

## УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

- 1.1. Настоящие Условия открытия и ведения текущего счета (далее - Условия) являются неотъемлемой частью Договора.
- 1.2. Условия определяют особенности и порядок предоставления Банком Клиенту услуги по открытию и/или ведению Счетов в рамках Договора.
- 1.3. Термины и определения, указанные в Договоре, используются в настоящем Приложении в тех же значениях.

### 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.1. Банк открывает Клиенту Счет(-а) в количестве и в валюте согласно заявлению Клиента, принятому Банком и оказывает услуги по его(их) ведению, осуществляет операции по Счету(-ам) в строгом соответствии с требованиями законодательства РК, внутренними документами Банка, тарифами Банка, Договором и настоящими Условиями. Список иностранных валют, в которых может быть открыт Счет, определяется Банком. Действие законодательства РК, внутренних документов Банка, тарифов Банка, Договора и настоящих Условий распространяется на каждый (любой) Счет, открытый в установленном настоящим пунктом Условий порядке.
- 2.2. Открытие первого Счета осуществляется при условии предоставления Клиентом документов, требуемых в соответствии с требованиями законодательства РК и внутренних документов Банка. Открытие последующих Счетов может быть выполнено без дополнительного предоставления документов, если они не изменились, не были заменены другими документами и, если по новым Счетам не должны быть представлены другие документы. Для применения Договора и Условий к отношениям Клиента с Банком по Счету(-ам) в Банке, открытие и ведение которого(-ых) осуществлено на основании заключенного договора, отличного от Договора и Условий, Клиент предоставляет Банку соответствующее заявление по установленной Банком форме, если иное не будет определено дополнительным соглашением Сторон.
- 2.3. Открытие и последующее обслуживание каждого Счета осуществляется Банком по месту приема от Клиента соответствующего заявления и пакета документов в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка, если иное не будет предусмотрено соответствующим соглашением Сторон.
- 2.4. Если в период действия Договора законодательством РК будет установлен иной порядок открытия и ведения текущих банковских счетов, отличный от установленного Договором и настоящими Условиями, до внесения необходимых изменений в Договор и Условия, обслуживание Счетов будет производиться в соответствии с порядком, установленным законодательством РК.
- 2.5. Перечень услуг (операций) по открытым Счетам и условия их оплаты определяются действующими Тарифами Банка.
- 2.6. В случае если иное прямо не предусмотрено иными Приложениями, настоящие Условия применяются к любому банковскому счету Клиента, открытому в Банке.

### 3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ СЧЕТА

- 3.1. Обслуживание Счета и оказание других услуг по Счету выполняется Банком в течение операционного дня Банка. Продолжительность операционного дня устанавливается и доводится до сведения Клиента путем размещения такой информации в местах обслуживания, а также другими способами по выбору Банка (в том числе путем размещения соответствующей информации на интернет-сайте Банка [www.alfabank.kz](http://www.alfabank.kz) или путем направления электронных уведомлений). Банк может изменить продолжительность операционного дня в одностороннем порядке уведомив об этом Клиентов в порядке, установленном настоящим пунктом. Банк может устанавливать продолжительность операционного дня для разных филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений Банка. Операционный день может быть установлен как в разрезе видов валют и оказываемых Банком услуг (наборов услуг), так и в разрезе каналов взаимодействия Банка с Клиентом при ведении Счета.
- 3.2. Списание денег со Счета осуществляется на основании указаний, оформленных в соответствии с требованиями законодательства РК, Договора, настоящих Условий в пределах кредитового остатка на Счете. Исполнение указаний к Счету выполняется Банком в очередности, установленной законодательством РК.
- 3.3. При ошибочном/некорректном зачислении денег на Счет, Банк в порядке, предусмотренном п.п.5.2. и 5.3. Договора, списывает со Счета ошибочно/некорректно зачисленную сумму денег (вне

- зависимости от причины такого ошибочного/некорректного зачисления) с уведомлением об этом Клиента путем предоставления выписки по соответствующему Счету. При этом, Банк вправе заблокировать Счет/сумму ошибочного/некорректного зачисления до списания денег. Настоящим Клиент предоставляет Банку согласие на блокирование Счета/суммы ошибочного/некорректного зачисления и списание денег в соответствии с условиями настоящего пункта Условий (вне зависимости от причины такого ошибочного/некорректного зачисления).
- 3.4. Указания об операциях по Счету (платежные документы, векселя, чеки, расходные кассовые ордера и прочие) принимаются в течение операционного дня Банка с обязательной проверкой соответствия их формы и содержания требованиям законодательства РК, а также соответствия подписи(-ей) уполномоченного(-ых) лиц(-а) Клиента, включенных в Документ с образцами.
- 3.5. Исполнением указания Клиента является выполнение Банком условий полученного указания:
- 3.5.1. Передача указания следующему банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, в случае, если Банк не обслуживает бенефициара;
- 3.5.2. Завершение перевода денег, если Банк является Банком бенефициара;
- 3.5.3. Выдача наличных денег Клиенту (его уполномоченному лицу) осуществляется с учетом требований, указанных в главе 6 настоящих Условий.
- 3.6. Зачисление на Счет поступивших денег осуществляется в сроки, установленные законодательством РК, при отсутствии расхождений в реквизитах указания реквизитам Клиента, а также в случае отсутствия необходимости получения дополнительных сведений и документов, подтверждающих соответствие поступившего Клиенту платежа требованиям законодательства РК (в том числе валютного).
- 3.7. Банк вправе не исполнять платежные документы (указания), предъявленные к Счету, в следующих случаях:
- поступления указаний вне операционного дня, установленного для обслуживания Клиентов;
  - если операция, которую необходимо осуществить в соответствии с указанием Клиента, запрещена законодательством РК или по мнению Банка может повлечь нарушение/неисполнение требований законодательства РК и/или ущерб для Клиента/Банка;
  - если операция не соответствует требованиям договоров, заключенных Банком с иностранными организациями (кредитными, финансовыми и иными), в том числе, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и борьбу с терроризмом;
  - если для проведения операции, в соответствии с требованиями законодательства РК, международных договоров, международной банковской практики или внутренних документов Банка, требуется предоставление Клиентом в Банк дополнительных документов и такие документы не были представлены по требованию Банка (в том числе о налоговом резидентстве Клиента и/или его бенефициарных собственников, подтверждающих соответствие операции требованиям законодательства РК);
  - если в платежном документе Клиентом неправильно указаны платежные реквизиты;
  - если сумма, указанная в платежном документе, включая суммы комиссионного вознаграждения Банка, превышает остаток денег на Счете;
  - если деньги, находящиеся на Счете, являются предоставленным Клиентом обеспечением исполнения обязательств перед Банком;
  - если в Банк представлены документы, свидетельствующие о наличии споров между собственниками Клиента, в т.ч. о полномочиях лиц, подписи которых внесены в представленные в Банк Документы с образцами, или о прекращении полномочий таких лиц;
  - если после открытия Счета Банком будет выявлено наличие ошибок в представленных в Банк для открытия Счета документах, несоответствие их законодательству РК или фактическим данным;
  - необеспечения отправителем денег суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода, если договором не предусмотрено оказание Банком Клиенту услуги по предоставлению кредита для осуществления данного платежа и (или) перевода денег;
  - если указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки; в том числе если указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором между отправителем и банком отправителя денег;
  - при несоблюдении инициатором требований к порядку составления и предъявления указания и (или) иных требований, установленных законодательством РК, Договором и настоящими Условиями;
  - в случаях, предусмотренных [Законом](#) РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными РК, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами РК, в т.ч. при наличии подозрений в том, что Счет используется для совершения мошеннических операций, легализации (отмывания) денег полученных преступным путем и/или финансирования терроризма;

- наличие санкций иностранного государства или международной организации, действие которых распространяется на операции Банка и/или Клиента;
  - выявления несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;
  - при наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов/лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету Клиента, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете Клиента, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в соответствии с законодательством РК;
  - по иным основаниям, установленным Договором, настоящими Условиями, законодательством РК, или вытекающим из них.
- 3.8. Допускается оформление Документа с образцами, состоящего из нескольких Документов с образцами, оформленных на каждое уполномоченное лицо по отдельности либо на несколько уполномоченных лиц, при условии надлежащего оформления каждого из них и представления в Банк письменного заявления Клиента о принятии таких документов в качестве одного Документа с образцами. При замене или исключении из оформленного таким способом Документа с образцами одной или нескольких подписей, Клиент предоставляет полностью новый Документ с образцом, содержащий подписи всех лиц, подписывающих указания по Счету.
- 3.9. Ежегодно, до 01 февраля, Клиент подтверждает Банку в письменном виде остаток денег по Счету(ам) по состоянию на 1 января текущего года (далее - остаток). В случае неполучения от Клиента письменного подтверждения остатка либо претензий, свидетельствующих о наличии разногласий между Клиентом и Банком по сумме остатка, остаток считается подтвержденным.
- 3.10. Настоящим Клиент признает и соглашается с тем, что Банк в соответствии с действующим законодательством РК и международной практикой работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. В связи с этим Банк по своему усмотрению устанавливает определенные требования к операциям по Счетам клиентов, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым та или иная операция по Счету может быть отнесена к категории необычных/подозрительных и по ней Банк может приостановить ее исполнение или отказать в ее проведении. Настоящим Клиент подтверждает и гарантирует, что все и любые деньги, вносимые/зачисляемые на Счет, получены законным путем и по требованию Банка Клиент обязуется предоставить Банку документы/другую информацию, подтверждающую законность происхождения/получения таких денег.
- 3.11. Ежемесячная выписка вручается Клиенту (поверенному, действующему на основании выданной Клиентом доверенности) в обслуживающем Клиента филиале Банка. Направление Клиенту выписки посредством электронной почты осуществляется по письменному заявлению Клиента.

#### **4. ЗАЩИТНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

- 4.1. Платежные и кассовые документы Клиента для проведения расходных операций по Счету принимаются Банком только при условии наличия в них подписи, соответствующих образцу в Документе с образцами Клиента.
- 4.2. Стороны устанавливают, что визуальное соответствие по внешним признакам подписи на платежном (кассовом) документе образцам, заявленным Клиентом в Документе с образцами, считается подтверждением их подлинности. Платежный документ, поступивший в Банк от Клиента, считается подписанным уполномоченными лицами Клиента, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц на платежном (кассовом) документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями уполномоченных лиц, содержащимися в представленном Банку Документе с образцами.
- 4.3. Платежные и кассовые документы к Счету, запросы и заявления, связанные с ведением Счета принимаются Банком только от лиц, которым Клиент предоставил соответствующие полномочия.
- 4.4. Клиент незамедлительно уведомляет Банк об утраченных или украденных чековых книжках, платежных/кассовых документах, а также об изменениях состава лиц, уполномоченных подписывать платежные/кассовые документы и/или предоставлять их в Банк.
- 4.5. Для идентификации уполномоченного лица Клиента, представившего платежный документ на исполнение Банку, Банк вправе затребовать дополнительные документы, определенные законодательством РК и внутренними документами Банка. При этом платежный документ будет принят к рассмотрению Банком только при условии однозначной идентификации личности лица, представившего платежный документ.
- 4.6. Банк вправе провести иные мероприятия, не противоречащие законодательству РК в целях проверки санкционированности проводимой по Счету операции, предусмотренные внутренними документами Банка. Клиент настоящим обязуется содействовать Банку в такой проверке (поставить в известность

об этом своих уполномоченных представителей) и не имеет возражений по использованию Банком процедур проверки операций по Счету, установленных внутренними документами Банка. При этом, при необходимости проведения описанных процедур, указание считается полученным Банком только после подтверждения санкционированности операции.

- 4.7. Настоящим Клиент подтверждает, что операции по пополнению Счета (через кассу или терминалы Банка, терминалы платежных агентов/субагентов Банка) проводятся уполномоченными на то Клиентом лицами. Ответственность за предоставление реквизитов Счета третьим лицам в целях пополнения Счета и фактическое соответствие операции, проводимой от имени Клиента и вносимых на Счет денег, операции по пополнению Счета, а также за соблюдение Клиентом законодательства РК в полном объеме возлагается на Клиента.

## **5. УСЛОВИЯ ПРОВЕДЕНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ**

- 5.1. Все операции с иностранной валютой осуществляется в порядке, установленном законодательством РК, внутренними документами Банка и настоящими Условиями.
- 5.2. При осуществлении валютных операций Клиент обязуется по требованию Банка представлять в Банк обосновывающие и иные необходимые для проведения операции документы в соответствии с требованиями законодательства РК.
- 5.3. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными законодательством, в т.ч. законодательством иностранного государства, в отношении иностранной валюты, включая, но не ограничиваясь, введение валютного контроля и валютных ограничений, а также налогов или иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на деньги, находящиеся на Счете, или операции с их использованием.
- 5.4. Если валюта поступающих на Счет денег отличается от валюты Счета, Банк осуществляет конвертацию поступающих денег по курсу продажи валюты Счета, установленному Банком на момент проведения конвертации, с одновременным удержанием комиссии Банка за конвертацию в соответствии с тарифами Банка согласно условиям Договора. Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие на использование такого курса Банком без необходимости дополнительного подтверждения его Клиентом. Банк уведомляет Клиента о сумме принятого платежа и (или) перевода денег и произведенных из нее вычетах.
- 5.5. Клиент выражает свое безусловное и безотзывное согласие с тем, что при совершении международных переводов со Счета:
- Банком по запросу иностранного банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента в иностранной валюте, могут быть предоставлены сведения и разъяснения, касающиеся операции и участвующих в ней лиц;
  - в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить иностранному банку-корреспонденту для завершения валютной операции, Клиент обязуется предоставить Банку такие сведения, разъяснения или документы в необходимом объеме и в срок, определенный Банком. При этом Банк не несет ответственность за неисполнения перевода и его завершения при непредставлении Клиентом таких сведений, пояснений и документов.
- 5.6. Клиент подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о том, что при проведении им операции по переводу денег со Счета в иностранной валюте иностранный банк-корреспондент, руководствуясь требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международными соглашениями, иными требованиями, может:
- приостановить перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;
  - отказать в завершении перевода денег в иностранной валюте без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку, в т.ч. за минусом комиссии, удержанной банком(-ами)-корреспондентом(-ами);
  - заблокировать деньги по валютной операции на неопределенный срок.
- 5.7. Конвертация осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РК в пределах суммы, имеющейся на Счете, на основании надлежащим образом оформленного указания Клиента, содержащего условия конвертации и цели операции.
- 5.8. Банк, в соответствии с законодательством РК, Договором и настоящими Условиями осуществляет операции по конвертации:
- из иностранной валюты в казахстанские тенге;
  - из казахстанских тенге в иностранную валюту;
  - из иностранной валюты в другую иностранную валюту.
- Список валют, по которым осуществляются операции по конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению.

- 5.9. Операции осуществляются по текущему курсу конвертации, установленному Банком на момент совершения операции, с взиманием комиссий в соответствии с тарифами Банка (при наличии такой комиссии).
- 5.10. Уведомление о поступившей в пользу Клиента сумме денег в иностранной валюте в случаях, предусмотренных валютным законодательством РК, направляется Банком способами, определяемыми Банком самостоятельно, в т.ч. с использованием Удаленных каналов обслуживания, при этом направление такого уведомления с использованием Удаленных каналов обслуживания исключает необходимость направления уведомления иными способами.

## **6. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТА**

- 6.1. Операции с наличными деньгами включают в себя прием, пересчет, размен, обмен, сортировку, упаковку Банком банкнот и монет в национальной и иностранной валютах, зачисление внесенных в кассу Банка наличных денег на Счет и выдачу наличных денег со Счета Клиента. Указанные операции осуществляются Банком в течение операционного дня в порядке, установленном законодательством РК, внутренними документами Банка, Договором и настоящими Условиями. Зачисление принятых наличных денег на Счет и выдача наличных денег со Счета осуществляются с учетом времени, необходимого для проведения банковской операции.
- 6.2. Банк зачисляет на Счет фактическую сумму денег по окончании их приема, полистного пересчета и упаковки. Выдача наличных денег производится в пределах суммы, имеющейся на Счете. В случае обнаружения недостач, излишков, фальшивых и неплатежных банкнот в сданных Клиентом суммах (в том числе через инкассаторов), Банк производит повторный пересчет наличных денег. За повторный пересчет с Клиента взимается комиссионное вознаграждение в размере, установленном тарифами Банка.
- 6.3. Выдача наличных денег со Счетов в национальной валюте РК осуществляется по чекам или расходным кассовым ордерам, со Счетов в иностранной валюте - по заявлениям на получение наличных средств в иностранной валюте. Форма денежных чеков, расходных кассовых ордеров и заявлений на получение наличных устанавливается внутренними документами Банка. Чек действителен в течение 10 (десяти) календарных дней со дня его выписки, не считая дня его выписки.
- 6.4. Выдача Клиенту (его уполномоченному лицу) чековой книжки (при их наличии у Банка) осуществляется Банком по заявлению Клиента установленной Банком формы, подписанному уполномоченными лицами Клиента, указанными в Документе с образцами Клиента, в соответствии с внутренними документами Банка и законодательством РК. Допускается выдача одновременно нескольких чековых книжек (при их наличии у Банка).
- 6.5. При закрытии Счета, Клиент возвращает чековую книжку с неиспользованными бланками в Банк.
- 6.6. Замена чековой книжки (при их наличии у Банка) производится Банком в случаях:
- изменения номера Счета, наименования, и других реквизитов Клиента;
  - если по каким-либо причинам чековая книжка пришла в негодность;
  - в других случаях по желанию Клиента;
  - вытекающих из требований законодательства РК (в связи с внесением изменений).
- Замена чековой книжки производится путем возврата Клиентом в Банк старой чековой книжки и выдачи новой в порядке, определенном в п. 6.4. настоящих Условий.
- 6.7. Выдача наличных денег со Счета производится в пределах остатка на Счете с учетом комиссионного вознаграждения Банка.
- 6.8. Банк вправе требовать направление Клиентом предварительной заявки, за один операционный день до совершения операции по снятию наличных денег.
- 6.9. Для получения наличных денег по чекам Клиент обязан соблюдать требования правильной выписки чеков, а именно:
- соблюдать последовательность использования бланков чеков в соответствии с их нумерацией;
  - указывать суммы чека цифрами и прописью (сумма прописью должна начинаться в самом начале строки с заглавной буквы, слово «тенге» должно указываться вслед за суммой прописью без оставления свободного места, слово «тыин» в чеке не указывается, свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями);
  - в графе после слов «заплатите» указывать фамилию, имя и отчество лица, на имя которого выписывается чек;
  - проставлять дату выписки чека (число и год - цифрами, месяц - прописью);
  - указывать в соответствии с требованиями законодательства РК в соответствующих графах чека назначение платежа, КНП (код назначения платежа), КОд (код отправителя денег), Кбе (код бенефициара);
  - проставлять подписи, соответствующие образцу в Документе с образцами Клиента;
  - указывать номер документа, удостоверяющего личность лица, на имя которого выписывается чек, дату и орган выдачи;

- указывать в корешке чека: сумму чека (цифрами), дату выписки чека, а также проставлять подпись(-и).
- 6.10. Клиент обязан незамедлительно уведомить Банк об утраченных или украденных чеках, чековых книжках, изменениях состава лиц, уполномоченных подписывать чеки и/или расходные кассовые ордера.
- 6.11. Если при заполнении бланка денежного чека Клиентом будет допущена ошибка, то на этом бланке и его корешке по диагонали Клиент должен сделать надпись: «ИСПОРЧЕН» и проставить дату и подпись.
- 6.12. Чек, выписанный с нарушением требований, установленных настоящими Условиями, а также с ошибками и/или исправлениями в заполнении реквизитов признаётся дефектным и Банком не принимается.
- 6.13. Банк может отказать Клиенту в приеме чека по следующим основаниям:
- на чеке имеются заметные отличия по почерку и цвету чернил;
  - на чеке имеются ошибки в указании реквизитов чека;
  - номер чека, предъявленного к оплате, не соответствует серийным номерам выданных Банком чеков;
  - срок действия чека истек;
  - чек является поддельным либо дефектным;
  - другие причины, предусмотренные законодательством РК и внутренними документами Банка.
- 6.1.4. В случаях, предусмотренных законодательством РК и/или внутренними документами Банка, Банк при принятии чека/расходного кассового ордера/заявления на получение наличных средств в иностранной валюте вправе требовать от Клиента указания детализации целей расходов. В случае неисполнения Клиентом таких требований Банка, Банк вправе отказать в исполнении указания Клиента.

## **7. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ УСЛУГИ «SMS-УВЕДОМЛЕНИЕ»**

- 7.1. В случае подключения Клиентом услуги «SMS-уведомление» на сотовый номер Клиента, указанный в соответствующем заявлении, отправляется SMS-сообщение.
- 7.2. Услуга «SMS-уведомление» предоставляется в случае указания Клиентом в соответствующем заявлении отметки на подключение услуги и контактного(-ных) номера(-ов) телефона(-ов).
- 7.3. Информация о платежах Клиента передается в виде SMS-сообщения или Push-уведомления посредством сетей телекоммуникаций, предоставляемых операторами сотовой связи РК в рамках отдельных соглашений с Банком, предусматривающих соблюдение операторами требований конфиденциальности информации Клиентов Банка. Клиент настоящим соглашается с тем, что направление уведомлений в рамках услуги «SMS-уведомление» не является разглашением банковской тайны третьим лицам.

## **8. ПЛАТА ЗА ОКАЗЫВАЕМЫЕ УСЛУГИ**

- 8.1. Клиент оплачивает Банку комиссионное вознаграждение за открытие, ведение каждого Счета, операций по ним и другие услуги, связанные с ведением Банком Счета, указанные в Договоре и Приложениях к нему. Оплата комиссий осуществляется путем списания Банком денег в порядке, указанном в главе 5 Договора. Деньги, внесенные через кассу Банка или платежные терминалы в целях оплаты услуг Банка, зачисляются Банком на Счет, и списываются Банком в установленном настоящим пунктом Условий порядке. По предварительному согласованию с Банком оплата Клиентом услуг Банка по настоящим Условиям может быть выполнена Клиентом самостоятельно безналичным перечислением по реквизитам, дополнительно указываемым Банком, или внесением наличных денег в кассу Банка с учетом установленных законодательством РК ограничений.
- 8.2. Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им распоряжений Клиента, в соответствии с тарифами, устанавливаемыми Банком.

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

### **Клиент обязуется:**

- 9.1. Для открытия Счета, а также, при необходимости, для проведения операций по Счету, предоставлять надлежащим образом оформленные документы, в том числе учредительные документы, требуемые Банком в соответствии с законодательством РК, международными договорами, международной межбанковской практикой, внутренними документами Банка, Договором и настоящими Условиями;
- 9.2. Возмещать Банку расходы, понесенные Банком по операциям, осуществляемым на основании поручения Клиента, в течение 10 календарных дней с даты получения соответствующего требования Банка;

- 9.3. Оформлять платежные документы на бумажном носителе за подписью уполномоченных лиц (без применения факсимиле), в соответствии с требованиями законодательства РК, внутренних документов Банка, международных банковских правил и стандартов, применяемых в банковской практике, обычаев делового оборота, и предоставлять их в течение установленного Банком операционного дня через уполномоченных лиц Клиента;
- 9.4. Назначить лиц, уполномоченных предоставлять в Банк платежные документы Клиента, и представить по требованию Банка их список по форме, определенной Банком, скрепленный подписями уполномоченных лиц Клиента;
- 9.5. Предоставить новый Документ с образцами при замене хотя бы одного образца подписи, и предоставлять документы, подтверждающие полномочия подписантов;
- 9.6. В случае установления факта ошибочного/некорректного зачисления денег на Счет (или списания денег со Счета), уведомлять об этом Банк в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения выписки по Счету, содержащей сведения об ошибочном/некорректном платеже/переводе/зачислении денег;
- 9.7. При наличии кредиторской задолженности перед Банком уведомлять Банк об открытии банковских счетов в других банках в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня их открытия;
- 9.8. Уведомить Банк о замене лиц, имеющих право подписи платежных документов, в сроки, установленные Договором;
- 9.9. В случае, когда деньги, находящиеся на Счете, предоставлены Клиентом в обеспечение исполнения обязательств перед Банком, расходные операции по Счету осуществлять только при наличии письменного согласия Банка;
- 9.10. Нести иные обязанности, не оговоренные в данной статье настоящих Условий, но предусмотренные иными пунктами Условий, Договором и законодательством РК.  
**Клиент имеет право:**
- 9.11. Распоряжаться имеющимися на Счете деньгами с учетом ограничений, установленных законодательством РК и настоящими Условиями;
- 9.12. Давать Банку указания о проведении операций по Счету в пределах сальдо Счета, с учетом комиссионного вознаграждения Банку, до окончания операционного дня, установленного в Банке;
- 9.13. Получать в Банке информацию о проведении операций по Счету, о состоянии своих Счетов (в виде выписки) способами, предусмотренными настоящими Условиями;
- 9.14. Пользоваться другими правами, не предусмотренными в настоящей статье Условий, но вытекающих из законодательства РК, Договора и других частей Условий.
- 9.15. Получать консультации и направлять письменные запросы в Банк по вопросам ведения Счета (ов).

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА**

### **Банк обязуется:**

- 10.1. При отсутствии оснований для отказа в открытии Счетов, установленных законодательством РК и/или внутренними документами Банка, открыть Клиенту Счета в валютах согласно заявлению Клиента (при условии предоставления Клиентом документов, необходимых для открытия Счетов, и иных документов, дополнительно требуемых Банком).
- 10.2. Закрыть Счет(-а) Клиента согласно поданному Клиентом заявлению, если иное не предусмотрено законодательством РК;
- 10.3. При наличии суммы денег на Счете, достаточной для исполнения указаний Клиента и/или третьих лиц, исполнять такие указания в порядке и сроки, установленные законодательством РК, настоящими Условиями на основании надлежащим образом оформленных документов Клиента. При этом для исполнения указаний третьих лиц, исполняемых без согласия Клиента по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, Банк вправе заблокировать Счет(-а) в целях соблюдения очередности, установленной законодательством Республики Казахстан;
- 10.4. При необеспечении Клиентом на Счете суммы денег, достаточной для исполнения указаний Клиента и/или третьих лиц, возвращать такие указания без помещения в картотеку к Счету, кроме случаев, когда согласно законодательству РК такие указания подлежат хранению Банком в картотеке к Счету;
- 10.5. Знакомить Клиента с действующими тарифами Банка;
- 10.6. При предоставлении Клиентом заявления установленной формы, скрепленного подписями уполномоченных лиц Клиента, указанными в Документе с образцами Клиента, выдать Клиенту или его уполномоченному лицу чековую книжку.
- 10.7. в сроки, установленные законодательством РК, известить Клиента об отказе в исполнении в случаях, предусмотренных законодательством РК и/или настоящими Условиями, письменно по адресу, указанному Клиентом или посредством Удаленных каналов обслуживания (при обслуживании Клиента по таким каналам).
- 10.8. Уведомить налоговый орган об открытии/закрытии Счета Клиенту в порядке и сроки, определенные законодательством РК;
- 10.9. Осуществлять операции по зачислению денег на Счет и изъятию денег с него в порядке и сроки, установленные законодательством РК, Договором и настоящими Условиями;

- 10.10. Сохранять тайну операций по Счету в соответствии с законодательством РК, Договором и Условиями.
- Банк вправе:**
- 10.11. Запрашивать от Клиента любые документы и информацию, необходимые для открытия Счета и проверки соответствия, проводимых по Счету Клиента операций нормам законодательства РК, в т.ч. по требованиям законодательства РК о противодействии и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для обеспечения соблюдения законодательства РК самим Банком;
- 10.12. Не принимать и не исполнять указания Клиента при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом норм законодательства РК, в том числе валютного, а также внутренних документов Банка, требований к оформлению платежных документов и сроков их предъявления в Банк, Договора и Условий;
- 10.13. Осуществлять списание денег со Счета по указаниям третьих лиц с согласия Клиента либо без него в соответствии с требованиями законодательства РК;
- 10.14. Приостановить расходные операции по Счету в случае поступления в Банк решений уполномоченного органа (лица) о приостановлении расходных операций по Счету, а также в случае поступления решений уполномоченных органов (лиц) об аресте денег Клиента;
- 10.15. Списывать суммы причитающихся Банку комиссий, иных выплат в пользу Банка по Договору (Условиям)/ любым иным обязательствам (любой иной задолженности) Клиента перед Банком, а также ошибочно/некорректно зачисленные на Счет суммы (вне зависимости от причины такого ошибочного/некорректного зачисления) в порядке, определенном главой 5 Договора;
- 10.16. Требовать от Клиента проставления в платежных документах дополнительных реквизитов, если эти требования предусмотрены законодательством РК или внутренними документами Банка;
- 10.17. При отсутствии движения денег (входящих и/или исходящих платежей и переводов денег по Счету в течение 12 (двенадцать) месяцев с даты последней операции по Счету Банк вправе без согласия Клиента отнести Счет к разряду счетов, находящихся без движения, согласно требованиям внутренних документов Банка;
- 10.18. При отсутствии движения денег (входящих и/или исходящих платежей и переводов денег) по Счету в течение 12 (двенадцать) месяцев с даты отнесения Счета к разряду счетов, находящихся без движения, при наличии остатка денег на Счете, Банк вправе (и Клиент дает на это свое безусловное и безотзывное согласие) путем прямого дебетования Счета Клиента изымать суммы комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за обслуживание Счета, находящегося без движения, в соответствии с Тарифами Банка, и любых сумм задолженности Клиента перед Банком.
- 10.19. Отказать в исполнении Указания Клиента, представленного к Счету, если деньги, находящиеся на Счете, являются обеспечением исполнения обязательств перед Банком, предоставленным Клиентом;
- 10.20. Отказать в исполнении Указания Клиента в установленные законодательством РК сроки без объяснения причины;
- 10.21. Отказать Клиенту в предоставлении услуги, в случае отсутствия на Счете денег для её оплаты согласно тарифам Банка, а также при условии, что между Сторонами не заключено соглашение о предоставлении овердрафта по текущему счету.
- 10.22. В одностороннем порядке изменять настоящие Условия, определять порядок обслуживания Клиента, включая график работы и операционный день Банка, условия приема и проверки платежных документов;
- 10.23. Закрывать Счет в случаях, предусмотренных законодательством РК, и в иных случаях, определенных Договором и настоящими Условиями; При этом остаток денег выдается Клиенту, если иное не предусмотрено законодательством РК.
- 10.24. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством РК, внутренними документами Банка и Условиями.

## **11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 11.1. За несвоевременное уведомление об ошибочном/некорректном исполнении Банком указания Клиент несет ответственность за понесенные Банком фактические убытки в соответствии с законодательством РК
- 11.2. Банк не несет ответственности перед Клиентом по исполненному указанию Клиента, если ошибку в указании совершил Клиент, а также за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, возникших в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, либо третьих лиц, и по другим причинам, не зависящим от Банка; действия третьих лиц и/или банка-корреспондента, повлекшие за собой невозможность исполнения указаний Клиента, в т.ч. невозможность завершения перевода денег по указанию Клиента.
- 11.3. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по счетам и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете(-ах) Клиента, осуществленных в соответствии с законодательством РК, на основании решений/действий



- уполномоченных органов, а также за убытки, причиненные Клиенту в результате списания денег со Счета третьими лицами в порядке и случаях, предусмотренных законодательством РК.
- 11.4. Банк не несет ответственность за исполнение указаний Клиента в случаях, когда подписи Клиента на платежных или кассовых документах, представленных Банком, визуально соответствуют по внешним признакам образцам в Документе с образцами, представленном Клиентом в соответствии с требованиями законодательства РК. Стороны устанавливают, что визуальное соответствие по внешним признакам подписей на платежном документе образцам, заявленным Клиентом в Документе с образцами, считается подтверждением их подлинности.
  - 11.5. Банк не несет ответственности за ущерб и любые убытки, причиненные Клиенту лицами, имеющими право распоряжаться Счетом(ами) в случае, если прекращение полномочий указанных лиц, утративших право распоряжаться Счетом(ами), не было своевременно документально подтверждено Банку путем замены Документа с образцами.
  - 11.6. Банк не несет ответственность за оплату надлежащим образом оформленных денежных чеков из утерянной чековой книжки, если он не был своевременно извещен об утрате.
  - 11.7. Ответственность за необоснованное списание денег со Счета(-ов) Клиента без его согласия по инкассовым распоряжениям несут отправители таких указаний (взыскатели). Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со Счетов без его согласия.
  - 11.8. Ответственность за необоснованное приостановление операций по Счету(-ам) и/или наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете(-ах), несет государственный орган или должностное лицо, принявшие решение о приостановлении операций по Счетам и/или о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счетах.
  - 11.9. Ответственность за ненадлежащее использование чеков, ущерб, понесенный вследствие передачи чековой книжки или отдельных незаполненных чеков другому лицу, их утери либо хищения, а равно вследствие злоупотреблений со стороны лиц, уполномоченных Клиентом на подписание чеков, несет Клиент.

## **12. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА В ЧАСТИ УСЛУГ ПО СЧЕТУ**

- 12.1. Договор в части настоящих Условий в отношении определенного(-ых) Счета(-ов) может быть прекращен по инициативе любой из Сторон и может считаться прекращенным только после осуществления Сторонами полных взаиморасчетов.
- 12.2. Клиент вправе в любое время в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора в части настоящих Условий в отношении определенного(-ых) Счета(-ов) на основании письменного заявления в установленном Договором порядке. Заявление на закрытие счета, скрепленное подписью уполномоченных лиц Клиента, и принятое Банком, является основанием для закрытия указанного(-ых) в заявлении Счета(-ов) и прекращения Договора в части предоставления услуг по ведению такого Счета(-ов), в т.ч. с использованием Удаленных каналов обслуживания.
- 12.3. Закрытие Клиентом одного из Счетов (в случае открытия Банком Клиенту нескольких счетов одновременно по настоящему Договору) не влечет за собой автоматического закрытия других Счетов и прекращения Договора. В этом случае закрытие одного из Счетов оформляется Клиентом в виде Заявления на закрытие Счета(ов) по форме, установленной Банком. Закрытие Счета(-ов) осуществляется в соответствии с законодательством РК и внутренними документами Банка.
- 12.4. В срок до 10 (десяти) рабочих дней с даты подачи Клиентом заявления о закрытии Счета(ов) Банк закрывает Счет(а) Клиента в установленном порядке. Со дня закрытия Счета(ов) Банк прекращает принимать к исполнению платежные документы Клиента по закрытому Счету(ам), а также прекращает зачислять на Счет(а) поступающие деньги, переводя их в адрес отправителя.
- 12.5. По инициативе Банка Счет может быть закрыт в одностороннем порядке с прекращением Договора в части предоставления услуг по ведению такого Счета, в т.ч. с использованием Удаленных каналов обслуживания, в случаях, предусмотренных Договором и законодательством РК, в установленном Договором порядке.