

Приложение №1
к постановлению Правления
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
от 16 июня 2017 года №122
(С изменением РП от 28.12.2017 г. №51)

**СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ТЕКУЩЕГО СЧЕТА
юридического лица (его филиалов и представительств)
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»**

1. Общие условия

1.1. Настоящие Стандартные условия договора банковского текущего счета юридического лица (его филиалов и представительств) АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее — Договор) определяют условия и порядок осуществления АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее - Банк) операций по открытию, ведению и закрытию текущего банковского счета (за исключением текущего банковского счета, по которому отражаются операции с использованием платежных карточек) юридическому лицу (его филиалам и представителям), индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей и адвокатов (далее - Клиент), а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон (как определено ниже), а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом (как определено ниже).

(Пункт 1.1. изменено РП от 28.12.2017 г. №51)

1.2. Условия Договора определены Банком и опубликованы на Интернет-ресурсе Банка (www.hcsbk.kz) и размещены во всех Филиалах и Отделениях (операционных залах) Банка.

1.3. Настоящий Договор является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к настоящему Договору в целом на основании Заявления о присоединении к настоящему Договору согласно форме предусмотренной Банком (далее - Заявление о присоединении), подписанного уполномоченным представителем (лицом) Клиента. Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении о присоединении. При этом, Заявление о присоединении и Договор рассматриваются исключительно в качестве единого документа.

1.4. Подписание Клиентом (его представителем) Заявления о присоединении свидетельствует о том, что:

1) Клиент прочитал, понял и принял условия Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;

2) Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;

3) Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом (его представителем);

4) Клиент соглашается со всеми условиями по открытию, ведению и закрытию текущего банковского счета;

5) все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;

6) Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия текущего банковского счета;

7) заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого текущего банковского счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению учредительных и иных документов Клиента и/или любого положения законодательства Республики Казахстан и/или применимого к Клиенту законодательства.

1.5. Все Приложения к Договору (при их наличии), заявления о присоединении и иные заявления, принятые Банком от Клиента в рамках оказываемых Банком услуг по открытию, ведению и закрытию текущего банковского счета (при проставлении соответствующей отметки Банка), являются неотъемлемой частью Договора, если иное не оговорено в тексте самого заявления.

2. Предмет Договора

2.1. Банк принимает Клиента на банковское обслуживание, которое осуществляется согласно

действующим тарифам Банка (далее - Тарифы).

2.2. Банк открывает Клиенту текущий банковский счет (далее - Счет) на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении, при предоставлении Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

2.3. Номер Счета указывается в соответствующей отметке Банка в Заявлении о присоединении.

2.4. Счета могут открываться и вестись исключительно в национальной валюте тенге.

2.5. Если иное не предусмотрено Договором, Клиент вправе открыть один или несколько Счетов в рамках Договора путем предоставления, подписанного Клиентом Заявления о присоединении. При этом, условия Договора распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

2.6. Открытие, ведение Счета, а также выдача/получение денег со Счета осуществляется Банком и Клиентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

2.7. Открытие новых Счетов Клиенту после присоединения Клиента к Договору осуществляется на основании Заявлений о присоединении, которые будут являться неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.8. Закрытие Счета при наличии у Клиента неисполненных требований к Счету и/или распоряжений, за исключением случаев закрытия Счета в связи с ликвидацией или реорганизацией Клиента - юридического лица, не допускается.

3. Порядок и условия распоряжения деньгами на Счете

3.1. Банковское обслуживание Клиента по Счету осуществляется в период времени, согласно внутреннему документу Банка, устанавливающему график работы с Клиентами (далее - операционный день) и комиссионное вознаграждение за оказанные услуги по Счету, Банк удерживает согласно Тарифам. Банк вправе самостоятельно без согласования с Клиентом изменять операционный день и изменять размер Тарифов. Информация о соответствующих изменениях (период времени обслуживания и размер Тарифов) доводится до сведения Клиента не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты утверждения таких изменений путем размещения объявлений в доступных для Клиента помещениях Банка (операционных подразделениях), а также на Интернет ресурсе Банка (www.hcsbk.kz).

3.2. Распоряжение деньгами на Счете осуществляется посредством предоставления Клиентом в Банк письменного указания на бумажном носителе. Указания должны быть выполнены по форме, установленной законодательством Республики Казахстан либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком.

3.3. Банк акцептует указания в сроки и в порядке, установленные законодательством Республики Казахстан.

3.4. Указания Клиента, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение операционного дня. Указания, сделанные Клиентом после операционного дня, считаются полученными Банком в начале следующего операционного дня.

3.5. Отзыв Клиентом акцептованного Банком указания и приостановление исполнения указания производятся только до его исполнения в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3.6. В случае наложения ареста на деньги на Счете либо выставления на Счет распоряжения о приостановлении расходных операций в соответствии с решением уполномоченного государственного органа/уполномоченного лица, обладающего правом приостановления расходных операций на Счете или ареста денег, находящихся на Счете, а также в иных, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, случаях Банк приостанавливает проведение соответствующих операций по Счету в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. Операции по Счету Банк возобновляет после получения письменного

уведомления уполномоченного государственного органа/уполномоченного лица об отмене решения (постановления) о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете, или приостановлении расходных операций на Счете, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3.7. Изъятие денег со Счета производится с согласия Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором.

3.8. Требования третьих лиц к Счету принимаются к исполнению и исполняются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3.9. Банк вправе в любое время без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Клиента или уведомления Клиента изымать (прямое дебетование банковского счета) со Счета любые суммы, причитающиеся Банку, в том числе сумму комиссионного вознаграждения Банка, на основании любого договора с Банком, в котором предусмотрено такое право, а также в случаях, когда это необходимо для совершения Банком корректирующих проводок по Счету (ошибочно зачисленные на Счет деньги и др.). При этом все суммы, изъятые Банком со Счета в качестве зачета задолженности Банку, направляются в погашение такой задолженности в очередности, предусмотренной законодательством Республики Казахстан или соответствующим договором.

3.10. В случае утраты или износа печати, переименования/изменения организационно-правовой формы Клиента, Банк на основании заявления Клиента и временного документа с образцами подписей (без печати) осуществляет обслуживание Клиента по временному документу с образцами подписей (без печати). Срок действия временного документа с образцами подписей (без печати) на период изготовления печати не должен превышать 3 (три) календарных дня.

4. Прием и выдача наличных денег со Счета

4.1. Операции с наличными деньгами включающие в себя прием (и зачисление денег на Счет), выдачу (со Счета) денег, осуществляются Банком в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка.

4.2. Выдача наличных денег производится на основании платежных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, в пределах доступного остатка денег на Счете с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка, подлежащей уплате в связи с выдачей денег, при отсутствии ограничений в распоряжении Счетом, в том числе в силу требований законодательства Республики Казахстан.

5. Прямое дебетование банковского счета

5.1. В соответствии с настоящим Договором подписанием Заявления о присоединении Клиент предоставляет Банку безусловное, беспорное согласие на изъятие денег с любого банковского счета Клиента, открытого в Банке, на основании требований Банка (прямое дебетование банковского счета) по оплате предоставленных Банком услуг, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, настоящим Договором или/и отдельными договорами/соглашениями, заключенными между Клиентом и Банком.

5.2. При отсутствии либо недостаточности денег у Клиента, необходимых для исполнения платежных документов, в том числе платежного ордера Банка, Банк хранит их в картотеке до поступления суммы денег на Счет Клиента, достаточной для их исполнения, в порядке, установленным законодательством Республики Казахстан.

6. Комиссионное вознаграждение Банка

6.1. За осуществление операций по открытию, ведению и закрытию Счета, а также проведение операций по нему Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение в размере,

предусмотренном Тарифами.

6.2. Тарифы доступны для ознакомления Клиенту во всех филиалах Банка и их дополнительных помещениях, и на Интернет-ресурсе Банка по адресу: www.hcsbk.kz

6.3. Если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, Банк вправе в одностороннем порядке вносить в Тарифы изменения и дополнения, вводить новые Тарифы на услуги Банка. О внесенных изменениях в Тарифы Банк информирует Клиента путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка по адресу: www.hcsbk.kz, а также во всех филиалах Банка и их дополнительных помещениях.

6.4. Оплата комиссионного вознаграждения Банка может осуществляться Клиентом наличными деньгами (с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан), безналичным переводом, путем прямого дебетования банковского счета, с соблюдением требований Договора и законодательства Республики Казахстан.

7. Права и обязанности Клиента

7.1. Клиент имеет право:

1) Самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на Счете в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором;

2) Доверять распоряжение Счетом и/или деньгами на нем третьим лицам, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с учетом условий, установленных Договором;

3) Использовать все формы безналичных расчетов, установленные банковским законодательством Республики Казахстан, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором;

4) Давать указания Банку о проведении операций по Счету в пределах остатка денег на Счете, в течение операционного дня;

5) Знакомиться с Тарифами Банка;

6) Подавать Банку заявление об оспаривании операции по Счету, отраженной в выписке по Счету, в течение 30 (тридцать) календарных дней со дня проведения такой операции. В случае неполучения Банком претензий Клиента по проведенным по Счету операциям в течение 30 (тридцать) календарных дней с момента их проведения, операция считается подтвержденной;

7) Подавать Банку заявление о закрытии Счета в любое время, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором;

8) Предоставлять в Банк заявку, для определения потребностей Клиента в наличных деньгах, в сроки, установленные внутренними документами Банка до предполагаемой даты получения наличных денег со Счета.

7.2. Клиент обязан:

1) Для открытия Счета, а также, при необходимости, для проведения операций по Счету, предоставлять надлежащим образом оформленные документы, истребуемые Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором;

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

3) В случае ошибочного зачисления на Счет денег, не принадлежащих Клиенту, незамедлительно уведомить Банк и в течение 3 (трех) банковских дней вернуть Банку ошибочно зачисленные на Счет деньги;

4) В течение 3 (трех) банковских дней с даты поступления требования Банка вернуть ошибочно зачисленные на Счет деньги в случае их невозврата Банку согласно подпункту 3) пункта 7.2 настоящего Договора;

5) Не позднее 3 (три) рабочих дней предоставить согласие на изъятие денег в порядке,

установленном законодательством Республики Казахстан на основании платежных требований, предъявляемых к Счету третьими лицами. Действие настоящего пункта не распространяется на платежные требования, предъявляемые на основании договоров, содержащих согласие Клиента на изъятие денег со Счета Клиента:

6) При замене лиц, либо при досрочном прекращении полномочий лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи и представить оригиналы документов, подтверждающих такие изменения, в течение 1 (один) рабочего дня. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом порядка уведомления Банк освобождается от ответственности за ущерб, который может быть причинен Клиенту;

7) При внесении изменений/дополнений в учредительные документы Клиента, изменение адреса местонахождения Клиента и иных реквизитов, номеров телефонов, факсов, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий настоящего Договора, в течение 3 (три) рабочих дней с даты внесения таких изменений/дополнений уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи и представить оригиналы документов, подтверждающих изменения;

8) Самостоятельно узнавать о Тарифах и об изменении Тарифов в филиалах Банка и их дополнительных помещениях, а также на Интернет-ресурсе Банка по адресу www.hcsbk.kz;

9) Самостоятельно узнавать об условиях Договора и об изменении и дополнении условий Договора в филиалах Банка и их дополнительных помещениях, а также на Интернет-ресурсе Банка по адресу www.hcsbk.kz.

8. Права и обязанности Банка

8.1. Банк имеет право:

1) Истребовать любые документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка для открытия Счета, а также необходимые дополнительные документы при проведении операций по Счету и предоставлении иных банковских услуг;

2) В одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы на оказание банковских услуг без предварительного согласования с Клиентом, о чем Клиент информируется в порядке, предусмотренном пунктом 3.1 настоящего Договора;

3) Путем прямого дебетования в соответствии с настоящим Договором производить изъятие (списание) денег со Счета, а также любых иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в случаях:

- удержания суммы комиссионного вознаграждения за предоставленные банковские услуги согласно действующим Тарифам;

- установления факта подделки платежных документов, при наличии подтверждающих документов;

- установления факта ошибочности зачисления денег на Счет Клиента;

4) Осуществлять изъятие (списание) денег со Счета(-ов) по указанию третьих лиц в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

5) Блокировать Счет в случае поступления в Банк распоряжения уполномоченного органа о приостановлении расходных операций по Счету, а также блокировать соответствующие суммы денег на Счете в случае поступления решений уполномоченных органов/уполномоченных лиц об аресте денег Клиента;

6) Отказать в закрытии Счета при наличии у Клиента неисполненных требований (кредиты, гарантии, овердрафты и др.) и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов к Счету, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, решений (постановлений) уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста на деньги Клиента, в том числе по внешнеэкономическим экспортно-

импортным контрактам, предоставляемым Клиентом в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, за исключением случаев закрытия Счета в связи с ликвидацией или реорганизацией юридического лица - Клиента;

7) Отказать в открытии дополнительных Счетов Клиенту при наличии у него открытого в Банке банковского счета, на который органами государственных доходов выставлены инкассовые распоряжения и/или распоряжения о приостановлении расходных операций;

8) Если по истечении трех месяцев со дня уведомления в соответствии с подпунктом 1) пункта 8.2 настоящего Договора, Клиент не возобновит операции по Счету, расторгнуть Договор в одностороннем порядке и закрыть Счет, перечислив остатки денег на депозит нотариуса, согласно законодательству Республики Казахстан;

9) Отказать в проведении операции, приостановить расходные операции по Счету в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

10) Прекратить деловые отношения с Клиентом в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

8.2. Банк обязан:

1) Уведомлять Клиента, в случае наличия остатка денег и отсутствия движения денег на Счете Клиента более одного года, об отсутствии движения денег на Счете и закрытии его по истечении трех месяцев со дня уведомления;

2) Знакомить Клиента с действующими Тарифами в порядке, предусмотренном пунктом 3.1 настоящего Договора;

3) Открывать Клиенту Счет (-а), с присвоением индивидуального (-ых) идентификационного (-ых) кода (-ов), на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Договору, при предоставлении Клиентом в Банк всех документов и иных документов, дополнительно истребуемых Банком;

4) После открытия Счета предоставить Клиенту справку об открытых Счетах, с указанием индивидуальных идентификационных кодов;

5) Закрывать Счет Клиента, согласно поданному Клиентом заявлению, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором;

6) Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором;

7) Гарантировать банковскую тайну по Счетам Клиента. Не предоставлять сведений о состоянии Счетов и операций по ним без согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором;

8) Принимать и хранить инкассовые распоряжения, платежные требования, согласованные Банком, в картотеке, в случае отсутствия либо недостаточности суммы денег у Клиента, необходимой для исполнения указанных платежных документов, до поступления суммы денег на Счет Клиента, достаточной для их исполнения в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

9) Исполнять указания Клиента, с учетом изъятия комиссионного вознаграждения Банка, и/или третьих лиц в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, на основании оформленных надлежащим образом указаний Клиента при наличии суммы денег на Счете, достаточной для их исполнения;

10) Уведомлять Клиента об изменении Тарифов в течение 5 (пять) рабочих дней, с даты внесения изменений, в порядке, предусмотренном пунктом 3.1 настоящего Договора;

11) Выдавать Клиенту либо уполномоченному им лицу информацию, содержащую сведения о состоянии Счета;

12) Возобновить операции по Счету Клиента на основании соответствующих письменных уведомлений уполномоченных государственных органов или должностных лиц органов Республики Казахстан, вынесших решения о приостановлении операций по Счету/аресте денег на Счете, об отмене данных решений;

13) Предоставлять по требованию Клиента, информацию о проведенных операциях по Счету, путем предоставления выписки по Счету с приложением экземпляров платежных документов на бумажном носителе, не позднее операционного дня, следующего за днем проведения операции;

14) Производить в течение операционного дня прием платежных требований и инкассовых распоряжений, предъявляемых третьими лицами. Не позднее операционного дня, следующего за днем их получения, предъявить указанные документы к оплате и/или акцепту. А также передать инициатору (бенефициару) уведомление об отказе в акцепте или платеже, возврате платежного требования или инкассового распоряжения его отправителю;

15) Направить соответствующее письменное или электронное извещение отправителю не позднее трех рабочих дней со дня получения им платежного поручения при отказе акцептовать платежное поручение.

9. Ответственность сторон

9.1. Ответственность Банка:

1) За совершение нарушений, связанных с банковским обслуживанием Клиента, Банк несет ответственность в пределах, установленных законодательством Республики Казахстан;

2) За задержку в оплате или неоплате согласованного Клиентом платежного требования, по которому не требуется его акцепт, при достаточности в Банке суммы денег для осуществления платежа по платежному требованию, Банк оплачивает Клиенту неустойку в размере _____% от суммы платежа за каждый день просрочки, но не более _____%.

9.2. Ответственность Клиента:

1) Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе за соответствие совершаемых операций его уставной деятельности, а также за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для открытия Счета и ведения операций по нему.

2) Клиент несет ответственность за невозврат и/или несвоевременный возврат в течение 2 (два) рабочих дней с даты выявления ошибочно зачисленных денег на Счете или поступления требования Банка ошибочно зачисленных на Счет денег - в виде пени в размере _____% от невозвращенной/несвоевременно возвращенной суммы ошибочно зачисленных на Счет денег за каждый день просрочки возврата/невозврата. При этом пеня начисляется с даты наступления одного из вышеуказанных обстоятельств в зависимости от того, какое из них возникло ранее.

9.3. Исключение ответственности:

1) Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, включая, но не ограничиваясь: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком Республики Казахстан актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоя программно-обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линии связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к Предмету настоящего Договора;

2) Банк не несет ответственность за исполнение платежного документа Клиента с неверно указанными реквизитами;

3) Ответственность за правильность взыскания, а также указания в платежном документе

оснований изъятия (списания) денег без согласия Клиента несет взыскатель. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против изъятия (списания) денег со Счетов без его согласия;

4) Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, возникшее в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, либо третьих лиц, и по другим причинам, не зависящим от Банка;

5) Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления, отказа в осуществлении операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе на основании решений/постановлений уполномоченных органов/уполномоченных лиц, а также за убытки, причиненные Клиенту в результате списания денег со Счета Клиента третьими лицами на основании инкассовых распоряжений и/или платежных требований, не требующих акцепта Клиента;

6) Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту неисполнением или ненадлежащим исполнением Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим Договором;

7) Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, в случае не уведомления/ несвоевременного уведомления Клиентом Банка о замене таких лиц либо о досрочном прекращении их полномочий в соответствии с подпунктом б) пункта 7.2 настоящего Договора;

8) В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий настоящего Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействиями Банка.

9.4. Ответственность третьих лиц:

1) Ответственность за безосновательное изъятие (списание) денег со Счетов Клиента по указаниям третьих лиц несут отправители таких указаний. Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со Счетов без его согласия;

2) Ответственность за безосновательное приостановление операций по Счету и/или наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента, несет государственный орган, предъявивший решение о приостановлении операций по Счетам Клиента и/или о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента.

10. Условия действия Договора

10.1. Заявление о присоединении считается принятым, а Договор - заключенным, с момента принятия Банком подписанного Клиентом (его Представителем) Заявления о присоединении путем проставления на нем соответствующей отметки, если иное не оговорено в тексте самого Заявления о присоединении. Срок действия Договора не ограничен и определяется наличием заинтересованности Сторон.

10.2. Заключение Договора с Клиентом, являющимся лицом, связанным с Банком особыми отношениями, осуществляется в соответствии со статьей 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

10.3. Закрытие Счетов производится по заявлению Клиента в любое время, но не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после получения заявления Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором.

10.4. По инициативе Банка Счет может быть закрыт если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан в одностороннем порядке в следующих случаях:

- 1) при отсутствии денег на Счете более одного года;
 - 2) отсутствия движения по Счету более одного года
- в порядке, предусмотренном подпунктом 1) пункта 8.2 Договора.

11. Порядок разрешения споров

11.1. В части вопросов, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

11.2. Все споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения настоящего Договора или связанные с ним, рассматриваются Сторонами совместно в срок не позднее 10 (десять) рабочих дней.

Споры, связанные с настоящим Договором, не разрешенные по соглашению Сторон, подлежат рассмотрению судом по месту нахождения головного офиса или территориального подразделения Банка – по выбору истца, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

11.3. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денег рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

12. Порядок изменения Договора

12.1. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Клиентом, вносить в Договор изменения и/или дополнения. О внесенных в Договор изменениях и/или дополнениях Банк информирует Клиента путем размещения информации на Интернет-ресурсе Банка по адресу: www.hcsbk.kz, а также путем размещения информации в операционных залах филиалов Банка и их дополнительных помещений в доступном для обозрения месте, не позднее, чем за 5(пять) рабочих дней до вступления таких изменений и/или дополнений в силу.

12.2. Не предоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии условий Договора с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор, означает согласие Клиента с новой (измененной/дополненной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и/или дополнений.

12.3. После внесения изменений и/или дополнений в Договор, он продолжает действовать в измененном/дополненном виде.

12.4. В случае изменений в законодательство Республики Казахстан, требующих внесения изменений и/или дополнений в Договор, до внесения изменений и дополнений в Договор в соответствии с порядком, установленным пунктами 12.1. - 12.3. настоящего Договора, стороны Договора руководствуются соответствующими положениями законодательства Республики Казахстан.

13. Конфиденциальность

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

13.2. Банк предпримет все зависящие от него меры для обеспечения конфиденциальности информации относительно Клиента и услуг, оказываемых Банком в соответствии с Договором.

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

13.4. Подавая Заявление о присоединении и лично присутствуя в офисе Банка, Клиент соглашается, что для целей открытия, ведения и закрытия текущих счетов, осуществления операций, предусмотренных Договором, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, устанавливающих необходимость соблюдения закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку, по его первому требованию, любую

информацию в сроки, установленные Банком и с соблюдением Банком условий конфиденциальности, как предусмотрено Договором.

13.5. Подавая Заявление о присоединении, в момент своего личного присутствия в офисе Банка, Клиент безусловно, и безотзывно уполномочивает Банк на предоставление, на конфиденциальной основе, на основании Договора без какого-либо дополнительного согласия Клиента, следующим третьим лицам:

- юридическим лицам, являющимся крупными участниками Банка, аффилированным юридическим лицам Банка;

- уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, судам, правоохранительным органам (в том числе, органам дознания и/или предварительного следствия, органам национальной безопасности) по их запросу, либо в случае нарушения Клиентом обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Клиентом норм законодательства Республики Казахстан;

- любым третьим лицам, которым Банк уступает свои права требования по Договору, - всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну.

13.6. Настоящим Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на сбор Банком из всех источников и обработку, распространение Банком любой информации о Клиенте, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну, персональные данные Клиента (его представителя) (далее - Информация), в целях заключения и в рамках исполнения настоящего Договора и/или иных сделок с Банком, в том числе надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по ним, а также в связи с возникновением или возможностью возникновения, между Банком, Клиентом и (или) любыми третьими лицами, в том числе с которыми Клиент и (или) Банк связан (-ы) обстоятельствами или отношениями, любых отношений, включая, но не ограничиваясь, связанных с: оказанием банковских и иных услуг, в том числе совершением перед их оказанием и в процессе их оказания любых действий/сделок (по оценке и (или) страхованию (если предусмотрено) и т.п.); направлением уведомлений, требований, а также информированием, в том числе об услугах Банка; запросом и получением любых сведений и информации; а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора, обработки и распространения Информации. Сбор, обработка и распространение Информации осуществляется по усмотрению Банка любыми способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

13.7. Банк вправе:

- 1) передавать Информацию уполномоченным государственным органам и любым иным лицам, когда Банк обязан или вправе совершить такие действия в соответствии с требованиями законодательства, заключенными договорами и в иных случаях; осуществлять трансграничную передачу Информации, в том числе согласно Закону Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» (далее - Закон);

- 2) распространять Информацию, в том числе согласно Закону;

- 3) самостоятельно определять условия доступа к Информации;

- 4) хранить Информацию на любых носителях в течение сроков хранения, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, после прекращения правоотношений с Банком.

Банк не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых Банком действиях по сбору, обработке и передаче Информации любым третьим лицам.

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

14. Заключительные положения

14.1. Банк вправе уступать или передавать любые права или обязательства по Договору если это не противоречит порядку, установленному законодательством Республики Казахстан. Указанные уступка, передача или перевод не требуют дополнительного согласия Клиента.

14.2. Клиент не вправе уступать или передавать какие-либо из своих прав или Обязательств, возникших в связи с Договором без предварительного письменного согласия Банка.

14.3. Договор является обязательным для Сторон, их правопреемников и уполномоченных представителей.

14.4. В случае, если у третьего лица, которому Банком были установлены/переданы права или обязанности по Договору, имеются соответствующие внутренние процедуры, необходимые для предотвращения случаев вовлечения третьего лица в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д., либо такие процедуры установленные законодательством страны резидентства такого третьего лица, Клиент обязуется, по первому требованию такого третьего лица, в сроки, установленные таким третьим лицом, предоставить, или обеспечить предоставление документации и информации, необходимой для того, чтобы такое третье лицо имело возможность осуществить и соблюсти все требования необходимых процедур, существующих у третьего лица и/или установленных законодательством его страны резидентства.

14.5. Договор представляет собой полное взаимопонимание Сторон, и заменяет собой все предыдущие письменные или устные соглашения, или договоренности, имевшиеся между Сторонами в отношении условий Договора.

14.6. Если какое-либо положение Договора утратит силу, станет недействительным или незаконным, это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность и законность остальных положений Договора. В таких случаях Стороны приложат все усилия для замены недействительного положения новым юридически значимым.

14.7. Если одна из Сторон не использует или несвоевременно использует любые из прав по Договору, это не должно расцениваться как отказ от прав, кроме случаев, специально оговоренных в Договоре, и не должно влиять на права Сторон.

14.8. Подавая Заявление о присоединении, в момент своего личною присутствия в помещении Банка, Клиент подтверждает, что:

а) вся информация, предоставленная Клиентом, предоставленная для целей заключения и исполнения Договора, является/будет являться достоверной, полной и точной;

б) заключение Договора не противоречит, и не будет противоречить любым договорам, стороной которых является Клиент, его уставным документам, а также любым иным требованиям, которые Клиент обязан соблюдать или которые к нему применимы, в том числе законодательству Республики Казахстан и законодательству страны резидентства Клиента;

в) Клиент должным образом создан, утвержден и зарегистрирован в соответствии с законодательством страны своего резидентства;

г) Клиент и его Представители, Уполномоченные лица имеют все необходимые права и полномочия от соответствующих корпоративных органов/государственных органов на заключение и исполнение Договора;

д) Клиентом выполняются и будут выполнены все требования законодательства Республики Казахстан в отношении порядка осуществления закупок финансовых услуг, в том числе Клиентом были проведены все необходимые процедуры по выбору Банка и качестве поставщика финансовых услуг. - в случае, если Клиент является субъектом естественной монополии, государственных закупок или к нему применяются иные требования, определяющие порядок и условия закупки финансовых услуг.

14.9. Настоящим Договором Банк уведомляет Клиента, а Клиент подписанием Заявления о присоединении признает и соглашается с тем, что Банк работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. Стандарты

работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера клиентов в добропорядочность Банка не была никоим образом подорвана. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к клиентам Банка, сделкам, и операциям, совершаемым клиентами Банка, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым тот или иной клиент Банка либо та или иная сделка или операция Клиента Банка может быть отнесен(-а) к категории необычных/подозрительных клиентов и/или сделок/операций.

14.10. Настоящим Клиент заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом Банку по Договору (по Уполномоченным лицам и Представителям), а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных. Клиент предварительно получил у субъектов персональных данных, которые он предоставил, согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законодательством Республики Казахстан.

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

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

Антикоррупционная оговорка.

14.13. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

а) не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денег или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

б) не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством Республики Казахстан, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, коррупция.

14.14. Каждая из Сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников/представителей другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не перечисленными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны/Клиента, понимаются:

а) предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;

б) предоставление каких-либо гарантий;

в) ускорение существующих процедур;

г) иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

14.15. Настоящий Договор составлен на государственном и русском языках, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу. В случае наличия противоречий между текстами Договора на государственном и русском языках, стороны руководствуются текстом Договора на русском языке.

14.16. Настоящий Договор по требованию Клиента, вручается ему при открытии Счета и оказании иных услуг, предусмотренных Договором, для удобства их применения, исполнения и соблюдения. В случае, если Клиент желает получать иные услуги, предоставляемые Банком, кроме предусмотренных в Договоре, требуется заключение отдельных договоров на оказание соответствующих услуг, а также соблюдение иных требований, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и/или внутренними политиками, стандартами, процедурами, иными внутренними документами Банка.

Банк: АО «Жилстройсбербанк Казахстана»
Мекенжайы/Адрес г.Алматы, пр. Абылай хана, 91
БСН/БИН: 030740001404
ББК/БИК: HCSKKZKA , КОД: 972,
ЖБК/ИИК: KZ33972972287000001S КБЕ:14