F

Приложение № 1

к решению Правления

АО «Жилстройсбербанк Казахстана»

от 14 декабря 2017 года (протокол № 49)

**Стандартные условия**

**Комплексного банковского обслуживания АО "Отбасы банк"**

*(С изменениями и дополнениями по состоянию на 12.05.2023 г., согласно решению Правления № 82 изменения и дополнения вводятся в действие 29.05.2023 года)*

**г. Алматы 2017 год**

**Содержание**

[Глава 1. Термины и определения 4](#_Toc536632633)

[Глава 2. Основные положения 5](#_Toc536632634)

[Глава 3. Права и обязанности Сторон 6](#_Toc536632635)

[Глава 4. Порядок внесения изменений и дополнений в Комплексные условия, Стандартные условия и Тарифы 8](#_Toc536632636)

[Глава 5. Ответственность Сторон 8](#_Toc536632637)

[Глава 6. Урегулирование споров 9](#_Toc536632638)

[Глава 6-1. Конфиденциальность 9](#_Toc536632639)

[Глава 7. Иные положения 9](#_Toc536632640)

[Приложение №1 11](#_Toc536632641)

[СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О ЖИЛИЩНЫХ СТРОИТЕЛЬНЫХ СБЕРЕЖЕНИЯХ АО "ОТБАСЫ БАНК" 11](#_Toc536632642)

[Глава 1. Термины и определения 11](#_Toc536632643)

[Глава 2. Основные положения 12](#_Toc536632644)

[Глава 3. Условия Договора о ЖСС 13](#_Toc536632645)

[Глава 4. Права и обязанности Вкладчика и Банка 14](#_Toc536632646)

[Глава 5. Ответственность сторон 16](#_Toc536632647)

[Глава 7. Изменение Параметров по Вкладу ЖСС 17](#_Toc536632648)

[Глава 8. Расторжение Договора о ЖСС 17](#_Toc536632649)

[Глава 9. Прочие условия 18](#_Toc536632650)

[Приложение №1-1](#_Toc536632641) 19

[СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О НАКОПЛЕНИИ СРЕДСТВ НА КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ ОБЩЕГО ИМУЩЕСТВА ОБЪЕКТА КОНДОМИНИУМА АО "ОТБАСЫ БАНК "](#_Toc536632642) 19

[Глава 1. Термины и определения](#_Toc536632643) 20

[Глава 2. Основные положения 2](#_Toc536632644)1

[Глава 3. Условия Договора о накоплении](#_Toc536632645) 21

[Глава 4. Права и обязанности Вкладчика накоплений и Банка 22](#_Toc536632646)

[Глава 5. Ответственность сторон 2](#_Toc536632647)4

[Глава 6. Изменение Параметров по Вкладу (накоплению) 2](#_Toc536632648)5

[Глава 7. Расторжение Договора о накоплении](#_Toc536632649) 25

[Глава 8. Прочие условия.....................................................................................................................................](#_Toc536632650)26

*Раздел "Приложение 1-1" дополнено РП от 25.06.2020 г. №63*

[Приложение №2 27](#_Toc536632651)

[СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В ТОМ ЧИСЛЕ ЛИЧНОГО СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА, И СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ, И ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ И СУБСИДИЙ В ЦЕЛЯХ ОПЛАТЫ ЗА АРЕНДОВАННОЕ ЖИЛЬЕ В ЧАСТНОМ ЖИЛИЩНОМ ФОНДЕ В АО "ОТБАСЫ БАНК" 27.](#_Toc536632652)

*Наименование Приложения № 2 изменено РП от 22.12.2020 г. №160, 27.01.2023 г. №11*

[Глава 1. Термины и определения 27](#_Toc536632653)

[Глава 2. Открытие текущего счета 27](#_Toc536632654)

[Глава 3. Права и обязанности сторон 29](#_Toc536632655)

[Глава 4. Особые условия 30](#_Toc536632656)

[Глава 5. Ответственность сторон 31](#_Toc536632657)

[Глава 6. Входящие и исходящие переводы денег 31](#_Toc536632658)

[Приложение №3 33](#_Toc536632659)

[СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ АО "ОТБАСЫ БАНК" 3](#_Toc536632660)4

[Глава 1. Термины и определения 3](#_Toc536632661)4

[Глава 2. Основные положения 3](#_Toc536632662)6

[Глава 3. Порядок предоставления электронных банковских услуг через Систему интернет-банкинг 38](#_Toc536632663)

[Глава 4. Права и обязанности Банка и Клиента 39](#_Toc536632664)

[Глава 5. Ответственность Сторон 40](#_Toc536632665)

[Глава 6. Ограничения по предоставлению электронных банковских услуг 42](#_Toc536632666)

[Глава 7. Процедуры безопасности 4](#_Toc536632667)3

[Глава 8. Срок действия Договора 4](#_Toc536632668)4

[Глава 9. Разрешение споров 4](#_Toc536632669)4

[Глава 10. Заключительные положения 4](#_Toc536632670)4

[Приложение №4 4](#_Toc536632671)6

[Приложение №5 4](#_Toc536632672)8

**Глава 1. Термины и определения**

1. В настоящих Стандартных условиях комплексного банковского обслуживания АО "Отбасы банк" (далее – Комплексные условия) используются следующие термины, определения и условные сокращения:
2. **Агент Банка** – юридическое или физическое лицо (Консультант), оказывающее Банку агентские услуги на основании соответствующего договора (соглашения).

Агентами - юридическими лицами помимо агентских услуг, оказываемых консультантами, предоставляются агентские услуги в части приема платежей в пользу Банка и иных сопутствующих услуг;

1. **Банк** – акционерное общество "Жилищный строительный сберегательный банк "Отбасы банк" (БИН 030740001404);

*Подпункт 2) изменен РП от 21.11.2022 г. №196*

1. **Вклад ЖСС** – деньги, вносимые Клиентом или третьими лицами на сберегательный счет Клиента, открытый в Банке в соответствии со Стандартными условиями;
2. **Договор комплексного банковского обслуживания** – заключенный между Банком и Клиентом договор комплексного банковского обслуживания, включающий в себя в качестве неотъемлемых частей Комплексные условия, Тарифы, Заявление, а также упомянутые в нем приложения, формы/шаблоны договоров, соглашения и иные документы;
3. **Договор** – если не указано отдельно, любой из следующих Договоров:

* Договор о жилищных строительных сбережениях – заключенный между Банком и Клиентом договор о жилищных строительных сбережениях, в порядке и на условиях, предусмотренных в Стандартных условиях (Приложение №1 к настоящим Комплексным условиям);
* Договор о накоплении средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума – договор о накоплении средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, заключенный между Банком и кооперативом собственников помещений (квартир), объединением собственников имущества многоквартирного жилого дома или простым товариществом многоквартирного жилого дома в порядке и на условиях, предусмотренных в Стандартных условиях (Приложение №1-1 к настоящим Комплексным условиям);

*Третий абзац подпункта 5) пункта 1 дополнен РП от 25.06.2020 г. №63*

* Договор банковского текущего счета – заключенный между Банком и Клиентом договор банковского текущего счета, в порядке и на условиях, предусмотренных в Стандартных условиях (Приложение №2 к настоящим Комплексным условиям);
* Договор обслуживания в системе дистанционного электронного банковского обслуживания – заключенный между Банком и Клиентом договор о предоставлении электронных банковских услуг, в порядке и на условиях, предусмотренных в Стандартных условиях (Приложение №3 к настоящим Комплексным условиям);

1. **Заявление о присоединении (Заявление)** – предложение (оферта) Клиента по форме, установленной Банком, адресованное Банку, содержащее намерение Клиента присоединиться к Комплексным условиям, соответствующим Стандартным условиям и заключить с Банком Договор комплексного банковского обслуживания и соответствующий Договор, содержащее все существенные условия Договора комплексного банковского обслуживания и соответствующего Договора;

Предоставление в Банк подписанного Клиентом Заявления осуществляется в порядке и способами, предусмотренными настоящими Комплексными условиями, Стандартными условиями, внутренних документов Банка и законодательством Республики Казахстан.

**6-1)** Кодовое слово – секретное слово, назначаемое Клиентом при заключении Договора комплексного банковского обслуживания, и необходимое для идентификации Клиента при устном обращении в Банк либо обращении посредством Системы Интернет-банкинг и (или) входящего аудио звонка;

*(Дополнено подпунктом 6-1) РП от 20.09.2018 г. № 56)*

*Подпункт 6-1) изменен РП от 21.11.2022 г. №196*

1. **Клиент** – физическое лицо и/или юридическое лицо, являющееся потребителем услуг Банка либо намеревающееся воспользоваться услугами Банка;

*подпункт 7) изложен в редакции РП от 25.06.2020 г. № 63*

1. **Комиссионный сбор** – сумма денег, которую Клиент оплачивает Банку по Тарифам за услуги по заключению Договора о жилищных строительных сбережениях;
2. **Комиссия Банка** – сумма денег, которую Клиент оплачивает Банку по Тарифам, в том числе Комиссионный сбор, за предоставление банковских услуг;
3. **Параметры по Вкладу ЖСС** – показатели, характеризующие выбранную Клиентом Тарифную программу, информация по которым отражена в Сертификате о наличии Вклада ЖСС;
4. **Сертификат о наличии Вклада ЖСС** – электронный документ (в утвержденной Банком форме – Приложение №4 к настоящим Комплексным условиям), являющийся подтверждением заключения Договора о жилищных строительных сбережениях и открытия счета, в котором отражаются Параметры по Вкладу ЖСС, подписанный электронной цифровой подписью Банка, предоставляемый (направляемый) Банком Клиенту (в том числе в виде бумажной копии электронного документа на бланке Банка) и являющийся неотъемлемой частью Договора о жилищных строительных сбережениях;
5. **Стандартные условия** – если не указано отдельно, любые из следующих Стандартных условий, являющихся приложением к настоящим Комплексным условиям:

* Стандартные условия договора о жилищных строительных сбережениях;
* Стандартные условия договора о накоплении средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума;

*Третий абзац подпункта 12) пункта 1 дополнен РП от 25.06.2020 г. №63*

* Стандартные условия открытия и ведения банковского текущего счета, в том числе личного специального счета, специального счета для зачисления единовременных пенсионных выплат, и текущего счета для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде в АО "Отбасы банк";

*Четвертый абзац подпункта 12) пункта 1 изменен РП от 22.12.2020 г. №160, от 27.01.2023 г. № 11*

* Стандартные условия предоставления электронных банковских услуг АО "Отбасы банк";

1. **Тариф** – совокупность внутренних документов Банка, в том числе Тарифных программ, определяющая размеры ставок вознаграждения, размеров Комиссий за оказание Банком услуг, а также условия оказания Банком услуг;
2. **Тарифная программа** – внутренний документ Банка, определяющий ставки вознаграждения по Вкладу ЖСС и иные условия накопления и кредитования, а также размеры Комиссионных сборов;
3. **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**

1. В рамках Договора комплексного банковского обслуживания Банк предоставляет Клиенту возможность заключения отдельных Договоров в соответствии со Стандартными условиями.

*Второе предложение пункта 2 исключен РП от 25.06.2020 г. №63*

1. Если какое-либо положение настоящих Комплексных условий противоречит положениям, установленным соответствующими Стандартными условиями, то применяются положения, установленные Стандартными условиями.
2. Для заключения Договора комплексного банковского обслуживания Клиент предоставляет в Банк (в том числе через Агентов Банка) подписанное Заявление (в том числе в электронном виде с использованием динамической идентификации Клиента), документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в порядке и соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

*Пункт 4 изменен РП от 22.05.2020 г. №49*

1. Договор комплексного банковского обслуживания заключается путем акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении. Акцептом является совершение Банком одного или нескольких следующих действий, свидетельствующих о принятии Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении: выдача Сертификата о наличии Вклада ЖСС, выдача уведомления об открытии текущего счета, иных действий, определенных Банком и доведенных до сведения Клиента.
2. Договор комплексного банковского обслуживания, а также отдельные Договоры, заключаемые между Банком и Клиентом, являются договорами присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан и считаются оформленными в письменной форме в соответствии с требованиями статьи 152 Гражданского кодекса Республики Казахстан.
3. Банк принимает решение о предоставлении услуг Клиенту на основе информации, предоставленной Банку Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. При этом Банк вправе запросить у Клиента дополнительную информацию.
4. Для заключения отдельных Договоров в рамках уже заключенного Договора комплексного банковского обслуживания Клиент предоставляет в Банк Заявление, в порядке и соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.
5. Заключением Договора комплексного банковского обслуживания Клиент предоставляет Банку согласие на списание денег в размере невыполненных Клиентом перед Банком денежных обязательств с любых счетов Клиента в банках второго уровня, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, иных организаций с использованием платежного требования.
6. С целью ознакомления Клиентов с Комплексными условиями, Стандартными условиями и Тарифами, Банк публикует Комплексные условия, Стандартные условия и Тарифы на Интернет-ресурсе Банка («www.hcsbk.kz») и размещает во всех Филиалах Банка.
7. Банк имеет право информировать Клиентов, в том числе об иных документах, событиях и иными способами: посредством почтовых отправлений, по телефону, номер которого письменно указан для Банка Клиентом в качестве контактного, через систему дистанционного банковского обслуживания, путем sms-сообщений, мобильных приложений, по электронной почте, и иными способами, позволяющими Клиентам получить информацию и установить, что она исходит от Банка. Клиент заключением Договора комплексного банковского обслуживания или соответствующего Договора согласен на получение информации способами, описанными в настоящем пункте Комплексных условий. При этом Клиент несет все риски, связанные с тем, что направленная Банком Клиенту информация может стать доступной третьим лицам.
8. После заключения Договора при оказании Банком услуг Клиенту применяются Тарифы, выбранные Клиентом при подаче Заявления. В течение действия Договора по заявлению Клиента и с согласия Банка Тариф может быть изменен.

**Глава 3. Права и обязанности Сторон**

* 1. Помимо прав и обязанностей Банка и Клиента, предусмотренных настоящей главой Комплексных условий, Банк и Клиент имеют права и обязанности, установленные соответствующими Стандартными условиями.
  2. **Банк обязуется** соблюдать требования законодательства Республики Казахстан о конфиденциальности в отношении любой информации, связанной с Клиентом. Однако, Клиент соглашается, что Банк вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Клиента, аффилиированным лицам, партнерам и контрагентам Банка, а также иным третьим лицам, оказывающим Банку услуги по договору гражданско-правового характера, или в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
  3. **Клиент обязуется:**
  4. сообщать Банку необходимые и достоверные сведения, в том числе в Заявлениях и представлять документы в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Казахстан;
  5. в течение 10 (десяти) календарных дней письменно информировать Банк обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в Заявлении, а также не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных в целях заключения Договора комплексного банковского обслуживания, отдельного Договора. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Договора комплексного банковского обслуживания, отдельного Договора и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных, предоставленных при заключении Договора комплексного банковского обслуживания, отдельного Договора;
  6. предоставить Банку достоверную информацию для связи с Клиентом, а в случае ее изменения незамедлительно предоставить обновленную информацию. Обязанность Банка по направлению Клиенту уведомлений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором комплексного банковского обслуживания, считается исполненной при направлении уведомлений в соответствии с имеющейся у Банка информацией для связи с Клиентом;
  7. на регулярной основе ознакамливаться с изменениями и дополнениями, внесенными в Комплексные условия, Стандартные условия и Тарифы;
  8. предоставлять по запросу Банка документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящими Комплексными условиями, Стандартными условиями, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента;
  9. не разглашать Кодовое слово любым третьим лицам. При установлении Клиентом факта в следствии которого Кодовое слово могло быть доступно третьим лицам, а также в случае разглашения Кодового слова Клиента третьим лицам по его вине, Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку о возникновении данного факта, в целях замены Кодового слова на новое. При этом Банк не несет ответственности за последствия, обусловленные разглашением / получением третьими лицами Кодового слова;

*(Дополнено подпунктом 6) РП от 20.09.2018 г. № 56)*

* 1. соблюдать общепринятые морально-этические нормы поведения при обращении в Банк.

*(Дополнено подпунктом 7) РП от 10.08.2021 года №131)*

* 1. **Банк вправе:**
  2. Требовать представления Клиентом и получать от Клиента/представителя Клиента документы и сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, при проведении идентификации Клиента/представителя Клиента и обновлении информации о них;
  3. Проверять сведения, представленные Клиентом в Заявлении, в том числе с привлечением третьих лиц;
  4. При заключении Договора комплексного банковского обслуживания, отдельных Договоров, а также при ином обращении Клиента в Банк осуществлять наблюдение, фотографирование, аудио- и видеозапись, включая запись телефонных разговоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Клиент соглашается, что Банк вправе осуществлять и хранить такие записи в течение 5 (пяти) лет с момента прекращения отношений с Клиентом, а также использовать их при проведении любых расследований в связи с Договором комплексного банковского обслуживания, отдельных Договоров;
  5. Запрашивать у Клиента документы и сведения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящими Комплексными условиями, Стандартными условиями, в том числе документы и сведения об операциях с денежными средствами, о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, об источниках происхождения денежных средств и/или иного имущества Клиента;
  6. Отказаться от заключения Договора комплексного банковского обслуживания и (или) отдельного Договора с Клиентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
  7. Расторгнуть Договор комплексного банковского обслуживания и (или) отдельный Договор с Клиентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
  8. Отказать в выполнении распоряжения (поручения) Клиента о совершении операции, по которой не представлены документы, запрашиваемые Банком, а также в соответствии в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;
  9. Без согласия Клиента производить изъятие денег с банковских счетов Клиента при наличии документов, подтверждающих подделку платежных документов, а также при установлении факта ошибочности их зачисления;
  10. Взимать оплату за оказание Банком услуг Клиенту в соответствии с Тарифами;
  11. Совершать иные действия в соответствии с Комплексными условиями, Стандартными условиями;
  12. Клиент вправе в любой момент отказаться от исполнения настоящих Комплексных условий, предварительно погасив всю имеющуюся перед Банком задолженность, а также истребовав все денежные средства и закрыв все банковские счета, открытые в Банке сучетом соблюдения ограничений и особенностей, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

*Пункт 17 изложен в редакции РП от 22.12.2020 г. № 160*

**Глава 4. Порядок внесения изменений и дополнений в Комплексные условия, Стандартные условия и Тарифы**

* 1. Внесение изменений и дополнений в Комплексные условия, Стандартные условия, Тарифы, в том числе посредством изложения их в новой редакции осуществляется Банком в одностороннем порядке с учетом требований законодательства Республики Казахстан, настоящей главы и особенностей, устанавливаемых Стандартными условиями.
  2. Банк информирует Клиента об изменениях и дополнениях, вносимых в Комплексные условия, Стандартные условия, Тарифы не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу, способами, указанными настоящими Комплексными условиями в том числе Стандартными условиями.
  3. При несогласии с изменениями и дополнениями Комплексных условий, Стандартных условий, Тарифов Клиент имеет право требовать расторжения Договора комплексного банковского обслуживания, отдельных Договоров в течение 10 (десяти) календарных дней с даты размещения Комплексных условий, Стандартных условий, Тарифов с изменениями и дополнениями на Интернет-ресурсе Банка («www.hcsbk.kz»). Если в указанный срок требование по расторжению Договора комплексного банковского обслуживания, отдельных Договоров не поступило в Банк данное обстоятельство означает согласие Клиента с Комплексными условиями, Стандартными условиями, Тарифами с изменениями и дополнениями и присоединение Клиента к ним.
  4. Любые изменения и дополнения Комплексных условий, Стандартных условий, Тарифов, в том числе утвержденная Банком новая редакция Комплексных условий, Стандартных условий, Тарифов с даты вступления их в силу равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Комплексным условиям, Стандартным условиям, в том числе присоединившихся к Комплексным условиям, Стандартным условиям ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

**Глава 5. Ответственность Сторон**

* 1. Стороны несут ответственность за неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору комплексного банковского обслуживания и отдельным Договорам в соответствии с законодательством Республики Казахстан, настоящими Комплексными условиями и Стандартными условиями.
  2. Клиент несет ответственность за убытки/ущерб, нанесенные Банку, как самим Клиентом, так и третьими лицами, получившими/имеющими доступ к счету Клиента, по вине либо неосторожности Клиента, в том числе утерю или передачу третьим лицам информации, содержащую банковскую тайну.
  3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору комплексного обслуживания и отдельных Договоров, если это неисполнение явилось следствием возникновения обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. Такими обстоятельствами являются, но не ограничиваются: военные действия, стихийные бедствия, забастовки, массовые беспорядки, запретительные или ограничительные решения уполномоченных государственных органов и т.д.
  4. При наступлении форс-мажорных обстоятельств Стороны уведомляют об этом друг друга в течение 3 (трех) календарных дней с момента их наступления.

**Глава 6. Урегулирование споров**

* 1. В случае возникновения споров в процессе выполнения обязательств по Договору комплексного банковского обслуживания или отдельным Договорам Стороны обязаны предпринять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке. В случае невозможности урегулирования разногласий во внесудебном порядке, споры рассматриваются судом, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**Глава 6-1. Конфиденциальность**

*Дополнено главой 6-1 согласно РП от 24.01.2019 г. №6*

**26-1.** Клиент и Банк обязаны сохранять строгую конфиденциальность банковской тайны, персональных данных, финансовой, коммерческой и прочей информации представленной в рамках Договора комплексного банковского обслуживания в том числе отдельного Договора.

**26-2.** Предусмотренные пунктом 26-1 настоящих Комплексных условий обязательства не распространяются на следующие случаи, при которых разрешается раскрытие, передача Банком (любым способом по выбору Банка, как на бумажном, так и на электронном носителе) банковской тайны, персональных данных, финансовой, коммерческой и прочей информации по Договору комплексного банковского обслуживания в том числе отдельному Договору согласие на раскрытие которой Клиент дает путем подписания Заявления о присоединении:

1) предоставление сведений государственным органам, судам, государственным и частным судебным исполнителям, а также банковскому омбудсмену в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

*Подпункт 1) изменен РП от 29.03.2019 г. №31*

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

3) предоставление сведений в случае уступки Клиентом своих прав и обязанностей по Договору о ЖСС третьему лицу;

4) предоставление сведений Агенту Банка, с которым Банком заключен (будет заключен в будущем) соответствующий договор (соглашение), по осуществлению проверки на соответствие требованиям Банка, передаче документов Клиентов Банку с целью привлечения Клиентов, предоставление копии Сертификата Клиенту и выполнения обязательств Банка перед Клиентами;

*подпункты 3), 4) изложены в редакции РП от 25.06.2020 г. № 63*

5) предоставление сведений о выданном Клиенту займе в кредитные бюро;

6) предоставление сведений третьим лицам (государственным органам, учреждениям, организациям), с которыми Банк взаимодействует в рамках гражданско-правовых договоров (соглашений), в том числе по вопросам интеграции информационных систем/баз данных.

*Пункт 26-2. изменен РП от 01.08.2019 года №76*

**Глава 7. Иные положения**

* 1. Комплексные условия определены Банком и опубликованы на Интернет-ресурсе Банка («www.hcsbk.kz»), и размещены во всех Филиалах Банка.
  2. Настоящие Комплексные условия заменяют собой ранее размещенные Банком на Интернет-ресурсе Банка («www.hcsbk.kz») Стандартные условия договора о жилищных строительных сбережениях (договор присоединения) АО "Отбасы банк", утвержденные постановлением Правления Банка от 17 октябрь 2016 года № 272 в редакции по состоянию 28 июня 2017 года. При несогласии Клиента с Комплексными условиями он вправе потребовать расторжения Договора о жилищных строительных сбережениях в течение 5 (пяти) календарных дней с даты размещения Комплексных условий на Интернет-ресурсе Банка («www.hcsbk.kz»). Если в указанный срок требование по расторжению Договора о жилищных строительных сбережениях не поступило в Банк, данное обстоятельство означает согласие Клиента с Комплексными условиями, и присоединение Клиента к ним.
  3. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и иными законодательными актами Республики Казахстан, Клиент, присоединившийся (присоединяющийся) к настоящим Комплексным условиям, соглашается с тем, что оказание Банком банковских и иных услуг сопряжено с необходимостью сбора и обработки персональных данных Клиента, в связи с чем, Клиент предоставляет Банку безусловное согласие на такие сбор и обработку персональных данных, перечень которых отражен в Приложении №5 к настоящим Комплексным условиям, то есть всех сведений, относящихся к Клиенту и зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, которые будут или стали известны Банку в процессе его деятельности и/или в рамках гражданско-правовых и иных отношений между Сторонами, возникших (возникающих) в рамках Договора комплексного банковского обслуживания или соответствующего Договора. Клиент подтверждает, что каких-либо претензий к Банку касательно сбора и обработки персональных данных в дальнейшем иметь не будет, при условии соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан и/или достигнутых Сторонами договоренностей.
  4. Изменение или расторжение Договора комплексного банковского обслуживания, отдельных Договоров не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по Договору комплексного банковского обслуживания, отдельным Договорам, возникших до момента такого изменения или расторжения.
  5. Договор комплексного банковского обслуживания, отдельные Договоры подлежат толкованию в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**31-1.** Подписанием Заявления о присоединении и заключением Договора комплексного банковского обслуживания Клиент дает согласие на предоставление Банком информации при его устном обращении в Банк посредствам удаленного доступа, а также входе обращения Клиента посредством Системы Интернет-банкинг об условиях Договора, о поступлении взносов на Счет и состоянии Счета, об условиях выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц, а также формирования заявления для выплаты компенсации (премии) по депозитам физических лиц при сообщении / указании Кодового слова, предусмотренного в Договоре комплексного банковского обслуживания. Ответственность за передачу Кодового слова третьим лицам, а также за предоставление неверных реквизитов либо предоставлении реквизитов третьим лицам для получения ответа от Банка в Системе Интернет-банкинг возлагается на Клиента.

*(Дополнено пунктом 31-1 РП от 20.09.2018 г. № 56)*

*Подпункт 31-1) изменен РП от 21.11.2022 г. №196*

* 1. В случае, если какое-либо положения Договора комплексного банковского обслуживания, отдельных Договоров становится незаконным, недействительным или не пользующимся судебной защитой по любому применимому законодательству, такие положения Договора комплексного банковского обслуживания, отдельных Договоров не применяются во взаимоотношениях между Банком и Клиентом. Остальные положения Договора комплексного банковского обслуживания, отдельных Договоров сохраняют свою силу и действительность.
  2. Настоящие Комплексные 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 Комплексных условий на государственном и русском языках, стороны руководствуются текстом Комплексных условий на русском языке.

**Приложение №1**

к Стандартным условиям

комплексного банковского обслуживания АО "Отбасы банк"

*Приложение №1 изменено РП от 22.05.2020 г. №49*

*Приложение №1 изменено РП от 04.11.2020 г. №130*

*Приложение №1 изменено РП от 28.12.2020 г. №163*

*Приложение №1 изменено РП от 01.06.2021 г. №87*

*Приложение №1 изменено РП от 21.11.2022 г. №196*

*Приложение №1 изменено РП от 12.05.2023 г. №82*

**СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О ЖИЛИЩНЫХ СТРОИТЕЛЬНЫХ СБЕРЕЖЕНИЯХ АО "ОТБАСЫ БАНК"**

**Глава 1. Термины и определения**

1. Термины и определения, используемые для целей настоящих Стандартных условиях договора о жилищных строительных сбережениях АО "Отбасы банк" (далее в рамках настоящего приложения – Стандартные условия), означают следующее:
2. **Вклад ЖСС** – деньги, вносимые Вкладчиком или третьими лицами на Счет Вкладчика, открытый в Банке в соответствии со Стандартными условиями;

Вкладчик Банка вправе получать информацию об Агентах Банка, обратившись с соответствующим письменным запросом в Банк;

1. **Вкладчик -** физическое лицо, заключившее с Банком Договор о ЖСС;
2. **Годовая эффективная ставка вознаграждения (далее – ГЭСВ)** – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по услугам Банка, рассчитываемая в соответствии с внутренними документами Банка, а также требованиями уполномоченного органа;

*Подпункт 3) изменен РП от 04.11.2020 г. № 130*

1. **Договор о ЖСС** – заключенный между Банком и Вкладчиком в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящими Стандартными условиями, договор о жилищных строительных сбережениях, включающий в себя в качестве неотъемлемых частей Заявление о присоединении, Стандартные условия, выбранную Вкладчиком Тарифную программу, Сертификат, Тарифы, а также иные заявления и/или согласия, поданные/подписанные Вкладчиком в рамках настоящих Стандартных условий.
2. **Договорная сумма** – сумма денег, необходимая Вкладчику для проведения мероприятий по улучшению жилищных условий, состоящая из Жилищных строительных сбережений и Жилищного займа. Договорная сумма определяется Вкладчиком самостоятельно в момент подписания Заявления о присоединении;
3. **Жилищные строительные сбережения** – деньги, накопленные Вкладчиком в Банке для получения Жилищного займа с начисленной ставкой вознаграждения по Вкладу ЖСС и Премией государства в целях проведения мероприятий по улучшению жилищных условий;
4. **Жилищный заем** – целевой заем, предоставляемый Банком Вкладчику с целью улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан по вопросам Жилищных строительных сбережений, условиями Договора о ЖСС, выбранной Вкладчиком Тарифной программы и отдельного договора банковского займа;
5. **Интернет-ресурс «www.hcsbk.kz»** - официальный информационный ресурс Банка в сети Интернет;
6. **Минимально необходимый размер накопленных денег** – деньги, определенные в Договоре о ЖСС для получения Жилищного займа;
7. **Операционный день** - период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка оператором платежной системы либо поставщиком платежных услуг указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний;
8. **Оценочный показатель** – расчетная величина, определяемая Банком по каждому Договору о ЖСС для формирования очередности выплаты Договорных сумм в соответствии с условиями Договора и выбранной Вкладчиком Тарифной программы;
9. **Предварительный жилищный заем** – целевой заем, предоставляемый Банком Вкладчику в пределах Договорной суммы в целях улучшения жилищных условий, без условия погашения основного долга до получения договорной суммы, остаток по которому погашается за счет Договорной суммы в соответствии с законодательством Республики Казахстан по вопросам Жилищных строительных сбережений, внутренними документами Банка и условиями договора банковского займа;
10. **Премия государства** – ежегодно выделяемые из республиканского бюджета и начисляемые на накопленную сумму Вклада ЖСС по итогам года и вознаграждение Банка;
11. **Промежуточный жилищный заем** – целевой заем, предоставляемый Банком Вкладчику в целях улучшения жилищных условий, при условии накопления Минимально необходимого размера накопленных денег, остаток по которому погашается за счет Договорной суммы по Договору о ЖСС в соответствии с законодательством Республики Казахстан по вопросам Жилищных строительных сбережений, внутренними документами Банка и условиями договора банковского займа;
12. **Сертификат о наличии Вклада ЖСС (Сертификат)** – Электронный документ (в утвержденной Банком форме – Приложение №4 к настоящим Комплексным условиям), являющийся подтверждением заключения Договора о ЖСС и открытия Счета, в котором отражаются Параметры по Вкладу ЖСС, подписанный электронной цифровой подписью Банка, предоставляемый (направляемый) Банком Вкладчику (в том числе в виде бумажной копии электронного документа на бланке Банка) и являющийся неотъемлемой частью Договора о ЖСС;
13. **Система Интернет-банкинг** – программный комплекс (включая программное обеспечение) Банка, позволяющий предоставлять Электронные банковские услуги в соответствии с Комплексными условиями по защищенному каналу связи интернет (https://online.hcsbk.kz), и в мобильном приложении "Otbasy bank";

*Подпункт 16) изменен РП от 21.11.2022 г. № 196*

1. **Счет** – сберегательный банковский счет в Банке, открытый согласно условиям Договора о ЖСС с целью учета Вклада ЖСС и отражения операций по нему;
2. **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**

1. Для заключения Договора о ЖСС Клиент представляет в Банк (в том числе через Агентов Банка) подписанное Заявление (в том числе в электронном виде с использованием динамической идентификации Клиента) о присоединении и документы, необходимые для проведения идентификации Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

*Пункт 2 изменен РП от 22.05.2020 г. № 49*

1. Договор о ЖСС заключается путем акцепта Банком (путем предоставления/направления Клиенту Сертификата о наличии Вклада ЖСС в Банке) оферты Клиента (содержащейся в Заявлении о присоединении).

Договор о ЖСС считается заключенным со дня поступления Вклада ЖСС в минимальном размере, установленном внутренними документами Банка, на счет Вкладчика и оплаты Комиссионного сбора в полном объеме.

1. Банк не обязан предоставлять услуги и нести обязательства перед Клиентом, до момента акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении. Таким образом, акцепт оферты Клиента осуществляется Банком по своему выбору в соответствии с внутренними документами Банка. акцептом Банк выражает свое согласие на предоставление Клиенту соответствующих банковских услуг.
2. Подписанное Клиентом/Вкладчиком Заявление о присоединении свидетельствует о том, что Клиент/Вкладчик получил, прочитал, понял и принял Стандартные условия в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений. Если у Банка имеется подписанное Заявление о присоединении, то Вкладчик не вправе ссылаться на отсутствие факта подписания Договора о ЖСС. Подписывая Заявление о присоединении, Вкладчик принимает на себя все условия размещения Вклада ЖСС, ведения Счета и присоединяется к настоящим Стандартным условиям, а также подтверждает, что все положения Стандартных условий в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Вкладчика.
3. После заключения Договора о ЖСС Стороны приобретают права, принимают на себя обязательства, а также несут ответственность за неисполнение указанных обязательств согласно Стандартным условиям и иным документам, подписываемым Сторонами, а также требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

**Глава 3. Условия Договора о ЖСС**

1. Банк открывает Вкладчику Счет в национальной валюте (тенге) для Жилищных строительных сбережений, начисляет на Вклад ЖСС вознаграждение Банка и зачисляет Премию государства, с правом на последующее получение Вкладчиком в Банке займа, в соответствии с условиями настоящих Стандартных условий, а также осуществляет дистанционное обслуживание Вкладчика через Систему Интернет-банкинг.
2. Банк принимает от Вкладчика Вклад ЖСС и размещает его на Счете на условиях Договора о ЖСС.
3. Вкладом ЖСС распоряжаются:
4. Вкладчик;
5. Представители Вкладчика – на основании надлежащим образом оформленной доверенности/ законные представители, опекуны – на основании документов, подтверждающих их полномочия;
6. Наследники Вкладчика согласно законодательству Республики Казахстан – в случае смерти Вкладчика;
7. Иные лица по решению суда.
8. В период накопления Вкладчиком Жилищных строительных сбережений Банк выплачивает вознаграждение по Вкладу ЖСС по ставке, согласно выбранной Вкладчиком Тарифной программе.

Зачисление денег, внесенных на Счет осуществляется в текущий операционный день.

Из поступающих сумм денег на Счет в первоочередном порядке удерживается Комиссии по Тарифам, в том числе не оплаченные ранее.

*Пункт 10 изменен РП № 25 от 25.02.2022 г.*

1. Договорная сумма (Жилищный заем и сумма накопленных денег) предоставляется Банком Вкладчику в сроки и порядке, установленном внутренними документами Банка, и после соблюдения всех перечисленных ниже условий:
2. накопление Вкладчиком на Счете суммы денег не менее Минимально необходимого размера накопленных денег;
3. достижения минимального значения Оценочного показателя, но не ранее чем через 3 (три) года после заключения Договора о ЖСС;
4. предоставления необходимого обеспечения Жилищного займа, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка;
5. подтверждения платежеспособности Клиента по погашению Жилищного займа.
6. Жилищный заем, Промежуточный жилищный заем и Предварительный жилищный заем могут быть использованы только на мероприятия по улучшению жилищных условий Вкладчика, определенные Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» и внутренними документами Банка.
7. При исчислении вознаграждения, начисляемого Банком по Вкладу ЖСС и/или займу, год принимается равным 360 (тремстам шестидесяти) дням, месяц - 30 (тридцати) дням.

Вознаграждение по займу начисляется на фактическое число дней пользования займом.

Вознаграждение по Вкладу ЖСС, начисляется на фактически накопленный остаток Вклада ЖСС в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

1. Для расчета Оценочного показателя применяется следующая формула:

           n

           Ʃ (Bi + Пi + Гi) \* % \* Ti

           і = 1

ОП = ------------------------------------------------,

ДС/1000

ОП - Оценочный показатель;

Bi - размер i-го платежа (Вклада ЖСС);

Пi - сумма начисленного вознаграждения;

Гi - сумма начисленной Премии государства;

% - ставка вознаграждения Банка по Вкладу ЖСС;

Ti - период с момента внесения платежа (Вклада ЖСС) до момента расчета Оценочного показателя;

i, n - порядковые номера платежей (Вкладов ЖСС);

ДС - Договорная сумма.

Для расчета Оценочного показателя месяц содержит 30 (тридцать) дней, квартал - 90 (девяносто) дней, год - 360 (триста шестьдесят) дней.

**14-1.** Срок накопления Вклада ЖСС устанавливается в рамках выбранной Вкладчиком Тарифной программы и отражается в Сертификате, при истечении срока накопления Вклада ЖСС срок накопления считается продленным до получения Вкладчиком Жилищного займа.

*(Дополнено пунктом 14-1 РП от 20.09.2018 г. № 56)*

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

1. **Банк обязуется:**

**1)** открыть Вкладчику Счет, принимать в пользу Вкладчика деньги, внесенные и/или перечисленные в безналичном порядке, и зачислять их на Счет;

**2)** начислять вознаграждение Банка на сумму фактически накопленных на Счете денег;

**3)** при поступлении Премии государства в Банк, зачислять ее на Счет в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Стандартными условиями;

**4)** при наступлении условий, предусмотренных настоящими Стандартными условиями, на основании заявления (кредитной заявки) на получение займа предоставить Вкладчику Жилищный заем, заключив с ним договор банковского займа. Предоставление Жилищного займа производится путем одновременной выплаты Договорной суммы (суммы накопленных денег и суммы Жилищного займа);

**5)** при расторжении Вкладчиком Договора о ЖСС Банк обязан выдать вклад жилищных строительных сбережений не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления в Банк соответствующего заявления (требования) от Вкладчика за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан и Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях»;

*Подпункт 5) изменен РП от 15.08.2018 г. № 44*

**6)** в целях определения очередности выплаты Жилищного займа осуществлять расчет Оценочного показателя по Договору о ЖСС в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан;

**7)** нести иные обязательства перед Вкладчиком в соответствии с настоящими Стандартными условиями и законодательством Республики Казахстан;

**8)** произвести возврат удержанной в соответствии с подпунктом 13) пункта 17 Приложения №1 к Стандартным условиям суммы индивидуального подоходного налога при предоставлении в Банк документа подтверждающего налоговое резидентство в Республике Казахстан.

*Дополнено подпунктом 8) согласно РП от 09.11.2018 г. №74*

1. **Вкладчик обязан:**

**1)** для целей улучшения жилищных условий вносить деньги (в наличном или безналичном порядке) на Счет в тенге (напрямую или через Агента Банка (юридического лица) для накопления Минимально необходимого размера накопленных денег в соответствии с условиями Договора о ЖСС и законодательства Республики Казахстан;

**2)** оплатить Банку Комиссии по Тарифам и порядке, предусмотренном Договором о ЖСС;

**3)** при заключении Договора о ЖСС, при получении Договорной суммы либо суммы Жилищных строительных сбережений, при выдаче займов, а также обращении за иными банковскими услугами предоставлять Банку оформленные в надлежащем порядке необходимые документы, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

**4)** при изменении реквизитов Вкладчика (фамилии, имени, отчества, адреса, телефона, ИИН и других персональных данных), а также статуса налогового резиденства уведомлять Банк письменно в течение 10 (десяти) календарных дней. При изменении данных предусмотренных в Сертификате, Банк на основании представленного/направленного Вкладчиком заявления предоставляет/направляет Вкладчику Сертификат с указанием актуальных данных;

*Подпункт 4) изменен РП от 09.11.2018 г. № 74*

**5)** нести иные обязательства перед Банком в соответствии с условиями настоящих Стандартных условий и законодательством Республики Казахстан;

**6)** *Подпункт 6) исключен РП от 24.01.2019 г. № 6*

**7)** предоставить документ подтверждающий налоговое резидентство в Республике Казахстан в целях исключения удержания Банком индивидуального подоходного налога в соответствии с законодательством Республики Казахстан и подпунктом 13) пункта 17 Приложения №1 к Стандартным условиям.

*Дополнено подпунктами 6) и 7) согласно РП от 09.11.2018 г. №74*

**7-1)** не использовать путем снятия (наличным или безналичным способом), перевода, осуществления платежей деньги, поступившие из Единого накопительного пенсионного фонда и зачисленные на Счет (имеющий признак единовременных пенсионных выплат) на какие-либо иные цели, кроме как на цели проведения мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан в соответствии с Правилами использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан, утвержденными Приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

*Дополнено подпунктом 7-1) согласно РП №25 от 25.02.2022 г.*

1. **Банк вправе:**
2. изъять ошибочно зачисленную сумму Премии государства, подлежащую возврату в республиканский бюджет с любых счетов Вкладчика в Банке путем прямого дебетования и в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Стандартными условиями;
3. в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Вкладчиком, вносить изменения в настоящие Стандартные условия, Тарифы за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
4. изъять (сторнировать) начисленное вознаграждение Банка на Премию государства в случае досрочного расторжения Договора о ЖСС при накоплении Вклада ЖСС менее 3 (трех) лет, за исключением осуществления выплаты Премии государства в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
5. изымать в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящими Стандартными условиями, суммы денег, ошибочно зачисленные на Счет Вкладчика, с его любых счетов в Банке;
6. взыскать с Вкладчика всю задолженность (включая основной долг, вознаграждение и Премию государства) по займу, а также штрафные санкции, предусмотренные Стандартными условиями и/или договором банковского займа, с любых счетов Вкладчика в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, в случае невыполнения (нарушения) Вкладчиком условий заключенного Договора о ЖСС и/или договора банковского займа;
7. отказать в даче согласия на осуществление операций депозитного обслуживания (деление, объединение Вкладов ЖСС, уступка прав и обязательств по Договору о ЖСС), залог права требования по Договору о ЖСС, а также на изменение Параметров по Вкладу ЖСС;
8. отказать в предоставлении Промежуточного жилищного займа, Предварительного жилищного займа;
9. в случае отсутствия денег на Счете более 1 (одного) года, Банк имеет право на закрытие Счета Вкладчика, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Все суммы Комиссий Банка, оплаченных Вкладчиком Банку по основаниям, предусмотренным Стандартными условиями и внутренними документами Банка, возврату не подлежат.

1. отказаться от исполнения Договора о ЖСС, если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2. отказаться от исполнения Договора о ЖСС при непредставлении Клиентом информации или документов, необходимых для идентификации Клиента в целях исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
3. в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и иных случаях расторгнуть Договор о ЖСС с уведомлением об этом Клиента в письменном виде по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, и закрыть Счет в одностороннем внесудебном порядке по истечении 10 (десяти) рабочих дней с направления Клиенту вышеуказанного Уведомления;
4. устанавливать Тарифы и взимать Комиссии. При этом Вкладчик имеет право на получение информации о Тарифах;
5. в соответствии с законодательством Республики Казахстан удержать суммы индивидуального подоходного налога от суммы капитализации вознаграждения по Вкладу ЖСС нерезидентов Республики Казахстан в случае, не подтверждения последними своего резидентства в Республики Казахстан.

*Дополнено подпунктом 8) согласно РП от 09.11.2018 г. №74*

1. **Вкладчик вправе:**

**1)** в соответствии с настоящими Стандартными условиями получать полную информацию о состоянии Счета;

**2)** с согласия Банка осуществлять операции депозитного обслуживания (деление, объединение Вкладов ЖСС, уступку прав и обязательств по Договору о ЖСС), залог права требования по Договору о ЖСС, а также изменение Параметров по Вкладу ЖСС;

**3)** при накоплении Минимально необходимого размера накопленных денег по Договору о ЖСС, достижении необходимого значения Оценочного показателя (предусмотренного выбранной по Договору о ЖСС Тарифной программой) обратиться в Банк с заявлением (кредитной заявкой) на получение Жилищного займа на условиях, установленных Договором о ЖСС;

**4)** обратиться в Банк с заявлением (кредитной заявкой) на получение Промежуточного жилищного и/или Предварительного жилищного займов. Требования Банка и условия Промежуточного жилищного и Предварительного жилищного займов устанавливаются внутренними документами Банка.

При этом, предоставление Промежуточного жилищного и/или Предварительного жилищного займов не является обязательством Банка и Банк вправе отказать в выдаче Промежуточного жилищного и/или Предварительного жилищного займов по любым основаниям, в том числе в связи с отсутствием свободных денег;

1. досрочно расторгнуть Договор о ЖСС и получить Вклад ЖСС, начисленное на него Банком вознаграждение по ставке вознаграждения установленной в рамках выбранной Вкладчиком Тарифной программы, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан и Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях». При этом Вкладчик имеет право на получение Премии государства при накоплении Вклада ЖСС более 3 (трех) лет на условиях, установленных Стандартными условиями. Неявка Вкладчика за получением Вклада ЖСС не является нарушением обязательств Банка;

*Подпункт 5) изменен РП от 20.09.2018 г. № 56*

1. ознакомиться с Тарифами, в том числе за изменение Параметров по Вкладу ЖСС;
2. обратиться в Банк с заявлением на возврат удержанной в соответствии с подпунктом 13) пункта 17 Приложения №1 к Стандартным условиям суммы индивидуального подоходного налога с предоставлением документа подтверждающего налоговое резидентство в Республике Казахстан.

*Дополнено подпунктом 7) согласно РП от 09.11.2018 г. №74*

**Глава 5. Ответственность сторон**

1. В случае невыполнения либо ненадлежащего выполнения сторонами своих обязательств по Договору о ЖСС сторона нарушившая свои обязательства по Договору о ЖСС несет ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.
2. Подписанием Заявления о присоединении Вкладчик дает согласие Банку на изъятие суммы Премии государства ошибочно зачисленной, подлежащей возврату в республиканский бюджет с любых счетов Вкладчика в Банке путем прямого дебетования и в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Стандартными условиями.
3. В случае невыдачи Банком Жилищного займа при выполнении Вкладчиком всех условий Договора о ЖСС если права по Договору о ЖСС не были переданы и/или заложены Вкладчиком в пользу других лиц, Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также обязан выдать вклад жилищных строительных сбережений не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования Вкладчика.

*пункт 21 изменен РП от 15.08.2018 г. № 44*

1. Оплата суммы неустойки (пени, штрафа) не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по заключенному Договору о ЖСС.
2. Банк не несет ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение по Договору о ЖСС, в том числе за невозможность зачисления денег на Счет в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, текущему счету, аресте денег на Счете, текущем счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право безакцептного списания денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
3. Изъятие денег со Счета без согласия Вкладчика, приостановление расходных операций по Счету и наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете, производится только: на основании надлежащим образом оформленных документов, в случаях, в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Вкладчиком в таких случаях.

**Глава 6.** *Глава 6 исключена РП от 24.01.2019 г. № 6*

**Глава 7. Изменение Параметров по Вкладу ЖСС**

1. Параметры по Вкладу ЖСС, отраженные в Сертификате, могут быть изменены с согласия Банка на основании соответствующего заявления Вкладчика.
2. Изменение Параметров по Вкладу ЖСС, отражаемых в Сертификате, возможно только в случае, если это допускается условиями выбранной Вкладчиком Тарифной программой и внутренними документами Банка.

При этом Банк имеет право взимать Комиссию Банка в соответствии с Тарифами за каждое изменение Параметров по Вкладу ЖСС, отражаемых в Сертификате.

1. В случае изменения Параметров по Вкладу ЖСС, содержащихся в Сертификате, Банк предоставляет/направляет Вкладчику новый Сертификат с актуальными Параметрами по Вкладу ЖСС, при этом ранее предоставленный/направленный Сертификат утрачивает свою силу.
2. В случае изменения Параметров по Вкладу ЖСС, отраженных в Сертификате, Банк размещает измененный Сертификат в Личном кабинете Вкладчика в Системе Интернет-банкинга на Интернет-ресурсе Банка по адресу (при регистрации Вкладчика в Системе Интернет-банкинга): [www.hcsbk.kz](http://www.hcsbk.kz) либо предоставляет измененный Сертификат нарочно Вкладчику Банка.

**Глава 8. Расторжение Договора о ЖСС**

1. В случае неоплаты Комиссионного сбора (при необходимости его оплаты согласно Тарифам) в полном размере в течение срока, установленного внутренними документами Банка с даты подписания Заявления о присоединении, Договор о ЖСС считается автоматически и полностью расторгнутым.
2. Одностороннее расторжение Договора о ЖСС и закрытие Счета со стороны Банка осуществляется, при наступлении случаев, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма путем направления соответствующего уведомления Клиенту, по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты направления Клиенту вышеуказанного уведомления.
3. При оформлении операций по уступке прав и обязательств по Договору о ЖСС и/или расторжению Договора о ЖСС, принадлежащего несовершеннолетнему Вкладчику, в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан необходимо предоставление согласия органа опеки и попечительства.

*Пункт 33 изменен РП от 22.05.2020г. № 49*

1. Банк имеет право при расторжении Договора о ЖСС взимать Комиссии в соответствии с Тарифами.

**Глава 9. Прочие условия**

1. Вклад ЖСС гарантирован организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, в размере и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

С уведомлением о новом порядке выплат гарантийного возмещения, утвержденном АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» можно ознакомиться на сайте Банка www.hcsbk.kz. или по следующей гиперссылке: <https://hcsbk.kz/ru/most-important/helpful-information/contract-templates/docs/4.%20%D0%A4%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%20%D1%83%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D0%BC%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%9A%D0%A4%D0%93%D0%94.doc>

*Пункт 35 изменен РП от 01.06.2021 г. № 87;*

*Пункт 35 изменен РП от 12.05.2023 г. №82*

1. Подписанием заявления о присоединении Вкладчик подтверждает, что не будет осуществлять по Счету операции, связанные с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной, профессиональной медиаторской деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя.

Подписанием заявления о присоединении Вкладчик подтверждает, что ознакомлен с Уведомлением (размещенным на сайте Банка www.hcsbk.kz. или по следующей гиперссылке: *https://hcsbk.kz/ru/most-important/helpful-information/contract-templates/docs/4.%20%D0%A4%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%20%D1%83%D0%B2%D0%B5%D0%B4%D0%BE%D0%BC%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%9A%D0%A4%D0%93%D0%94.doc*) о новом порядке выплат гарантийного возмещения, утвержденном АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

*Пункт 36 изменен РП от 01.06.2021 г. № 87;*

*Пункт 36 изменен РП от 12.05.2023 г. №82*

1. Заключением Договора о ЖСС Вкладчик дает согласие/разрешение Банку на удержание Комиссий по Тарифам из сумм денег, поступающих на его текущий счет и/или Счет, а также на изъятие денег, ошибочно зачисленных на Счет Вкладчика, с его любых счетов в любых банках в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
2. В случае возникновения разногласий в процессе выполнения обязательств по Договору о ЖСС, Вкладчик и Банк обязаны предпринять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке. В случае невозможности урегулирования разногласий во внесудебном порядке, споры рассматриваются судом, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В случае смерти/реорганизации одной из сторон по Договору о ЖСС права и обязанности по Договору о ЖСС не прекращаются и переходят к наследникам (правопреемникам) Сторон.

1. Подписанием Заявления о присоединении, Вкладчик дает согласие на извещение/уведомление его Банком путем направления письменного уведомления/требования, по телефону, номер которого письменно указан для Банка Вкладчиком в качестве контактного, в том числе через Систему Интернет банкинга, путем sms-сообщений, мобильных приложений, по электронной почте, об условиях, требованиях, акциях и т.п., касающихся Договора о ЖСС. Информация, данная Банком посредством таких телефонных звонков/sms-сообщений, электронных писем, признается Вкладчиком предоставленной с его согласия, выраженного подписанием Заявления о присоединении к настоящим Стандартным условиям.
2. *пункт 40 исключен РП № 56 от 20.09.2018 г.*
3. Вкладчик выбрал Параметры по Вкладу ЖСС в соответствии с представленной и размещенной на Интернет-ресурсе «www.hcsbk.kz» Тарифной программой.

С момента присоединения Вкладчика к настоящим Стандартным условиям применяются Параметры по Вкладу ЖСС, соответствующие Тарифной программе и указанные в Сертификате.

**Приложение №1-1**

к Стандартным условиям

комплексного банковского обслуживания

АО "Отбасы банк"

*Приложение №1-1 дополнено в редакции РП от 25.06.2020 года № 63*

*Приложение №1-1 изменено РП от 04.11.2020 г. №130*

*Приложение №1-1 изменено РП от 28.12.2020 г. №163*

*Приложение №1 изменено РП от 21.11.2022 г. №196*

**СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О НАКОПЛЕНИИ СРЕДСТВ НА КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ ОБЩЕГО ИМУЩЕСТВА ОБЪЕКТА КОНДОМИНИУМА АО "ОТБАСЫ БАНК"**

**Глава 1. Термины и определения**

1. Термины и определения, используемые для целей настоящих Стандартных условий договора о накоплении средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума АО "Отбасы банк" (далее в рамках настоящего приложения – Стандартные условия), означают следующее:

1. **Вклад (накопления)** – деньги/накопления средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, вносимые Вкладчиком накоплений или третьими лицами на Счет Вкладчика накоплений, открытый в Банке в соответствии со Стандартными условиями;
2. **Вкладчик накоплений средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума** (**далее по тесту – Вкладчик накоплений**) - кооператив собственников помещений (квартир), объединение собственников имущества многоквартирного жилого дома или простое товарищество многоквартирного жилого дома, заключившие с Банком договор о накоплении средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, которые действуют от имени собственников квартир, нежилых помещений многоквартирного жилого дома;
3. **Годовая эффективная ставка вознаграждения (далее – ГЭСВ)** – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по услугам Банка, рассчитываемая в соответствии с внутренними документами Банка, а также требованиями уполномоченного органа;

*Подпункт 3) изменен РП от 04.11.2020 г. № 130*

1. **Договор о накоплении средств на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума (далее – Договор о накоплении)** – заключенный между Банком и Вкладчиком накоплений в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящими Стандартными условиями, договор о накоплении, включающий в себя в качестве неотъемлемых частей Заявление о присоединении, Стандартные условия, выбранную Вкладчиком накоплений Тарифную программу, Сертификат, Тарифы, а также иные заявления и/или согласия, поданные/подписанные Вкладчиком накоплений в рамках настоящих Стандартных условий.
2. **Договорная сумма** – сумма денег, необходимая Вкладчику накоплений для проведения мероприятий по улучшению жилищных условий, состоящая из Жилищных строительных сбережений и Жилищного займа. Договорная сумма определяется Вкладчиком накоплений самостоятельно в момент подписания Заявления о присоединении;
3. **Жилищные строительные сбережения** – деньги, накопленные Вкладчиком накоплений в Банке для получения Жилищного займа с начисленной ставкой вознаграждения по Вкладу (накоплению) в целях проведения мероприятий по улучшению жилищных условий;
4. **Жилищный заем** – целевой заем, предоставляемый Банком Вкладчику накоплений с целью улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан по вопросам Жилищных строительных сбережений, условиями Договора о накоплении, выбранной Вкладчиком накоплений Тарифной программы и отдельного договора банковского займа;
5. **Жилищная инспекция –** жилищная инспекция местных исполнительных органов, осуществляющая государственный контроль в пределах границ населенных пунктов на объектах социальной инфраструктуры в сферах управления жилищным фондом, газа и газоснабжения и государственный надзор в пределах границ населенных пунктов на объектах социальной инфраструктуры в области промышленной безопасности за соблюдением требований безопасной эксплуатации опасных технических устройств;
6. **Интернет-ресурс «www.hcsbk.kz»** - официальный информационный ресурс Банка в сети Интернет;
7. **Минимально необходимый размер накопленных денег** – деньги, определенные в Договоре о накоплении для получения Жилищного займа, но не менее 50% (пятидесяти процентов) от Договорной суммы);
8. **Операционный день** - период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка оператором платежной системы либо поставщиком платежных услуг указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний;
9. **Оценочный показатель** – расчетная величина, определяемая Банком по каждому Договору накоплений для формирования очередности выплаты договорных сумм;
10. **Объединение собственников имущества многоквартирного жилого дома** **(далее – ОСИ)** – юридическое лицо, являющееся некоммерческой организацией, образованное собственниками квартир, нежилых помещений одного многоквартирного жилого дома, осуществляющее управление объектом кондоминиума;
11. **Кооператив собственников помещений (квартир) (далее - КСК)** - некоммерческая организация, созданная собственниками помещений (квартир) для управления многоквартирным жилым домом или группой домов, у которых общий двор и коммуникации, и осуществляющая свою деятельность до 1 июля 2022 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
12. **Простое товарищество (далее - ПТ) –** товарищество, создаваемое собственниками квартир, нежилых помещений одного многоквартирного жилого дома на основании договора о совместной деятельности, заключаемого в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, осуществляющее управление объектом кондоминиума.
13. **Сертификат о наличии Вклада (накопления) (Сертификат)** – Электронный документ (в утвержденной Банком форме – Приложение №4 к настоящим Комплексным условиям), являющийся подтверждением заключения Договора о накоплении и открытия Счета, в котором отражаются Параметры по Вкладу (накоплению), подписанный электронной цифровой подписью Банка, предоставляемый (направляемый) Банком Вкладчику накоплений (в том числе в виде бумажной копии электронного документа на бланке Банка) и являющийся неотъемлемой частью Договора о накоплении;
14. **Система Интернет-банкинг** – программный комплекс (включая программное обеспечение) Банка, позволяющий предоставлять Электронные банковские услуги в соответствии с Комплексными условиями по защищенному каналу связи интернет (https://online.hcsbk.kz), и в мобильном приложении "Otbasy bank";

*Подпункт 17) изменен РП от 21.11.2022 г. №196*

1. **Счет** – сберегательный банковский счет в Банке, открытый согласно условиям Договора о накоплении с целью учета Вклада (накоплений) и отражения операций по нему;
2. **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.
3. **Фонд** - специализированный фонд гарантирования капитального ремонта, определенный Правительством Республики Казахстан для гарантирования исполнения Вкладчиком накоплений обязательств по погашению Жилищного займа, полученного на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, а также сохранности накоплений на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан об обязательном гарантировании депозитов.

**Глава 2. Основные положения**

1. Для заключения Договора о накоплении Клиент предоставляет в Банк (в том числе через Агентов Банка) подписанное Заявление, документы, необходимые для проведения идентификации Клиента (в том числе в электронном виде и/или с использованием динамической идентификации Клиента в случае, если такая возможность реализована в Банке для данного вида услуг) в порядке и соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.
2. Договор о накоплении заключается путем акцепта Банком (путем предоставления/направления Клиенту Сертификата о наличии Вклада (накоплений) в Банке) оферты Клиента (содержащейся в Заявлении о присоединении).

Договор о накоплении считается заключенным со дня поступления Вклада (накопления) в минимальном размере, установленном внутренними документами Банка, на счет Вкладчика накоплений и оплаты комиссий Банка согласно Тарифам Банка.

1. Банк не обязан предоставлять услуги и нести обязательства перед Клиентом, до момента акцепта Банком оферты Клиента, содержащейся в Заявлении о присоединении. Таким образом, акцепт оферты Клиента осуществляется Банком по своему выбору в соответствии с внутренними документами Банка. Акцептом Банк выражает свое согласие на предоставление Клиенту соответствующих банковских услуг.
2. Подписанное Клиентом/Вкладчиком накоплений Заявление о присоединении свидетельствует о том, что Клиент/Вкладчик накоплений получил, прочитал, понял и принял Стандартные условия в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений. Если у Банка имеется подписанное Заявление о присоединении, то Вкладчик накоплений не вправе ссылаться на отсутствие факта подписания Договора о накоплении. Подписывая Заявление о присоединении, Вкладчик накоплений принимает на себя все условия размещения Вклада (накопления), ведения Счета и присоединяется к настоящим Стандартным условиям, а также подтверждает, что все положения Стандартных условий в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Вкладчика накоплений.
3. После заключения Договора о накоплении Стороны приобретают права, принимают на себя обязательства, а также несут ответственность за неисполнение указанных обязательств согласно Стандартным условиям и иным документам, подписываемым Сторонами, а также требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

**Глава 3. Условия Договора о накоплении**

1. Банк открывает Вкладчику накоплений Счет в национальной валюте (тенге) для Жилищных строительных сбережений, начисляет на Вклад (накопления) вознаграждение Банка с правом на последующее получение Вкладчиком накоплений в Банке займа, в соответствии с условиями настоящих Стандартных условий, а также осуществляет дистанционное обслуживание Вкладчика накоплений через Систему Интернет-банкинг (в случае, если такая возможность реализована в Банке для данного вида услуг).
2. Банк принимает от Вкладчика накоплений Вклад (накопления) и размещает его на Счете на условиях Договора о накоплении.
3. Вкладом (накоплениями) распоряжаются:
4. Вкладчик накоплений/доверенное лицо ПТ – на основании надлежащим образом оформленной доверенности/уполномоченное лицо ОСИ, КСК, действующий на основании Устава.
5. Правопреемники Вкладчика накоплений ПТ, ОСИ, КСК, в том числе в случае реорганизации ОСИ, КСК согласно законодательству Республики Казахстан;
6. Иные лица по решению суда. При этом, расходование денег, накопленных на Счете в Банке, а также получение жилищного займа на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума осуществляется на основании решения собрания собственников квартир, нежилых помещений многоквартирного жилого дома в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях» и при соблюдении условий, предусмотренных в пункте 11 настоящих Стандартных условий.
7. В период накопления Вкладчиком накоплений Жилищных строительных сбережений Банк выплачивает вознаграждение по Вкладу (накоплению) по ставке, согласно выбранной Вкладчиком Тарифной программе. Выплата премии государства Вкладчику накоплений средств на капитальный ремонт не осуществляется.

Деньги считаются внесенными на Счет в момент их поступления в Банк.

Из поступающих сумм денег на Счет в первоочередном порядке удерживаются Комиссии по Тарифам, в том числе не оплаченные ранее.

1. Договорная сумма предоставляется Банком ОСИ и ПТ в сроки и порядке, установленном внутренними документами Банка, и после соблюдения всех перечисленных ниже условий:
2. накопление Вкладчиком накоплений на Счете суммы денег не менее Минимально необходимого размера накопленных денег;
3. достижения минимального значения Оценочного показателя, но не ранее чем через 3 (три) года после заключения Договора о накоплении;
4. предоставления в качестве обеспечения исполнения обязательств Вкладчиком накоплений перед Банком по выдаваемым Жилищным займам гарантии Фонда;
5. подтверждения платежеспособности Клиента по погашению Жилищного займа;
6. предоставления документа о включении жилищной инспекцией многоквартирного жилого дома в перечень многоквартирных жилых домов, требующих проведения капитального ремонта.
7. Жилищный заем, может быть использован только на мероприятия по улучшению жилищных условий Вкладчика накоплений, определенного подпунктом 5) пункта 8 статьи 3 Закона Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан».

Договор Жилищного займа подписывается уполномоченным лицом ОСИ либо доверенным лицом ПТ при наличии письменного согласия всех собственников квартир, нежилых помещений многоквартирного жилого дома.

1. При исчислении вознаграждения, начисляемого Банком по Вкладу (накоплению) и/или займу, год принимается равным 360 (тремстам шестидесяти) дням, месяц - 30 (тридцати) дням.

Вознаграждение по займу начисляется на фактическое число дней пользования займом.

Вознаграждение по Вкладу (накоплению), начисляется на фактически накопленный остаток Вклада (накопления) в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.

1. Расчет Оценочного показателя осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством Республики Казахстан.
2. Срок накопления Вклада (накопления) устанавливается в рамках выбранной Вкладчиком накоплений Тарифной программы и отражается в Сертификате, при истечении срока накопления Вклада (накопления) срок накопления считается продленным до получения ОСИ, ПТ Жилищного займа.

**Глава 4. Права и обязанности Вкладчика накоплений и Банка**

1. **Банк обязуется:**

1) открыть Вкладчику накоплений Счет, принимать в пользу Вкладчика накоплений деньги перечисленные в безналичном порядке, и зачислять их на Счет;

2) начислять вознаграждение Банка на сумму фактически накопленных на Счете денег;

3) при наступлении условий, предусмотренных настоящими Стандартными условиями, на основании заявления (кредитной заявки) на получение займа предоставить ОСИ/ПТ Жилищный заем, заключив с ним договор банковского займа. Предоставление Жилищного займа производится путем одновременной выплаты Договорной суммы (суммы накопленных денег и суммы Жилищного займа);

4) при расторжении Вкладчиком накоплений Договора о накоплении Банк обязан выдать Вклад (накопления) не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления в Банк соответствующего заявления (требования) от Вкладчика накоплений, а также решения собрания собственников квартир, нежилых помещений о расходовании денег, накопленных на Счете в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», за исключением случаев расторжения, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях» и внутренними документами Банка, если более длительный срок по выдаче Вклада (накоплений) не предусмотрен законодательством Республики Казахстан;

5) в целях определения очередности выплаты Жилищного займа осуществлять расчет Оценочного показателя по Договору о накоплении в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан;

6) нести иные обязательства перед Вкладчиком накоплений в соответствии с настоящими Стандартными условиями и законодательством Республики Казахстан;

7) вести автоматизированный учет денег с разбивкой по каждой квартире, нежилому помещению, а также на постоянной основе размещать информацию по сберегательному счету в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка с соблюдением требований законодательных актов Республики Казахстан к порядку раскрытия банковской и иной охраняемой законом тайны.

1. **Вкладчик накоплений обязан:**

1) для целей улучшения жилищных условий вносить деньги (в безналичном порядке) на Счет в тенге (напрямую или через Агента Банка (юридического лица) для накопления Минимально необходимого размера накопленных денег в соответствии с условиями Договора о накоплении и законодательства Республики Казахстан;

2) оплатить Банку Комиссии по Тарифам и порядке, предусмотренном Договором о накоплении;

3) при заключении Договора о накоплении, при получении Договорной суммы либо суммы Жилищных строительных сбережений, при получении займов, а также обращении за иными банковскими услугами предоставлять Банку оформленные в надлежащем порядке необходимые документы, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

4) при изменении реквизитов Вкладчика накоплений/смене доверенного лица ПТ/реорганизации ОСИ/КСК (фамилии, имени, отчества, адреса, телефона, ИИН, БИН и других персональных данных), уведомлять Банк письменно в течение 10 (десяти) календарных дней. При изменении данных предусмотренных в Сертификате, Банк на основании представленного/направленного Вкладчиком накоплений заявления предоставляет/направляет Вкладчику накоплений Сертификат с указанием актуальных данных;

5) нести иные обязательства перед Банком в соответствии с условиями настоящих Стандартных условий и законодательством Республики Казахстан;

6) предоставлять информацию о накоплении денег на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума по запросу собственника квартиры, нежилого помещения многоквартирного жилого дома;

7) осуществлять мониторинг внесения собственниками квартир, нежилых помещений многоквартирного жилого дома денег на ежемесячной основе на Счет, открытый в Банке в размере не менее 0,005-кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в расчете на один квадратный метр полезной площади принадлежащих собственникам квартиры, нежилого помещения.

1. **Банк вправе:**
2. в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Вкладчиком накоплений, вносить изменения в настоящие Стандартные условия, Тарифы за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
3. изымать в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящими Стандартными условиями, суммы денег, ошибочно зачисленные на Счет Вкладчика накоплений, с его любых счетов в Банке;
4. взыскать с Вкладчика накоплений всю задолженность (включая основной долг, вознаграждение) по займу, а также штрафные санкции, предусмотренные Стандартными условиями и/или договором банковского займа, с любых счетов Вкладчика накоплений в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, в случае невыполнения (нарушения) Вкладчиком накоплений условий заключенного Договора о накоплении и/или договора банковского займа;
5. отказать в даче согласия на осуществление операций депозитного обслуживания (деление, уступка прав и обязательств по Договору о накоплении), залог права требования по Договору о накоплении, на изменение Параметров по Вкладу (накоплению), а также на иные операции в порядке, установленном внутренними документами Банка;
6. в случае отсутствия денег на Счете более 1 (одного) года, Банк имеет право на закрытие Счета Вкладчика накоплений, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Все суммы Комиссий Банка, оплаченных Вкладчиком накоплений Банку по основаниям, предусмотренным Стандартными условиями и внутренними документами Банка, возврату не подлежат.

1. отказаться от исполнения Договора о накоплении, если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2. отказаться от исполнения Договора о накоплении при непредставлении Клиентом информации или документов, необходимых для идентификации Клиента в целях исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
3. в случаях, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и иных случаях расторгнуть Договор о накоплении с уведомлением об этом Клиента в письменном виде по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, и закрыть Счет в одностороннем внесудебном порядке по истечении 10 (десяти) рабочих дней с направления Клиенту вышеуказанного Уведомления;
4. устанавливать Тарифы и взимать Комиссии. При этом, Вкладчик накоплений имеет право на получение информации о Тарифах;
5. **Вкладчик накоплений вправе:**

1) в соответствии с настоящими Стандартными условиями получать полную информацию о состоянии Счета;

2) с согласия Банка осуществлять операции депозитного обслуживания (деление Вкладов (накоплений), уступку прав и обязательств по Договору о накоплении, изменение Параметров по Вкладу (накоплению), а также иные операции в порядке, установленном внутренними документами Банка;

3) при накоплении ОСИ/ПТ Минимально необходимого размера накопленных денег по Договору о накоплении, достижении необходимого значения Оценочного показателя (предусмотренного выбранной по Договору о накоплении Тарифной программой) обратиться в Банк с заявлением (кредитной заявкой) на получение Жилищного займа на условиях, установленных Договором о накоплении;

4) досрочно расторгнуть Договор о накоплении в порядке, предусмотренном подпунктом 4) пункта 16 настоящих Стандартных условий и внутренних документов Банка и получить Вклад (накопления), начисленное на него Банком вознаграждение по ставке вознаграждения установленной в рамках выбранной Вкладчиком накоплений Тарифной программы, за исключением случаев, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях» и внутренними документами Банка.

5)ознакомиться с Тарифами, в том числе за изменение Параметров по Вкладу (накоплению);

6) Вкладчик накоплений имеет право открыть только один Счет в Банке.

**Глава 5. Ответственность сторон**

1. В случае невыполнения либо ненадлежащего выполнения сторонами своих обязательств по Договору о накоплении сторона нарушившая свои обязательства по Договору о накоплении несет ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.
2. В случае невыдачи Банком Жилищного займа при выполнении ОСИ/ПТ всех условий Договора о накоплении, если права по Договору о накоплении не были переданы и/или заложены Вкладчиком накоплений в пользу других лиц, Банк несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также обязан выдать Вклад (накопления) не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования Вкладчика накоплений с учетом соблюдения условий подпункта 4) пункта 16 настоящих Стандартных условий.
3. Оплата суммы неустойки (пени, штрафа) не освобождает Стороны от исполнения своих обязательств по заключенному Договору о накоплении.
4. Банк не несет ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение по Договору о накоплении, в том числе за невозможность зачисления денег на Счет в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, текущему счету, аресте денег на Счете, текущем счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право безакцептного списания денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
5. Изъятие денег со Счета без согласия Вкладчика накоплений, приостановление расходных операций по Счету и наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете, производится только: на основании надлежащим образом оформленных документов, в случаях, в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Вкладчиком накоплений в таких случаях.

**Глава 6. Изменение Параметров по Вкладу (накоплению)**

1. Параметры по Вкладу (накоплению), отраженные в Сертификате, могут быть изменены с согласия Банка на основании соответствующего заявления Вкладчика накоплений. Изменение Параметров по Вкладу (накоплению), отражаемых в Сертификате, возможно только в случае, если это допускается условиями выбранной Вкладчиком накоплений Тарифной программой и внутренними документами Банка.

При этом Банк имеет право взимать Комиссию Банка в соответствии с Тарифами за каждое изменение Параметров по Вкладу (накоплению), отражаемых в Сертификате.

1. В случае изменения Параметров по Вкладу (накоплению), содержащихся в Сертификате, Банк предоставляет/направляет Вкладчику накоплений новый Сертификат с актуальными Параметрами по Вкладу (накоплению), при этом ранее предоставленный/направленный Сертификат утрачивает свою силу.
2. В случае изменения Параметров по Вкладу (накоплению), отраженных в Сертификате, Банк размещает измененный Сертификат в Личном кабинете Вкладчика накоплений в Системе Интернет-банкинга на Интернет-ресурсе Банка по адресу (при регистрации Вкладчика в Системе Интернет-банкинга): [www.hcsbk.kz](http://www.hcsbk.kz) либо предоставляет измененный Сертификат нарочно Вкладчику накоплений Банка.

**Глава 7. Расторжение Договора о накоплении**

1. В случае неоплаты Комиссионного сбора (при необходимости его оплаты согласно Тарифам) в полном размере в течение срока, установленного внутренними документами Банка с даты подписания Заявления о присоединении, Договор о накоплении считается автоматически и полностью расторгнутым. Банк оставляет за собой право не расторгать Договор о накоплении.
2. Одностороннее расторжение Договора о накоплении и закрытие Счета со стороны Банка осуществляется, при наступлении случаев, предусмотренных законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма путем направления соответствующего уведомления Клиенту, по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты направления Клиенту вышеуказанного уведомления.
3. Банк имеет право при расторжении Договора о накоплении взимать Комиссии в соответствии с Тарифами Банка.

**Глава 8. Прочие условия**

1. Фонд гарантирует сохранность накоплений Вкладчиков накоплений в размере и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и условиями отдельного соглашения, заключенного между Фондом и Банком.
2. Деньги на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума могут быть истребованы Вкладчиком накоплений только на цели капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, в том числе погашения Жилищного займа, полученного на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, и не могут являться предметом залога по обязательствам собственников квартир, нежилых помещений, за исключением договоров на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума.
3. Подписанием заявления о присоединении Вкладчик накоплений подтверждает, что не будет осуществлять по Счету операции, связанные с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной, профессиональной медиаторской деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя.
4. Заключением Договора о накоплении Вкладчик накоплений дает согласие/разрешение Банку на удержание Комиссий по Тарифам из сумм денег, поступающих на его текущий счет и/или Счет, а также на изъятие денег, ошибочно зачисленных на Счет Вкладчика накоплений, с его любых счетов в любых банках в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
5. В случае возникновения разногласий в процессе выполнения обязательств по Договору о накоплении, Вкладчик накоплений и Банк обязаны предпринять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке. В случае невозможности урегулирования разногласий во внесудебном порядке, споры рассматриваются судом, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В случае смерти/реорганизации одной из сторон по Договору о накоплении права и обязанности по Договору о накоплении не прекращаются и переходят к наследникам (правопреемникам) Сторон.

1. Подписанием Заявления о присоединении, Вкладчик накоплений дает согласие на извещение/уведомление его Банком путем направления письменного уведомления/требования, по телефону, номер которого письменно указан для Банка Вкладчиком накоплений в качестве контактного, в том числе через Систему Интернет банкинга, путем sms-сообщений, мобильных приложений, по электронной почте, об условиях, требованиях, акциях и т.п., касающихся Договора о накоплении. Информация, данная Банком посредством таких телефонных звонков/sms-сообщений, электронных писем, признается Вкладчиком накоплений предоставленной с его согласия, выраженного подписанием Заявления о присоединении к настоящим Стандартным условиям.
2. Вкладчик накоплений выбрал Параметры по Вкладу (накоплению) в соответствии с представленной и размещенной на Интернет-ресурсе «www.hcsbk.kz» Тарифной программой.

С момента присоединения Вкладчика накоплений к настоящим Стандартным условиям применяются Параметры по Вкладу (накоплению), соответствующие Тарифной программе и указанные в Сертификате.

**Приложение №2**

к Стандартным условиям

комплексного банковского обслуживания

АО "Отбасы банк"

*Приложение №2 изменено РП от 22.04.2020 г. №40*

*Приложение №2 изменено РП от 11.08.2020 г. №84*

*Приложение №2 изменено РП от 16.11.2020 г. №137*

*Приложение №2 изменено РП от 22.12.2020 г. №160*

*Приложение №2 изменено РП от 28.12.2020 г. №163*

*Приложение №2 изменено РП от 27.01.2023 г. № 11*

*Приложение №2 изменено РП от 12.05.2023 г. №82*

**СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКОГО ТЕКУЩЕГО СЧЕТА В ТОМ ЧИСЛЕ ЛИЧНОГО СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА, И СПЕЦИАЛЬНОГО СЧЕТА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ЕДИНОВРЕМЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ВЫПЛАТ, И ТЕКУЩЕГО СЧЕТА ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ И СУБСИДИЙ В ЦЕЛЯХ ОПЛАТЫ ЗА АРЕНДОВАННОЕ ЖИЛЬЕ В ЧАСТНОМ ЖИЛИЩНОМ ФОНДЕ В АО "ОТБАСЫ БАНК"**

*Наименование Приложения № 2 изменено РП от 22.12.2020 г. №160, от 27.01.2023 г. №11*

**Глава 1. Термины и определения**

1. Термины и определения, используемые для целей настоящих Стандартных условиях открытия и ведения банковского текущего счета в АО "Отбасы банк" (далее в рамках настоящего приложения – Стандартные условия), означают следующее:
2. **Заявление о присоединении** – подаваемое в соответствии с настоящими Стандартными условиями и внутренними документами Банка заявление на присоединение к Стандартным условиям (по форме Банка), содержащее адресованное Банку письменное предложение (оферта) Клиента. Заявление на присоединение является неотъемлемой частью Стандартных условий;
3. **Клиент** – физическое лицо, являющееся потребителем банковских услуг.
4. **Личный специальный счет (далее-спецсчет)** - текущий банковский счет, открываемый получателями жилищных выплат для зачисления жилищных выплат и осуществления платежей и (или) переводов на установленные законодательством Республики Казахстан цели;

*(Дополнено подпунктом 3) РП от 22.04.2020 г. № 40)*

*Подпункт 3) изменен РП от 11.08.2020 г. № 84*

*Подпункт 3) изменен РП от 12.05.2023 г. №82*

1. **Специальный счет для единовременных пенсионных выплат** – текущий банковский счет, открываемый получателем единовременных пенсионных выплат из Единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения;
2. **Получатель пенсионных выплат (далее – Клиент и (или) Получатель)** – физическое лицо, использующее свои единовременные пенсионные выплаты и (или) единовременные пенсионные выплаты супруга (супруги) или близких родственников на улучшение жилищных условий и (или) оплаты лечения;
3. **Единовременная пенсионная выплата** – сумма пенсионных накоплений, сформированных за счет обязательных пенсионных взносов и (или) обязательных профессиональных пенсионных взносов, изымаемая получателем из Единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, в порядке, установленном Законодательством Республики Казахстан.

*(Дополнено подпунктами 4), 5),6) РП от 22.12.2020 г. № 160)*

1. **Текущий счет для зачисления платежей и субсидий (далее – текущий счет и (или) текущий счет для зачисления платежей и субсидий)** – текущий счет, открываемый получателем выплат в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде;
2. **Получатель выплат (далее – Клиент и (или) Получатель выплат)** – гражданин, нуждающийся в жилище и состоящий на учете в Единой республиканской электронной базе очередников и арендующий жилище в частном жилищном фонде по месту постановки на учет;
3. **Выплаты** – государственная поддержка, назначаемая на безвозмездной основе в виде компенсации, выплачиваемой за счет средств бюджета получателям выплат в целях оплаты аренды (найма) жилища, в частном жилищном фонде.

(*Дополнено подпунктами 7), 8), 9) РП от 27.01.2023 г. № 11)*

1. **Получатели жилищных выплат** - сотрудники специальных государственных органов, органов внутренних дел, оперативно-следственных подразделений уполномоченного органа по противодействию коррупции и военнослужащие, а также члены семей указанных сотрудников и военнослужащих, погибших (умерших) при прохождении службы, получающие жилищные выплаты.

*(Дополнено подпунктом 10) РП от 12.05.2023 г. № 82)*

**Глава 2. Открытие текущего счета**

* 1. Банк открывает Клиенту текущий счет на основании Заявления о присоединении после предъявления Клиентом (в том числе через Агентов Банка) всех необходимых документов, определенных Банком, по форме и по содержанию удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

*Подпункт 2) изменен РП от 22.12.2020 г. № 160*

* 1. Банк подтверждает открытие текущего счета Клиенту, путем акцепта (путем предоставления/направления Клиенту уведомления об открытии текущего счета) оферты Клиента (содержащейся в Заявлении о присоединении).
  2. Банк открывает текущий счет в национальной валюте тенге для зачисления на текущий счет денег, поступающих от Клиента, (в том числе при расторжении Договора о ЖСС или иных операциях) либо от третьих лиц в пользу Клиента, суммы выданного Банком жилищного займа, предварительного и промежуточного жилищного займа в соответствии с распоряжением Клиента для:

- погашения сумм основного долга и вознаграждения по полученным Клиентом жилищным займам, предварительным и промежуточным жилищным займам;

- оплаты Комиссий за оказываемые Банком Клиенту услуги;

- выдачи наличными, либо перевода денег.

Банк также выполняет распоряжения Клиента о переводе (выдаче) Клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег в соответствии с настоящими Стандартными условиями.

* 1. Банк открывает Клиенту по его Заявлению личный специальный счет (текущий счет) в национальной валюте (тенге) для зачисления жилищных выплат, поступающих от третьих лиц в пользу Клиента и осуществления платежей в соответствии с распоряжением Клиента на следующие цели:

1) приобретения в собственность жилища, в том числе с рассрочкой платежей или использованием ипотечного кредита (займа);

2) оплаты аренды жилища или оплаты аренды жилища с последующим выкупом;

3) погашения ранее полученного ипотечного кредита (займа);

4) уплаты взносов при долевом участии в жилищном строительстве;

5) уплаты взносов при участии в жилищном и жилищно-строительном кооперативе;

6) пополнения накоплений в виде жилищных строительных сбережений, которые не могут быть истребованы иначе как на цели улучшения жилищных условий, определенных Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан», за исключением лиц, уволенных со службы;

7) улучшения жилищных условий в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан».

**5-1.** Банк открывает Клиенту по его Заявлению в национальной и/или в иностранной валюте Специальный счет для единовременных пенсионных выплат и осуществления платежей в соответствии с распоряжением Клиента на следующие цели:

- в целях проведения мероприятий по улучшению жилищных условий на территории Республики Казахстан, перечень которых установлен Правилами использования единовременных пенсионных выплат для улучшения жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан, утвержденными Приказом Министра индустрии и инфраструктурного развития Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

- в целях оплаты лечения**,** перечень которых установленПравилами использования единовременных пенсионных выплат для лечения, утвержденными Приказом Министра здравоохранения Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

*Дополнено пунктом 5-1 РП от 22.12.2020 г. № 160*

**5-2.** Банк открывает Клиенту по его Заявлению в национальной валюте текущий счет для зачисления платежей и субсидий в соответствии с распоряжением Клиента в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде.

*Дополнено пунктом 5-2 РП от 27.01.2023 г. № 11*

* 1. Взаимоотношения Банка с Клиентом по открытию (обслуживанию) и закрытию текущего счета регулируется нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними документами Банка, установленными Банком Тарифами и настоящими Стандартными условиями.
  2. Оплата стоимости услуг, оказываемых Банком Клиенту, осуществляется путем списания Банком денег с текущего счета Клиента. Стоимость оказанных Банком услуг определяется Тарифами Банка на день проведения операции.
  3. Банк вправе отказать в открытии текущего счета в соответствии с настоящими Стандартными условиями, требованиями внутренних документов Банка и законодательства Республики Казахстан.
  4. Открытие и/или ведение/закрытие текущего счета третьими лицами на имя Клиента производится в соответствии с требованиями внутренних документов Банка и законодательства Республики Казахстан.
  5. Об открытии и закрытии банковских текущих счетов Банк уведомляет налоговые органы в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.
  6. Клиент обязан для открытия текущего счета предоставить в Банк документы и информацию, предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов», законодательством Республики Казахстан и внутренним документами Банка, а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию, подтверждающие правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента.
  7. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения условий, предусмотренных в настоящих Стандартных условиях (отказать в проведении операции) в случае:

- непредоставления Клиентом информации или документов, необходимых для идентификации Клиента в целях исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Закона США «О налогообложении иностранных счетов»;

- если у Банка есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Глава 3. Права и обязанности сторон**

* 1. **Клиент имеет право:**

1) распоряжаться деньгами, находящимися на текущем счете в Банке, если иное не предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан и/или обязательствами Клиента перед Банком;

2) давать распоряжения на операции, предусмотренные Стандартными условиями;

3) предоставить третьему лицу право распоряжаться текущим счетом по доверенности;

4) предъявлять платежные документы, оформленные на государственном и/или русском языках;

5) по запросу получать информацию о состоянии текущего счета.

* 1. **Банк имеет право:**

1) в случае установления факта ошибочности принятия (зачисления) денег в пользу Клиента, в целях устранения данной ошибки, производить изъятие (списание) указанных денег без соответствующего разрешения Клиента с его любых текущих счетов в любых банках;

2) осуществлять изъятие денег с текущего счета Клиента, приостановление расходных операций по текущему счету или арест денег, находящихся на текущем счете, в соответствии с законодательством Республики Казахстан на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов;

3) в безакцептном порядке списывать с текущего счета Клиента деньги на:

- погашение сумм основного долга и вознаграждения по полученным Клиентом жилищным займам, предварительным и промежуточным жилищным займам;

- оплату Комиссий за оказываемые Банком Клиенту услуги;

- оплату оказанных Банком услуг, а также начисленной неустойки, по Тарифам и/или заключенным Договорам;

3-1)в безакцептном порядке списывать со Специального счета для единовременных пенсионных выплат Получателя деньги с целью возврата Единому накопительному пенсионному фонду, поступивших в пользу Получателя в случаях нарушения им условий целевого использования средств, предусмотренных в пункте 5-1 настоящих Комплексных условий и (или) по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка в установленном порядке;

*(Пункт 14 дополнен подпунктом 3-1) РП от 22.12.2020 г. № 160)*

3-2) в безакцептном порядке списывать с текущего счета для зачисления платежей и субсидий в случаях нарушения получателем выплат условий целевого использования средств, предусмотренных в пункте 5-2 настоящих Комплексных условий и (или) по иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка в установленном порядке;

*(Пункт 14 дополнен подпунктом 3-2) РП от 27.01.2023 г. № 11)*

4) в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы без предварительного согласования с Клиентом;

5) не исполнять указания Клиента или третьих лиц к текущему счету о переводе или выдаче денег с текущего счета при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении норм законодательства Республики Казахстан, неправильности оформления платежных документов и нарушения сроков их предъявления в Банк, недостаточности средств на текущем счете для исполнения данного указания;

6) затребовать от Клиента дополнительную информацию и документы, касающиеся проводимой операции по текущему счету, в целях проверки соблюдения требований законодательства Республики Казахстан;

7) закрыть текущий счет в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

* 1. **Клиент обязан:**

1) обеспечить необходимую сумму денег на текущем счете для выполнения его распоряжений необходимости оплаты Комиссии по Тарифам;

2) предоставлять в Банк правильно оформленные платежные документы для совершения операций по текущему счету в течение операционного дня, установленного в Банке;

3) своевременно и в полном объеме оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами;

4) сообщать в Банк об изменениях адреса места жительства и иных реквизитов, способных повлиять на исполнение условий настоящих Стандартных условий, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения таких изменений;

5) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения выписки с текущего счета сообщать в Банк об ошибочно зачисленных на текущий счет суммах денег;

6) по запросу Банка предоставлять дополнительную информацию и документы, касающиеся проводимой операции по текущему счету, в целях проверки соблюдения требований законодательства Республики Казахстан;

7) не использовать путем снятия, перевода, осуществления платежей деньги, поступившие от застройщика на текущий счет, на какие либо иные цели, кроме как на погашение вознаграждения Банка по полученному займу;

7-1) не использовать путем снятия, перевода, осуществления платежей деньги, поступившие из Единого накопительного пенсионного фонда на Специальный счет для единовременных пенсионных выплат на какие-либо иные цели, кроме как на цели, установленные пунктом 5-1 настоящих Комплексных условий;

7-2) не использовать путем снятия (наличным или безналичным способом), перевода, осуществления платежей деньги, поступившие из Единого накопительного пенсионного фонда и зачисленные на сберегательный счет, открытый в Банке (имеющий признак единовременных пенсионных выплат) на какие-либо иные цели, кроме как на цели, установленные частью первой пункта 5-1 настоящих Комплексных условий;

*Пункт 15 дополнен подпунктом 7-1) согласно РП № 160 от 22.12.2020 года.*

*Подпунктом 7-2) изменен согласно РП № 25 от 25.02.2022 года.*

7-3) не использовать путем снятия, перевода, осуществления платежей деньги, поступившие на текущий счет для зачисления платежей и субсидий на какие-либо иные цели, кроме как на цели, установленные пунктом 5-2 настоящих Комплексных условий;

*Пункт 15 дополнен подпунктом 7-3) согласно РП № 11 от 27.01.2023 года.*

8) в случае нарушения условия подпункта 7) настоящего пункта самостоятельно погасить вознаграждение по полученному займу.

*Пункт 15 дополнен подпунктами 7) и 8), согласно РП № 137 от 16.11.2020 года.*

* 1. **Банк обязан:**

1) принимать деньги, поступающие в пользу Клиента;

2) выполнять распоряжения Клиента о переводе денег в пользу третьих лиц;

3) осуществлять прием от Клиента и выдачу ему наличных денег, за исключением случаев предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка ;

*Подпункт 3) изменен РП от 22.12.2020 г. № 160*

4) представлять по требованию Клиента информацию о сумме денег Клиента на текущем счете и произведенных операциях в форме выписки по счету в соответствии с настоящими Стандартными условиями;

5) соблюдать банковскую тайну в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

**Глава 4. Особые условия**

* 1. Закрытие текущего счета производится по заявлению Клиента, а также в связи с отсутствием денег и/или отсутствием движения денег на текущем счете более одного года, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

При поступлении заявления Клиента Банк закрывает текущий счет и перечисляет (выдает) остаток денег на текущем счете (при его наличии) в соответствии с указаниями Клиента в течение 5 (пяти) операционных дней со дня получения такого заявления.

* 1. При поступлении денег в пользу Клиента после закрытия текущего счета, Банк производит возврат денег отправителю.
  2. Подписанием Заявления о присоединении Клиент подтверждает, что не будет осуществлять по текущему счету операции, связанные с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, профессиональной медиаторской деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя.

**Глава 5. Ответственность сторон**

* 1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Сторонами своих обязательств, принятых в рамках Стандартных условий, виновная Сторона несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
  2. Стороны не будут нести ответственность за нарушение взятых на себя обязательств по настоящим Стандартным условиям при наступлении обстоятельств непреодолимой силы: наводнений, землетрясений, стихийных бедствий, блокад, забастовок, военных действий, террористических актов и иных подобных обстоятельств непреодолимой силы, которые Стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение обязательств по настоящим Стандартным условиям. К таковым обстоятельствам непреодолимой силы Стороны относят также и отключение электроэнергии, повреждение линии связи, неправомерные действия третьих лиц при условии отсутствия вины Банка или Клиента.
  3. Банк не несет ответственность в случае обращения взыскания на деньги, находящиеся на текущем счете, по основаниям и в порядке, установленными законодательством Республики Казахстан.
  4. Банк не несет ответственность за выдачу по доверенности денег с текущего счета представителю Клиента, в случае, если Клиент отменил доверенность и письменно не уведомил об этом Банк в течение 1 (одного) операционного дня, в котором соответствующая доверенность была отменена, или в случае смерти Клиента, если Банку не было известно об этом факте.

**Глава 6. Входящие и исходящие переводы денег**

* 1. Все денежные выплаты и переводы подлежат исполнению Банком согласно срокам, необходимым для обработки таких операций, с учетом требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
  2. Распоряжение деньгами на текущем счете осуществляется через письменные указания / платежные документы Клиента по стандартным формам, установленным Банком.
  3. Настоящим Клиент принимает к сведению и соглашается с тем, что:

• Банк может применять электронные и другие методы обнаружения денежных платежей/переводов, которые не удовлетворяют требованиям, указанным в настоящих Стандартных условиях;

• при выявлении такого денежного платежа/перевода Банк имеет право отказать в принятии платежных документов Клиента и/или требовать представления любой дополнительной информации, необходимой для анализа вышеуказанного платежа/перевода. Если такая информация не будет представлена в сроки, установленные Банком, Банк имеет право вернуть деньги, перечисленные от имени Клиента, или отказать в принятии платежного документа / поступивших извне в пользу Клиента денег.

* 1. Присоединившись к настоящим Стандартным условиям, Клиент предоставляет Банку безусловное и безотзывное согласие на:

• предоставление информации о платежах/переводах/платежных документах правоохранительным органам, уполномоченным органам, а также другим государственным органам и учреждениям в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

• раскрытие Банком информации по заемным и иным операциям в кредитные бюро; данное согласие оформляется соответствующими документами по формам, установленным Банком;

• получение информации об отчисляемых обязательных пенсионных взносах Клиента в накопительный пенсионный фонд, предоставляемой некоммерческим АО «Государственная корпорация «Правительство для граждан в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

• предоставление коллекторским компаниям информации по просроченным займам, условиям договоров банковского займа (предоставления Кредитного лимита) при передаче им прав требований по указанным договорам;

• прямое дебетование с текущего счета ошибочно зачисленных на текущий счет сумм денег в рамках норм законодательства Республики Казахстан;

• прямое дебетование с текущего счета Банком сумм Задолженностей Клиента перед Банком и/или на основании платежного требования либо платежного ордера с приложением копий/оригиналов подтверждающих документов, за исключением денег, получаемых Клиентом в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления жилищных выплат, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты лечения, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе», денег, находящихся на банковских счетах, предназначенных для зачисления платежей и субсидий в целях оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде, а также денег, находящихся на банковских счетах, полученных в виде субсидий, предназначенных для оплаты за арендованное жилье в частном жилищном фонде в случаях, установленных Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан;

*Седьмой абзац пункта 27 изменен РП от 27.01.2023 г. №11*

*Восьмой абзац пункта 27 исключен РП от 27.01.2023 г. №11*

**Приложение №3**

к Стандартным условиям

комплексного банковского обслуживания

АО "Отбасы банк"

*Приложение №3 изложено в редакции РП от 21.11.2022 г. №196*

**СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ БАНКОВСКИХ УСЛУГ АО "ОТБАСЫ БАНК"**

Настоящие Стандартные условия предоставления электронных банковских услуг АО "Отбасы банк" (далее - в рамках настоящего приложения – Стандартные условия) устанавливают права, обязанности, ответственность Сторон и иные правоотношения между АО "Отбасы банк" (далее – Банк) и Клиентом, определяют условия и порядок оказания Банком Клиенту электронных банковских услуг посредством системы интернет-банкинг, совершения Клиентом операций посредством системы интернет-банкинг и предоставления дополнительных услуг, связанных с системой интернет-банкинг при подключении Клиента к данной системе.

Неотъемлемой частью Стандартных условий являются Правила предоставления электронных банковских услуг в АО " Отбасы банк" (далее - Правила), утвержденные решением Правления Банка и размещенные на интернет-ресурсе Банка («www.hcsbk.kz»).

**Глава 1. Термины и определения**

1. Термины и определения, используемые для целей Стандартных условий, означают следующее:

1. альтернативный код счета - уникальный код счета, необходимый при регистрации Клиента в системе интернет-банкинг, также используемый для внесения денег на счет Клиента, открытый в Банке посредством терминалов Банка и через альтернативные способы оплаты;
2. аутентификация - подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа в соответствии с требованиями процедуры безопасности;
3. биометрическая идентификация - процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг на основе его физиологических и биологических особенностей;
4. видео сервис – услуга Банка двусторонней видеосвязи, позволяющая дистанционно обслуживать Клиентов в режиме реального времени для осуществления консультации, обмена файлами с использованием текстовых сообщений, использовать другие инструменты для обслуживания Клиента;
5. динамическая идентификация Клиента – процедура установления личности Клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода;
6. интернет-ресурс "www.hcsbk.kz" - официальный информационный ресурс Банка в сети интернет;
7. каналы связи – средства передачи информации между Клиентом и Банком посредством электронной почты (e-mail), почтовой связи, интернет - ресурса Банка, SMS-сообщений, телефонов, терминалов, используемые в порядке и на условиях, определяемых Банком;
8. кодовое слово – секретное слово, назначаемое Клиентом при заключении Договора комплексного банковского обслуживания, и необходимое для идентификации Клиента при устном обращении Клиента в Банк посредством системы интернет-банкинг и (или) входящего аудио звонка;
9. конклюдентные действия - действия Клиента, выражающие его волю установить правоотношение, но не в форме устного или письменного волеизъявления, а поведением/действиями, по которому можно сделать заключение о таком намерении;
10. логин – номер телефона Клиента, используемый в качестве имени учетной записи Клиента при входе в личный кабинет системы интернет-банкинга;
11. номер телефона – номер мобильного телефона Клиента, регистрируемый в автоматизированной банковской информационной системе Банка, при обращении в Банк и используемый Клиентом для получения электронных банковских услуг;
12. одноразовый (единовременный) код - уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами по запросу Клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа Клиенту к электронным банковским услугам, направляемое Банком посредством SMS-сообщения на мобильный телефон Клиента через оператора мобильной связи;
13. операционный день - период времени, в течение которого Банком осуществляются прием и обработка указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний Клиентом;
14. пароль – совокупность цифровых, буквенных и иных символов, создаваемая для подтверждения прав на вход в систему Банка для получения электронных банковских услуг;
15. поручение – распоряжение Клиента, удостоверенное логином и паролем, переданное Банку по каналам связи, используемым при оказании Банком электронных банковских услуг, о совершении Банком платежей и переводов денег с банковских счетов Клиента;
16. процедуры безопасности – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации Клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его права на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов;
17. предварительная банковская квалификация (предквалификация) - предварительная оценка платежеспособности Клиента на основании заявки на предквалификацию;
18. система интернет-банкинг – программный комплекс (включая программное обеспечение) Банка, позволяющий предоставлять электронные банковские услуги по защищенному Каналу связи интернет («https://online.hcsbk.kz») и в мобильном приложении "Otbasy bank";
19. специальный вклад (далее- спецвклад) – вклад в Банке, на котором жилищные строительные сбережения Клиента накапливаются за счет использования жилищных выплат;
20. специальный счет (спецсчет) - текущий счет, открываемый получателями жилищных выплат для зачисления жилищных выплат и осуществления платежей и (или) переводов на установленные законодательством Республики Казахстан цели;
21. специальный счет для единовременных пенсионных выплат – текущий счет, открываемый получателем пенсионных выплат в Банке для зачисления единовременных пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) лечения;
22. тарифы Банка (тарифы) – утвержденные уполномоченным органом Банка размеры платежей и (или) переводов, а также комиссий за услуги Банка, связанные с его деятельностью, действующие на дату оплаты услуг Банка и взимаемые за любые оказываемые им банковские услуги, а также штрафные санкции, взимаемые в случае нарушения Клиентом условий договора банковского обслуживания;
23. уступка – услуга Банка, предоставляющая возможность совершения сделки по возмездной или безвозмездной передаче прав и обязательств по договору о жилищных строительных сбережениях между Клиентами Банка;
24. чат-бот – автоматизированный робот канал для переписки и предоставления консультации Клиентам Банка по вопросам банковских продуктов и услуг;
25. электронные банковские услуги - услуги, связанные с доступом Клиента к своему банковскому счету посредством систем удаленного доступа для получения платежных услуг и информационных банковских услуг, открытием банковского счета и/или осуществлением иных видов операций, предоставляемых Банком по линиям телекоммуникаций, через спутниковую связь или иные виды связи;
26. электронные устройства – персональный компьютер, моноблок, ноутбук, нетбук, а также ряд устройств, который включает в себя смартфоны, планшеты, электронные книги, коммуникаторы, главной особенностью которых является возможность перемещения при обработке и хранении информации, а также автономность работы от электропитания;
27. электронная цифровая подпись - набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания.

Термины и определения, не указанные в настоящем приложении, предусмотрены нормами законодательства Республики Казахстан и в значениях, принятых в Правилах и договоре о присоединении к электронным банковским услугам.

**Глава 2. Основные положения**

2. Электронные банковские услуги, предоставляемые Банком Клиенту в системе интернет-банкинг (в том числе в мобильном приложении "Otbasy Bank") и/или посредством видео-сервиса, включают в себя:

1) информацию о наличии и номерах счетов Клиента, открытых в Банке;

2) отображение информации об остатках на счетах Клиента;

3) отображение информации по займу, по вкладу;

4) открытие сберегательных счетов (заключение договоров о жилищных строительных сбережениях);

5) предоставление возможности пополнения вкладов и погашение займов с помощью, платежной системы "e-pay" (e-pay - центр авторизации и обработки онлайн-платежей по всем международным пластиковым картам);

6) осуществление операций по возмездной/безвозмездной уступке;

7) открытие и закрытие текущего счета (для вкладчиков Банка);

8) открытие специального текущего счета для единовременных пенсионных выплат;

9) предоставление выписок, справок по займу (в том числе об остатке задолженности по займу), о состоянии счета (-ов) Клиента;

10) переводные операции со спецсчета, выполнение поручений Клиента по платежам и переводам денег на следующие цели, установленные законодательством Республики Казахстан:

- оплаты аренды жилища или оплаты аренды жилища с последующим выкупом;

- погашение ранее полученного ипотечного кредита (займа) в банке второго уровня;

- пополнение спецвклада;

11) переводные операции с текущего счета Клиента;

12) расторжение договора о жилищных строительных сбережениях (закрытие сберегательного счета);

13) деление договора о жилищных строительных сбережениях с последующим расторжением договора о жилищных строительных сбережениях (закрытие сберегательного счета);

14) объединение договоров о жилищных строительных сбережениях;

15) изменение признака премии государства по договорам о жилищных строительных сбережениях;

16) подача заявки на предквалификацию;

17) подача кредитной заявки;

18) полное досрочное погашение и частичное досрочное погашение займа. Минимальная сумма частичного досрочного погашения устанавливается внутренними документами Банка. В случае наличия созаемщика по займу необходимо подписание нового графика погашения заемщиком и созаемщиком в один день одноразовым (единовременным) кодом;

19) прием заявлений на досрочное пополнение активированного вклада ЖСС и прекращение накопления во вклад по предварительному жилищному займу;

20) переход c промежуточного и предварительного жилищного займа на жилищный заем;

21) изменение реквизитов Клиента;

22) регистрация прекращения обременения недвижимого имущества в день проведения операции по полному досрочному погашению займа;

23) иные услуги, относящиеся к электронным банковским операциям.

Перечисленные услуги в настоящем пункте не являются исчерпывающими и могут быть дополнены/изменены Банком по мере развития дистанционных и электронных банковских услуг, о чем Банк извещает своих Клиентов посредством размещения соответствующего информационного сообщения на интернет-ресурсе "www.hcsbk.kz" и/или портале недвижимости Baspana Market "www.otbasybank.kz", и/или в системе интернет-банкинг (https://online.hcsbk.kz), в том числе через мобильное приложение "Otbasy bank".

Перечень услуг, доступных в интернет-банкинге (https://online.hcsbk.kz), может отличаться от перечня, доступного в мобильном приложении "Otbasy Bank", и/или посредством видео сервиса, и определяется Банком согласно техническим возможностям.

3. Электронные банковские услуги, предоставляемые через терминал Банка, включают в себя:

1) пополнение вкладов и погашение займов;

2) оплата комиссии Банка;

3) оплата за регистрацию недвижимого имущества.

4. Банк дополнительно предоставляет электронные банковские услуги, связанные с деятельностью Банка, на сайте портала недвижимости Baspana Market (https://otbasybank.kz).

5. Банком устанавливаются лимиты по сумме и количеству операций при проведении расходных операций по банковским счетам.

6. Банком применяются (в зависимости от вида операции) ограничения на проведение электронных депозитных, постдепозитных, кредитных, посткредитных услуг при обслуживании:

1) лиц, связанных с Банком особыми отношениями и лиц, заинтересованных в совершении сделки с Банком. К лицам, заинтересованным в совершении сделки с Банком относятся: аффилированное лицо Банка, являющееся стороной сделки или участвующее в ней в качестве представителя или посредника, а также аффилированное лицо Банка, являющееся также аффилированным лицом юридического лица, выступающего стороной сделки или участвующего в ней в качестве представителя или посредника;

2) иностранцев, лиц без гражданства;

3) лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, частными судебными исполнителями, частными нотариусами, адвокатами, профессиональными медиаторами;

4) доверенных лиц/ поручителей/опекунов;

5) несовершеннолетних лиц;

6) лиц, отсутствующих в базе налогового органа, либо если отсутствует индивидуальный идентификационный номер;

7) лиц, у которых имеется налоговая задолженность, задолженность по социальным платежам, числящихся бездействующим налогоплательщиком;

8) лиц, у которых имеются предъявленные к его счетам решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по счету, требования третьих лиц об изъятии денег со счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на его счете, при условии недостаточности на банковском счете суммы денег, на которую налагается арест;

9) лиц, имеющих принадлежность/причастность к публичному должностному лицу, лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

10) лиц, имеющих признаки налогоплательщика США;

11) лиц с "высоким уровнем риска", требующих применение усиленных мер надлежащей проверки в соответствии с внутренними требованиями Банка;

12) вкладов, заключенных до 01.11.2016 года, по которым прямо не предусмотрена иная форма внесения изменений в договор о жилищных строительных сбережениях, кроме как подписание собственноручной подписью;

13) вкладов, по которым запущена кредитная заявка либо участвующих в государственных, отраслевых и региональных программах, программах Банка;

14) вкладов, участвующих в возмездной и безвозмездной уступке либо активированных вкладов (находящиеся в залоге).

15) вкладов несовершеннолетних лиц, воспитанников детских домов и юношества;

16) вкладов, имеющих признак спонсорских взносов (взносы во вклад, внесенные спонсором (третьим лицом) на имя Клиента в качестве финансовой поддержки),

17) вкладов с условиями накопления "Арнау" и "Жас отбасы";

18) спецвкладов с жилищными выплатами, с единовременными пенсионными выплатами;

19) в случае открытия Клиентом анонимных банковских счетов или банковских счетов на вымышленные имена;

20) в иных случаях, установленных внутренними документами Банка и/или законодательством Республики Казахстан.

При отсутствии электронной банковской услуги, или при наличии ограничений при предоставлении электронных банковских услуг, обслуживание Клиентов осуществляется в отделении Банка/через консультанта Банка.

7. Комиссии за услуги Банка, взимаются в процессе предоставления электронной банковской услуги с текущего счета Клиента согласно тарифам Банка, утвержденными уполномоченным органом Банка, и размещенных на интернет-ресурсе "www.hcsbk.kz".

Банк до оказания электронных банковских услуг обеспечивает предоставление Клиенту информации о размере взимаемой комиссии в денежном выражении по оказываемым электронным банковским услугам.

Банк вправе изымать путем прямого дебетования счета Клиента комиссии (тариф) за оказанные услуги либо путем удержания суммы комиссии (тарифа) с зачисляемой суммы денег.

Клиент предоставляет Банку безусловное согласие на изъятие Банком сумм комиссий (тарифа) путем прямого дебетования Банком счета Клиента.

При отсутствии на момент осуществления электронных банковских услуг на соответствующем текущем счете Клиента суммы, достаточной для оказания услуги и оплаты комиссии (если предусмотрено ее взимание), Банк отказывает в оказании электронной банковской услуги.

8. Электронные банковские услуги и способы их предоставления могут быть изменены и/или дополнены по усмотрению Банка в одностороннем порядке в любое время, в порядке, предусмотренном Стандартными условиями.

9. В случае разработки Банком новых дополнительных электронных банковских услуг, изменения и/или дополнения существующих услуг, Банк может предложить их Клиенту путем размещения на интернет-ресурсе "www.hcsbk.kz", и/или портале недвижимости Baspana Market "www.otbasybank.kz", и/или в системе интернет-банкинг (https://online.hcsbk.kz), в том числе через мобильное приложение "Otbasy bank", соответствующего уведомления.

Совершение Клиентом конклюдентных действий таких, как: осуществление действий по получению услуги, уплата тарифов банка за новые электронные банковские услуги признается принятием Клиентом условий Банка на оказание (подключение) новых дополнительных и/или измененных электронных банковских услуг.

**Глава 3. Порядок предоставления электронных банковских услуг через Систему интернет-банкинг**

10. Электронные банковские услуги предоставляются Клиентам удаленно через защищенный канал связи с использованием электронных устройств при наличии доступа к сети интернет и камеры на электронном устройстве.

11. Для получения электронных банковских услуг в системе интернет-банкинг, в мобильном приложении "Otbasy Bank" и на портале недвижимости Baspana Market Клиенту необходимо иметь:

- наличие электронного устройства с доступом в сеть интернет;

- счет, открытый в Банке;

- номер телефона, соответствующий номеру телефона, зарегистрированного в автоматизированной банковской информационной системе Банка;

- логин и пароль, полученные при регистрации Клиента в качестве пользователя электронных банковских услуг.

12. Регистрация Клиента в качестве пользователя электронных банковских услуг производится в системе интернет-банкинг (https://online.hcsbk.kz) либо в мобильном приложении (Клиенту необходимо скачать мобильное приложение в APP Store, Google Play и установить на устройство (телефоны) с операционной системой IOS/ Android).

13. Для регистрации Клиента в качестве пользователя, Клиенту необходимо ввести:

1) альтернативный код счета или номер документа, удостоверяющего личность (указанный в автоматизированной банковской информационной системе Банка);

2) номер телефона, соответствующий номеру телефона, зарегистрированному в автоматизированной банковской информационной системе Банка (далее используется как логин). На указанный номер телефона поступит одноразовый (единовременный) код, который необходимо ввести для подтверждения регистрации. В процессе регистрации Клиенту необходимо ознакомиться и присоединится к условиям договора о присоединении к электронным банковским услугам, размещенным на интернет-ресурсе "www.hcsbk.kz".

Ввод информации при входе в систему интернет-банкинг, является акцептом, и договор о присоединении к электронным банковским услугам считается заключенным, а условия его приняты Клиентом, с момента осуществления Клиентом конклюдентных действий по вводу запрашиваемой информации в системе интернет-банкинг. В случае невыполнения Клиентом условий регистрации, регистрация считается незавершенной, соответственно, доступ в систему интернет-банкинг невозможен.

14. Логин и пароль, созданные в процессе регистрации, являются учетной записью для доступа Клиента в систему интернет-банкинг для получения электронных банковских услуг Банка.

Регистрация завершается при получении Клиентом соответствующего всплывающего уведомления на экране устройства и предоставления доступа к системе интернет-банкинг.

В процессе получения электронных банковских услуг Клиент следует пошаговым действиям, указанным в системе интернет-банкинг/мобильном приложении/портале недвижимости Baspana Market либо пошаговым действиям, озвученным в сеансе видео соединения/удаленной идентификации без видео соединения. Клиент предоставляет свое согласие на сбор, обработку и хранение персональных данных Клиента, в том числе биометрических данных, осуществление их передачи, трансграничной передачи третьим лицам, и хранение. Сбор и обработка персональных данных Клиента осуществляется Банком способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

15. Идентификация Клиента производится путем введения Клиентом в соответствующем электронном окне системы интернет-банкинг и/или дополнительных систем, логина (номер телефона) и пароля либо путем сопоставления биометрических данных Клиента с использованием средств биометрической идентификации.

16. Аутентификация производится путем введения Клиентом одноразового (единовременного) кода, направленного на номер телефона Клиента посредством SMS-сообщений. В случае истечения срока действия одноразового (единовременного) кода Клиенту необходимо запросить новый одноразовый (единовременный) код подтверждения.

17. Отдельные виды электронных банковских услуг оказываются при условии прохождения Клиентом биометрической идентификации. Биометрическая идентификация считается пройденной, если Банком установлена личность на основе физиологических и биологических особенностей Клиента для подтверждения права Клиента на получение соответствующих электронных банковских услуг.

18. Банк не предоставляет возможности подключения и использования электронных банковских услуг представителям Клиента (в том числе доверенным лицам) и/ или третьим лицам.

19. Фиксирование сведений, необходимых для надлежащей проверки Клиента при предоставлении электронных банковских услуг, осуществляется с учетом требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 140 от 29.06.2018 года.

1. В процессе предоставления электронных банковских услуг клиенту, сформированные документы, а также документы, полученные от Клиента либо из государственных баз данных, хранятся в электронном виде в Банке в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.
2. Подписание сформированных электронных документов со стороны Клиента осуществляется посредством ЭЦП или путем подтверждения одноразовым (единовременным) кодом (в зависимости от способа подписания, реализованного Банком в той или иной электронной банковской услуге). От имени Банка подписание документов осуществляется ЭЦП руководящего работника Банка.
3. Банк предоставляет Клиенту возможность просмотра истории совершенных платежей и переводов в системе интернет - банкинг.
4. Максимальный срок оказания электронной банковской услуги – в течение операционного дня Банка, в котором поступило соответствующее указание Клиента, если законодательством, договором о присоединении к электронным банковским услугам и Правилами, и иными договорами, заключенными между Банком и Клиентом не предусмотрено иное. При переводе денег между счетами срок зачисления денег на счет другого банка, зависит от банка-получателя.
5. Банк не позднее 24 часов после предоставления электронной банковской услуги предоставляет Клиенту подтверждение об отправке/получении указаний Клиента в электронном виде путем вывода сообщения с результатом оказания услуги на экранную форму электронного устройства либо в соответствующем разделе в личном кабинете Клиента в системе интернет-банкинг/ портале недвижимости Baspana Market.

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

1. Банк обязуется:

1) предоставлять электронные банковские услуги на условиях, предусмотренных договором о присоединении к электронным банковским услугам и Правилами;

2) исполнять поручения Клиента, если они соответствуют условиям договора о присоединении к электронным банковским услугам, Правилам и требованиям законодательства Республики Казахстан;

3) приостановить (возобновить) предоставление Клиенту электронных банковских услуг в срок, указанный в его соответствующем письменном заявлении, поданном в Банк;

4) сотрудничать с правоохранительными органами в случае досудебного расследования уголовных дел, возбужденных по факту несанкционированных операций по банковскому счету в системе интернет-банкинг;

5) сохранять банковскую тайну, персональные данные при оказании электронных банковских услуг и не разглашать информацию, полученную от Клиента при предоставлении электронных банковских услуг, за исключением случаев разглашения информации, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

1. Банк имеет право:

1) запросить у Клиента дополнительную информацию и (или) документы для совершения операции в целях проверки ее соответствия законодательству Республики Казахстан. Банковская услуга не осуществляется в системе интернет-банкинг до предъявления Клиентом дополнительной информации и (или) документов в Банк;

2) в течение операционного дня направить по своей инициативе и за свой счет на номер телефона Клиента SMS-сообщение касательно его банковского займа, в том числе о сроках и размерах платежей, а также сведения информационно-рекламного характера о банковских услугах Банка;

3) отказать в осуществлении операций в случае неверного указания Клиентом одноразового (единовременного) кода;

4) отказать в осуществлении электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным договором о присоединении к электронным банковским услугам;

5) производить изменения интерфейса и технических настроек в системе интернет-банкинг, в том числе вносить изменения в механизмы защиты системы интернет-банкинг по своему усмотрению;

6) приостановить или прекратить предоставление электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным разделом 7 договора о присоединении к электронным банковским услугам;

7) вводить постоянные или временные ограничения на использование Клиентом Каналов связи с целью доступа в систему интернет-банкинг, в том числе ограничить перечень видов электронных банковских услуг, регистрация и операции которых возможна только по определенному каналу связи;

8) временно приостановить или ограничить доступ к электронным банковским услугам по одному или нескольким каналам связи в систему интернет-банкинг при наличии у Банка оснований считать, что по данным каналам осуществляется попытка третьими лицами несанкционированного доступа в систему интернет-банкинг и совершения от имени Клиента, но без его согласия операций. Банк в течение операционного дня направляет соответствующее уведомление Клиенту на номер телефона с указанием основания. При подтверждении Клиентом о совершении попытки доступа в систему интернет-банкинг самим Клиентом, ограничение в доступе снимается незамедлительно;

9) отказать в проведении операций по счету в случае безуспешной аутентификации или динамической идентификацию Клиента;

10) отказать в совершении операций в системе интернет-банкинг при наличии неисполненных требований к счету (платежное поручение или инкассовое распоряжение, постановление об аресте), предъявленных третьими лицами. В этом случае Клиенту допускается только пополнение счета в системе интернет-банкинг для исполнения указанных требований;

11) приостановить проведение операций Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

12) в любой момент по своему усмотрению (в одностороннем порядке) определять, устанавливать и изменять перечень банковских операций и функций, которые могут осуществляться Клиентом, а также устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) ограничения (лимиты) на суммы операций.

1. Клиент обязуется:

1) оплачивать электронные банковские услуги в размере, установленном тарифами Банка, в порядке, предусмотренном договором о присоединении к электронным банковским услугам. Электронные банковские услуги являются платными, размеры которых указаны в тарифах Банка, утвержденных уполномоченным органом Банка, и размещенных на интернет-ресурсе Банка "www.hcsbk.kz";

2) в случае изменения Номера телефона и иных данных предоставить в Банк заявление на изменение данных Клиента по форме, установленной внутренними документами Банка с указанием новых реквизитов;

3) обеспечить сохранность информации о логине, пароле и одноразовых (единовременных) кодах;

4) в целях недопущения несанкционированного доступа третьими лицами в систему интернет-банкинг осуществить смену пароля в установленные сроки или по мере необходимости по усмотрению самого Клиента;

5) нести ответственность за конфиденциальность информации, переданной при получении электронных банковских услуг;

6) в случае утери, кражи и иных случаях утраты SIM-карты, а также смены SIM-карты или ее передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно обратиться в Банк, с заявлением на изменение данных Клиента по форме установленной внутренними документами Банка в целях смены номера телефона;

7) незамедлительно уведомлять Банк о любом несанкционированном доступе к системе интернет-банкинг (его личному кабинету) или о несанкционированной операции, о которых он знает или подозревает.

8) оградить Банк от всех исков и/или судебных разбирательств, возместить Банку, по требованию последнего, издержки, убытки и ущерб любого типа, которым Банк может быть подвержен в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по договору.

1. Клиент имеет право:

1) пользоваться электронными банковскими услугами в порядке, предусмотренном договором о присоединении к электронным банковским услугам и Правилами;

2) получать в Банке подтверждение на бумажных носителях об операциях, совершенных на основании поручений;

3) заявлять в Банк о приостановлении предоставления электронных банковских услуг (блокировании учетной записи). Возобновление предоставления электронных банковских услуг осуществляется на основании письменного заявления Клиента, предъявленного непосредственно в Банк;

4) изменять по своему усмотрению пароль в системе интернет - банкинг;

5) получать от Банка консультации по вопросам получения электронных банковских услуг;

6) заблокировать номер телефона через оператора сотовой связи и любыми способами информировать Банк о выявлении (подозрении) несанкционированного доступа к счету в системе интернет-банкинг

7) расторгнуть договор в соответствии с положениями пункта 43 настоящих Стандартных условий.

**Глава 5. Ответственность Сторон**

1. Банк несет ответственность за сохранность денег Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан, поступивших в результате осуществления операций/платежей по счетам. Возврат ошибочно перечисленных средств осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством. При этом, ответственность Банка перед Клиентом за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору о присоединении к электронным банковским услугам ограничивается размером реального ущерба, понесенного им в результате использования электронных банковских услуг при условии, что такой ущерб причинен непосредственно умышленными действиями Банка.
2. Банк несет ответственность за неразглашение сведений, полученных от Клиента при предоставлении электронных банковских услуг в пределах и на условиях договора о присоединении к электронным банковским услугам и/или иных договоров банковского обслуживания. При этом, ответственность Банка перед Клиентом за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему пункту ограничивается размером реального ущерба, понесенного Клиентом в результате неправомерного использования Банком информации, предоставленной Клиентом Банку при использовании Клиентом электронных банковских услуг и при условии, что такой ущерб причинен непосредственно умышленными виновными действиями Банка.
3. Клиент несет ответственность:

1) за точность и полноту поручений и за их соответствие действительным намерениям Клиента;

2) за все проводимые операции по получению электронных банковских услуг с использованием предусмотренных договором о присоединении к электронным банковским услугам средств его идентификации и аутентификации, а также за достоверность и корректность вводимой/предоставляемой Банку информации при получении электронных банковских услуг.

1. Банк не несет ответственность:

1) за ошибки, допущенные Клиентом при оформлении документов и указании неверных номеров телефонов, реквизитов при пользовании электронными банковскими услугами в системе интернет-банкинг

2) за неисполнение или задержку исполнения платежей, возникших в результате отключения электроэнергии, повреждения линий связи, а также за ошибки, возникающие вследствие неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, неисполнения или задержек в исполнении платежей третьими лицами, в результате нарушения Клиентом условий договора и требований нормативных правовых актов Республики Казахстан, и по другим причинам, не зависящим от Банка;

3) за сбои в работе интернета, почты, сетей связи и иного третьего лица, возникши по не зависящим от Банка причинам, находящимся вне сферы контроля Банка, и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом сообщений, уведомлений Банка (в том числе Push-уведомлений) и выписок по счету Клиента и не несет ответственности за любые убытки, понесенные Клиентом в результате действия или бездействия оператора связи либо иного третьего лица;

Банк освобождается от имущественной ответственности в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения базы данных Банка, технических сбоев в платежных системах), повлекшие за собой невыполнение Банком условий договора;

4) в случае, если информация о счетах, пароле, логине, одноразовом (единовременном) коде или проведенных Клиентом операциях/платежах станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования;

5) в случаях изменения номера мобильного (сотового) телефона Клиента, зафиксированного в системах Банка, либо утери/кражи мобильного (сотового) телефона. Ответственность за передачу/разглашение одноразового (единовременного) кода, направляемого на зафиксированный номер в автоматизированной банковской информационной системе Банка в полном объеме несет Клиент;

6) за ошибки, задержки или невозможность Клиента получить доступ в систему интернет-банкинг, связанные с неисправностью оборудования Клиента и/или иных третьих лиц;

7) за повреждение оборудования Клиента или информации, хранящейся в оборудовании Клиента, за безопасность программного обеспечения и персонального компьютера Клиента от различных вирусов и других повреждений;

8) за невыполнение поручений касательно его счетов, если на них был наложен арест или операции по ним были приостановлены Клиентом и/или уполномоченными органами в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

1. Уплата неустойки (пени) и возмещение убытков и расходов в случае нарушения Сторонами любого из обязательств по договору не освобождают от обязанности надлежащим образом исполнить соответствующие обязательства по договору.
2. Ни одна из Сторон не несет ответственности перед другой Стороной в случае наступления форс-мажора, в том числе, за какой бы то ни было ущерб или убытки, вызванные любыми повреждениями или отказами систем связи или оборудования, или за перерывы в предоставлении электронных банковских услуг, вызванные природными катаклизмами, бедствиями, общественными беспорядками или другими причинами, не зависящими от воли Сторон. Если любое из таких обстоятельств непосредственно повлияет на исполнение обязательств в срок, установленный в договоре, то этот срок продлевается на время действия соответствующего обстоятельства. Доказательством форс-мажора будут служить письменное свидетельство уполномоченного органа Республики Казахстан, подтверждающие возникновение обстоятельств форс-мажора.
3. В случае нарушений условий договора, Банк имеет право применить одну из следующих мер:

1) приостановить и (или) прекратить предоставление электронных банковских услуг;

2) заблокировать доступ в систему интернет-банкинг;

3) расторгнуть договор в одностороннем порядке.

**Глава 6. Ограничения по предоставлению электронных банковских услуг**

**в Системе интернет-банкинг**

36. Предоставление электронных банковских услуг системы интернет-банкинг приостанавливается или прекращается в случаях:

1) проведения технических работ. Банк сообщает период таких работ за 30 (тридцать) минут до приостановления работ путем размещения в системе интернет-банкинг сообщения об этом;

2) нарушения Клиентом порядка и условий предоставления электронных банковских услуг, предусмотренных договором о присоединении к электронным банковским услугам, Правилами и/или Стандартными условиями/Общими условиями договора о жилищных строительных сбережениях;

3) наличия заявления Клиента об отключении от электронных банковских услуг Банка;

4) неисправности технических средств, обеспечивающих оказание электронных банковских услуг;

5) изменения условий договоров, заключенных с Клиентом, в соответствии с которыми предоставление электронных банковских услуг прекращается либо приостанавливается;

6) по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

37. Банк вправе в зависимости от условий действующих продуктов временно приостанавливать и/или возобновлять предоставление электронных банковских услуг.

При временном приостановлении, прекращении предоставления электронных банковских услуг Банк уведомляет Клиента путем размещения уведомления на интернет - ресурсе "www.hcsbk.kz" и (или) в системе интернет-банкинг либо путем направления SMS-сообщения/push-уведомления на мобильный номер Клиента не позднее дня приостановления, прекращения предоставления электронных банковских услуг.

38. Возобновление предоставления электронных банковских услуг осуществляется Банком при устранении причин, повлекших приостановление права Клиента на получение электронных банковских услуг путем уведомления Банком на интернет-ресурсе "www.hcsbk.kz" либо предоставлением доступа в систему интернет-банкинг.

**Глава 7. Процедуры безопасности**

39. Процедуры безопасности позволяют аутентифицировать Клиента и его право на получение электронных банковских услуг, выявлять наличие искажений и/или изменений в содержании электронных документов, на основании которых Клиенту предоставляются электронные банковские услуги, обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей банковскую тайну, и обеспечивать целостность данной информации.

40. Клиент соглашается следовать процедурам безопасности и любым другим инструкциям, предоставляемым Клиенту относительно безопасности системы интернет-банкинг.

41. Клиент принимает на себя полную ответственность за установку, поддержание и регулярный контроль за организацией безопасности и использования устройств для аутентификации, а также информации, хранимой в его компьютерных и коммуникационных системах, мобильных устройствах, и, в частности, контроль за паролями для входа в систему интернет-банкинг.

42. Процедуры безопасности, применяемые при предоставлении электронных банковских услуг, предусмотрены Правилами, размещаемыми на интернет - ресурсе Банка "www.hcsbk.kz".

43. Стороны согласны считать конфиденциальной информацию, которой они обмениваются в связи с исполнением договора, и не разглашать ее без письменного разрешения другой Стороны, за исключением случаев согласно условиям договора и когда предоставление такой информации является обязательным в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

**Глава 8. Срок действия Договора** **о присоединении к электронным банковским услугам**

44. Договор о присоединении к электронным банковским услугам вступает в силу с момента присоединения Клиента к условиям Договора и действует бессрочно.

45. Договор о присоединении к электронным банковским услугам может быть расторгнут:

1) в любое время по взаимному согласию Банка и Клиента;

2) в случае отказа от договора о присоединении к электронным банковским услугам одной из Сторон, предупредившей (в виде письменного уведомления) об этом другую сторону не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения договора. При расторжении договора о присоединении к электронным банковским услугам Стороны обязаны исполнить друг перед другом все ранее возникшие и прекратившие ко дню расторжения договора обязательства по договору и произвести взаиморасчеты не позднее даты расторжения, указанной в письменном уведомлении о расторжении.

46. В случае расторжения всех договоров/соглашений между Банком и Клиентом и закрытия последнего из банковских счетов Клиента в Банке, настоящий Договор о присоединении к электронным банковским услугам считается расторгнутым со дня закрытия последнего счета и расторжения последнего из договоров/соглашений. При этом все финансовые и иные обязательства Сторон должны быть выполнены в полном объеме.

**Глава 9. Разрешение споров**

47. При возникновении конфликтных ситуаций Стороны осуществляют следующие действия:

1) Клиент направляет обращение в письменном виде либо оставляет электронное обращение на интернет - ресурсе Банка, обращается в Банк по тел. 8-8000-801-880 или на номер 300 с мобильного телефона с указанием адреса, номера телефона, содержания претензии и иной информации;

2) Банк рассматривает обращение Клиента в сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан о порядке рассмотрения обращений граждан;

3) Банк предоставляет Клиенту ответ в установленном законодательством Республики Казахстан порядке в письменном виде либо по номеру телефона, указанного в обращении, направленном Банку.

48. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Банком и Клиентом, будут разрешаться путем переговоров. При невозможности урегулирования спорных вопросов путем переговоров споры передаются на рассмотрение в суд в соответствии с законодательством Республики Казахстан по месту нахождения Банка либо его филиала.

**Глава 10. Заключительные положения**

49. Настоящие Стандартные условия представляют собой полное взаимопонимание Сторон и заменяет все предыдущие письменные или устные соглашения и договоренности, имевшиеся между ними в отношении оказания Клиенту электронных банковских услуг с использованием системы интернет-банкинг.

50. Все уведомления и (или) cообщения, направляемые сторонами друг другу, кроме случаев, прямо предусмотренных настоящими Стандартными условиями, имеют силу и считаются доставленными, если они составлены в письменном виде, подписаны уполномоченными представителями сторон и отправлены заказным письмом либо курьерской службой, либо доставлены нарочным по указанным в договоре адресам сторон с отметкой об их получении.

Информация, предоставленная Банком Клиенту посредством SMS-сообщений / push-уведомлений /сообщений, отправленных по электронной почте, либо размещенная на интернет-ресурсе "www.hcsbk.kz" и/или мобильном приложении Банка "Otbasy Bank" признается предоставленной с его согласия, выраженного путем его присоединения к настоящему договору.

51. Все другие взаимоотношения, не урегулированные настоящими Стандартными условиями, определяются отдельными договорами и (или) дополнительными соглашениями между сторонами.

**Приложение №4**

к Стандартным условиям

комплексного банковского обслуживания

АО "Отбасы банк"

*Приложение №4 изменено РП от 25.06.2020 г. №63*

*Приложение №4 изменено РП от 11.08.2020 г. №84*

*Приложение №4 изменено РП от 28.12.2020 г. №163*

*Приложение №4 изменено РП от 19.12.2022 г. №216*

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | *Картинки по запросу штрих код*   |  |  | | --- | --- | | Сертификат: **№ 0000000**  Берілген күні/Дата выдачи: **«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ ж./г.** | 000000000000000001 |   "Отбасы банк" АҚ-да  тұрғын үй құрылыс жинақтары салымын растайтын    **С Е Р Т И Ф И К А Т**    о наличии вклада жилищных строительных сбережений  в АО "Отбасы банк"    Осы құжат "Отбасы банк" АҚ-да тұрғын үй құрылыс жинақтары салымының ашылғанын растайды. / Настоящий документ является подтверждением наличия вклада жилищных строительных сбережений в АО "Отбасы банк".   |  |  | | --- | --- | | **САЛЫМШЫ ТУРАЛЫ ДЕРЕКТЕР:**  ТАӘ: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ЖСН: 000 000 000 000  Құпия сөз: 00000000  **ӨКІЛІ ТУРАЛЫ ДЕРЕКТЕР:**  ТАӘ: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ЖСН: 000 000 000 000  Куәландыратын құжат: туу туралы куәлік  **ЖИНАҚТАУЛАР САЛЫМШСЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР**: (Мүлік иелерінің бірлестігі (МИБ)/ Қарапайым серіктестік (ҚС)/ Пәтер иелерінің кооперативі (ПИК) жинақ шотын ашқан кезде көрсетіледі  МИБ/ҚС/ПИК атауы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  МИБ/ҚС/ПИК БСН: 000 000 000 000  Код көзі: 00000000  **МИБ/ҚС/ПИК ӨКІЛІ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР:**  Аты-жөні: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ЖСН: 000 000 000 000  Негізі: Жарғы/сенімхат» | **СВЕДЕНИЯ О ВКЛАДЧИКЕ:**  ФИО: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИИН: 000 000 000 000  Кодовое слово: 00000000  **СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ:**  ФИО: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИИН: 000 000 000 000  Основание: свидетельство о рождении  **СВЕДЕНИЯ О ВКЛАДЧИКЕ НАКОПЛЕНИЙ:** (*указывается при открытии сберегательного счета ОСИ/ПТ/КСК*)  Наименование ОСИ/ПТ/КСК: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  БИН ОСИ/КСК: 000 000 000 000  Кодовое слово: 00000000  **СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ОСИ/ПТ/КСК:**  ФИО: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ИИН: 000 000 000 000  Основание: Устав/доверенность | |  | *(абзацы 4, 5 дополнены и изложены вв редакции РП от 25.06.2020 г. № 63)* | | **ТҚЖ САЛЫМЫ ТУРАЛЫ ДЕРЕКТЕР/ ЖИНАҚТАУЛАР:**  ТҚЖ Шартының жасалған күні: \_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_ ж.  ТҚЖ Шартының нөмірі: 000000000000 Шоттың балама коды: 00000000000000000000 Шот нөмірі: KZ000000000000000000  Шарттық сома: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тг.  Ұсынылатын ай сайынғы төлем: \_\_\_\_\_\_ тг.  Тарифтік бағдарлама, жинақ мерзімі: Бастау, \_\_\_\_\_ ай  Тұрғын үй заемын алу үшін жинақ ақшаның ең төменгі қажетті мөлшері: \_\_\_\_\_ тг. \*Тұрғын үй заемын алу үшін бағалау көрсеткішінің ең төменгі мәні (БК): \_\_\_ ТҚЖ Салымы бойынша сыйақы мөлшерлемесі: \_\_\_\_% ТҚЖ Салымы бойынша сыйақының тиімді мөлшерлемесі: \_\_\_%  \*Тұрғын үй заем бойынша сыйақы мөлшерлемесі: \_\_\_%  \*Тұрғын үй заемнесие мерзімі: \_\_\_\_ жылға  \*Заемы бойынша сыйақының тиімді мөлшерлемесі: \_\_\_\_% | **СВЕДЕНИЯ О ВКЛАДЕ ЖСС/НАКОПЛЕНИЯХ:**  Дата Договора ЖСС: \_\_\_.\_\_\_\_.\_\_\_\_\_\_г.  Номер Договора ЖСС: 000000000000 Альтернативный код счета: 00000000000000000000  Номер счета: KZ000000000000000000 Договорная сумма: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тг. Рекомендуемый ежемесячный платеж: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тг. Тарифная программа, срок накопления: \_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_ мес.  Минимально необходимый размер накопленных денег для получения жилищного займа: \_\_\_\_\_\_\_\_\_ тг. \*Минимальное значение оценочного показателя для получения жилищного займа (ОП): \_\_\_\_\_  Ставка вознаграждения по Вкладу ЖСС: \_\_\_\_% Эффективная ставка вознаграждения по Вкладу ЖСС: \_\_\_%  \*Ставка вознаграждения по жилищному займу: \_\_\_%  \*Срок жилищного займа: \_\_\_\_ лет  \*Эффективная ставка вознаграждения по займу: \_\_\_% |   \* В случае, если вкладчиком достигнуты все необходимые условия для получения жилищного займа и достигнуто минимальное значение оценочного показателя для получения жилищного займа, которое меньше указаного оценочного показателя, в разделе «СВЕДЕНИЯ О ВКЛАДЕ ЖСС/НАКОПЛЕНИЯХ» Договора ЖСС, Вкладчик вправе обратиться в Банк с заявлением о получении жилищного займа в размере и на срок согласно приведенной ниже таблице. Ставка вознаграждения по жилищному займу устанавливаются в зависимости от достигнутого размера оценочного показателя/ Егер салымшы тұрғын үй қарызын алу үшін барлық қажетті шарттарға қол жеткізген және тұрғын үй қарызын алу үшін көрсетілген бағалау көрсеткішінен аз бағалау көрсеткішінің ең төменгі мәніне қол жеткізген жағдайда, ТҚЖ шартының "ТҚЖ САЛЫМЫ/ЖИНАҚТАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТТЕР" бөлімінде Салымшы төмендегі кестеге сәйкес мөлшерде және мерзімге тұрғын үй қарызын алу туралы өтінішпен Банкке жүгінуге құқылы. Тұрғын үй қарызы бойынша сыйақы мөлшерлемесі бағалау көрсеткішінің қол жеткізілген мөлшеріне байланысты белгіленеді:  :   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | № | Тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы шарт бойынша бағалаудың ең төменгі мәнін көрсету / Минимальное значение оценочного показателя по договору о жилищных строительных сбережениях | Тұрғын үй заемы бойынша сыйақы мөлшерлемесінің көлемі жылдағы 360 күн және айдағы 30 күн есебінен заем бойынша негізгі қарыздың сомасына есептеледі, жылдық % /  Размер ставки вознаграждения по жилищному займу начисляется на сумму основного долга по займу из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце, % годовых | | Тұрғын үй заемының жоғарғы мерзім, жыл /  Максимальный срок жилищного займа, лет | | Номиналды сипатта / В номинальном выражении | Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі сипатында /  В выражении годовой эффективной ставки вознаграждения | |  | 16 бастап 19,99 дейін /  от 16 до 19,99 |  |  |  | |  | 20 бастап 24,99 дейін /  от 20 до 24,99 |  |  |  | |  | 25 бастап 28,99 дейін /  от 25 до 28,99 |  |  |  | |  | 29 бастап 34,99 дейін /  от 29 до 34,99 |  |  |  | |  | 35 бастап 40,99 дейін /  от 35 до 40,99 |  |  |  | |  | 41 бастап 44,99 дейін /  от 41 до 44,99 |  |  |  | |  | 45 бастап 47,99 дейін /  от 45 до 47,99 |  |  |  | |  | 48 бастап 52,99 дейін /  от 48 до 52,99 |  |  |  | |  | 53 бастап 56,99 дейін /  от 53 до 56,99 |  |  |  | |  | 57 бастап 60,99 дейін /  от 57 до 60,99 |  |  |  | |  | 61 бастап 65,99 дейін /  от 61 до 65,99 |  |  |  | |  | 66 бастап 73,99 дейін /  от 66 до 73,99 |  |  |  | |  | 74 бастап / от 74 |  |  |  |   Комиссиялық алымды төлеу және Салымға жарнаны жүргізу банкомат арқылы, бөлімшелер/кассалар, интернет-банкинг, төлем терминалдары, egov.kz электрондық үкімет порталы арқылы жүзеге асырылады. Сіз салым жарнасы туралы және комиссиялық алымға төлемдер туралы толық ақпаратты **www.hcsbk.kz** интернет-сайтынан таба аласыз.  Оплата комиссионного сбора и произведение взносов во вклад осуществляются посредством банкоматов, отделений/касс, интернет – банкинга, платежных терминалов, портала электронного правительства egov.kz. Более подробную информацию о взносах во вклад и оплате комиссионного сбора Вы можете найти на интернет-сайте **www.hcsbk.kz.**  **Салым жарнасын және комиссиялық алым төлемін енгізу үшін Банк агентіне (кеңес берушісіне) қолма-қол ақшамен төлем ЖАСАУҒА БОЛМАЙДЫ!**  **Оплата наличными деньгами агенту (консультанту) Банка взносов во вклад и оплаты комиссионного сбора**  **НЕ ДОПУСКАЕТСЯ!**  Кеңес берушінің/Банк қызметкерінің Т.А.Ә./ФИО Консультанта/сотрудника Банка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Банктің электронды сандық қолы қойылды/Подписано электронной цифровой подписью Банка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Сертификаттың түпнұсқалылығын Банктің төлем терминалы арқылы штрих код бойынша тексере аласыз. / Подлинность сертификата можете проверить в платежном терминале Банка по штрих коду.  Шот бойынша ақпаратты **+7 705 9251 300** нөмірі бойынша Банктің **WhatsApp** арнасы арқылы алыңыз. Получайте информацию по счету через канал Банка в **WhatsApp** по номеру **+7 705 9251 300.**  *(Последний абзац дополнен и изложен вв редакции РП от 11.08.2020 г. № 84)* | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  | | --- | --- | |  | **Приложение №5**  к Стандартным условиям  комплексного банковского обслуживания АО "Отбасы банк"  *Приложение №5 изменено РП от 25.06.2020 г. №63*  *Приложение №5 изменено РП от 28.12.2020 г. №163*  *Приложение №5 изменено РП от 28.04.2022 г. №61*  *Приложение №5 изменено РП от 21.11.2022 г. №196* |  |  |  | | --- | --- | | **№ р/р** | **"Отбасы банк" АҚ міндеттерін жүзеге асыруға қажет және жеткілікті дербес деректер тізбесі**  **Перечень персональных данных, необходимых и достаточных для осуществления задач АО "Отбасы банк"\*** | | 1. | Тегі, аты, әкесінің аты (оның ішінде бұрынғылары)/ Фамилия, имя, отчество (в т.ч. прежние)/ МИБ/ПИК/ҚС атауы (бар болса)/ Бірлескен қызмет (ҚС) туралы шарттың деректемелері және тараптары/ Наименование ОСИ/КСК/ПТ(*при наличии*)/ Реквизиты и стороны Договора совместной деятельности (ПТ)  *пункт 1) дополнен и изложен в редакции РП от 25.06.2020 г. № 63* | | 2. | Тегін, атын және әкесінің атын ауыстыру туралы мәлімет/ Сведения о смене фамилии, имени и отчества | | 3. | Туу туралы деректер (туған күні, туған жері)/ Данные о рождении (дата рождения, место рождение)  *пункт 3) изменен согласно РП № 61 от 28.04.2022 г.* | | 4. | Ұлты/ Национальность | | 5. | Жынысы/Пол | | 6. | Нақты мекенжайы (тұрғылықты жерінің мекенжайы)/ Фактический адрес места жительства/ МИБ/ПИК/ҚС басқаратын көп пәтерлі тұрғын үйдің орналасқан мекенжайы / Адрес расположения многоквартирного жилого дома, управляемого ОСИ/КСК/ПТ  *пункт 6) дополнен и изложен в редакции РП от 25.06.2020 г. № 63*  *пункт 6) изменен согласно РП № 61 от 28.04.2022 г.* | | 7. | Заңды мекенжайы (тіркелген мекенжайы), тұрғылықты жері бойынша немесе болатын жері бойынша тіркелген күні / Юридический адрес (адрес регистрации), дата регистрации по месту жительства или по месту пребывания/ МИБ/ПИК заңды мекенжайы/Юридический адрес ОСИ/КСК  *пункт 7) дополнен и изложен в редакции РП от 25.06.2020 г. № 63*  *пункт 7) изменен согласно РП № 61 от 28.04.2022 г.* | | 8. | Субъектінің бейнесі, оның ішінде электрондық түрде (фотосурет, бейнежазба)/ Изображение субъекта , в т.ч. в электронном виде (фотография, видеозапись) | | 9. | Қолтаңбасы/ Подпись | | 10. | Байланыс телефондарының нөмірлері /Номера контактных телефонов | | 11. | Электрондық мекенжай/ Электронный адрес | | 12. | Жеке басын куәландыратын құжаттың деректері (құжаттың нөмірі/сериясы, кім, қашан берді)/ Данные документа, удостоверяющего личность (номер/серия документа, кем, когда выдан)/ МИБ-ті мемлекеттік тіркеу туралы деректер/Бірлескен қызмет туралы шарт жасасу күні (ҚС)/ Данные о государственной регистрации ОСИ/Дата заключения договора о совместной деятельности (ПТ)  *пункт 12) дополнен и изложен в редакции РП от 25.06.2020 г. № 63*  *пункт 12) изменен согласно РП № 61 от 28.04.2022 г.* | | 13. | Отбасы жағдайы, отбасы құрамы және туыстық қатынастары туралы мәліметтер / Сведения о семейном положении, составе семьи и родственных отношениях  *пункт 13) изменен согласно РП № 61 от 28.04.2022 г.* | | 14. | Жеке сәйкестендіру нөмірі (ЖСН), ӘЖК/ Индивидуальный идентификационный номер (ИИН), МИБ/ПИК БСН /БИН ОСИ/КСК  *пункт 14) дополнен и изложен в редакции РП от 25.06.2020 г. № 63* | | 15. | Бала асырап алу туралы деректер/Данные об усыновлении ребенка | | 16. | Әкесі екенін белгілеу туралы деректер/ Данные об установлении отцовства | | 17. | Азаматтық туралы деректер/ Данные о гражданстве | | 18. | Білімі, біліктілігі туралы және арнайы білімінің немесе арнайы дайындығының болуы туралы мәліметтер/ Сведения об образовании, квалификации и о наличии специальных знаний или специальной подготовки | | 19. | Еңбек қызметі туралы деректер/ Данные о трудовой деятельности | | 20. | Кіріс туралы мәліметтер/ Сведения о доходах | | 21. | Міндетті зейнетақы төлемдері туралы мәліметтер/ Сведения об обязательных пенсионных отчислениях | | 22. | Мүлік туралы мәліметтер/ Сведения об имуществе | | 23. | Жылжымайтын мүлікке тіркелген құқықтар, шектеулер туралы мәліметтер/ Сведения о зарегистрированных правах, обременениях на недвижимое имущество | | 24. | Сақтандыру туралы деректер/ Данные о страховании | | 25. | Денсаулық жағдайы туралы мәліметтер/ Сведения о состоянии здоровья | | 26. | Соттылықтың болуы/болмауы туралы мәліметтер/ Сведения о наличии/отсутствии судимости | | 27. | Әскери есепке алу туралы мәліметтер/ Сведения о воинском учете | | 28. | Әлеуметтік жеңілдіктер/жәрдемақылар туралы, әлеуметтік мәртебе туралы мәліметтер/ Сведения о социальных льготах/пособиях, о социальном статусе | | 29. | Берешектің, орындалмаған міндеттемелердің, шектеулердің, тыйым салулардың, сот талқыларының болуы/болмауы туралы ақпарат/ Информация о наличии/отсутствии задолженности, неисполненных обязательств, обременений, запрещений, судебных разбирательств | | 30. | Әкімшілік заң бұзушылықтар туралы мәліметтер/Сведения об административных правонарушениях | | 31. | Мұра, сот шешімдері, қорғаншылық және қамқоршылық органдарының шешімдері туралы мәліметтер /Сведения о наследстве, решении судов, решений органов опеки и попечительства  *пункт 31) дополнен согласно РП № 61 от 28.04.2022 г.* | | 32. | Қарыздар туралы мәліметтер /Сведения о займах  *пункт 32) дополнен согласно РП № 61 от 28.04.2022 г.* | | 33. | Салықтық резиденттік. Резиденттік елі, заңды мекенжайы, нақты мекенжайы, телефон нөмірі, электрондық мекенжайы /Налоговое резидентство, Страна резидентства, юридический адрес, фактический адрес, номер телефона, электронный адрес  *пункт 33) дополнен согласно РП № 61 от 28.04.2022 г.* | |

*\*Срок хранения персональных данных определяется датой достижения целей их сбора и обработки, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан. Датой достижения целей сбора и обработки персональных данных Клиента является дата уничтожения персональных данных после истечения сроков хранения досье Клиента согласно действующему законодательству Республики Казахстан.*