



Приложение № 2  
к заочному решению Правления  
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»  
(протокол № 15) от 15.02.2019 года

**СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ТЕКУЩЕГО СЧЕТА  
юридического лица (его филиалов и представительств),  
индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных  
исполнителей и адвокатов в  
АО «ЖИЛСТРОЙСБЕРБАНК КАЗАХСТАНА»**

*(С изменениями и дополнениями по состоянию на 22.01.2020 г., согласно решению Правления  
№ 5 изменения и дополнения вводятся в действие с 01.02.2020 г.)*

г. Алматы, 2019 год

## Глава 1. Термины и определения

1. В настоящих Стандартных условиях договора банковского текущего счета юридического лица (его филиалов и представительств) АО «Жилстройсбербанк Казахстана» (далее – Стандартные условия) используются следующие термины, определения и условные сокращения:

1) **Банк** – АО «Жилстройсбербанк Казахстана»;

2) **Договор** – заключенный между Банком и Клиентом договор банковского текущего счета юридического лица (его филиалов и представительств), индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей и адвокатов и профессиональных медиаторов, включающий в себя в качестве неотъемлемых частей Стандартные условия, Тарифы, Заявление, а также упомянутые в них приложения, формы/шаблоны договоров, соглашения и иные документы;

*(подпункт 2) изменен РП № 5 от 17.01.2020 года)*

3) **Заявление о присоединении (Заявление)** – предложение (оферта) Клиента по форме, установленной Банком, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента присоединиться к Стандартным условиям и заключить с Банком Договор, содержащее все существенные условия Договора.

Предоставление в Банк подписанного Клиентом Заявления осуществляется в порядке и способами, предусмотренными настоящими Стандартными условиями, внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан;

4) **Клиент** – юридическое лицо (его филиал и представительство), индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор, являющиеся потребителями банковских услуг либо намеревающиеся воспользоваться банковскими услугами;

*(подпункт 4) изменен РП № 5 от 17.01.2020 года)*

5) **Комиссии Банка** – сумма денег, которую Клиент оплачивает Банку по Тарифам, за предоставление банковских услуг;

6) **Контрольный счет** – банковский текущий счет, предназначенный для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость;

7) **Счет** – Текущий счет и/или Контрольный счет;

8) **Тариф** – совокупность внутренних документов Банка, в том числе Тарифных программ, определяющая размеры Комиссий Банка и условия оказания Банком услуг;

9) **Текущий счет** – банковский текущий счет, в рамках которого осуществляются операции по приему (зачислению) денег в пользу клиента, выполнению распоряжений клиента о переводе (выдаче) Клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и иные операции, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором;

10) **Филиал Банка** – обособленное подразделение Банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Банка, осуществляющее операции от имени Банка и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Банком.

## Глава 2. Основные положения

2. Настоящие Стандартные условия определяют условия и порядок осуществления Банком операций по открытию, ведению и закрытию Счета(ов) Клиента, а также устанавливает права, обязанности, ответственность Банка и Клиента (как определено ниже), а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом далее по тексту Стандартных условий совместно именуются «Стороны», а по отдельности «Сторона». Банк может предоставлять услуги по открытию текущих счетов в режиме "эскроу-счет" на основании трехстороннего договора, заключаемого между Банком, Клиентом и третьим лицом (Клиентом), на чье имя открывается текущий счет в режиме "эскроу". Порядок ведения, сроки осуществления операций по текущим счетам в режиме



"эскроу-счет", иные условия осуществления услуг Банком по текущим счетам в режиме "эскроу-счет", а также регулирование отношений между сторонами является предметом отдельного трехстороннего договора между Клиентами и Банком.

*(пункт 2 изменен РП № 5 от 17.01.2020 года)*

**3.** Банк принимает Клиента на банковское обслуживание, которое осуществляется согласно действующим Тарифам Банка.

**4.** 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 подписанного уполномоченным представителем (лицом) Клиента согласно форме предусмотренной Банком. Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении.

**5.** Для заключения Договора Клиент предоставляет в Банк подписанное Заявление, документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в порядке и соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

**6.** Подписание Клиентом (его представителем) Заявления 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, подписанное Клиентом (его представителем);

4) Клиент соглашается со всеми условиями по открытию, ведению и закрытию Счета;

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

6) Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия Счета;

7) заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие любого 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.

**7.** Договор заключается путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении. Акцептом является открытие Банком на имя Клиента Счета и уведомлением об этом в письменной/устной форме Клиента.

**8.** С целью ознакомления Клиентов со Стандартными условиями и Тарифами, Банк публикует Стандартные условия и Тарифы на Интернет-ресурсе Банка («[www.hcsbk.kz](http://www.hcsbk.kz)») и размещает во всех Филиалах Банка.

**9.** Банк имеет право информировать Клиентов, в том числе об иных документах, событиях и иными способами: посредством почтовых отправлений, через систему дистанционного банковского обслуживания, мобильных приложений, по электронной почте, и иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Клиент заключением Договора согласен на получение информации способами, описанными в настоящем пункте Стандартных условий. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам.

**10.** Открытие и ведение Счета осуществляется в национальной валюте тенге и (или) иностранной валюте.

*(пункт 10 изменен РП № 115 от 29.11.2019 года)*

**11.** Открытие и ведение Контрольного счета осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе налоговым законодательством, для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, в том числе для:



- уплаты налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента;
- уплаты налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;
- уплаты налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;
- зачисления денег с иного банковского счета Клиента, являющегося плательщиком налога на добавленную стоимость.

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

Для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, Клиент вправе открыть только один Контрольный счет.

### Глава 3. Права и обязанности Клиента

#### **13. 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 и требованиями внутренних документов Банка;
- 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, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан по Контрольному счету;
- 5) Знакомиться с Тарифами Банка;
- 6) Подавать Банку заявление о закрытии Счета в любое время, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором;
- 7) 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.

#### **14. 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 (три) банковских дней вернуть Банку ошибочно зачисленные на Счет деньги;
- 4) В течение 3 (три) банковских дней с даты поступления требования Банка вернуть ошибочно зачисленные на Счет деньги в случае их невозврата Банку согласно подпункту 3) пункта 14 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;

6) В течение 1 (один) рабочего дня с даты замены 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 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) Предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Банком требований Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих бенефициарных собственниках;

9) Оплачивать Комиссии Банка и иные платежи в случаях и в порядке, определенных Договором и Тарифами Банка. В этих целях обеспечивать возможность списания Банком путем прямого дебетования Счета соответствующих сумм денег в оплату Комиссий Банка путем поддержания на Счете необходимого остатка денег, свободного от любых обременений;

10) 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](http://www.hcsbk.kz);

11) 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](http://www.hcsbk.kz).

## **Глава 4. Права и обязанности Банка**

### **15. 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 без предварительного согласования с Клиентом, о чем Клиент информируется в порядке, предусмотренном настоящими Стандартными условиями;

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 Комиссий Банка 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 государственного уполномоченного органа о приостановлении расходных операций по Счету, а также блокировать соответствующие суммы денег на Счете в случае поступления решений государственного уполномоченных органов/уполномоченных лиц об аресте денег Клиента в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

6) Отказать в закрытии Текущего счета при наличии у Клиента неисполненных требований (кредиты, гарантии, овердрафты и др.) и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов к Текущему 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 закрытии Контрольного счета при наличии у Клиента остатка денег на Контрольном счете, неисполненных требований (кредиты, гарантии, овердрафты и др.) и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов к Контрольному 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;

8) Отказать в открытии Счета 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, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

9) Если по истечении 3 (три) месяцев со дня уведомления в соответствии с подпунктом 1) пункта 16 Стандартных условий, Клиент не возобновит операции по Счету:

- расторгнуть Договор в одностороннем порядке и закрыть Текущий счет, перечислив остатки денег на депозит нотариуса, согласно законодательству Республики Казахстан;

- расторгнуть Договор в одностороннем порядке и закрыть Контрольный счет при отсутствии остатков денег на Контрольном счете;

10) 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, налогового и банковского законодательства Республики Казахстан;

11) 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.

## **16. 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 3 (трех) месяцев со дня уведомления;
- 2) Открывать Клиенту Счет (-а), с присвоением индивидуального (-ых) идентификационного (-ых) кода (-ов), на основании подписанного Клиентом Заявления к Договору, при предоставлении Клиентом в Банк всех документов и иных документов, дополнительно истребуемых Банком;
- 3) После открытия Счета предоставить Клиенту справку об открытых Счетах, с указанием индивидуальных идентификационных кодов;
- 4) Закрывать Счет Клиента, согласно поданному Клиентом заявлению, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором;
- 5) Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором;
- 6) 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;
- 7) 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;
- 8) Исполнять указания Клиента, с учетом изъятия Комиссий 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;
- 9) Выдавать Клиенту либо уполномоченному им лицу информацию, содержащую сведения о состоянии Счета;
- 10) Возобновить операции по Счету Клиента на основании соответствующих письменных уведомлений государственных уполномоченных органов или должностных лиц государственных уполномоченных органов Республики Казахстан, вынесших решения о приостановлении операций по Счету/аресте денег на Счете, об отмене данных решений;
- 11) 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;
- 12) 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;
- 13) Направить соответствующее письменное или электронное извещение отправителю не позднее 3 (три) рабочих дней со дня получения им платежного поручения при отказе акцептовать платежное поручение.

## **Глава 5. Порядок и условия распоряжения деньгами на Счете**

**17.** Банковское обслуживание Клиента по Счету осуществляется в период времени, согласно внутреннему документу Банка, устанавливающему график работы с Клиентами (далее - операционный день) и Комиссии Банка за оказанные услуги по Счету, Банк удерживает согласно Тарифам.



**18.** Удержание комиссии за оказание банковских услуг по Контрольному счету осуществляется путем прямого дебетования иных текущих счетов Клиента, открытых в Банке. Банк вправе самостоятельно без согласования с Клиентом изменять операционный день и изменять Тарифы.

**19.** Информация об изменениях периода времени обслуживания доводится до сведения Клиента не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты утверждения таких изменений путем размещения объявлений в Филиалах Банка, а также на Интернет ресурсе Банка ([www.hcsbk.kz](http://www.hcsbk.kz)).

**20.** 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.

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

**22.** 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.

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

**24.** 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.

**25.** 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 Комиссий Банка, подлежащей уплате в связи с выдачей денег, при отсутствии ограничений в распоряжении Счетом, в том числе в силу требований законодательства Республики Казахстан.

**26.** 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 Комиссий 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.

## **Глава 6. Порядок внесения изменений и дополнений в Стандартные условия и Тарифы**

**27.** Внесение изменений и дополнений в Стандартные условия и Тарифы, в том числе посредством изложения их в новой редакции осуществляется Банком в одностороннем порядке с учетом требований законодательства Республики Казахстан и особенностей, устанавливаемых Стандартными условиями.

**28.** Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в Стандартные условия и Тарифы не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу, способами, указанными настоящими Стандартными условиями.

**29.** При несогласии с изменениями и дополнениями Стандартных условий и Тарифов Клиент имеет право требовать расторжения Договора в течение 10 (десяти) календарных дней с даты размещения Стандартных условий и Тарифов с изменениями и дополнениями на Интернет-ресурсе Банка («[www.hcsbk.kz](http://www.hcsbk.kz)»). Если в указанный срок требование по





расторжению Договора не поступило в Банк данное обстоятельство означает согласие Клиента со Стандартными условиями и Тарифами и присоединение Клиента к ним.

**30.** Любые изменения и дополнения Стандартных условий и Тарифов, в том числе утвержденная Банком новая редакция Стандартных условий с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Стандартным условиям, в том числе присоединившихся Стандартным условиям ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

## **Глава 7. Ответственность сторон и иные условия**

**31.** За неправомерную задержку зачисления денежных средств на Счет и неправомерную задержку исполнения указаний Клиента о проведении операций по Счету, Банк выплачивает Клиенту пеню в размере 0,02 % от суммы операции за каждый день просрочки, но не более 5 % от суммы такой операции.

**32.** За неоплату/несвоевременную оплату услуг Банка, Банк вправе требовать выплаты Клиентом Банку пени в размере 0,02 % от неуплаченной суммы за каждый день просрочки. Суммы пени в указанных случаях списываются Банком со Счета путем прямого дебетования Счета.

**33.** Банк не несет ответственности за подлинность и достоверность документов, предоставленных Клиентом для открытия Счета(ов).

**34.** Банк не несет ответственность за исполнение платежного документа Клиента с неверно указанными реквизитами.

**35.** Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту лицами, имеющими право распоряжаться Счетом(ами) в случае, если прекращение полномочий указанных лиц, утративших право распоряжаться Счетом(ами), не было своевременно документально подтверждено Банку путем замены Документа с образцами подписей.

**36.** 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.

**37.** 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.

**38.** 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.

**39.** Клиент предоставляет Банку право на раскрытие информации о себе, в том числе составляющую банковскую тайну, по запросам банков-корреспондентов в рамках программ противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (AML-процедуры), в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

## **Глава 8. Условия действия Договора**

**40.** Заявление считается принятым, а Договор - заключенным, с момента принятия Банком подписанного Клиентом (его Представителем) Заявления путем проставления на нем соответствующей отметки, если иное не оговорено в тексте самого Заявления, за исключением случаев заключения Договора с лицами, связанным с Банком особыми отношениями и аффилированными лицами, Договор с которыми считается заключенным с момента уведомления Банком.

**41.** 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».



**42.** Договор действует без ограничения срока – до его прекращения Сторонами или прекращения в случаях и по основаниям, определенным законодательством Республики Казахстан настоящими Стандартными условиями.

**43.** Клиент вправе в любой момент прекратить действие Договора письменно уведомив об этом Банк путем подачи заявления на закрытие Счета (с отметкой о закрытии всех текущих счетов) по форме, установленной Банком, за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения действия Договора.

При этом:

– Банк прекращает оказание услуг в рамках Договора со дня, следующего за днем принятия заявления Клиента;

– обязательства Клиента по настоящему Договору прекращаются только после полного расчета с Банком за уже полученные услуги.

– закрытие Контрольного счета осуществляется после перечисления Клиентом остатка денег, находящихся на Контрольном счете, в бюджет.

**44.** Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора в любой момент по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и без объяснения Клиенту причин прекращения настоящего Договора, уведомив об этом Клиента за 10 (десять) рабочих дней до планируемой даты прекращения настоящего Договора.

Настоящий Договор в таком случае прекращает действовать после исполнения Банком и Клиентом своих обязательств, принятых до даты вручения уведомления об отказе от настоящего Договора.

**45.** Закрытие Клиентом одного из Счетов (в случае открытия Банком Клиенту нескольких счетов одновременно по настоящему Договору) не влечет за собой автоматического закрытия других Счетов и расторжения настоящего Договора. В этом случае закрытие одного из Счетов Клиента оформляется Клиентом в виде заявления на закрытие Счета(ов) по форме, установленной Банком.

**46.** В срок до 10 (десяти) рабочих дней с даты подачи Клиентом заявления о закрытии Счета(ов) Банк закрывает Счет(а) Клиента в установленном порядке. Со дня закрытия Счета(ов) Банк прекращает принимать к исполнению платежные документы Клиента по закрытому Счету(ам), а также прекращает зачислять на Счет(а) поступающие деньги, переводя их в адрес отправителя.

**47.** При закрытии всех Счетов документы, предоставленные Клиентом для формирования его юридического досье, Банком не возвращаются.

## Глава 8. Форс-мажор

**48.** Стороны не несут ответственности по настоящему Договору за ущерб, причиненный вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы в виде стихийных явлений и общественных действий, повлиявших на исполнение обязательств Сторонами, а также решений уполномоченных органов, в том числе, установление каких-либо запретов / ограничений / санкций в отношении стран/лиц/товаров/услуг и иных причин, имеющих обязательную силу для обеих Сторон, находящихся вне разумного контроля Сторон.

**49.** Стороны обязаны принимать все зависящие от них меры по предотвращению и устранению в кратчайшие сроки неблагоприятных последствий, указанных в пункте 48 настоящего Договора.

**50.** Сторона, для которой исполнение обязательств по настоящему Договору становится невозможным в соответствии с пунктом 48 настоящего Договора, должна в течение 3 (трех) рабочих дней с момента наступления форс-мажорных обстоятельств, поставить в известность другую Сторону относительно начала возникновения и возможных сроках окончания обстоятельств непреодолимой силы. Документы, выданные компетентными уполномоченными органами (организациями), являются достаточным основанием, свидетельствующим о подобных обстоятельствах и их деятельности.



**51.** Не извещение или несвоевременное извещение Стороной, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору, о наступлении обстоятельств, освобождающих ее от ответственности, лишает ее права ссылаться на факт наступления форс-мажорных обстоятельств.

## **Глава 9. Урегулирование споров**

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

**53.** 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 с даты наступления таких обстоятельств.

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.

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

## **Глава 9. Конфиденциальность**

**55.** 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.

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

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

**58.** Подавая Заявление и лично присутствуя в офисе Банка, Клиент соглашается, что для целей открытия, ведения и закрытия Счета (-ов), 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.

**59.** Подавая Заявление, Клиент безусловно, и безотзывно уполномочивает Банк на раскрытие банковской тайны, персональных данных, финансовой, коммерческой и прочей информации по Договору согласие на раскрытие которой Клиент дает путем подписания Заявления:

1) предоставление сведений юридическим лицам, являющимся крупными участниками Банка, аффилированным юридическим лицам Банка;

2) предоставление сведений 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;

3) предоставление сведений аудиторской организации при проведении различного вида аудита, предусмотренного законодательством Республики Казахстан;



4) предоставление сведений третьим лицам в рамках гражданско-правовых сделок между Банком и третьими лицами;

5) предоставление сведений 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.

**60.** 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.

**61.** 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.

## Глава 10. Иные положения

**62.** Настоящие Стандартные условия заменяют собой ранее размещенные Банком на Интернет-ресурсе Банка («www.hcsbk.kz») Стандартные условия договора банковского текущего счета юридического лица (его филиалов и представительств) АО «Жилстройсбербанк Казахстана», утвержденные постановлением Правления Банка №122 от 16 июня 2017 года в редакции по состоянию 28 декабря 2017 года. При несогласии Клиента со Стандартными условиями он вправе потребовать расторжения Договора в течение 10 (десяти) календарных дней с даты размещения Стандартных условий на Интернет-ресурсе Банка («www.hcsbk.kz»). Если в указанный срок требование по



расторжению Договора не поступило в Банк, данное обстоятельство означает согласие Клиента со Стандартными условиями, и присоединение Клиента к ним.

**63.** Изменение или расторжение Договора не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору, возникших до момента такого изменения или расторжения.

**64.** Настоящим Договором Банк уведомляет Клиента, а Клиент подписанием Заявления 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.

**65.** В случае, если какое-либо положение Договора становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения Договора не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Договора сохраняют свою силу и действительность.

**66.** Настоящие Стандартные условия, Тарифы, Заявление, а также упомянутые в них приложения, формы/шаблоны договоров, соглашения и иные документы составлены на государственном и русском языках, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу.

В случае наличия противоречий между текстами на государственном и русском языках, Стороны договорились руководствоваться текстом на русском языке.

