



AI Safi Bank

Договор на открытие и обслуживание текущего счета (для ФЛ/ЮЛ/ИП/КХ)

Место заключения

Территория Международного финансового центра «Астана»

Настоящий Договор на открытие и обслуживание текущего счета (для ФЛ/ЮЛ/ИП/КХ) (далее – Договор) определяет Общие условия проведения операций, открытия, ведения и закрытия банковских счетов Частной компанией «Al Safi Bank Ltd.» [зарегистрированной Международным финансовым центром «Астана» от 18.11.2022 г., БИН 221140900335, лицензия, выданная Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг № AFSA-A-LA-2022-0026 от 19.12.2022 г.] для физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя, крестьянского хозяйства (далее – Клиент) и заключен между Частной компанией «Al Safi Bank Ltd.» в лице Главного исполнительного директора Таймурзаева М.О., действующего на основании Устава (далее – Банк) и Клиентом (лицом, подавшим Заявление о присоединении к Договору). Настоящий Договор является договором присоединения и принимается Клиентом в целом. Банк и Клиент далее совместно могут именоваться «Сторонами», а каждый в отдельности – «Стороной», либо как указано выше.

Стороны пришли к соглашению о следующем порядке заключения и подписания Договора:

- Клиент соглашается с условиями настоящего Договора путем подписания Заявления о присоединении к Договору;
- Заявление о присоединении к Договору оформляется электронным способом посредством заполнения Клиентом заявки в Интернет-банкинге Банка www.dbo.alsafibank.com при регистрации;
- Клиент подписывает Договор и приложения к нему в электронной форме посредством одноразового пароля, который направляется на адрес электронной почты и/или на номер телефона, указанный Клиентом при подаче заявки на Интернет-сайте Банка www.dbo.alsafibank.com;
- При подписании настоящего Договора Стороны допускают возможность использования Банком средств факсимильного копирования подписи и печати. Договор, подписанный с использованием факсимильной копии подписи и печати Банка, признается действительным и имеющим обязательную силу для Сторон.

1. Ограничения по договору

1.1. По счету запрещается:

1.1.1. проведение операций резидентов, связанных с осуществлением экспорта или импорта товаров (работ, услуг), и (или) подпадающих под требование получения учетного номера в соответствии с валютным законодательством РК;

1.1.2. осуществление обменных операций по поручению Клиентов с использованием национальной валюты;

1.1.3. проведение платежей и (или) переводов денег Клиентов по услугам, не связанным с исламским финансированием и (или) с реализацией проекта, под который Клиентом было привлечено финансирование от Банка;

1.1.4. оказание резидентам, не являющимся участниками МФЦА, услуг, оказание которых для исламских банков МФЦА запрещено в соответствии с правом МФЦА и (или) законодательством РК, а также принципами и нормами Шариата

1.1.5. проведение операций, не соответствующих принципам и нормам Шариата.

1.1.6. проведение операций, подпадающих под запреты и ограничения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также международных санкций.

2. Определения и термины

2.1. Договор – настоящий Договор, включая Приложения к нему;

2.2. Заявление – форма заявления о присоединении к Договору на открытие и обслуживание текущего счета (для физических лиц) и заявления о присоединении к Договору на открытие и обслуживание текущего счета (для ЮЛ/ИП/КХ лиц) (в бумажном или электронном виде), предоставляемая Клиентом по форме, установленной Банком;

2.3. Банк – Частная компания «Al Safi Bank Ltd.» и все ее филиалы;

2.4. Текущий счет – счет, исламский банковский счет(а), открываемый Банком Клиенту в соответствии с Договором;

2.5. Операционный день – период времени, в течение которого Банком осуществляется прием Инструкций от Клиентов, либо отзыв таких Инструкций. Информация о режиме работы в Операционные дни доводится до Клиентов в помещении Банка и его филиалах;

2.6. Выписка по счету – периодически предоставляемая Банком в электронном виде через личный кабинет Клиента dbo.alsafibank.com или в мобильном приложении Банка выписка, содержащая информацию об остатке денежных средств и операциях по Счету;

2.7. Инструкция Клиента – указания Клиента, переданные Банку для осуществления операций по Счету;

2.8. Операция – проводка или набор проводок, инициированных согласно Инструкции Клиента или от имени Клиента, направляемых посредством имеющихся в Банке средств связи, в результате которых Банк осуществляет действия, которые приводят к движению средств по Счету (Счетам);

2.9. Иностранная валюта – любая валюта, утвержденная Банком, за исключением национальной валюты Республики Казахстан;

2.10. Тенге – национальная валюта Республики Казахстан, “KZT”;

2.11. РК – Республика Казахстан;

2.12. МФЦА – Международный финансовый центр «Астана»;

2.13. Тарифы – тарифы Банка, содержащие размеры комиссий Банка за ведение Счета и оказание иных банковских услуг, размещенные на Интернет-ресурсе Банка и действующие на дату их совершения;

2.14. Постоянно действующие инструкции – инструкция Клиента на проведение регулярных безналичных денежных переводов на заданные сроки и суммы со Счета Клиента на счет (а) назначенного (ых) получателя (ей) в установленное время;

2.15. Превышение полномочий – выход Банком за пределы полномочий, установленных

принципами и нормами Шариата, условиями настоящего Договора, которые являются выполнимыми, или обычаями делового оборота, при выполнении Банком своих обязательств по Договору, вне зависимости от того, было ли нарушение предметным или нет.

2.16. Дата валютирования – дата, указанная инициатором платежа, в которую деньги должны быть получены бенефициаром;

2.17. Совет – Шариатский Совет Банка;

2.18. Стороны – Стороны настоящего Договора и Сторона – любая из сторон настоящего Договора;

2.19. Шариат – положения исламского права;

2.20. Канал связи – одно из средств передачи информации между Клиентом и Банком нарочно, либо по средству SMS-уведомления, либо телефонной связи, либо электронной почты, либо мобильного приложения, либо отделения Банка, либо Интернет-ресурса Банка и иных ресурсов, предоставленных Клиентом;

2.21. Халатность – невыполнение Банком своих обязанностей, вмененных принципами и нормами Шариата, настоящим Договором, или обычаями делового оборота.

Если не предусмотрено иное определение, любые ссылки в настоящем Договоре:

- a)** Ссылки на Пункты и Приложения являются ссылками на пункты настоящего Договора и приложения к настоящему Договору;
- b)** упоминание любых правопреемников, уполномоченных представителей или других лиц, связанных с обязательствами сторон, подразумевает любых цессионариев, правопреемников, уполномоченных представителей или лиц, назначаемых данным лицом (для Стороны подразумевает цессионариев, правопреемников, уполномоченных представителей или лиц, назначаемых Стороной в предусмотренных случаях). А также подразумевает любое лицо, фирму, компанию, корпорацию, правительство, государство или государственный орган или любую ассоциацию, доверительного управляющего, совместное предприятие, консорциум или товарищество (независимо от правосубъектности отдельного юридического лица).

Все приложения к Договору (при их наличии), Заявление, принятое Банком являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

Заголовки разделов, пунктов и приложений предназначены исключительно для удобства пользования.

3. Предмет договора

3.1. Банк открывает Клиенту текущий счет (далее – Счет) в соответствии с условиями настоящего Договора, правилами МФЦА, Шариатом, законодательством Республики Казахстан на основании Заявления, по форме установленной Банком. Открытие Счета осуществляется в течение трех операционных дней, следующих за днем приема Банком от Клиента полного пакета документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с правилами МФЦА, законодательством РК и внутренними документами Банка. В случае открытия Счета

через систему удаленного доступа, срок открытия Счета может быть продлен до 15 (пятнадцати) календарных дней. Банк может отказать Клиенту в открытии такого счета, не уведомив его об этом, в случае, если в течение срока, продленного в соответствии с настоящим пунктом Договора, Клиент не выполнил условия Договора либо Банком было отказано в финансировании Клиента (открытие счета в рамках получения финансирования Клиента).

3.2. Запрещается открытие Счета:

- 1) Клиенту, имеющему в Банке открытый счет, на который предъявлены решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, требования третьих лиц об изъятии денег с банковского счета и (или) наложен арест на деньги, находящиеся на его банковском счете, при условии недостаточности на банковском счете суммы денег, на которую налагается арест;
- 2) Клиенту, имеющему налоговую задолженность, задолженность по социальным платежам;
- 3) бездействующему налогоплательщику банковского счета, информация о котором передана Банку уполномоченным налоговым органом;
- 4) анонимного банковского счета или банковского счета на вымышленное имя;
- 5) в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством РК о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путём, и финансированию терроризма, а также правилами МФЦА и Шариатом;
- 6) принадлежности Клиента, бенефициарного собственника к лжепредпринимателям;
- 7) отказа Клиента в предоставлении Банку документов/сведений, несвоевременного их предоставления и/или предоставления недействительных/недостоверных документов/ сведений, либо если документ содержит признаки подделки, а также предъявлении документов по форме/виду не соответствующих требованиям права МФЦА и/или законодательства РК и/или Шариату;
- 8) принадлежности Клиента и/или его связанных лиц (участников/учредителей /акционеров, должностных лиц, руководителей/членов исполнительного органа и/или органа управления клиента-юридического лица, участников клиента-индивидуального предпринимателя (при совместном предпринимательстве), бенефициарных собственников, уполномоченных лиц клиента), его аффилированных лиц к Перечню организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленному уполномоченным органом.

Все применяемые Банком виды проверки направлены на соблюдение как финансовых норм, так и требований Шариата, а также на обеспечение безопасности и прозрачности банковских операций и позволяют Банку минимизировать юридические и финансовые риски, а также поддерживать доверие Клиентов и соответствие нормам МФЦА и требованиям Шариата.

3.3. Открытие Клиенту Счета осуществляется после принятия Банком мер по надлежащей проверке Клиента, уполномоченных лиц Клиента и его бенефициарных собственников, предусмотренных законодательством РК и правилами МФЦА о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В зависимости от правосубъективности Клиента допускается требование работником Банка допол-

нительных документов в соответствии с законодательством РК, правилами МФЦА, Шариатом и внутренними документами Банка.

3.4. Банк самостоятельно присваивает номер Счету Клиента.

3.5. Клиент размещает средства на Счете, по которому Банк не начисляет никаких вознаграждений. Банк обеспечивает наличие таких средств при предъявлении требований Клиентом. Банк может инвестировать всю сумму остатка на Счете таким образом, как Банк по своему усмотрению сочтет нужным.

3.6. Настоящий Договор считается заключенным после получения/принятия Банком Заявления.

3.7. Подписывая Заявление, Клиент принимает на себя все условия открытия, ведения, закрытия Счета, а также подтверждает, что все положения настоящего Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента.

3.8. При открытии счета в Банке Клиенту необходимо предоставить документы, по списку, предоставляемому Банком в соответствии с правилами МФЦА, Шариатом, законодательством Республики Казахстан.

3.9. Банк осуществляет ведение Счета, производит банковские операции и оказывает банковские услуги по нему в соответствии с правилами МФЦА, Шариатом, законодательством Республики Казахстан, Тарифами Банка и условиями настоящего Договора.

4. Ведение счета

4.1. Платежи и переводы, зачисление и снятие средств на/со Счета в безналичной форме, обменные операции, распоряжение деньгами на Счете осуществляется на основании платежных документов, а также посредством письменных Инструкции Клиента при обращении в Банк в строгом соответствии с правилами МФЦА, действующим законодательством РК, Шариатом.

4.2. Изъятие денег со Счета Клиента без согласия Клиента, приостановление расходных операций по Счету и наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете, производится только на основании надлежащим образом оформленных документов (решений, постановлений и распоряжений судебных органов, органов исполнительного производства, налоговых и таможенных органов, а также других уполномоченных органов), в случаях, в порядке, предусмотренных законодательством РК, правилами МФЦА, а также настоящим Договором. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в таких случаях.

4.3. Выдача/зачисление наличных денег со Счета осуществляется на основании платежных документов, предусмотренных правилами МФЦА, законодательством РК. Указания о распоряжении Счетом должны быть составлены на английском и/или русском языках, выполнены на стандартных бланках, с обязательными реквизитами, определенными правом МФЦА и/или законодательством РК либо, при отсутствии таковой, применяемой Банком и/или обычаями делового оборота. Порядок оформления и представления платежных инструментов и порядок проведения исходящих платежей и переводов денег Клиентов определяется Банком в соответствии со своим внутренним нормативным документом Банка по проведению исходящих платежей и переводов денег в Банке.

4.4. В случае внесения на Счет наличных денег Банк зачисляет на Счет фактическую

сумму по окончании их приема и полного пересчета. (при наличии у Банка касс).

4.5. Выдача наличных производится в пределах суммы, имеющейся на Счете (при наличии у Банка касс).

4.6. Снятие и зачисление средств на/со Счета Клиента осуществляется Банком, банковским переводом или любым иным способом, приемлемым и возможным для Банка.

4.7. Все операции по Счету могут осуществляться по указанию третьих лиц, действующих на основании соответствующей нотариально удостоверенной доверенности, законными представителями, опекунами и попечителями с соблюдением процедур безопасности, определенных настоящим Договором.

4.8. Снятие средств со Счета может осуществляться Клиентом или любым уполномоченным им лицом любым способом, доступным через предоставляемые Банком каналы (например, расходные ордера, платежные поручения и другие инструкции). Эти способы включают, но не ограничиваются, использованием филиалов, интернет-банкинга или других инструментов, предоставляемых Банком, при условии:

- a) Соблюдения особенностей, ограничений и условий, применимых к соответствующему Счету; и
- b) Клиент обязуется уведомить Банк за 3 (три) банковских дня до снятия наличных денег со Счета в национальной и иностранной валюте, если сумма составляет или превышает 10 000 (десять тысяч) долларов или эквивалент в другой валюте.

4.9. Для Клиентов физических лиц не допускается проведение операций по Счету, связанных с осуществлением Клиентом предпринимательской деятельности. Ответственность за нарушение положений настоящего пункта Договора несет исключительно Клиент.

4.10. Все расходные операции по Счету с учетом комиссии Банка, Банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на Счете. В случае если на Счете недостаточно средств, Банк вправе вернуть платежные документы Клиенту без исполнения. Банк не производит частичное исполнение платежных документов Клиента.

4.11. Банк не принимает к исполнению платежные документы, содержащие:

- неясные указания;
- не полностью заполненные или не подписанные поля от имени Клиента;
- платежные документы с исправлениями;
- несоответствия наименования отправителя денег наименованию Клиента, указанному в платежном документе;
- сумма, указанная в платежном документе, включая суммы комиссии Банка, почтово-телеграфные расходы Банка, превышает остаток денег на Счете;
- указания о проведении операций, нарушающих правила МФЦА, действующее законодательство РК, Шариат, а также нарушающие ограничения, предусмотренные ст. 1 Договора;
- не содержащих требуемых правилами МФЦА, законодательством РК сведений.

4.12. Банк возвращает такие платежные документы Клиенту, если возврат подлежит по

вышеуказанным причинам и не несет никакой ответственности перед Клиентом за убытки, понесенные в связи с отказом Банка в исполнении таких инструкций.

4.13. Все операции по Счету осуществляются в иностранной валюте согласно правилам МФЦА, валютному законодательству РК, а также настоящему Договору. Банк вправе осуществить через свои корреспондентские счета в национальной валюте в банках второго уровня РК следующие операции Клиента:

- исполнение указаний клиентов по уплате налогов и обязательных платежей в бюджет, заработной платы, аренды помещений, а также исполнение банком МФЦА инкассовых распоряжений (налоговых органов и судебных исполнителей), предъявленных к Счету Клиента;
- оплата брокерских комиссий, листинговых и иных биржевых сборов по сделкам с ценными бумагами в национальной валюте на бирже МФЦА и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- расчеты по сделкам и выплаты по ценным бумагам в национальной валюте на бирже МФЦА и АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- расчет по сделкам и выплаты по финансовым инструментам в национальной валюте, в том числе по ценным бумагам, находящимся в номинальном держании банков-участников МФЦА и переданным на кастодиальное обслуживание в банках второго уровня РК;
- оплата консультационных услуг, оказанных Банком.

4.14. Посредством Счета в Банке Клиент имеет возможность осуществлять операции, связанные с финансированием, предоставляемым в соответствии с принципами Шариата (исламское финансирование) и/или реализацией проекта, под который Клиентом Банка привлечено финансирование от Банка, включая:

- переводные операции в национальной и в иностранных валютах с ограничениями, установленными правилами МФЦА, законодательством РК, Шариатом и настоящим Договором;
- конвертацию безналичной/наличной иностранной валюты на другую иностранную валюту (без использования национальной валюты) (принятие Банком наличной иностранной валюты возможно при наличии касс у Банка);
- кассовые операции при наличии у Банка касс;
- получать информацию о состоянии счета по запросу Клиента;
- получать иное банковское обслуживание Клиента, предусмотренное Договором, правом МФЦА и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, при этом каждая операция проводится с учетом Шариата.

4.15. При открытии Счета, Клиент принимает на себя риски, связанные с открытием и ведением Счета, которые может возникнуть в связи с ограничениями, установленными органами МФЦА, государственными органами РК, Шариатом. Такими ограничениями могут являться, включая, но, не ограничиваясь, ведение валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов или иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на денежные средства, находящиеся на таком счете, запрет на проведение какой-либо операции по Счету.

4.16. Снятие со Счета/внесение наличных средств на Счет в валюте, отличной от валюты

Счета, в случае конвертации подлежат конвертации по обменному курсу, установленному Банком на момент совершения операции.

4.17. Клиент освобождает Банк от ответственности за любые убытки вследствие курсовой разницы, которые Клиент может понести при переводе суммы со своего счета в валюте, отличной от валюты Счета, на свой счет в другой валюте.

4.18. За оказание банковских услуг и обслуживание Счета, Клиент обязуется оплачивать Банку комиссию в соответствии с действующими на дату совершения операции Тарифами.

4.19. Применимые Тарифы размещены на сайте Банка www.alsafibank.com Настоящим Клиент подтверждает, что ознакомлен с Тарифами и согласен с их размером.

4.20. Банк вправе в одностороннем порядке вносить в Тарифы изменения без предварительного согласования их с Клиентом, в случаях не противоречащих правилам МФЦА, законодательству Республики Казахстан и Шариату. О внесенных изменениях Банк информирует Клиента путем размещения Тарифов в помещении Банка, а также посредством размещения Тарифов на сайте Банка.

4.21. Выписки по счету предоставляются исключительно в электронном виде через личный кабинет Клиента dbo.alsafibank.com или в мобильном приложении Банка.

4.22. Выписка содержит следующие обязательные сведения:

- 1) дата выписки;
- 2) период, за который выдается выписка;
- 3) наименование Клиента (ЮЛ/ИП) либо ФИО (отчество при наличии) Клиента-ФЛ,
- 4) ИИН/БИН или регистрационный номер другой страны Клиента;
- 5) номер и валюта Счета Клиента (IBAN);
- 6) наименование и БИК Банка;
- 7) отражение проведенных операций по Счету Клиента включает в себя:
 - наименование и номер банковского счета отправителя (бенефициара), в случае если Клиент Банка является бенефициаром (отправителем) денег;
 - наименование, БИК банка бенефициара (банка отправителя денег), наименование и ИИН/БИН бенефициара и отправителя денег - для банковских счетов в национальной валюте;
 - назначение платежа/перевода;
 - сумма операции в валюте счета и эквивалент в национальной валюте;
- 8) входящий и исходящий остаток на начало и конец периода, за который выдается выписка.

Допускается отражение дополнительных сведений по операциям, проведенным по Счету Клиента.

4.23. Банк вправе предоставлять услуги по передаче (доставке) Клиенту Выписок по

счетам электронным способом либо нарочно.

4.24. Если Банк не получает возражений от Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента отправки Выписки по счету или извещения о совершении операции, то Выписка по счету и извещение будут считаться верными во всех отношениях. Если Клиент не получил Выписку по счету или извещение о совершении операции, он обязан запросить у Банка предоставление копии Выписки и извещения.

4.25. Клиент согласен возместить фактические расходы по доставке корреспонденции за каждую доставку в соответствии с Тарифами Банка. Банк не несет ответственность в случае утери корреспонденции курьером. Клиент и/или Банк могут в любое время отказаться от доставки корреспонденции, письменно уведомив об этом друг друга.

4.26. Справка о наличии Счета и остатке на нем предоставляется Клиенту электронным способом либо нарочно.

Справка в обязательном порядке содержит:

- 1) дата и регистрационный номер;
- 2) наименование Клиента (ЮЛ/ИП) либо ФИО (отчество при наличии) Клиента-ФЛ,
- 3) ИИН/БИН или регистрационный номер другой страны Клиента;
- 4) номер и валюта банковского счета Клиента (IBAN) с указанием остатка в валюте Счета;
- 5) наименование и БИК Банка.

Справка на бумажном носителе оформляется на фирменном бланке Банка с подписями уполномоченных лиц (лица) Банка и проставлением печати Банка и регистрационным номером исходящей корреспонденции Банка.

4.27. Клиент вправе направлять Инструкции Банку посредством любых каналов связи, приемлемых для Банка с указанием действовать согласно этим Инструкциям в отношении Счета (Счетов), включая, без ограничения, осуществление перевода денежных средств в Банк, из Банка и внутри Банка, закрытие.

4.28. Клиент полностью признает, понимает и принимает на себя риск, присущий и связанный с передачей Инструкций с помощью любых каналов связи.

4.29. При условии наличия достаточных средств на Счете, Банк будет также выполнять любые Постоянно действующие инструкции Клиента. Клиент уполномочивает Банк списывать со Счета (Счетов) Клиента суммы сборов и фактических расходов (за исключением возможной прибыли и стоимости финансирования), понесенные Банком в результате выполнения инструкций Клиента. Клиент обязан возместить Банку и защитить его от всех фактических убытков, ущерба и расходов (включая судебные издержки), понесенных Банком в результате претензий и исков против Банка в связи с какой-либо Постоянно действующей инструкцией Клиента. Если все или любые из этих переводов остаются неисполненными и возвращаются в Банк, Клиент может потребовать возмещения только фактических расходов, связанных с таким переводом денег. Возврат средств не может осуществляться пока Банк не получит подтверждения от своих корреспондентов о том, что платеж является неисполненным и что первоначальные инструкции были отменены/отозваны. Возврат денег может также осуществляться по иным случаям, определенным правилами МФЦА, законодательством РК.

4.30. Клиент обязуется вернуть Банку деньги, ошибочно зачисленные на его Счет (неза-

висимо от причины такого ошибочного зачисления/получения), не позднее 2 (двух) Операционных дней с момента получения Выписки по Счету либо с момента направления Банком соответствующего письменного требования, а также в случае установления факта ошибочности платежа.

4.31. В случае ошибочного зачисления денег на Счет Клиента, Банк вправе по своему усмотрению принять соответствующие меры для проведения соответствующего платежа или исправления ошибки. Клиент не имеет права претендовать на сумму, ошибочно зачисленную на Счет Клиента. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе безакцептно списать ошибочно зачисленную сумму и задолженность, или требовать возврата суммы, ошибочно зачисленной на Счет Клиента. В случае возникновения такого требования в течение любого периода после совершения ошибки, Клиент обязан немедленно возместить сумму требования в соответствии с указаниями Банка.

4.32. Возврат ошибочно зачисленной суммы осуществляется Банком из средств Клиента, имеющихся на его Счете, в том числе в случае, если по Счету имеются решения уполномоченного государственного органа или должностного лица о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете, и (или) приостановлении расходных операций по Счету, и (или) неисполненные указания, подлежащие исполнению в неопределенные сроки.

4.33. Возврат денег при переводе денег осуществляется в случаях:

- установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег;
- перевода денег на основании поддельного платежного документа;
- исполнения ошибочного указания.

В случае недостаточности либо отсутствия денег на Счету Клиента возврат денег по ошибочному указанию осуществляется в порядке и сроки, установленные правилами МФЦА, законодательством РК.

4.34. При возврате денег каждый отправитель, участвующий в переводе денег (в том числе банк-посредник), имеет право на возмещение расходов, связанных с таким переводом денег и фактически понесенных в результате возврата денег.

4.35. Все расходы, понесенные Банком в связи с осуществлением своего права на удержание средств Клиента и исполнения решений уполномоченных органов, будут возмещены Клиентом и подлежат оплате по первому требованию.

4.36. Все денежные переводы, осуществляемые Банком согласно Инструкции Клиента или иным образом предпринимаемые Клиентом, производятся за счет средств Клиента и под его ответственность, и Банк не несет ответственность, если сумма, зачисляемая на Счет Клиента уменьшится вследствие взимания сборов, также Банк не несет ответственности, если Клиент не смог воспользоваться другими средствами на Счету по причине каких-либо ограничений, выданных соответствующими уполномоченными органами.

4.37. Банк и его корреспонденты не несут ответственности за последствия в результате любых нарушений, задержек, ошибок, телеграфных ошибок, упущений или неверного толкования, которые могут возникнуть по платежам Клиента, а также за убытки, которые могут возникнуть у Клиента по вине корреспондентов вследствие их ненадлежащей идентификации лиц, указанных в платежных документах.

4.38. Платежи и (или) переводы денег по операциям Клиентов осуществляются в соответствии со следующими условиями:

- a) Банк запрашивает у клиента идентифицирующие документы и информацию:
- i. валютный договор (для операций на сумму свыше 10 000 (десяти тысяч) долларов США в эквиваленте);
 - ii. БИН;
 - iii. от юридических лиц и организаций, которые не являются юридическими лицами – документы, определяющие страну регистрации и учредителей организации, если эти документы ранее не были представлены или были изменены;
- b) Банк должен располагать идентификационной информацией о Клиенте, достаточной для определения его резидентства, отношения к публичному реестру МФЦА и, если это применимо, его статуса в качестве участника МФЦА;
- c) Банк должен располагать информацией о сделке или операции, по которой проводится платеж и (или) перевод денег, достаточной для определения, а именно, но не ограничиваясь:
- i. страны регистрации или резидентства плательщика и бенефициара;
 - ii. отправителя платежа и (или) перевода денег и его конечного бенефициара;
 - iii. аффилированности плательщика и бенефициара (для выделения внутри-корпоративных переводов и платежей между аффилированными лицами);
 - iv. сектора экономики для плательщика и бенефициара;
 - v. назначения платежа.
- d) Банк должен отказать Клиенту в проведении платежа и (или) перевода денег, если:
- i. платеж и (или) перевод денег осуществляется в национальной валюте и не связан с получением услуг по исламскому финансированию;
 - ii. платеж и (или) перевод денег осуществляется по проведению участниками МФЦА (кроме банков МФЦА) операций, связанных с осуществлением экспорта или импорта товаров (работ, услуг), обменных операций, проводимых с использованием национальной валюты, а также операций, подлежащих присвоению учетного номера в соответствии с валютным законодательством РК и по сделкам резидентов, не являющиеся участниками МФЦА, связанным с проведением валютных операций, с осуществлением экспорта или импорта товаров (работ, услуг), обменные операции с использованием национальной валюты, а также подлежащие присвоению учетного номера в соответствии с валютным законодательством РК. Указанные операции проводятся исключительно через банки второго уровня РК или иностранные банки в случаях, разрешенных валютным законодательством РК;
 - iii. платеж и (или) перевод денег противоречит праву МФЦА и (или) законодательству РК и (или) Шариату;
 - iv. действие настоящего пункта не распространяются на платежи и переводы денег, осуществляемые между нерезидентами, не зарегистрированными в Республике Казахстан и (или) не осуществляющими деятельность на территории Республики Казахстан.

5. Права и обязанности сторон

5.1. Клиент вправе:

5.1.1. Распоряжаться собственными деньгами на Счете с соблюдением требований МФЦА, действующего законодательства РК, Шариата;

5.1.2. Использовать все формы безналичных расчетов, предлагаемые Банком и установленные правилами МФЦА, законодательством РК, Шариатом; а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных правилами МФЦА, действующим законодательством РК, Шариатом и настоящим Договором;

5.1.3. Знакомиться с Тарифами Банка;

5.1.4. Пользоваться Счетом в соответствии с условиями Договора;

5.1.5. Получать Выписки по Счету;

5.1.6. Подавать заявления об оспаривании операции по Счету, отраженной в выписке по Счету, в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня проведения такой операции;

5.1.7. Отозвать акцептованное Банком указание либо приостановить его исполнение в порядке и в сроки, установленные правилами МФЦА, действующим законодательством РК.

5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. для осуществления операций по Счету давать Банку письменные указания, оформленные с учетом требований правил МФЦА и/или законодательства РК. При этом, Банк вправе затребовать у Клиента, а Клиент, соответственно, обязан предоставить дополнительную информацию и документы относительно проводимой операции, в целях проверки Банком соблюдения требований действующего законодательства РК или в иных случаях, установленных законодательством и/или Договором;

5.2.2. оплачивать банковские услуги согласно Тарифам Банка;

5.2.3. для уменьшения рисков неуполномоченного списания денег со Счета, Клиент обязуется при предоставлении прав на распоряжение Счетом третьими лицами, при замене таких лиц, предоставлять в Банк, соответствующий нотариально удостоверенный и действующий документ, подтверждающий полномочия такого лица;

5.2.4. незамедлительно уведомить Банк в случае утери документа, удостоверяющего личность для Клиента ФЛ, ИП, КХ или руководителя ЮЛ;

5.2.5. в случае, когда деньги, находящиеся на Счете, предоставлены Клиентом в обеспечение исполнения обязательств перед Банком- расходные операции по Счету осуществлять только при наличии согласия Банка;

5.2.6. возместить Банку и оградить Банк от любых убытков, понесенных Банком в связи с любой суммой, которая заблокирована/арестована в соответствии с требованиями законодательства или в соответствии с инструкциями уполномоченных органов РК или по требованию Банка к Клиенту или по правилам МФЦА;

5.2.7. в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи уведомлять Банк об изменении своих реквизитов (изменения идентификационных данных, место жительства, номера телефона, электронного адреса e-mail, и других сведений, содержащихся в направленных Банку документах) не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их изменения. В случае если Клиент инициировал направление Банком в адрес Клиента информации по Счетам по открытым каналам связи в соответствии с Договором, Клиент обязуется немедленно уведомить Банк об изменении своих реквизитов, используемых для получения информации по Счетам, а также произвести замену изменен-

ных документов. При получении Банком информации/документов, свидетельствующих об изменении реквизитов Клиента, влекущих замену ранее предоставленных документов, или документов ранее направленных в Банк, Банк вправе отказать в исполнении указаний Клиента или уполномоченных им лиц до предоставления Банку новых документов;

5.2.8. в случае поступления от Банка запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Банк не располагает, но которые требуется предоставить банку-корреспонденту для завершения операции, Клиент обязуется предоставить Банку такие сведения, разъяснения или документы в необходимом объеме и в срок, определенный правилами МФЦА и (или) действующим законодательством РК. При этом, Банк не несет ответственность за неисполнение перевода и его завершение при непредставлении Клиентом таких сведений, пояснений и документов;

5.2.9. для Клиентов физических лиц - не использовать Счет с целью осуществления предпринимательской деятельности либо каких-либо незаконных целей, запрещенных правилами МФЦА, действующим законодательством РК, Шариатом. Для всех остальных Клиентов не использовать Счет с целью осуществления каких-либо незаконных действий, запрещенных правилами МФЦА, действующим законодательством РК, Шариатом, Договором;

5.2.10. нести иные обязанности, предусмотренные настоящим Договором.

5.3. Банк вправе:

5.3.1. открыть либо отказать в открытии Счета без объяснения причин;

5.3.2. отказать в исполнении указаний Клиента или уполномоченных им лиц о выполнении операций по Счету, если такие указания и предоставляемые по нему документы противоречат правилам МФЦА, требованиям действующего законодательства РК, Шариату, в том числе техники оформления платежных документов и сроков их предоставления в Банк, а также на Счете отсутствует сумма денег, достаточная для выполнения таких указаний;

5.3.3. отказать в исполнении указаний Клиента или уполномоченных им лиц о выполнении операций по Счету, если Клиент имеет просроченную непогашенную задолженность перед Банком по Договору или любым другим договорам/соглашениям, заключенным с Банком;

5.3.4. включать в платежные документы Клиента, предоставляемые в Банк для осуществления платежей и переводов, дополнительные сведения, необходимые для обработки Банком указанных документов;

5.3.5. осуществлять списание денег со Счета по указаниям третьих лиц в соответствии с требованиями действующего законодательства РК, правил МФЦА;

5.3.6. без объяснения причин прекратить деловые отношения с Клиентом, закрыть Счет Клиента и отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по Счету по основаниям, предусмотренным законодательством по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма и другими применимыми законодательными актами РК, правилами МФЦА, Шариатом;

5.3.7. отказать Клиенту в проведении расходной операции, в случае если Клиент не идентифицирован в порядке, предусмотренном условиями настоящего Договора;

5.3.8. отказать в осуществлении операций, при несоответствии реквизитов Клиента, включая реквизиты, предоставленные Клиентом ранее для открытия Счета, или по любой иной причине установленной правилами МФЦА, законодательством РК, Шариатом;

5.3.9. по своему исключительному усмотрению отказать в приеме любого платежного документа и/или ограничить сумму, разрешенную для взноса и/или вернуть внесенные сред-

ства или часть внесенных средств в любое время и на момент зачисления средств;

5.3.10. в одностороннем порядке вносить в Тарифы изменения, в случаях не противоречащих правилам МФЦА, законодательству Республики Казахстан, Шариату. О внесенных изменениях Банк информирует Клиента путем размещения изменений в помещении Банка, а также посредством размещения на сайте Банка;

5.3.11. исполнить или отказать в исполнении любой Инструкции, полученной от Клиента любым согласованным способом, включая, без ограничений, случаи, когда Банк может понести ответственность за исполнение Инструкции или любой ее части, или если исполнение Инструкции приведет к нарушению законодательства или правил, или иным образом нанесет ущерб интересам Банка, или если исполнение Инструкции предотвращено или отсрочено прямо или косвенно по причинам, не зависящим от воли Банка. Банк вправе по своему усмотрению, отказаться от исполнения Инструкции Клиента до получения подтверждения от Клиента, по форме и существу, удовлетворяющим требования Банка;

5.3.12. при проведении операции по переводу денег со Счета Клиента банк-корреспондент, руководствуясь требованиями законодательства РК либо в случаях совершения международных переводов соответствующего иностранного государства вправе:

- приостановить перевод денег Клиента на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;
- отказать в завершении перевода денег без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Банку;
- заблокировать деньги на неопределенный срок.

5.3.13. приостановить операции по Счету и отказать в осуществлении какого-либо и всех взносов, зачислений и снятия средств, если Клиент нарушает любое условие настоящего Договора или если

- i. Банк подозревает мошеннические или незаконные действия при осуществлении операций (в том числе положений, касающихся легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, или любых иных применимых правил),
- ii. Банк требует предоставления дальнейших инструкций, информации или документации, оформленных по форме и содержанию, которые соответствуют требованиям Банка;
- iii. если имеется решение уполномоченного органа о приостановлении расходных операций по Счету;

5.3.14. заблокировать сумму денег на Счете Клиента, в случае поступления решений уполномоченных органов об аресте денег Клиента;

5.3.15. без предварительного уведомления Клиента, использовать полностью или частично деньги и другое имущество Клиента, размещенное в Банке, независимо от их характера для исполнения решений уполномоченных органов РК, а также в уплату любой задолженности или суммы, причитающейся по любым операциям, финансированию и в любой валюте;

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

5.3.17. Банк не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту в результате прио-

становления операций по Счетам и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете [-ах] Клиента, осуществленных в соответствии с правилами МФЦА, законодательством РК, Шариатом, на основании решений/действий уполномоченных органов; а также за убытки, причиненные Клиенту в результате безакцептного списания денег со Счета третьими лицами на основании инкассовых распоряжений и/или требований-поручений, не требующих акцепта Клиента Банк не несет ответственность за исполнение указаний Клиента в случаях, когда подпись Клиента на платежных документах, представленных в Банк, визуально соответствуют по внешним признакам образцу подписи Клиента на Договоре и Заявлении в соответствии с требованиями правил МФЦА, действующего законодательства РК;

5.3.18. требовать документы, предусмотренные действующим правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан, внутренними документами и/или требованиями Банка, для заключения Договора, открытия текущего Счета Клиента и/или осуществлении операций по Счету;

5.4. Банк обязуется:

5.4.1. обеспечить обслуживание Счета в соответствии с правилами МФЦА, действующим законодательством РК, Шариатом, Договором;

5.4.2. знакомить Клиента с Тарифами Банка в соответствии с условиями Договора;

5.4.3. зачислять на Счет деньги, поступившие в пользу Клиента, в сроки, установленные правилами МФЦА, действующим законодательством РК, Шариатом;

5.4.4. производить выдачу выписок по Счету, прием указаний Клиента, прием и выдачу наличных денег и другие банковские операции и услуги по Счету в течении Операционного дня;

5.4.5. гарантировать тайну по операциям Клиента, за исключением случаев, предусмотренных правилами МФЦА, действующим законодательством Республики Казахстан, Шариатом. Без согласия Клиента справки, имеющие отношение к Счету и операциям по нему, к Клиенту, предоставляются Банком только в порядке и случаях, предусмотренных правилами МФЦА, законодательством РК, Шариатом.

6. Выполнение операций по счету на основании указаний лиц, действующих по доверенности

6.1. При обращении в Банк доверенное лицо Клиента должно предъявить оригинал или нотариально-заверенную копию доверенности, предоставленной на совершение банковских операций от имени доверителя, если доверитель физическое лицо - оригинал нотариально заверенной доверенности/нотариально заверенную копию доверенности.

6.2. При отмене действия доверенности на осуществление операций по Счету, выданной Клиентом третьим лицам, до окончания срока ее действия, Клиент незамедлительно уведомляет Банк о прекращении полномочий поверенного по ней.

6.3. С целью подтверждения факта выдачи соответствующей доверенности, Банк вправе обратиться к нотариусу, выдавшему доверенность. При этом до получения подтверждения о достоверности факта выдачи соответствующей доверенности от нотариуса, Банк имеет право не проводить операций по указанию поверенного.

6.1. Банк не несет ответственность за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом.

7. Согласие на раскрытие информации

7.1. Настоящим Клиент дает свое согласие на раскрытие Банком, его сотрудниками, уполномоченными представителями, акционером (ами) и агентами любой или всей информации, составляющей банковскую тайну в соответствии с правилами МФЦА, законодательством Республики Казахстан:

- аудиторам, юридическим консультантам и другим профессиональным консультантам Банка;
- третьим лицам в связи с уступкой или передачей (в том числе предполагаемой) прав и обязательств Банка по Договору третьей стороне;
- банкам или небанковским организациям в связи со списанием (в том числе предполагаемым) Банком или в пользу Банка денежных средств со счетов Клиента;
- любому государственному органу иностранного государства, которое уполномочено осуществлять надзор и регулирование Клиента, в целях соблюдения Клиентом требований применимого законодательства и нормативных документов;
- для регулирующего, финансового, надзорного органа или органа государственного управления в любой юрисдикции с целью исполнения Банком требований применимого законодательства;
- при совершении как местных так и международных переводов со Счета для предоставление Банком по запросу банка-корреспондента, участвующего в проведении операции Клиента, сведений и разъяснений, касающихся операции и участвующих в ней лиц;
- физическим и юридическим лицам, а также государственным органам в соответствии с действующим правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан;
- в рамках права МФЦА и/или законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

С целью обеспечения условий для выполнения Банком требований права МФЦА и/или законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Клиент соглашается, что Банк может принять любые меры и действия, не запрещенные правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан, для получения, проверки/перепроверки любого вида данных, предоставляемых в Банк в целях проведения операций;

- иным лицам в соответствии с правилами МФЦА, законодательством РК.

7.2. Клиент признает и соглашается с тем, что Банк вправе получать, передавать, обрабатывать и хранить данные, информацию и отчетные материалы Клиента в электронной форме, в виде микрофильмов или иным способом (в том числе в центрах обработки данных и базах данных за пределами Республики Казахстан), а также соглашается с тем, что сообщения, телеграммы, микрофильмы, пленки с записями, компьютерные распечатки и ксерокопии, которые Банк вправе извлечь из своей бухгалтерской книги, файлов, учетных записей или счетов, являются безусловными свидетельствами подлинности их содержания.

7.3. Клиент подтверждает, что не будет предъявлять какие-либо требования, и отказыва-

ется от права предъявления требований в отношении Банка в связи с убытками, ущербом или вредом, нанесенным Клиенту или предполагаемым в результате раскрытия или предоставления информации. Клиент безвозвратно соглашается, что Банк имеет право передавать или передоверять предоставление какой-либо части услуг, предоставляемых Клиенту, третьим лицам. При этом Банк продолжает нести ответственность перед Клиентом за любые возмещаемые убытки или ущерб, понесенный Клиентом в результате халатных действий, нарушения или невыполнения обязательств любой третьей стороны, и будет требовать от такой третьей стороны соблюдения конфиденциальности в отношении любой такой информации в равной с Банком степени.

7.4. Справки, имеющие отношение к Счету и операциям по нему предоставляются Банком без согласия Клиента только: на основании надлежащим образом оформленных документов, в порядке, случаях, предусмотренных правилами МФЦА, законодательством Республики Казахстан.

7.5. Клиент подтверждает и соглашается с тем, что Банк вправе осуществлять запись телефонных разговоров между Клиентом и Банком для защиты интересов Клиента и Банка.

8. Одностороннее списание денежных средств со счета Клиента

8.1. Банк вправе в одностороннем и безакцептном порядке путем прямого дебетования счета списать любую сумму, причитающуюся ему от Клиента в соответствии или в связи с настоящим Договором. Клиент настоящим дает свое согласие и уполномочивает Банк на безакцептное и одностороннее списание его средств.

8.2. Банк вправе списать суммы, причитающиеся ему от Клиента:

a) с любых банковских счетов Клиента в Банке путем прямого списания таких банковских счетов на основании инструкций Банка и / или иных документов, требуемых в соответствии с правилами МФЦА, законодательством Республики Казахстан;

и/или

b) с любых и всех банковских счетов Клиента в других банках и небанковских организациях внутри и за пределами Республики Казахстан путем представления документов, требуемых действующим законодательством для осуществления безакцептного списания денежных средств.

8.3. Банк имеет право списать денежные средства в любой валюте. Если списание суммы, причитающейся Банку, осуществляется в валюте отличной от валюты причитающейся суммы, списание суммы будет осуществляться по преимущественному обменному курсу Банка, на дату списания. Клиент обязан возместить Банку все фактические расходы, связанные с конвертацией валюты, в случае если такая конвертации была произведена.

9. Уступка прав и обязательств

9.1. Банк вправе в любое время переуступить или передать все свои права и/или обязательства или их часть по настоящему Договору третьим лицам.

9.2. Клиент не вправе переуступить или передавать свои права или обязательства по настоящему Договору третьим лицам без предварительного письменного согласия Банка

10. Взаимозачет

10.1. Банк вправе произвести взаимозачет своих обязательств по выплате любых сумм, причитающихся Клиенту, в счет обязательств Клиента по выплате любых сумм, причитающихся Банку в соответствии с настоящим Договором или любым иным соглашением между Банком и Клиентом.

10.2. Клиент не имеет права производить взаимозачет своих обязательств по выплате любых сумм, причитающихся Банку, в счет обязательств Банка по выплате любых сумм, причитающихся Клиенту в соответствии с настоящим Договором или любым иным соглашением между Банком и Клиентом.

11. Отказ от вознаграждения

11.1. Стороны сознают и соглашаются, что получение и выплата вознаграждений не допускается Шариатом и, соответственно, соглашаются, что при предъявлении исков по причитающимся суммам по настоящему Договору какой-либо Стороной в судебные органы, этот судебный орган с применением законов и правовых актов законодательства налагает обязательство по выплате вознаграждения на суммы по иску, Стороны безотзывно и безусловно категорически отказываются и отклоняют любое право по взиманию такого вознаграждения.

12. Ответственность

12.1. В случае нарушения, неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, Сторона, нарушившая настоящий Договор, несет ответственность в порядке и размерах, предусмотренных правилами МФЦА, законодательством Республики Казахстан, Шариатом.

12.2. Клиент несет ответственность за точность и полноту информации и / или документов, представляемых в Банк.

12.3. За неизвещение об ошибочности исполнения платежного документа в срок, предусмотренный настоящим Договором, Клиент несет ответственность за понесенные Банком фактические убытки.

12.4. Ответственность за безосновательное безакцептное списание денег со Счета (-ов) Клиента по указаниям (инкассовым распоряжениям, требованиям-поручениям) третьих лиц, несут отправители таких указаний (взыскатели). Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со счетов без его согласия.

12.5. Ответственность за безосновательное приостановление операций по Счету [-ам] и/или наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете [-ах], несет государственный орган, предъявивший решение о приостановлении операций по Счетам и/или о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счетах.

12.6. Ответственность Банка при нарушении условий Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/бездействиями Банка, Превышением полномочий, Халатностью.

12.7. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: принятия уполномоченными государственными органами, органами МФЦА, Национальным Банком Республики Казахстан актов/мер ограничительно запретного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к предмету настоящего Договора. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы соответствующая Сторона должна возобновить исполнение своих обязательств по Договору. В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжается более одного месяца после его наступления, Стороны вправе прекратить действие Договора по взаимному согласию, при этом заинтересованная Сторона письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты такого прекращения.

12.8. В случае невозможности завершения операции ввиду действий, указанных в настоящем Договоре, Банк не несет ответственности за действия банков-корреспондентов, участвующих в проведении операции.

12.9. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых Банку информации и документов, а также за весь ущерб и все риски, возникающие в связи с предоставлением недействительных и/или поддельных документов и/или данных, и за не предоставление или несвоевременное предоставление документов и/или данных, которые должны быть предоставлены в Банк в соответствии с требованиями права МФЦА и/или законодательства Республики Казахстан, условиями Договора международных/межправительственных соглашений и/или требований FATCA.

13. Безвестное отсутствие, смерть клиента

13.1. В соответствии с настоящим Договором, Банк вправе приостановить расходные операции по Счету, если Банк получил документ, подтверждающий факт безвестного отсутствия/смерти Клиента физического лица.

13.2. Выдача денег со Счета умершего/объявленного умершим Клиента производится наследникам/иным лицам, уполномоченным в соответствии с действующим применимым законодательством.

14. Срок действия договора

14.1. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с момента подписания Сторонами Заявления или принятия Банком электронного Заявления.

15. Прекращение действия договора

15.1. Настоящий Договор может быть расторгнут в следующих случаях:

- a) по взаимному соглашению Сторон;
- b) Банком в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных правилами МФЦА, законодательством Республики Казахстан, Шариатом;

15.2. Закрытие счета осуществляется на основании соответствующего заявления о закрытии счета посредством любых каналов связи в соответствии с настоящим Договором, но не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после получения заявления Клиента, кроме случаев, установленных правом МФЦА, законодательством РК и внутренними документами Банка. В заявлении клиента должно быть указано основание закрытия счета.

15.3. Закрытие Счета Банком в случаях прекращения действия либо одностороннего отказа от исполнения Договора производится при:

- отсутствию денег на счете Клиента более 1 (одного) года;
- отсутствию движения денег на счете Клиента более 1 (одного) года;
- ненадлежащем исполнении требований МФЦА, законодательства РК, Шариата;
- наличии угрозы нарушения Банком требований права МФЦА и/или законодательства РК, международных договоров, ратифицированных РК;
- при ликвидации или реорганизации юридического лица.

Банк оставляет за собой право закрыть любой Счет, который остается неактивным в течение одного календарного года, и распорядиться положительным балансом на этом Счете в соответствии с правилами МФЦА, действующим законодательством РК, Шариатом на тот момент. В этом случае Банк обязан уведомить Клиента о своем намерении закрыть Счет в сроки, установленные правилами МФЦА, законодательством РК. При этом такое уведомление направляется посредством любых каналов связи в соответствии с настоящим Договором, указанную в представленных документах для открытия Счета Клиента за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. Банк будет считать уведомление доставленным адресату через пять (5) дней после отправки. Данное уведомление является достаточным и надлежащим для оповещения Клиента, и Клиент подтверждает свое согласие с ним. При отсутствии денег на счете и при истечении срока, указанного в уведомлении, Банк расторгает Договор и закрывает счет. При этом не требуется заключения между Сторонами каких-либо соглашений. Для активирования Счета Клиентом, Клиенту необходимо осуществить любую операцию по счету.

15.4. Договор может быть расторгнут в любых других случаях, только после полного погашения Клиентом любых и всех причитающихся Банку сумм.

15.5. Клиент должен представить в Банк информацию о переводе остатка денежных средств на его Счете или распоряжение на выдачу остатка наличными деньгами (при наличии касс у Банка).

15.6. Прекращение действия настоящего Договора является основанием для закрытия всех Счетов, открытых в рамках настоящего Договора. Закрытие Счета осуществляется в соответствии с правилами МФЦА, законодательством РК, Шариатом.

15.7. Договор прекращает свое действие в случае закрытия всех Счетов, открытых в рамках настоящего Договора.

16. Уведомления

16.1. Все уведомления и иные сообщения, направляемые Клиенту по каналам связи в соответствии с настоящим Договором считаются должным образом полученными Клиентом через 5 (пять) дней после даты их отправки. Банк не несет ответственности за задержку или утерю отправленной почты. Уведомление Клиента об изменении его адреса не имеет юридической силы до тех пор, пока Банк не получит такое изменение. При этом, Клиент обязуется поддерживать актуальность указанных им контактных данных и нести ответственность за невозможность получения уведомлений в случае их изменения без должного уведомления Банка.

16.2. Когда Банк обязан направить Клиенту уведомление в соответствии с настоящим Договором, такое уведомление считается действительным и юридически обязательным для Клиента, если оно размещено в филиалах или на сайте Банка www.alsafibank.com, направлено по почте или иным образом доведено до сведения Клиента.

17. Законные средства

17.1. Банк вправе принимать любые меры, которые он сочтет необходимыми, или заморозить любые средства на Счете, если считает, что эти средства были получены незаконным путем. Решение Банка в этом отношении является неоспоримым. Банк вправе также сообщить о факте отмывания денег, незаконных и/или подозрительных операциях по Счету уполномоченным органам РК или за рубежом. Банк обязан соблюдать законодательство по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, действующие и применимые к нему, и вправе по своему усмотрению запросить дополнительную информацию о Клиенте и/или по Счету и предоставить ее уполномоченным органам по указанным операциям. Банк не несет ответственности за задержку в исполнении операций, если Клиент не предоставил в установленный срок информацию, запрошенную Банком.

17.2. Клиент настоящим подтверждает и гарантирует, что все и любые деньги, вносимые/-зачисляемые им на Счет, были получены законным путем и что по требованию Банка такой Клиент обязуется предоставить Банку документы/другую информацию, подтверждающую законность происхождения/получения таких денег, в том числе и в случаях, когда Клиент вносит/зачисляет деньги на Счет по поручению и в интересах третьего лица.

18. Заключительные положения

18.1. Подписанием Договора Клиент:

- подтверждает, что был ознакомлен с условиями и положениями Договора, что понимает и принимает условия и положения Договора и в их отношении не будет иметь претензий к Банку в будущем;

- подтверждает, что был ознакомлен с тем, что Банк не является участником обязательной системы гарантирования депозитов, и денежные средства, размещенные на Счете в Банке не подпадают под гарантию данной системы, предусмотренной законодательством Республики Казахстан;
- подтверждает, что был ознакомлен с последствиями, ответственностью и рисками, возникающими на основании Договора, в случае невыполнения условий и положений Договора и/или действующего права МФЦА и/или законодательства Республики Казахстан и/или Шариата;
- подтверждает, что был ознакомлен и соглашается с общими условиями проведения операций, установленными Банком, а также, что Банк вправе сообщить в правоохранительные органы и уполномоченный орган о любых нарушениях действующего права МФЦА и/или законодательства Республики Казахстан, совершенных Клиентом;
- подтверждает, что ему известно о своем праве обращаться в Банк, уполномоченный орган или в арбитраж, оговоренный Договором, в случае возникновения спорной ситуации, связанной с получаемыми банковскими услугами, а также что ему сообщили адрес местонахождения, почтовый адрес и Email, адрес веб-сайта Банка и уполномоченного органа;
- подтверждает, что осуществляемые им операции/сделки, используемые им продукты/ услуги Банка не связаны и/или не будут в дальнейшем связаны с:
 - использованием для целей совершения или оказания содействия в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма, и финансировании распространения оружия массового уничтожения, и иным пособничеством терроризму либо экстремизму, уклонением от процедур/ мероприятий, предусмотренных требованиями действующего права МФЦА законодательства Республики Казахстан;
 - совершением операций/сделок, направленных на обход и/или неисполнение требований, предусмотренных действующим правом МФЦА и законодательством Республики Казахстан, в том числе в области ПОД/ФТ, международных экономических санкций США, Европейского союза, ООН, Великобритании и/или настоящего Договора и в полной мере принимает на себя обязательство по их соблюдению.

18.2. Подписанием Договора Клиент предоставляет безусловное согласие на сбор, обработку, хранение и передачу любых данных и информации, содержащихся в персональных данных Клиента: служащим/представителям/уполномоченным лицам и органам Банка, включая коллегиальные органы, поставщиков услуг мобильной связи/почтовых сообщений; третьим сторонам, предоставляющим поддержку и обслуживающим программное обеспечение Банка; уполномоченным лицам/органам в соответствии с правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан. Вышеуказанное согласие предоставляется на любое действие (операцию) или набор действий (операций) с персональными данными с/без использования средств автоматизации, включая, но не ограничиваясь: сбор, запись, копирование, резервирование, защиту, контроль, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, распоряжение, доступ, включая передачу третьим лицам с правом обработки персональных данных вкладчиков посредством автоматизированных, механических, ручных или любых других методов, включая воспроизведение, электронное копирование и трансграничную передачу, а также деперсонализацию, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных Клиента). Исправление персональных данных: Клиент имеет право запросить копию любых персональных данных, которые Банк хранит в отношении него. Если персональные данные

фактически неточны, неполны или неактуальны или обрабатываются способом, который нарушает правовые положения, это лицо может потребовать, чтобы такие данные были исправлены, дополнены, удалены или заблокированы. Согласие на раскрытие: Присоединяясь к настоящему Договору, Клиент действуя свободно, по своей воле, имея на то все должные права и полномочия, предоставляет, на бессрочной основе, свое безусловное, конкретное, информированное и сознательное согласие как на сбор, обработку и хранение, так и на трансграничную передачу своих персональных данных и персональных данных, связанных с ним аффилированных лиц. Хранение записей: Клиент понимает и соглашается, что Банк может хранить все записи, относящиеся к настоящему Договору и отношениям с Клиентом, в течение как минимум шести лет после прекращения отношений с Клиентом.

18.3. Вышеуказанное согласие может быть отозвано Клиентом посредством письменного заявления в Банк, за исключением случаев, когда оно противоречит праву МФЦА и/или законодательству Республики Казахстан или в случае наличия любых невыполненных обязательств перед Банком.

18.4. Подписанием Договора и в целях обеспечения выполнения Банком требований права МФЦА и/или законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) дохода, полученного преступным путем, и финансированию терроризма, требований международных/межправительственных соглашений, а также требований FATCA, Клиент предоставляет Банку право принимать меры и действия, не запрещенные правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан, по получению, проверке/перепроверке любого вида данных, предоставляемых в Банк в целях проведения операций, в также предоставлять информацию по операциям по Счету, проводимым Клиентом, в уполномоченный орган и другие компетентные органы, на основаниях и в пределах, установленных правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан, Договором.

18.5. Если Клиент намерен подать жалобу в Банк, на сотрудника Банка или предоставляемую услугу, то Клиенту необходимо подробно описать суть своих претензий в жалобе и отправить ее в Банк одним из следующих способов:

электронным письмом на адрес: info@alsafibank.com;
заказным письмом по адресу:

- г. Астана, проспект Мангилик Ел, дом 55/18, 110-111, почтовый индекс Z05T3D6;
- г. Алматы, улица Кажымукана, дом 22, почтовый индекс A26F9B7.

18.6. После получения жалобы Банк обязуется уведомить Клиента в течение 7 (семи) дней о получении жалобы и предоставить Клиенту:

- имя и контактные данные лица, которое занимается рассмотрением полученной жалобой;
- сведения о процедурах рассмотрения жалоб в Банке или копию процедуры по запросу.

18.7. При необходимости Банк будет информировать Клиента о ходе рассмотрения его жалобы.

18.8. В целях разрешения жалобы Клиента Банк может позвонить Клиенту, по указанному им номеру телефона в Заявлении, если это необходимо для определения характера жалобы. Банк сообщит о результатах рассмотрения жалобы и предлагаемом возмещении, если применимо, не позднее, чем через 20 дней с момента получения жалобы. После того, как Банк тщательно проанализирует вопрос, он незамедлительно сообщит Клиенту в письменной форме о результатах соответствующего расследования; предоставит Клиенту предлагаемое возмещение, если применимо; и предоставит возмещение, если Клиент его примет.

Если Клиент не будет удовлетворён результатом или (и) возмещением, предлагаемым Банком, он имеет право использовать другие способы разрешения жалоб, включая обращение в арбитраж, предусмотренный настоящим Договором.

18.9. Жалобы, в которых участвуют другие стороны: если Банк считает, что другой участник МФЦА или любой другой регулируемый финансовый институт полностью или частично несет ответственность за предмет жалобы, Банк имеет право передать жалобу или соответствующую ее часть другому участнику МФЦА или любому другому уполномоченному или регулируемому финансовому учреждению.

Однако Банк:

- незамедлительно сообщит Клиенту в письменной форме о том, что она планирует передать жалобу, и запросит у Клиента письменное согласие на это;
- если Клиент предоставит согласие, незамедлительно передаст жалобу другой уполномоченной фирме или регулируемому финансовому учреждению в письменной форме;
- незамедлительно сообщит Клиенту в письменной форме о том, что жалоба была передана, и предоставит необходимые контактные данные; и
- продолжит обработку любой части жалобы, не переданной другой уполномоченной фирме или регулируемому финансовому учреждению.

Жалобы будут рассмотрены в течение 30 рабочих дней с даты их получения Банком. В случае, если в связи с характером жалобы для ее полного расследования и принятия решения потребуются больше времени, Банк сообщит Клиенту о приблизительном сроке предоставления окончательного ответа.

18.10. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами по Договору и/или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между Сторонами. В случае невозможности разрешения споров и разногласий путем переговоров они разрешаются с применением действующего права Республики Казахстан, а также актами Международного финансового центра «Астана», которые применяются в части, не урегулированной настоящим Договором и действующим правом Республики Казахстан.

18.11. Стороны пришли к соглашению, что все споры и разногласия, возникающие в связи и по поводу Договора, которые невозможно урегулировать путем переговоров, подлежат рассмотрению и окончательному разрешению в постоянно действующем Арбитражном суде Казахстана (далее – Арбитраж) в соответствии с Регламентом Арбитража.

18.12. Адрес Арбитража: Республики Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Байзакова, д. 222, оф. 43. Контактные телефоны: +7 705 603 26 51, Сайт: www.arbitsud.kz, e-mail: ndgzan@gmail.ru.

18.13. Стороны в период действия Договора обязаны незамедлительно в письменной форме сообщать друг другу об изменениях своих адресов и/или номеров сотовой связи, в противном случае информация (повестка, извещение, SMS-сообщение, акты Арбитража), переданная стороне Арбитражем на последний известный ему и/или другой Стороне адрес и/или номер сотовой связи считается доставленной адресату, а Сторона, которой она направлялась, считается надлежащим образом извещенной о дате, времени и месте рассмотрения арбитражного спора, хотя бы она и сменила адрес и сотовый номер на момент отправки сообщения и документов.

18.14. Стороны подтверждают, что с Регламентом Арбитража, Реестром арбитров и Положе-

нием о сборах и доходах Арбитража ознакомлены.

18.15. Стороны пришли к соглашению о выборе единоличного арбитра - Омаровой Д.К.

18.16. В случае недостижения соглашения Сторонами о выборе единоличного арбитра председатель Арбитражного суда Казахстана в установленный срок Регламентом назначает по своему усмотрению единоличного арбитра из Реестра.

18.17. В соответствии с актами МФЦА Банк может быть обязан уведомить Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг или другие органы о любом лице, которое, как он знает или подозревает, или у него есть разумные основания знать или подозревать, занимается отмыванием денег или финансированием терроризма. Эти обязательства отменяют любые обязательства по конфиденциальности, которые Банк в противном случае мог бы иметь перед Клиентом.

18.18. Банк имеет право прекратить всю или любую часть услуги или условий настоящего Договора немедленно и без предварительного уведомления, если Клиент откажется предоставить документы и информацию, запрошенные Банком для выполнения им обязательств в отношении надлежащей проверки клиентов, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, санкций и уклонения от уплаты налогов.

18.19. Клиент не должен прямо или косвенно использовать денежные средства, размещенные на Счете, в любых целях, которые нарушают любые законы, касающиеся борьбы со взяточничеством и коррупцией, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, и санкций в Республике Казахстан.

18.20. Регуляторный статус Банка, а также окончательный перечень финансовых услуг, которые Банк может предоставлять своим клиентам и которые могут время от времени меняться, можно верифицировать в публичном реестре Комитета МФЦА по регулированию финансовых услуг по адресу: <https://publicreg.myafsa.com/roc/>.

18.21. При предоставлении услуг Банк организывает сделки и транзакции таким образом, чтобы избежать конфликт интересов между клиентами, между Клиентом и Банком.

18.22. Банк гарантирует справедливое отношение к Клиенту: Банк обязуется относиться к Клиенту справедливо в отношении конфликтов интересов или материальных интересов. Насколько это возможно, Банк будет пытаться предотвращать или управлять конфликтами интересов, в том числе, например, путем установления или поддержания эффективных информационных барьеров для ограничения передачи соответствующей информации. В случае, если меры, принятые Банком для предотвращения или управления конфликтами интересов, недостаточны для обеспечения с разумной уверенностью того, что риски ущерба интересам Клиента будут предотвращены, Банк обязуется раскрыть Клиенту общий характер и/или источники конфликтов интересов и попросить его дать согласие на то, чтобы Банк действовал, несмотря на такой конфликт или материальный интерес. Банк также имеет право отказаться от действий, если считает, что нет другого осуществимого способа справедливого отношения к Клиенту и другим клиентам Банка.

18.23. Поощрения: Настоящим Банк гарантирует, что ни он, ни его сотрудники или аффилированные с Банком лица не имеют права предлагать, предоставлять, запрашивать или принимать поощрения, такие как комиссии, не прописанные в условиях Договора, подарки или прямые или косвенные выгоды, если такие поощрения с достаточной вероятностью будут противоречить любым обязательствам Банка перед Клиентом.

18.24. Все изменения и дополнения к настоящему Договору, должны быть исполнены в той же форме что и Договор. Договор может изменяться в зависимости от изменений законода-

тельства Республики Казахстан и/или правил МФЦА и/или Шариату или по усмотрению Банка в одностороннем порядке. Банк имеет право уведомлять Клиента об особенно значимых изменениях по тем контактными данным, которые Клиент оставил Банку. Любые изменения и дополнения к Договору, произведенные Банком, вступают в силу с момента их размещения или обновления на сайте Банка, с целью ознакомления всеми заинтересованными лицами, если иное не предусмотрено новой редакцией Договора.

18.25. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются актами МФЦА, а также Шариатом, в степени, не противоречащей актам МФЦА и законам, принципам законодательства Республики Казахстан.

18.26. Договор составлен на английском, казахском и русском языках. В случае расхождений между текстами Договора на английском, казахском и русском языках, версия Договора на английском языке имеет преимущественную силу.

19. Реквизиты банка

Частная компания «AI Safi Bank Ltd.», зарегистрированная Международным финансовым центром «Астана» от 18.11.2022 г., БИН 221140900335, лицензия, выданная Комитетом МФЦА по регулированию финансовых услуг № AFSA-A-LA-2022-0026 от 19.12.2022 г., место нахождения: Республика Казахстан, г. Астана, проспект Мангилик Ел, дом 55/18, 110-111, почтовый индекс Z05T3D6, ИИК:

АО «HOME CREDIT BANK»
БИК INLMKZKA
KZ94886A220120739633 KZT
KZ31886A220120744259 EUR
KZ73886A220120744958 USD
КБе: 17