимает наличие риска несанкционированного получения ее (их) третьими лицами, и принимает на себя такой риск;
- 2) уведомлен, понимает и безусловно соглашается с тем, что при несоблюдении им требований FATCA⁴, в том числе в случае непредставления Клиентом запрашиваемых Банком документов и/или сведений/предоставления

³ в течение 5 (пяти) календарных дней, а при проведении операции по Текущему счету - в день проведения платежа/операции, Клиент обязуется письменно сообщать Банку об изменении наименования, вида деятельности, фамилии, имени, отчества (при наличии), данных БИН/ИИН, - путем предоставления заявления по установленной Банком форме, с представлением подтверждающих надлежащим образом удостоверенных документов, а также об изменении гражданства, налогового резидентства, иных признаков, подтверждающих принадлежность/непринадлежность Клиента к персоне США, CRS адреса места жительства/регистрации, номеров телефонов, о замене лиц, имеющих право подписи платежных документов, других данных, предоставленных Банку, путем предоставления соответствующего письменного уведомления и/или заявления по установленной Банком форме, с представлением подтверждающих надлежащим образом удостоверенных документов. При этом ранее представленные Клиентом документы для открытия и/или ведения Текущего счета Банком не возвращаются.

⁴ FATCA - АКШ-тың шетелдік шоттарды салықтық бақылау туралы заңы, ол шетелдік қаржы институттарында (АКШ 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).

неполных/недостоверных документов/сведений, существует значительный риск (без получения дополнительного согласия и уведомления Клиента) 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 Клиентом, отказавшимся сообщить свой резидентский статус (гражданство, налоговое резидентство, иные признаки, подтверждающие принадлежность/непринадлежность к персоне⁵ США), либо предоставившим неполные/недостоверные сведения.

Глава 4. Заключительные положения

35. Все разногласия и споры, которые могут возникнуть в связи с получением банковской услуги между Клиентом и Банком решаются путем переговоров. В случае если Клиент и Банк не придут к соглашению по возникшим разногласиям и спорам путем переговоров, все спорные вопросы подлежат урегулированию в судах Республики Казахстан в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

Адреса и реквизиты Банка размещены по следующей ссылке: <https://www.vtb-bank.kz/about/offices/>

Адреса и реквизиты уполномоченного органа: Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка: 050090, г. Алматы, мкр. Коктем-3, д.21

⁵ **АҚШ-тың тұлғасы** (АҚШ-тың белгілі тұлғасы) – Құрама Штаттарда немесе Құрама Штаттардың немесе штаттардың бірінің заңдарына сәйкес тіркелген серіктестік немесе корпорация; немесе траст, егер: 1) ол Құрама Штаттардың соттарына жататын 2) АҚШ Тұлғаларының біреуі немесе астамы бұл трастың барлық негізгі шешімдерін немесе АҚШ Салық Кодексімен көзделген корпорацияларды қоспағанда, ол Құрама Штаттың азаматы немесе резиденті болып табылған, қайтыс болған тұлғаның мүлкін бақылауға өкілеттіктері бар/**Персона США** (Определенное лицо США) – физическое лицо, являющееся гражданином или резидентом США, включая физических лиц, имеющих вид на жительство в США, товарищество или корпорация, зарегистрированные в Соединенных Штатах или в соответствии с законами Соединенных Штатов или одного из штатов; или траст, если: 1) он подсуден судам Соединенных Штатов 2) одно или более Лиц США имеют полномочия контролировать все основные решения этого траста, или имущество умершего лица, которое являлось гражданином или резидентом Соединенных Штатов, за исключением корпораций, предусмотренных Налоговым кодексом США.