

Договор присоединения об обслуживании инвестиционного депозита «Prime Invest»

Место заключения: территория Международного финансового центра «Астана»



al safi bank

Договор присоединения об обслуживании инвестиционного депозита «Prime Invest»

Место заключения: территория Международного финансового центра «Астана»

Настоящий Договор присоединения об обслуживании инвестиционного депозита «Prime Invest» (далее – Договор) заключен между:

- **Частной компанией «Al 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 19.12.2022г.), 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, размещенного на сайте Банка <https://alsafibank.com/>, путем подписания Заявления о присоединении к Договору;
- Заявление о присоединении к Договору оформляется электронным способом посредством заполнения Клиентом заявки в интернет-банкинге <https://dbo.alsafibank.com/>;
- Клиент подписывает Заявление о присоединении к Договору в электронной форме посредством многофакторной аутентификации:
 - o биометрической идентификации и аутентификации Клиента путем распознавания по предоставленному личному фото Клиента (селфи) с его паспортом в руках и отдельному фото его паспорта с обеих сторон;
 - o одноразового пароля, который направляется на сотовый номер телефона, указанный Клиентом при подаче заявки в интернет-банкинге <https://dbo.alsafibank.com/>;
- При принятии Банком Заявления о присоединении к Договору Стороны допускают возможность использования Банком средств факсимильного копирования подписи и печати. Заявление о присоединении к Договору, подписанное с использованием факсимильной копии подписи и печати Банка, признается действительным и имеющим обязательную силу для Сторон.

1. Термины и определения

Агентское вознаграждение – часть Фактической прибыли в размере, превышающем Ожидаемую прибыль Клиента, полученная в результате инвестирования Банком Суммы депозита, и причитающаяся Банку в качестве вознаграждения инвестиционного агента за достижение результатов инвестирования, выраженных в виде Ожидаемой ставки прибыли Клиента с учетом Капитализации.

Вакала – вид инвестиционного агентского соглашения, основанного на доверии, где Банк выступает в качестве агента по инвестированию денежных средств Клиента, в деятельность, соответствующую нормам Шариата с целью получения прибыли.

Возмещаемые затраты и расходы – затраты и расходы, понесенные Банком, как инвестиционным агентом, в связи с реализацией своих прав по настоящему Договору, либо в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по настоящему Договору.

Заявление о присоединении к Договору – бланк установленного Банком образца, содержащий сведения о Клиенте и существенные условия Договора, являющийся неотъемлемой частью Договора и подтверждающий факт присоединения Клиента к условиям Договора.

Инвестиционный депозит / Депозит – исламский инвестиционный счет с разделением прибыли между Клиентом и Банком, все операции по которому осуществляются в рамках регулируемой на территории МФЦА деятельности «Managing a Restricted Profit-Sharing Investment Account», на который Клиент размещает денежные средства, которые Банк, выступая в качестве агента, инвестирует в проекты и/или сделки, соответствующие нормам Шариата, с учетом Инвестиционных ограничений, предусмотренных условиями настоящего Договора, с целью получения прибыли.

Инвестиционные ограничения – условия Договора, налагающие на Банк, в качестве инвестиционного агента, ограничения по направлениям инвестирования, которые могут включать ограничения по виду инвестирования, или ограничения по месту инвестирования, или другие иные ограничения, отраженные в Приложении № 1 к Договору.

Капитализация – реинвестирование прибыли по Депозиту в соответствии с Инвестиционными ограничениями и иными условиями Договора.

МФЦА – Международный финансовый центр «Астана», территория в городе Астана, Республика Казахстан, определенная Президентом Республики Казахстан, на которой применяется специальный правовой режим в финансовой сфере, установленный Конституционным законом Республики Казахстан «О Международном финансовом центре «Астана».

Нормы Шариата – нормы и правила исламского права, определяемые Советом по Шариату Банка, в соответствии с Шариатскими стандартами Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений.

Ограниченная Вакала – вид инвестиционного агентского соглашения Вакала, в рамках которого направления инвестирования могут быть ограничены каким-либо видом инвестирования, или определенным местом, или иметь другие инвестиционные ограничения.

Ожидаемая прибыль – ожидаемая сумма прибыли от инвестирования средств за весь Срок депозита с учетом Ожидаемой ставки прибыли и Капитализации.

Ожидаемая ставка прибыли – ожидаемая норма прибыли от инвестирования средств выраженная в процентном отношении прибыли к Сумме депозита за период равный 12 (двенадцати) месяцам.

Превышение полномочий – выход Банком за пределы полномочий, установленных нормами Шариата, условиями настоящего Договора, которые являются выполнимыми, или обычаями делового оборота, при распоряжении средствами Депозита, вне зависимости от того, было ли нарушение предметным или нет.

Срок депозита – срок инвестирования депозитных средств в соответствии с Инвестиционными ограничениями и иными условиями Договора.

Срок исполнения – срок, в течение которого Банк обязан направить депозитные средства на инвестирование в соответствии с Инвестиционными ограничениями и иными условиями Договора.

Сумма депозита – сумма денежных средств, зачисляемая на Депозит.

Фактическая прибыль – прибыль, фактически полученная Банком в результате инвестирования Банком Суммы депозита. Размер фактически полученной прибыли может отличаться от размера Ожидаемой прибыли.

Халатность – невыполнение Банком, в качестве инвестиционного агента, при распоряжении денежными средствами Депозита своих обязанностей, вмененных нормами Шариата, настоящим Договором, или обычаями делового оборота.

2. Основные условия договора

2.1.	Тип депозита	Ограниченная Вакала
2.2.	Валюта депозита	Дирхамы ОАЭ (AED)
2.3.	Минимальная сумма депозита	36,000 AED (тридцать шесть тысяч Дирхам ОАЭ)
2.4.	Минимальная сумма частичного пополнения	18,000 AED (восемнадцать тысяч Дирхам ОАЭ)
2.5.	Срок депозита	12 месяцев / 24 месяца в зависимости от указания срока в Заявлении о присоединении к Договору
2.6.	Срок исполнения	10 (десять) рабочих дней.
2.7.	Ожидаемая ставка прибыли	4,0% (четыре процента) годовых (при Сроке депозита 12 месяцев); 5,2% (пять целых двадцать десятых процента) годовых (при Сроке депозита 24 месяца)

3. Предмет договора

3.1. Клиент доверяет управление своими денежными средствами Банку и, выступая инвестором, поручает Банку, выступающему в качестве инвестиционного агента, инвестировать свои денежные средства на условиях, указанных в настоящем Договоре, с последующей выплатой полученной инвестиционной прибыли Клиенту в пределах Ожидаемой прибыли.

3.2. Банк, выступая инвестиционным агентом по Договору, действует по поручению Клиента и в интересах Клиента. Банк вправе осуществлять следующие действия:

- 1) осуществлять проекты/сделки, в соответствии с нормами Шариата, по поручению и от имени Клиента, и за счет его средств;
- 2) осуществлять проекты/сделки, в соответствии с нормами Шариата, по поручению Клиента от имени Банка и за счет средств Клиента;

- 3) действовать в полной мере, равно как и Клиент, в отношении таких сделок путем заключения договоров в рамках действующего права МФЦА и в степени, не противоречащей актам МФЦА, законов, принципов законодательства Республики Казахстан;
- 4) применять иные связанные с настоящим Договором полномочия, необходимые для выполнения своих обязательств по настоящему Договору.

3.3. Банк, выступая инвестиционным агентом, действует на доверительной основе и не несёт ответственности за убытки, кроме случаев Превышения полномочий или Халатности, или случаев нарушения условий Договора и его Инвестиционных ограничений, за исключением случаев, когда нарушение привело к улучшению результатов в интересах Клиента. В случаях возникновения имущественной ответственности Банка, ответственность ограничивается только Суммой депозита и прибылью, которая была получена до возникновения убытков.

4. Общие условия инвестиционного депозита

4.1. Клиент в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания Заявления о присоединении к Договору вносит денежные средства на Депозит. Если денежные средства не будут внесены Клиентом в сроки, предусмотренные в п.4.1. Договора, то Договор признается не вступившим в силу (не заключенным).

4.2. Минимальная сумма Депозита указана в п.2.3. Договора. Минимальная сумма частичного пополнения указана в п.2.4. Договора.

4.3. Сумма депозита устанавливается исходя из суммы внесенных Клиентом на Депозит денежных средств, с учетом положения п.4.2. Договора.

4.4. В случае, если первоначальный взнос Клиента окажется меньше суммы, указанной в п.2.3. Договора, то поступившая сумма денежных средств не направляется Банком на последующее инвестирование и зачисление на Депозит, а Договор признается не вступившим в силу (не заключенным).

4.5. В случае, если дополнительный взнос Клиента окажется меньше суммы, указанной в п.2.4. Договора, то поступившая сумма денежных средств не направляется Банком на последующее инвестирование и зачисление на Депозит.

4.6. Срок депозита установлен п.2.5. Договора с даты инвестирования депозитных средств в соответствии с Инвестиционными ограничениями и иными условиями Договора.

4.7. Срок исполнения установлен п.2.6. Договора с даты внесения Клиентом денежных средств на Депозит.

- 4.8.** По истечении Срока депозита остаток Суммы депозита, с учетом результатов инвестирования в пределах Ожидаемой ставки прибыли, зачисляется на текущий счет Клиента в Банке, с учетом положения п.4.10. Договора, в течение 10 (десяти) рабочих дней.
- 4.9.** При полном досрочном изъятии Суммы депозита условия Договора считаются нарушенными Клиентом, Договор подлежит расторжению, Сумма депозита возврату путем зачисления на текущий счет Клиента в Банке, с учетом положения п.4.10. Договора, в течение 10 (десяти) рабочих дней. При этом прибыль по Депозиту не выплачивается. В случае полного досрочного изъятия Суммы депозита Клиент обязан уведомить Банк о досрочном изъятии за 30 (тридцать) календарных дней до даты истребования Суммы депозита.
- 4.10.** В случае отличия валюты текущего счета Клиента в Банке от Валюты депозита, указанной в п.2.2. Договора, Банк конвертирует денежные средства Клиента в валюту текущего счета Клиента в Банке по коммерческому курсу Банка, действующему на дату конвертации.
- 4.11.** Капитализация по результатам инвестирования производится Банком на ежегодной основе (один раз в год).
- 4.12.** Выплата Клиенту прибыли в пределах Ожидаемой ставки прибыли по Депозиту производится на текущий счет Клиента в Банке, с учетом положения п.4.10. Договора, по окончании Срока депозита за вычетом налогов, удерживаемых у источника выплаты, в случае если такая выплата предусмотрена действующим правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан.
- 4.13.** Ожидаемая ставка прибыли по Депозиту установлена п.2.7. Договора.
- 4.14.** Ставка прибыли по сделкам, осуществляемым Банком, в качестве инвестиционного агента, в рамках Договора, должна быть не ниже Ожидаемой ставки прибыли по Депозиту, установленной п.2.7. Договора.
- 4.15.** Фактическая прибыль, полученная Банком в результате инвестирования Банком Суммы депозита, может отличаться от размера Ожидаемой прибыли.
- 4.16.** При расчете прибыли по Депозиту в качестве базы начисления прибыли в учет берется 30 (тридцать) дней в месяце, при количестве дней в году равном 360 (тремстам шестидесяти) дням.

5. Агентское вознаграждение

5.1. Часть Фактической прибыли в размере, превышающем Ожидаемую ставку прибыли, указанной в п.2.7. Договора, причитается Банку в качестве Агентского вознаграждения.

5.2. В случае, если Фактическая прибыль превышает Ожидаемую прибыль на момент завершения Срока депозита, Банк удерживает Агентское вознаграждение, а выплата прибыли Клиенту осуществляется по Ожидаемой ставке прибыли, с учетом Капитализации и положения п.4.16. Договора.

6. Права и обязанности банка

6.1. Банк имеет право:

6.1.1. требовать документы, предусмотренные действующим правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан, внутренними документами и/или требованиями Банка, для заключения Договора, а также, в случае необходимости, документы для открытия текущего счета Клиента и/или осуществлении операций по текущему счету Клиента;

6.1.2. в одностороннем порядке списать любую сумму, причитающуюся ему от Клиента в соответствии с настоящим Договором. Клиент настоящим дает свое согласие и уполномочивает Банк на одностороннее списание средств с любых его счетов, открытых в Банке;

6.1.3. в безакцептном порядке списывать любую ошибочно зачисленную сумму со счета Клиента;

6.1.4. воспользоваться любыми правами, предусмотренными по настоящему Договору, действующим правом МФЦА и в степени, не противоречащей актам МФЦА, законодательством Республики Казахстан;

6.1.5. инвестировать депозитные средства в рамках Инвестиционных ограничений в проекты/сделки в соответствии с нормами Шариата;

6.1.6. списывать с любых счетов Клиента, открытых в Банке, сумму Возмещаемых затрат и расходов;

6.1.7. не начислять прибыль по Депозиту в случае предъявления требований/ограничений/запретов/арестов уполномоченных органов/третьих лиц к Депозиту, в виду чего у Банка будет отсутствовать возможность использовать денежные средства, размещенные на Депозите по целевому назначению.

6.2. Банк обязуется:

- 6.2.1.** инвестировать депозитные средства в рамках Инвестиционных ограничений в проекты/сделки в соответствии с нормами Шариата;
- 6.2.2.** осуществлять управление Депозитом в интересах Клиента и приложить все разумные усилия для возврата Суммы депозита и достижения целей инвестирования;
- 6.2.3.** сообщить Клиенту о любых потерях по инвестиционным проектам/сделкам в отношении депозитных средств;
- 6.2.4.** вести учет использования по Депозитам по каждому Клиенту;
- 6.2.5.** принимать от Клиента и/или третьих лиц денежные средства, полученные на имя Клиента, и размещать их на Депозите в соответствии с положениями действующего права МФЦА и в степени, не противоречащей актам МФЦА, законодательства Республики Казахстан и/или Договора, а также инвестировать их в инвестиционные проекты/сделки в соответствии с нормами Шариата;
- 6.2.6.** при истечении Срока депозита вернуть Клиенту Сумму депозита, с учетом п.4.12. Договора, при условии выполнения Клиентом требований, установленных правом МФЦА и в степени, не противоречащей актам МФЦА, законодательством Республики Казахстан и условиями Договора;
- 6.2.7.** по требованию Клиента, в случае полного досрочного изъятия, вернуть Клиенту Сумму депозита, с учетом п.4.9. Договора, при условии выполнения Клиентом требований, установленных правом МФЦА и в степени, не противоречащей актам МФЦА, законодательством Республики Казахстан и условиями Договора;
- 6.2.8.** обеспечить соблюдение банковской тайны в соответствии с применимым законодательством Республики Казахстан, правилами МФЦА, а также принимая во внимание положения, изложенные в Разделе 12 Договора;
- 6.2.9.** выполнить любые другие требования, предусмотренные правилами МФЦА и в степени, не противоречащей актам МФЦА, законодательством Республики Казахстан к инвестиционным депозитам исламского банка МФЦА;
- 6.2.10.** возместить весь ущерб, с учетом положения п.3.3. Договора, нанесенный Клиенту, в соответствии с условиями Раздела 8 настоящего Договора, в случае:
- 1) нарушения Банком Инвестиционных ограничений и иных условий Договора;
 - 2) Превышения полномочий и/или Халатности со стороны Банка в рамках настоящего Договора.
- 6.2.11.** Рассматривать претензии Клиента в порядке и сроки, предусмотренные правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан.

7.1. Клиент имеет право:

- 7.1.1. потребовать предоставления отчета по использованию депозитных средств;
- 7.1.2. потребовать полного досрочного изъятия депозитных средств в соответствии с условиями п.4.9. Договора;
- 7.1.3. на получение прибыли по Депозиту в соответствии с условиями Договора;
- 7.1.4. потребовать возмещения ущерба, с учетом положения п.3.3. Договора, нанесенного Клиенту, в соответствии с условиями Раздела 8 настоящего Договора, в случае:
 - 1) нарушения Банком Инвестиционных ограничений и иных условий Договора;
 - 2) Превышения полномочий и/или Халатности со стороны Банка в рамках настоящего Договора.

7.2. Клиент обязуется:

- 7.2.1. предоставить Банку документы, предусмотренные действующим правом МФЦА и в степени, не противоречащей актам МФЦА, законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами и/или требованиями Банка;
- 7.2.2. выполнять условия и положения Договора, требования действующего права МФЦА и в степени, не противоречащей актам МФЦА, законодательства Республики Казахстан; оплатить налоги, предусмотренные правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан, с дохода, полученного от Суммы депозита, за исключением налогов, удерживаемых у источника выплаты, в случае, если такая выплата предусмотрена действующим правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан;
- 7.2.3. любым доступным способом получать информацию по действующим банковским тарифам и любую другую информацию, связанную с Договором;
- 7.2.4. в случае изменения информации, указываемой в Договоре (адрес проживания, номер телефона, номер удостоверения личности/паспорта), а также в случае утери документа, удостоверяющего личность, Клиент обязуется уведомить Банк в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления таких изменений/ происшествий и предоставить подтверждающие документы (при необходимости) и новые документы в Банк;
- 7.2.5. проверять всю информацию и/или документацию, полученную от Банка, включая выписки со счета, немедленно после получения, а также проверять правильность выполнения поручений Клиента Банком. В случае обнаружения любых

ошибок и/или неполного исполнения поручения, Клиент обязуется без промедления уведомить об этом Банк. Если Клиент не подает претензий по сумме остатка на счете на дату получения выписки со счета, данный остаток считается подтвержденным Клиентом;

7.2.6. в случае обнаружения случаев ошибочного списания и/или зачисления средств на счет Клиента, Клиент обязуется уведомить Банк не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем, когда такой случай был обнаружен;

7.2.7. по запросу Банка предоставить документы, включая документы, запрашиваемые в целях валютного контроля и выполнения требований права МФЦА и/или законодательства Республики Казахстан, касающегося противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7.2.8. уведомить Банк в письменной форме о своей аффилированности с лицами, связанными с Банком особыми отношениями. Банк вправе использовать официальные источники информации для проверки и уточнения предоставленных данных;

7.2.9. обеспечить соблюдение конфиденциальности и безопасности персональных данных служащих/ представителей/уполномоченных лиц Банка и его аффилированных лиц, которые были получены Клиентом от них или от Банка, а также безопасности такой информации в ходе ее обработки, в целях и ввиду исполнения настоящего Договора, в соответствии с требованиями права МФЦА и/или законодательства Республики Казахстан. Кроме того, Клиент не имеет права использовать персональные данные служащих/представителей/уполномоченных лиц Банка и его аффилированных лиц, которые были получены Клиентом от них или от Банка, в целях, отличающихся от целей, связанных с выполнением его обязательств по Договору, и передавать персональные данные в любом виде третьим лицам в целях, не связанных с выполнением обязательств по Договору, и обязуется выполнять требования права МФЦА и/или законодательства Республики Казахстан;

7.2.10. выполнять другие обязательства, предусмотренные по настоящему Договору, действующим правом МФЦА и в степени, не противоречащей актам МФЦА, законодательством Республики Казахстан.

8. Ответственность банка

8.1. В случае возникновения имущественной ответственности Банка, обязанность по возмещению ущерба распространяется на вверенные Банку депозитные средства и прибыль, которая была получена до возникновения убытков, ставших результатом Превышения полномочий или Халатности со стороны Банка, либо нарушения Банком условий Договора, а также на прирост депозитных средств, полученный на момент возникновения имущественной ответственности.

8.2. Банк не обязан возмещать упущенную выгоду и ожидаемую прибыль, которая не была получена.

9. Ответственность сторон

9.1. Сторона, нарушившая обязательства, несет ответственность за понесенный ущерб в соответствии с правом МФЦА и в степени, не противоречащей актам МФЦА, законодательством Республики Казахстан.

9.2. Банк не несет ответственности за потери, понесенные Клиентом в связи с приостановлением операций по любым счетам Клиента в Банке и/или изъятием денежных средств с любых счетов Клиента в Банке, осуществляемым в соответствии с действующим правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан, на основании решений/действий компетентных органов/учреждений, и/или требований Банка, а также за ущерб, понесенный Клиентом в связи с прямым бесспорным списанием денежных средств с любых счетов Клиента в Банке третьими лицами на основании инкассовых распоряжений и/или требований-поручений, не требующих согласия Клиента.

9.3. Банк не несет ответственности за ситуации, возникающие из-за невыполнения Клиентом своих обязательств по Договору, а также требований, установленных Банком и применимым правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан. Банк также не несет ответственности за любое невыполнение платежа или перевода в связи с требованиями законодательства иностранных государств или по поручению уполномоченного государственного органа иностранного государства.

9.4. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору, в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, например, войны, военные действия, террористические акты, стихийные бедствия, забастовки, отключение электричества, повреждения линий коммуникаций, не зависящие от воли Сторон, и решения уполномоченных органов, нормативные правовые акты Республики Казахстан, которые не позволяют Сторонам выполнять свои обязательства по Договору.

9.5. Сторона, которая не может выполнить свои обязательства в виду форс-мажорных обстоятельств согласно условиям п.9.5. Договора, должна в письменной форме уведомить другую Сторону о наступлении форс-мажора, и предоставить документальное свидетельство, выданное уполномоченным органом (организацией), при этом, срок выполнения обязательств продлевается пропорционально продолжительности действия форс-мажора.

9.6. 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.

10. Возмещаемые затраты и расходы

10.1. Затраты и расходы, понесенные Банком, как инвестиционным агентом, в связи с реализацией своих прав по настоящему Договору, либо в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по настоящему Договору, возмещаются Клиентом Банку путем одностороннего списания соответствующих сумм Возмещаемых затрат и расходов с любых счетов Клиента в Банке.

10.2. К Возмещаемым затратам и расходам Банка в рамках настоящего Договора относятся включая, но не ограничиваясь:

- затраты и расходы на банковское обслуживание (услуги казахстанских и иностранных банков, необходимость в получении которых возникает в целях исполнения настоящего Договора);
- затраты и расходы, понесенные Банком, в связи с осуществлением сделок финансирования и/или инвестирования депозитных средств в рамках Инвестиционных ограничений, предусмотренных условиями настоящего Договора;
- иные затраты и расходы, понесенные Банком, как инвестиционным агентом, в связи с реализацией своих прав по настоящему Договору, либо в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением Клиентом своих обязательств по настоящему Договору.

11. Срок действия договора

11.1. Договор считается заключенным с даты его подписания согласно условиям Договора, и действует до полного его исполнения, подразумевающего возврат Клиенту Суммы депозита в размере его фактического остатка с учетом положений п.4.8. и п.4.9. Договора.

12. Заключительные положения

12.1. Банк не является участником обязательной системы гарантирования депозитов, и инвестиционные депозиты в Банке не подпадают под гарантию данной системы, предусмотренной законодательством Республики Казахстан.

12.2. Подписанием Договора Клиент соглашается на раскрытие конфиденциальной информации Банком, включая информацию, составляющую банковскую тайну, а также персональные данные:

- 1) лицам, осуществляющим аудит банковской деятельности, на основаниях и в соответствии с правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан;

2) банку(ам) (организации(ям), осуществляющей определенные виды банковских операций), если Банк использует свое право безакцептного беспспорного списания денежных средств (снятия денежных средств) с любых счетов Клиента без получения дополнительного согласия Клиента, предусмотренного по условиям и положениям Договора;

3) физическим и юридическим лицам, а также государственным органам в соответствии с действующим правом МФЦА и/или законодательством Республики Казахстан;

4) организациям, выполняющим аудиторскую деятельность в рамках внешнего аудита Банка;

5) в рамках права МФЦА и/или законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

12.3. 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.

12.4. Подписанием Договора Клиент:

1) подтверждает, что был ознакомлен с условиями и положениями Договора, размерами Ожидаемой ставки прибыли и Инвестиционными ограничениями, что понимает и принимает условия и положения Договора и в их отношении не будет иметь претензий к Банку в будущем;

2) подтверждает, что был ознакомлен с последствиями, ответственностью и рисками, возникающими на основании Договора, в случае невыполнения условий и положений Договора и/или Депозита, и/или действующего права МФЦА и/или законодательства Республики Казахстан;

3) 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;

4) подтверждает, что ему известно о своем праве обращаться в Банк, уполномоченный орган или в суд, в случае возникновения спорной ситуации, связанной с получаемыми банковскими услугами, а также что ему сообщили адрес местонахождения, почтовый адрес и Email, адрес интернет-сайта Банка и уполномоченного органа;

5) 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 и/или 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.

б) подтверждает, что ему известна и понятна информация об инвестиционных рисках связанных с инвестированием его депозитных средств.

12.5. 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 6 (шести) лет после окончания срока Договора.

12.6. Согласие, указанное в п.12.5. настоящего Договора, 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.

12.7. 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.

12.8. 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 права МФЦА, действующего права Республики Казахстан, которые применяются в части, не урегулированной актами МФЦА, настоящим Договором.

12.9. 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: Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, проспект Мангилик Ел, дом 55/18, 110-111, почтовый индекс Z05T3D6.

12.10. После получения жалобы Банк обязуется уведомить Клиента в течение 7 (семи) рабочих 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.

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

12.12. В целях разрешения жалобы Клиента Банк может позвонить Клиенту, по указанному им номеру телефона в Заявлении, если это необходимо для определения характера жалобы.

12.13. Банк сообщит о результатах рассмотрения жалобы и предлагаемом возмещении, если применимо, не позднее, чем через 20 (двадцать) рабочих дней с момента получения жалобы. После того, как Банк тщательно проанализирует вопрос, Банк незамедлительно: сообщит Клиенту в письменной форме о результатах соответствующего расследования; предоставит Клиенту предлагаемое возмещение, если применимо; и предоставит возмещение, если Клиент его примет.

12.14. Если Клиент не будет удовлетворен результатом или (и) возмещением, если применимо, предлагаемыми Банком, он имеет право на другие способы разрешения жалобы. К таким другим средствам относятся арбитраж, предусмотренный в Договоре.

12.15. 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.

12.16. Однако Банк:

- незамедлительно сообщит Клиенту в письменной форме о том, что он 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.

12.17. 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 потребуется больше времени, Банк сообщит Клиенту о приблизительном сроке предоставления окончательного ответа.

12.18. Любой спор, разногласие, противоречие или требование, договорного или внедоговорного характера, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его существования, действительности, толкования, исполнения, нарушения или прекращения, передаются на рассмотрение и окончательно разрешаются в рамках арбитражного разбирательства, проводимого Международным арбитражным центром Международного финансового центра «Астана» («МАЦ»), в соответствии с Правилами арбитража и медиации МАЦ,

действующими на дату подачи Регистратору МАЦ Прошения об арбитражном разбирательстве, и составляющими неотъемлемую часть данного Договора.

12.19. Назначение арбитров: количество арбитров - один. Арбитр назначается по соглашению Сторон. Если Стороны не договорились о назначении арбитра в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты начала, о которой сообщил Сторонам Регистратор МАЦ, по просьбе одной из Сторон арбитра назначает Председатель МАЦ.

12.20. Местом проведения арбитража считается МФЦА в г. Астана, Казахстан. Законодательство, действующее в месте проведения арбитражного разбирательства, является применимым правом, регулирующим проведение арбитражного разбирательства.

12.21. Языком арбитражного разбирательства является английский язык.

12.22. 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 МАЦ), переданная Стороне 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.

12.23. Настоящим Стороны уведомляют друг друга, что в соответствии с их внутренними правилами и процедурами, все телефонные разговоры Сторон, касающиеся любой предполагаемой инвестиционной сделки, могут быть записаны Сторонами.

12.24. 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.

12.25. 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 отмыванию денег, противодействия финансированию терроризма, санкций и уклонения от уплаты налогов.

12.26. Клиент не должен прямо или косвенно использовать денежные средства, размещенные на Депозите, в любых целях, которые нарушают любые законы, касающиеся борьбы со взяточничеством и коррупцией, противодействия отмыванию денег, противодействия финансированию терроризма и санкций в Республике Казахстан.

12.27. 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/>.

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

12.29. 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.

12.30. 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.

12.31. Все изменения и дополнения к настоящему Договору, должны быть исполнены в той же форме что и Договор. Договор может изменяться в зависимости от изменений законодательства Республики Казахстан и/или правил МФЦА 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 интернет-сайте Банка, с целью ознакомления всеми заинтересованными лицами, если иное не предусмотрено новой редакцией Договора.

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

12.33. Договор составлен на русском и английском языках в 2 (двух) идентичных оригинальных экземплярах, имеющих равную юридическую силу. В случае расхождений между текстами Договора на русском и английском языках, версия Договора на английском языке имеет преимущественную силу.

13. Реквизиты банка

Частная компания «Al 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, район Есиль, проспект Мангилик Ел, дом 55/18, 110-111, почтовый индекс Z05T3D6,
АО «HOME CREDIT BANK»
БИК INLMKZKA

БЕНЕФИЦИАР: ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ ALIF ISLAMIC BANK LTD;
ИИН/БИН (клиента): 221140900335
ИИК:
KZ31886A220120744259 EUR
KZ73886A220120744958 USD

Приложение № 1
к Договору присоединения об обслуживании инвестиционного
депозита «Prime Invest»

Инвестиционные ограничения

Целевое назначение	Инвестирование депозитных средств Клиента посредством заключения сделки финансирования с Получателем финансирования в рамках регулируемой на территории МФЦА деятельности «Islamic Banking Business» и на нижеследующих Условиях финансирования.
Получатель финансирования	
Наименование	AYS PROPERTY DEVELOPMENT LLC
Вид деятельности	Строительство недвижимости
Реквизиты	Юридический (фактический) адрес: Офис № R01, Аль-Барша-Саус 4, Дубай, ОАЭ, регистрационный номер: 2042297 Номер счета 097520209576801; Валюта: дирхамы ОАЭ; IBAN: AE620240097520209576801; Банк: Dubai Islamic Bank; Отделение Банка: Sheikh Zayed Road; SWIFT Code: DUIBAEAD.
Условия финансирования	
Договор финансирования	Договор финансирования Таваррук линия № TW02240014 от 11.12.2024 г.
Вид договора финансирования	Таваррук

Валюта финансирования	Валюта депозита по Договору
Сумма финансирования	Сумма депозита по Договору
Срок финансирования	Срок депозита по Договору
Ставка прибыли	Не ниже Ожидаемой ставки прибыли по Договору
Цель финансирования	Строительство объектов недвижимости на территории ОАЭ в рамках основного вида деятельности получателя финансирования
Залоговое обеспечение	
Договор залога	Предмет залога будет предоставлен получателем финансирования и принят в залог Банком до 01.02.2025 г.
Предмет залога	В начале финансирования – строительный материал, далее Банком будет проводиться систематический мониторинг залогового обеспечения раз в квартал, после чего Предмет залога будет увеличиваться по мере продвижения строительства. Итоговый Предмет залога – незавершенный объект строительства, готовый к приемке в эксплуатацию.
Стоимость залога	В начале принятия Предмета залога 36 770 000 (тридцать шесть миллионов семьсот семьдесят тысяч) дирхам ОАЭ, далее Банком будет проводиться систематический мониторинг залогового обеспечения раз в квартал, после чего стоимость Предмета залога будет увеличиваться по мере продвижения строительства.
Срок договора	До конца срока Договора финансирования