

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ**  
**текущего счета физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя**  
**и лиц, осуществляющих частную практику**

1.1. Настоящий Договор используется для открытия, ведения и закрытия текущих банковских счетов (далее - Счет) в Акционерном обществе «Торгово-промышленный Банк Китая в городе Алматы» (далее- Банк), оказания платежных услуг, совершения операций, предоставления иных услуг, связанных с ведением текущих банковских счетов физических лиц (далее – Клиентов) при предоставлении Клиентом полного пакета документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Банка, необходимых для открытия банковского счета.

1.2. Клиент присоединяется к настоящему Договору путем подписания Заявления-анкеты на открытие банковского счета (далее - Заявление) по установленной Банком форме. Подпись Клиента, его представителя(-ей) на Заявлении означает, что Клиент ознакомлен с условиями предложенного ему Банком Договора и принимает их не иначе как путем присоединения к Договору, размещенному на корпоративном сайте: [www. icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz).

1.3. Открытие Счета в валюте, указанной в Заявлении Клиентом, осуществляется Банком не позднее следующего рабочего дня. В случае изменений в любых документах, предоставленных Клиентом Банку, или появления новых данных, имеющих отношение к Счету (включая, но не ограничиваясь, сведения о Клиенте, уполномоченных лицах, другой подобной информации), Клиент обязан немедленно уведомить об этом Банк в письменной форме. Данные изменения становятся действительными для Банка только после получения от Клиента документов, содержащих такие изменения, и/или новых документов.

1.4. Банк открывает Счет, принимает на Счет и выдает наличные деньги Клиента, зачисляет деньги, поступающие на Счет в пользу Клиента, выполняет указания Клиента о переводе денег со Счета в пользу третьих лиц, и оказывает другие банковские услуги в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором.

1.5. Банк предоставляет услуги, совершает операции согласно общим условиям проведения операций, установленным Банком (далее-Правила), размещенных на сайте Банка – [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz), при условии оплаты Клиентом таких услуг, операций в соответствии с действующими Тарифами, размещенных на сайте Банка [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) (далее - Тарифы) и предоставления необходимых документов Банку.

1.6. Оплата за проводимые операции и оказываемые Банком услуги осуществляется путем прямого дебетования Счета Клиента, в том числе из сумм, зачисленных на Счет Клиента, на дату проведения операции/оказания услуг.

1.7. Информация о банковских (платежных) услугах предоставляется Банком на основании запроса Клиента в устном виде в момент его обращения в Банк, о совершенной платежной услуге - по письменному запросу Клиента, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

1.8. Банк обеспечивает исполнение платежных документов (указаний) Клиента в течение

операционного дня (в день его инициирования), установленного в Правилах, за исключением указаний, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах». При наличии в указании иного срока его исполнения, то оно подлежит исполнению в такой срок.

1.9. Исполнение указания по зачислению денег на Счет осуществляется Банком в течение операционного дня в день получения указания после предоставления необходимых сведений и документов, предусмотренных валютным и иным законодательством Республики Казахстан.

1.10. Международные платежи и (или) переводы денег исполняются не позднее 3 (трех) операционных дней, следующих за днем получения указания, с соблюдением требований, установленных валютным законодательством Республики Казахстан.

1.11. Банковские информационные услуги (предоставление справок, выписок со счета и иных сведений, касающиеся Счета) по запросу Клиента или иных лиц оказываются Банком не позднее трех операционных дней, следующих за днем обращения Клиента.

1.12. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан или договором, заключенным с Клиентом, при оказании банковской услуги в валюте, отличающейся от валюты счета, либо в иностранной валюте, Банком применяется обменный курс валюты, установленный Банком на момент списания денег с банковского счета Клиента или действующий на дату оказания услуги. Обменный курс, применяемый Банком при оказании услуги, публикуется Банком для сведения Клиентам на интернет-ресурсе и/или в операционном зале Банка.

Исполнение инкассового распоряжения в валюте, отличной от валюты банковского счета отправителя, производится с применением рыночного курса обмена валют на день совершения платежа.

Исполнение платежного требования в валюте, отличной от валюты банковского счета, производится по курсу обмена валют на день совершения платежа, установленному Банком.

1.13. Клиент обеспечивает размещение на Счете суммы денег, которая будет составлять неснижаемый минимальный остаток. Размер неснижаемого минимального остатка устанавливается тарифами Банка, размещенными на сайте Банка [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz).

## **2. Распоряжение деньгами Клиента**

2.1. Взнос и снятие денег со Счета Клиента, а также платежи и переводы по нему производятся как наличными деньгами, так и путем безналичных переводов. При этом взнос и выплата наличных денег в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства, если иное не предусмотрено п. 2.5. Договора.

2.2. Банк осуществляет платежи и переводы денег в соответствии с указаниями Клиента и только в пределах остатка денег на Счете в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

2.3. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денег Клиентом и устанавливать другие не предусмотренные законодательством ограничения его права распоряжаться деньгами по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

2.4. Правом распоряжаться деньгами на Счете Клиента пользуется Клиент и (или) иные уполномоченные им лица в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

2.5. Операции по Счету, открытому в иностранной валюте, отличной от доллара США, осуществляются в безналичной форме.

2.6. Клиент определяет правильность исполнения Банком платежного документа и, в случае исполнения несанкционированного платежного документа, сообщает Банку об

этом в течение трех Операционных дней после его обнаружения, но в пределах срока исковой давности, который исчисляется с момента проведения такого платежа.

При получении от Клиента уведомления Банк принимает меры, которые он сочтет необходимыми для выявления причин, возможных ошибок, последствий несанкционированного платежа.

Если Банк не является банком бенефициара, и при установлении факта несанкционированного платежа, Банк направляет в банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному платежу.

В случае невозврата/невозможности возврата банком бенефициара денег по несанкционированному платежу, а также в случаях, когда Банк своевременно извещается Клиентом о несанкционированном платежном документе и Банк в дальнейшем исполняет такой платежный документ, Банк и Клиент урегулируют взаимоотношения между собой путем переговоров в соответствии с действующим законодательством.

К защитным действиям от несанкционированных платежей, относятся следующие действия:

- 1) проверка данных об иницировании (санкционировании) указаний или распоряжений об их отзыве инициатором и выявлении возможных ошибок;
- 2) визуальная проверка наличия признаков подделки, исправлений, дополнений и помарок;
- 3) выполнение процедур безопасности, определенных Банком;
- 4) соблюдение Клиентом процедур безопасности, установленных Банком.

### **3. Права и обязанности Сторон**

#### **3.1. Банк обязан:**

3.1.1. открыть Клиенту Счет, присвоив индивидуальный идентификационный код (ИИК), указанный в Заявлении, которое является неотъемлемой частью Договора, при предоставлении им документов в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка, необходимых для открытия текущего счета, не позднее следующего рабочего дня;

3.1.2. не позднее одного рабочего дня, следующего за днем открытия/ закрытия текущего счета уведомить соответствующие органы налоговой службы, согласно требованиям действующего законодательства;

3.1.3. принять деньги, поступившие от Клиента или в его пользу, как наличными деньгами, так и путем безналичных переводов, путем зачисления их на Счет Клиента;

3.1.4. выполнять указания Клиента о переводе денег со Счета в пользу третьих лиц, на основании документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

3.1.5. исполнять распоряжения третьих лиц об изъятии денег со Счета по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан;

3.1.6. обеспечить сохранность денег на Счете Клиента;

3.1.7. предоставлять Клиенту выписки со Счета и иную информацию в сроки, указанные в Правилах, но не позднее 3 (трех) операционных дней с даты получения запроса;

3.1.8. без письменного согласия Клиента, данному Банку в момент личного присутствия Клиента, не разглашать сведения, составляющие банковскую тайну, за исключением случаев прямо определенных действующим законодательством Республики Казахстан;

3.1.9. уведомлять Клиента об изменении Договора, Тарифов, операционного дня (времени) и иных условий обслуживания по настоящему Договору путем размещения соответствующих объявлений в операционном зале Банка и (или) на сайте Банка [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz);

3.1.10. соблюдать требования законодательства Республики Казахстан по вопросам банковского обслуживания и ведения кассовых операций;

3.1.11. В случае выявления необоснованного отказа от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания возместить Клиенту сумму реального ущерба, не превышающую сумму понесенных Клиентом расходов, доказываемых документально. Осуществление такой выплаты освобождает Банк от исполнения такого указания, при этом Клиент вправе предъявить новое указание. Выплата осуществляется не позднее тридцати календарных дней с даты предоставления Банку документов, достаточных для подтверждения необоснованного отказа от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания и документов, подтверждающих сумму реального ущерба.

### **3.2. Банк имеет право:**

3.2.1. отказать в исполнении указания Клиента:

- если Клиентом нарушены требования к порядку составления и предъявления указания и (или) иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями Договора;

- в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан (далее - Закон о ПОДФТ);

- если такой отказ обусловлен действием международных экономических санкций, в том числе: если у Банка возникнут основания полагать, что Счет используется в нарушение требований международных экономических санкций; в случае наличия санкций в отношении Клиента и (или) его аффилированных лиц и/или бенефициара и (или) участника платежа/перевода, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, ОФАС) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, ФАТФ и ООН);

- в случае непредставления документов и сведений, необходимых в целях исполнения Банком требований валютного законодательства РК, Закона о ПОДФТ и процедур, направленных на соблюдение международных экономических санкций;

- если сумма, указанная в платежном документе, и сумма комиссий, подлежащих уплате в Банку, превышает остаток денег на Счете;

- при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;

- в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.

3.2.2. без согласия Клиента изымать (списывать) со Счета Клиента (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан):

- ошибочно зачисленные Банком суммы денег на Счет Клиента;

- суммы денег при наличии признаков подделки платежных документов, на основании которых были приняты (зачислены) данные суммы денег;

- сумму задолженности Клиента перед уполномоченными органами и иными третьими лицами на основании платежных документов, не требующих согласия Клиента, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

- суммы комиссионных вознаграждений за оказываемые услуги Банком в соответствии с тарифами Банка, действующими на дату оказания услуг путем прямого дебетования Счета;

- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3.2.3. приостанавливать расходные операции по Счету, накладывать арест на деньги, находящиеся на Счете, иные ограничения распоряжения Счетом Клиента в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Казахстана на основании

соответствующих решений (постановлений) уполномоченных государственных органов или должностных лиц, судебных исполнителей, обладающих полномочиями;

3.2.4. возобновлять расходные операции по Счету, снимать арест с денег, находящиеся на Счете Клиента, а также иные ограничения распоряжения Счетом, на основании соответствующих письменных уведомлений/решений уполномоченных органов/лиц об отмене вынесенных уведомлений/решения (постановлений);

3.2.5. требовать от него необходимые дополнительные документы, уточняющие детали операции либо иные документы, позволяющие определить, что деятельность Клиента не связана с легализацией (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, и не направлена на нарушение международных экономических санкций при проведении операций по Счету;

3.2.6. приостанавливать проведение операций по Счету Клиента, отказать в исполнении операции за минусом комиссии, удержанной банком (-ами) корреспондентом (-ами) или посредниками по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Республики Казахстан требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международными соглашениями, иными требованиями;

3.2.7. запрашивать документы и информацию, необходимую для осуществления Банком функций агента валютного контроля и финансового мониторинга;

3.2.8. закрыть Счет Клиента в связи с отсутствием денег и их движений на Счете Клиента более одного года, а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;

3.2.9. в одностороннем порядке вносить изменения в Договор, Тарифы Банка на услуги Банка с последующим уведомлением Клиента об всех произошедших изменениях в течение 10 (десяти) календарных дней с даты вступления в силу таких изменений путем размещения соответствующих объявлений в операционном зале Банка и(или) на сайте Банка [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz);

3.2.10. отказать в установлении деловых отношений с Клиентом в случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан и Правилами Банка;

3.2.11. отказать в проведении операций и (или) прекратить деловые отношения с Клиентом в случае если предоставленная им информация не соответствует информации, указанной в реестре бенефициарных собственников юридических лиц, и имеются достаточные основания полагать, что деятельность Клиента связана с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма либо наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

3.2.12. применять процедуры, направленные на соблюдение международных экономических санкций и запрашивать от Клиента документы и сведения;

3.2.13. вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия счета и совершения операций по нему;

3.2.14. отказать Клиенту в закрытии Счета на основании его заявления при наличии неисполненных требований к Счету и в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3.2.15. направить сумму неснижаемого минимального остатка на погашение задолженности перед Банком, а также в случаях, предусмотренных в п. 3.2.2. Договора;

3.2.16. восстановить сумму неснижаемого остатка в случае его уменьшения/отсутствия в любое время без дополнительного согласия Клиента за счет денег, поступающих на Счет.

### **3.3. Клиент обязан:**

3.3.1. предоставить Банку документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, необходимые для открытия Счета и проведения операций по нему;

3.3.2. не осуществлять операции, связанные с предпринимательской, адвокатской, нотариальной деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации [*применительно только к физическим лицам, не осуществляющим предпринимательскую деятельность и частную практику*];

3.3.3. оплачивать комиссионное вознаграждение за предоставленные услуги Банка, в соответствии с Тарифами Банка, действующими на дату оказания услуг;

3.3.4. в случае получения наличных денег предоставить в Банк за один рабочий день заявку с указанием суммы [*применительно только к физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность*];

3.3.5. в случае установления факта ошибочности зачисления денег на Счет, уведомить Банк в течение 1 (одного) рабочего дня со дня получения выписки по счету, содержащей сведения об ошибочном платеже/ переводе денег;

3.3.6. давать Банку указания об осуществлении операций по Счету, не противоречащих действующему законодательству Республики Казахстан, и Договору с предъявлением надлежащим образом оформленных документов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также не нарушающие международные экономические санкции и условия Договора;

3.3.7. обеспечить наличие денег на Счете в сумме, достаточной для проведения операций и уплаты Банку комиссий и иных платежей в соответствии с Тарифами Банка;

3.3.8. предоставлять по требованию Банка необходимые дополнительные документы, уточняющие детали операции либо иные документы, позволяющие определить, что деятельность Клиента и/или операции по Счету не связаны с легализацией (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма при проведении операций либо не направлены на нарушение международных экономических санкций;

3.3.9. в течение 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения любого из нижеперечисленных обстоятельств уведомить Банк в письменной форме:

- обо всех изменениях своего наименования, места нахождения, фактического адреса и адреса регистрации, номеров средств связи, о смене лиц, имеющих право распоряжения деньгами, находящимися на Счете (в том числе на основании Доверенности),

- об изменении данных документов, удостоверяющих личность Клиента или лиц, имеющих право распоряжаться деньгами на Счете,

3.3.10. самостоятельно знакомиться, соблюдать, а также самостоятельно узнавать обо всех изменениях и(или) дополнениях в Договор, Тарифы, Правила на сайте Банка [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz);

3.3.11. незамедлительно восстановить сумму неснижаемого минимального остатка в случае его уменьшения.

#### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. по своему усмотрению распоряжаться деньгами, находящимися на его Счете, в порядке и способами, установленными законодательством Республики Казахстан и Договором;

3.4.2. расторгнуть договор в одностороннем порядке путем подачи заявления на закрытие счета в случае несогласия Клиента с изменениями в Тарифы, Договор и иные условия обслуживания.

3.4.3. требовать от Банка информацию о состоянии Счета.

#### **3.5. Согласие Клиента**

3.5.1. Клиент дает согласие Банку на:

- предоставление информации о наличии и номере Счета, об остатках и движении денег по нему в Центр по обработке данных АО “Торгово-промышленный Банк Китая” (ICBC Data Center) и иным аффилированным лицам Банка для целей настоящего Договора;

- на сбор и обработку сведений, данных, документов, в т.ч. информации, составляющей банковскую, коммерческую тайну, персональные данные и иную охраняемую законом тайну Клиента, и их хранение, а также на трансграничную передачу и их передачу в уполномоченные органы Республики Казахстан, нотариусу, Центру по обработке данных АО “Торгово-промышленный Банк Китая” (ICBC Data Center) и иным аффилированным лицам Банка и иным лицам в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан для целей настоящего Договора.

3.5.2. Клиент предоставляет Банку свое согласие на раскрытие информации о нем уполномоченному органу Республики Казахстан и/или иностранного государства, в том числе, в случае изменения обстоятельств, в результате которых появились один или несколько признаков, дающих основания полагать о том, что Клиент является налоговым резидентом иностранного государства в целях исполнения требования международного договора и нормативных правовых актов Республики Казахстан;

3.5.3. Клиент настоящим выражает свое согласие и обеспечивает получение согласия своего представителя и бенефициарного собственника на трансграничную передачу Банком данных о нем (его представителе и бенефициарном собственнике), а также на сбор, обработку и хранение указанных данных Банком, для целей настоящего Договора, и по требованию Банка обязуется предоставить его.

#### **4. Ответственность Сторон**

4.1. За нарушения обязательств, принятых настоящим Договором, Стороны несут ответственность в соответствии с его условиями и нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

4.2. В случае нарушения обязательств, предусмотренных п.п. 3.1.4., 3.1.5. настоящего Договора, а именно за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение указания, Клиент имеет право взыскать с Банка пеню в размере 0,01% от суммы неисполненных обязательств, начисляемую за каждый день просрочки до момента выполнения обязательств, но не более суммы неисполненных обязательств;

4.3. В случае нарушения обязательства, предусмотренного п. 3.3.3. настоящего Договора, Банк имеет право взыскать с Клиента пеню в размере 0,01% от суммы задолженности, начисляемую за каждый день просрочки до момента погашения задолженности;

4.4 В случае нарушения Клиентом условий, предусмотренных п.п.3.3.2., 3.3.5., 3.3.6., 3.3.9. настоящего Договора, Банк имеет право взыскать штраф в размере 5(пяти) кратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год за каждое нарушение.

4.5. Банк не несет ответственности:

- за убытки, причиненные Клиенту в результате отказа от исполнения указаний Клиента, приостановления операций по его Счету и/или наложения ареста или иных ограничений по Счету по основаниям, указанным п.п. 3.2.3., 3.2.6. настоящего Договора,

- за убытки, причиненные Клиенту в результате изъятия денег со Счета третьими лицами на основании платежных документов в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, возникшее в результате нарушения Клиентом порядка и требования к составлению и предъявлению указания,

- за убытки, причиненные Клиенту в результате отказа Банка, а также банка - корреспондента, банка-партнера или посредника, участвующего в проведении операции, в целях соблюдения требований Закона о ПОДФТ и (или) в связи с действием международных экономических санкций или иным законным основаниям;
- за сбой функционирования платежных систем, за аварии, сбои в системе обслуживания, связанные с оборудованием, подачи электроэнергии и/или линий связи или сетей, которые обеспечиваются, эксплуатируются и/или обслуживаются третьими лицами, за технический сбой при проведении регламентных (технических) работ центра по обработке данных и базы данных Банка, повлекшие за собой невыполнение Банком условий Договора, либо по другим причинам, не зависящим от Банка,
- за неуведомления Клиента в связи с изменением контактных данных Клиента и/или смены адреса регистрации или нахождения;
- за удержания комиссий, взимаемые банками -корреспондентами, - получателями, - посредниками, участвующие в процессе проведения операции;
- за неисполнение/ ненадлежащее исполнение обязательств по Договору вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия и др) и введения чрезвычайного положения.

## **5. Срок действия Договора**

5.1. Настоящий Договор вступает в юридическую силу со дня подписания Клиентом Заявления и принятия Банком Заявления путем проставления необходимых отметок на нем.

5.2. Договор является бессрчным.

5.3. Договор может быть расторгнут:

- в любое время по взаимному согласию Клиента и Банка путем подписания соглашения о его расторжении;
- Банком путем одностороннего отказа от исполнения Договора путем направления письменного уведомления об этом другую Сторону по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан,
- Клиентом в одностороннем порядке в любое время, в том числе в случае несогласия Клиента с новыми изменениями в Договор и Тарифы. Клиент предоставляет в Банк Заявление на закрытие счета по форме Банка. Банк закрывает Счет в течение 3 (трех) операционных дней с даты получения заявления от Клиента.

5.4. Договор считается прекратившим после полного завершения между Сторонами взаиморасчетов.

5.5. При отсутствии денег на Счете Клиента более 1 (одного) года, Банк уведомляет Клиента путем размещения уведомления об отказе от исполнения Договора на сайте Банка - [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz). Кроме того, подписанием настоящего Договора Клиент считается уведомленным об отказе от исполнения Договора Банком при условии отсутствия денег на Счете Клиента более 1 (одного) года. При этом Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор и закрыть Счет в сроки, указанные в уведомлении об отказе от исполнения Договора.

## **6. Заключительные условия**

6.1. Сумма денег на Счете является объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» №169-З от 07.06.2006г.

Возмещение Вкладчику суммы по гарантируемому вкладу, осуществляется организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов в порядке и размере, установленных вышеуказанным Законом Республики Казахстан.



6.1.1. В рамках настоящего Договора и иных договоров об открытии сберегательных счетов, заключаемых Клиентом с Банком, и привязанных к настоящему Счету, настоящим Банк:

- информирует об участии в системе обязательного гарантирования депозитов, в удостоверение которого Банку выдано Свидетельство №032 от 06.06.2005г.;

- уведомляет, а Клиент путем подписания Заявления подтверждает то, что он ознакомлен и получил уведомление Банка, по форме, указанной в Приложении 1 к Договору, о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения, предусмотренных Законом Республики Казахстан “Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан”.

6.1.4.. Настоящим Клиент выражает свое согласие, что данное уведомление распространяется на все банковские счета, в том числе сберегательные, которые будут открыты Клиентом в Банке в качестве физического лица или индивидуального предпринимателя в рамках договоров, заключенных после присоединения к настоящему Договору.

6.1.3. В случае изменения формы уведомления уполномоченным органом РК, Банк вносит изменения в Приложение № 1 к Договору в одностороннем порядке, а Клиент обязуется ознакомиться с условиями уведомления самостоятельно на сайте Банка - [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz).

6.2. Банк закрывает Счет Клиента в случае расторжения настоящего Договора, по заявлению Клиента, либо в случае, предусмотренном п.3.2.8. настоящего Договора.

6.3. Споры и разногласия, возникающие по надлежащему выполнению условий настоящего Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров, а при не достижении соглашения в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан. В части, не урегулированной настоящим Договором, или противоречащей действующему законодательству, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

6.4. Договор составлен на государственном и русском языках. В случае наличия противоречий, русский язык имеет преимущественную силу.

**Уведомление клиента-физического лица,  
заключившего договор банковского счета и (или) договор банковского вклада**

1. Настоящим

\_\_\_\_\_ наименование банка/филиала банка-нерезидента Республики Казахстан  
(далее – Банк) информирует Вас о своем участии в системе обязательного гарантирования депозитов, в удостоверение которого Банку выдано свидетельство от \_\_\_\_\_ года № \_\_\_\_.

2. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – Закон) Ваш депозит (вклад)<sup>1</sup> является объектом обязательного гарантирования депозитов.

3. Согласно Закону максимальная (предельная) сумма гарантии составляет:

- **20 миллионов тенге** по сберегательным вкладам (депозитам) в национальной валюте;
- **10 миллионов тенге** по иным депозитам (кроме сберегательных) в национальной валюте;
- **5 миллионов тенге** по депозитам в иностранной валюте.

Если в Банке размещено несколько депозитов (вкладов), различных по видам и валюте, то гарантируется совокупный остаток суммы по всем депозитам (вкладам), но не более максимальной суммы гарантийного возмещения – 20 миллионов тенге, с учетом пределов по каждому виду депозита (вклада).

**Обращаем Ваше внимание, что размер гарантийного возмещения к выплате рассчитывается на дату лишения Банка лицензии, исходя из суммы остатков на депозите (вкладе), с учетом начисленного вознаграждения, и определяется по результатам:**

- 1) зачета суммы Вашей задолженности перед Банком, например, по кредиту;
- 2) перерасчета суммы остатка на депозите (вкладе) в иностранной валюте в тенге по рыночному курсу обмена валют;
- 3) расчета совокупной суммы гарантийного возмещения с учетом сумм остатков по иным депозитам (вкладам) в Банке, различным по видам и валюте.

**Отмечаем, что наименование, вид, валюта и иные условия по Вашему депозиту (вкладу), в том числе установленная Законом максимальная (предельная) сумма гарантийного возмещения, указываются в заявлении или ином документе, подписываемом Вами при заключении между Банком и Вами договора банковского счета и (или) договора банковского вклада, в том числе в электронном виде.**

4. В случае лишения Банка лицензии на проведение всех банковских операций АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – КФГД) начинает выплату гарантийного возмещения по Вашему депозиту (вкладу) **в течение 35 рабочих дней** с даты лишения Банка лицензии.

Объявление КФГД о начале и порядке выплаты гарантийного возмещения, а также о банках-агентах, осуществляющих выплату гарантийного возмещения, периоде и местах выплаты либо отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения в случае, предусмотренном Законом, публикуется в периодических печатных изданиях,

<sup>1</sup> деньги, находящиеся на банковских счетах, удостоверенных договором банковского счета и (или) договором банковского вклада

распространяемых на всей территории Республики Казахстан (Егемен Қазақстан, Қазақстанская правда), а также в иных средствах массовой информации и на интернет-ресурсе КФГД ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)).

Дата начала выплаты гарантийного возмещения не превышает 5 рабочих дней с даты публикации указанного объявления КФГД.

5. Срок выплаты гарантийного возмещения составляет 1 год с даты начала выплаты. Для получения гарантийного возмещения Вы вправе подать заявление в банк-агент, выбранный из перечня банков-агентов, на бумажном носителе.

Выплата гарантийного возмещения осуществляется не позднее 5 рабочих дней со дня подачи Вами заявления на выплату с приложением подтверждающих документов. С формами заявлений на выплату гарантийного возмещения и перечнем подтверждающих документов Вы можете ознакомиться на интернет-ресурсе КФГД ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)).

Уведомление КФГД о дате завершения срока выплаты гарантийного возмещения публикуется за 30 рабочих дней до истечения срока выплаты в периодических печатных изданиях, распространяемых на всей территории Республики Казахстан (Егемен Қазақстан, Қазақстанская правда), а также в иных средствах массовой информации и на интернет-ресурсе КФГД ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)).

6. После истечения срока выплаты гарантийного возмещения (1 год с даты начала выплаты) невостребованная Вами сумма гарантийного возмещения перечисляется КФГД на Ваш индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый в АО «Единый накопительный пенсионный фонд» (далее – ЕНПФ) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о социальной защите. Условия перечисления невостребованной суммы гарантийного возмещения в ЕНПФ определены пунктом 2 статьи 21-1 Закона.

7. Согласно Закону, при наличии уважительной причины, препятствовавшей подаче заявления в течение срока выплаты, Вы вправе подать в КФГД письменное заявление на выплату гарантийного возмещения с приложением подтверждающих документов (даже в случае перечисления КФГД невостребованной Вами суммы в ЕНПФ). Перечень уважительных причин установлен пунктом 4 статьи 21-1 Закона. При этом такое заявление может быть подано до окончательной ликвидации Банка либо до наступления у Вас права на пенсионные выплаты за счет добровольных пенсионных взносов в соответствии с Социальным кодексом Республики Казахстан (в случае перечисления невостребованной суммы возмещения на Ваш индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов).

**Должностное лицо Банка\***

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О. (при его наличии) \_\_\_\_\_ подпись

**Ознакомлен(а)/получил(а)\***

\_\_\_\_\_  
Ф.И.О. (при его наличии) клиента-физического лица \_\_\_\_\_ подпись

*\* подписание настоящего уведомления со стороны Банка и его клиента-физического лица не требуется в случае уведомления клиента-физического лица со стороны Банка иным способом, предусмотренным договором банковского счета и (или) банковского вклада.*

**Жеке тұлғаның, оның ішінде жеке кәсіпкерлер мен жеке практикамен  
айналысатын тұлғалардың  
ағымдағы шотына  
ҚОСЫЛУ КЕЛІСІМШАРТЫ**

1.1. Осы Келісімшарт «Алматы қаласындағы Қытай Сауда - Өнеркәсіп Банкі» акционерлік қоғамында ағымдағы (бұдан әрі - Банк) банктік шоттарды ашу, жүргізу және жабу (бұдан әрі - Шот деп аталады), жеке тұлғалардың (бұдан әрі - Клиент) ағымдағы банктік шоттарын жүргізуге байланысты төлем қызметтерін, операцияларды, басқа қызметтерді ұсыну үшін Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және банктік шот ашуға қажетті Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес құжаттардың толық пакетін ұсынған кезде қолданылады.

1.2. Клиент осы Келісімшартқа Банк белгілеген нысан бойынша банктік шот ашуға арналған өтінімге (бұдан әрі - Өтініш) қол қою арқылы қосылады. Өтінімдегі Клиенттің, оның өкілінің (өкілдерінің) қолы Клиенттің Банк ұсынған Келісімшарттың шарттарымен таныс екендігін және оларды корпоративтік веб-сайтта: [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) орналастырылған Келісімшартқа қосылу арқылы ғана қабылдайтындығын білдіреді.

1.3. Клиент Өтініште көрсетілген валютада шот ашуды Банк келесі жұмыс күнінен кешіктірмей жүзеге асырады. Клиенттің Банкке берген кез-келген құжаттары өзгерген кезде немесе Шотқа қатысты жаңа мәліметтер пайда болған кезде (Клиент, уәкілетті тұлғалар туралы ақпаратты, басқа да осындай ақпаратты қоса алғанда, бірақ олармен шектелмеген) Клиент Банкке дереу жазбаша түрде хабарлауға міндетті. Бұл өзгерістер Банк үшін Клиенттен осындай өзгертулерді және / немесе жаңа құжаттарды қамтитын құжаттарды алғаннан кейін ғана күшіне енеді.

1.4. Банк Шот ашады, Шотты қабылдайды және Клиентке қолма-қол ақшаны береді, Шотқа түскен ақшаны Клиенттің пайдасына есептейді, Клиенттің Шоттан ақшаны үшінші тұлғалардың пайдасына аудару туралы нұсқауларын орындайды және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, Банк құжаттарыны және осы Келісімшартына сәйкес басқа банктік қызметтерді ұсынады.

1.5. Клиент банк қызметтерге, операцияларға Банктің веб-сайтында [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) орналасқан операцияларды жүргізудің жалпы шарттарына (бұдан әрі - Ережелер) сәйкес операциялар мен қызметтерге ақы төлеу және Банкке қажетті құжаттарды ұсыну шартпен, Банк қызметтерді ұсынады, операцияларды жүзеге асырады.

1.6. Банк көрсеткен операциялар мен қызметтерге ақы төлеу Клиенттің Шотынан тікелей дебеттеу арқылы жүзеге асырылады, оның ішінде Клиенттің шотына шоттан аударылған сомадан, операция жасалған / қызмет көрсетілген күні.

1.7. Банк (төлем) қызметтері туралы ақпарат Банкке жүтінген кезде Клиенттің ауызша сұранысы негізінде, мінсіз төлем қызметі - Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Келісімге сәйкес Клиенттің жазбаша өтініші бойынша ұсынылады.

1.8. Банк «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген нұсқаулықтарды қоспағанда, Ережелерде белгіленген операциялық күн ішінде (басталған күні) Клиенттің төлем құжаттарының (нұсқаулықтардың) орындалуын қамтамасыз етеді. Егер оны орындаудың басқа мерзімі көрсетілсе, онда ол сол кезде орындалуға жатады.

1.9. Шотқа ақша аудару жөніндегі нұсқаулықтың орындалуын Банк операциялық күн ішінде нұсқаманы алған күні, валюталық және Қазақстан Республикасының басқа заңнамаларында қарастырылған қажетті ақпарат пен құжаттарды ұсынғаннан кейін жүзеге асырады.

1.10. Халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтай отырып нұсқаулық алған күннен кейін келесі үш операциялық күнінен кешіктірілмей жүзеге асырылады.

1.11. Клиенттің немесе басқа тұлғалардың өтініші бойынша банктік ақпараттық қызметтерді (анықтамаларды, шот бойынша үзінді көшірмелерді және шотқа қатысты басқа ақпаратты ұсыну) Банк Клиенттің өтініші бойынша келесі күннен бастап 3 (үш) операциялық күнінен кешіктірмей ұсынады.

1.12. Қазақстан Республикасының заңнамасында немесе Клиентпен жасалған шартта қарастырылған жағдайларда, шот валютасынан өзгеше валютада немесе шетел валютасында банктік қызмет көрсету кезінде Банк Клиенттің банктік шотынан ақшаны есептен шығару күнінде немесе қызмет көрсету күнінде Банк белгілеген қолданыстағы валюта бағамын қолданады. Қызметтерді ұсыну кезінде Банк қолданатын валюта бағамын Банк Интернет-ресурста және / немесе Банктің операциялық залында Клиенттерге ақпарат беру үшін жариялайды.

Ақша жіберушінің банк шотының валютасынан өзгеше валютада инкассалық өкімді орындау төлем жасалған күнгі валюта айырбастаудың нарықтық бағамын қолдана отырып жүргізіледі.

Банктік шот валютасынан өзге валютада төлем талабын орындау Банк белгілеген төлем жасалған күнгі валюта айырбастау бағамы бойынша жүргізіледі.

1.13. Клиент Шотқа ең төменгі минималды теңгерімді құрайтын ақша сомасын орналастыруды қамтамасыз етеді. Төменгі минималды қалдық сомасы Банктің веб-сайтында - [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) жарияланған Банк тарифтерімен белгіленеді.

## **2. Клиенттердің ақшасына иелік ету**

2.1. Клиенттің шотынан салымдар мен ақша алу, сондай-ақ ол арқылы төлемдер мен аударымдар қолма-қол ақшамен де, қолма-қол ақшасыз да арқылы жүзеге асырылады. Бұл жағдайда егер Шарттың 2.5-тармақта өзгеше көзделмесе, қолма-қол ақшаны шетел валютасымен салу және алу валюталық заңнама талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

2.2. Банк төлемдер мен ақша аударымдарын Клиенттің нұсқауларына сәйкес және Шоттағы ақша қалдығы шегінде, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырады.

2.3. Банк, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Келісімде өзгеше көзделмесе, Клиенттің ақшаны пайдалану бағыттарын айқындауға және бақылауға, сондай-ақ ақшаны өз қалауы бойынша басқару құқығында заңнамада көзделмеген өзге шектеулер қоюға құқылы емес.

2.4. Клиенттің Шотындағы ақшаны басқару құқығын Клиент және (немесе) ол уәкілеттік берген өзге тұлғалар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен жүзеге асырады.

2.5. АҚШ долларынан басқа шетел валютасында ашылған Шот бойынша операциялар қолма-қол ақшасыз нысанда жүзеге асырылады.

Клиент Банктің төлем құжатын ресімдеудің дұрыстығын анықтайды және рұқсат етілмеген төлем құжаты орындалған жағдайда, ол туралы ол табылғаннан кейін үш операциялық күн ішінде, бірақ төлем жасалған сәттен бастап есептелген ескіру мерзімі ішінде Банкке хабарлайды.

Клиенттен хабарлама алғаннан кейін Банк санкцияланбаған төлемнің себептерін, ықтимал қателіктерін, салдарын анықтау үшін қажет деп санайтын шараларды қолданады.

Егер Банк бенефициардың банкі болып табылмаса және рұқсат етілмеген төлем белгіленсе, Банк бенефициардың банкіне рұқсатсыз төлемнің қайтарылғандығы туралы хабарлама жібереді.

Банк бенефициарының рұқсат етілмеген төлем туралы ақшаны қайтармағаны / қайтарып беру мүмкіндігі болмаған жағдайда, сондай-ақ Банк Клиентті санкцияланбаған төлем құжаты туралы уақтылы хабардар етсе және Банк мұндай төлем құжатын орындаған жағдайда, Банк пен Клиент өзара қатынастарды қолданыстағы заңнамаға сәйкес келіссөздер арқылы реттейді.

Рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау шаралары мыналарды қамтиды:

- 1) нұсқамалардың немесе бұйрықтардың бастамашының оларды кері қайтарып алу туралы бастамасы (авторизациясы) туралы мәліметтерді тексеру және ықтимал қателерді анықтау;
- 2) бұрмалану белгілерін, түзетулерді, толықтырулар мен бітелулерді визуалды тексеру;
- 3) Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімдерін орындау;
- 4) Клиенттің Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімдерін сақтауы.

### **3. Тараптардың құқықтары мен міндеттері**

#### **3.1. Банк міндетті:**

3.1.1. Келісімшарттің ажырамас бөлігі болып табылатын Өтініште көрсетілген жеке сәйкестендіру кодын (ПС) бере отырып, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес ағымдағы шотты ашуға қажетті құжаттарды ұсынған кезде Клиент үшін шот ашуға;

3.1.2. қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес ағымдағы шотты ашқан / жапқан күннен кейінгі бір жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті салық органдарына хабарлауға;

3.1.3. Клиенттен алынған ақшаны қолма-қол ақшамен де, қолма-қол ақшасыз да, Клиенттің шотына салу арқылы қабылдауға;

3.1.4. Клиенттің Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделген құжаттар негізінде Шоттан ақшаны үшінші тұлғалардың пайдасына аудару туралы нұсқауларын орындауға;

3.1.5. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша үшінші тұлғалардың Шоттан ақша алу туралы бұйрықтарын орындауға;

3.1.6. Клиенттің Шотындағы ақшаның сақталуын қамтамасыз ету;

3.1.7. Клиентке Ережеде көрсетілген мерзімде, бірақ сұрау түскен күннен бастап 3 (үш) операциялық күннен кешіктірмей, үзінді көшірмелерді және басқа да Шот бойынша ақпаратты ұсынуға;

3.1.8. Клиенттің жеке қатысуы кезінде осы Банкке Клиенттің жазбаша келісімінсіз, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында нақты белгіленген жағдайларды қоспағанда, банктік құпияны құрайтын мәліметтерді жарияламауға;

3.1.9. Клиентті Келісімшартқа, Тарифтерге, жұмыс күніне (уақытына) және қызмет көрсетудің басқа шарттарына енгізілген өзгерістер туралы Банктің операциялық залында және Банктің веб-сайтында - [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) тиісті хабарландырулар жіберу арқылы хабардар ету;

3.1.10. Қазақстан Республикасының банктік қызмет көрсету және кассалық операциялар туралы заңнамасының талаптарын сақтауға;

3.1.11. Клиент нұсқауларын орындаудан негізсіз бас тарту немесе тиісінше орындамау анықталған жағдайда, Клиент шеккен шығындар сомасынан аспайтын, құжаттармен расталған нақты шығын сомасын өтеу. Осындай төлемді жүзеге асырған кезде Банк мұндай нұсқауды орындаудан босатады, ал Клиент жаңа нұсқау беруге құқылы. Төлем

Банкке нақты шығынның мөлшерін растайтын нұсқаулықтар мен құжаттарды орындаудан немесе тиісінше орындаудан бас тартуды растау үшін жеткілікті құжаттарды ұсынған күннен бастап күнтізбелік отыз күннен кешіктірмей төленеді.

### **3.2. Банк құқылы:**

#### **3.2.1. Клиенттің нұсқауларын орындаудан бас тарту:**

- егер Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Шартта белгіленген нұсқауды жасау және ұсыну тәртібін және (немесе) өзге де талаптарды бұзған жағдайда;
  - "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңмен (бұдан әрі - КЖТҚҚ туралы заң) немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттардың көзделген жағдайларда;
  - егер мұндай бас тарту халықаралық экономикалық санкциялардың әсерінен болса, оның ішінде: егер Банкте Шот халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын бұза отырып пайдаланылады деп айтуға негіз болса; Клиентке және (немесе) оның үлестес тұлғаларына қатысты санкциялардың болуы және/немесе бенефициардың және (немесе) төлемге/аударымға қатысушыға кез келген елдің (мысалы, ҚҚҚ) немесе халықаралық ұйымның (ФАТФ пен БҰҰ-ны қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес тағайындалған жағдайда;
  - Банктің Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының, КЖТҚҚ туралы Заңының талаптарын және халықаралық экономикалық санкцияларды сақтауға бағытталған рәсімдерді орындауы үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған жағдайда;
  - егер төлем құжатында көрсетілген сома және Банкке төленуге тиісті комиссия сомасы Шоттағы ақша қалдығынан асып кетсе;
- санкцияланбаған төлемді анықтаған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына
- аударылған ақшаны алудың негізсіз фактілері анықталған және расталған жағдайда;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шарттың шарттарында белгіленген басқа жағдайларда.

#### **3.2.2. Клиенттің Шотынан келісімінсіз алып тастау (есептен шығару) (Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларды қоспағанда):**

- Банк Клиенттің шотына қате есептелген ақша сомалары;
- төлем құжаттарының бұрмалану белгілері болған кезде, ақша негізінде осы сомалар қабылданған (есепке алынған) ақша сомасы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Клиенттің келісімін талап етпейтін төлем құжаттары негізінде уәкілетті органдарға және басқа да үшінші тұлғаларға Клиенттің қарыз сомасы. Шотқа шетел валютасында берілген қарыз сомасы операция жасалған күнгі Банк белгілеген нарықтық бағам бойынша есептен шығарылады;
- Шоттың тікелей дебеті бойынша қызмет көрсету күнінде қолданыстағы Банктің тарифтеріне сәйкес Банк көрсеткен қызмет үшін комиссиялық сыйақы мөлшері;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.

**3.2.3. уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың, сот орындаушыларының тиісті шешімдері (өкімдері) негізінде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларына сәйкес Шот бойынша операцияларды тоқтуға, Клиенттің ақшасына тыйым салу, Шот басқаруға қатысты өзге шектеулер қоюға;**

**3.2.4. уәкілетті органдардың мәліметтері, жазбаша хабарламалары/шешімдері (өкімдері) жойылғандығы туралы тиісті жазбаша хабарламалары/шешімдері негізінде Шоттағы шығыс операцияларды жанарту, Клиенттің ақшасына тыйым салғандығын жою, Шот басқаруға қатысты өзге шектеулер шешуге;**

**3.2.5. Клиенттің келісімінсіз одан операцияның егжей-тегжейін түсіндіретін қажетті қосымша құжаттарды немесе Клиенттің Шот бойынша операцияларды жүргізу кезінде заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді**

қаржыландыруға байланысты емес екендігін және халықаралық санкцияларды бұзуға бағытталмағанын анықтауға мүмкіндік беретін басқа құжаттарды талап етуге;

3.2.6. Клиенттің шоты бойынша операцияларды тоқтата тұруға, Қазақстан Республикасының заңнамасында, тиісті шет мемлекет заңнамасының, халықаралық келісімдерде, өзге де талаптарда белгіленген негіздер мен тәртіпте корреспондент (тер) банкілеріне немесе делдалдарға төлеген комиссияны шегеріп, операцияны орындаудан бас тартуға;

3.2.7. валюталық бақылауды жүзеге асыру үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты сұратуға;

3.2.8. Клиенттің шотында ақша жоқтығына және олардың бір жылдан астам уақытқа жылжуына байланысты, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда Клиенттің шотын жабу;

3.2.9. Банк Шартқа, Банктік қызметтерге арналған Банктік тарифтерге біржақты тәртіппен өзгерістер енгізу, Банктің операциялық залында және (немесе) веб-сайтта [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) тиісті хабарландырулар орналастыру арқылы осындай өзгерістер күшіне енген күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде болған барлық өзгерістер туралы Клиентке хабарлау;

3.2.10. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Қағидаларда қарастырылған жағдайлар мен негіздер бойынша Клиентпен іскерлік қатынастар орнатудан бас тартуға;

3.2.11. операцияларды жүргізуден бас тартуға және (немесе) Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға, егер ол ұсынған ақпарат заңды тұлғалардың бенефициарлық меншік иелерінің тізілімінде көрсетілген мәліметтерге сәйкес келмейді және Клиенттің қызметі деп санауға жеткілікті негіздер бар кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты немесе клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдіктің болуы;

3.2.12. халықаралық экономикалық санкцияларды сақтауға бағытталған рәсімдерді қолдану және Клиенттен құжаттар мен мәліметтерді сұрау;

3.2.13. Шот ашуға және ол бойынша операциялар жасауға қажетті құжаттар тізіміне біржақты өзгерістер енгізуге;

3.2.14. Клиентке оның өтініші негізінде Шотқа қойылмаған талаптар болған жағдайда және Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда Шотты жабудан бас тартуға.

3.2.15. Банкке берешекті өтеу үшін, сондай-ақ Келісімшарттің 3.2.2. тармағында қарастырылған жағдайларда, төменгі минималды қалдық сомасын жіберуге;

3.2.16. Шотта алынған ақша есебінен Клиенттің қосымша келісімінсіз кез келген уақытта азайған / болмаған жағдайда төменгі минималды қалдық сомасын қалпына келтіруге болады.

### **3.3. Клиент міндетті:**

3.3.1. Банкке Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес Шот ашуға және ол бойынша операцияларды жүргізуге қажетті құжаттарды ұсынуға;

3.3.2. кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариаттық, сондай-ақ атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметіне қатысты операцияларды жасамауға [*тек кәсіпкерлік қызметпен жеке практикамен айналыспайтын жеке тұлғаларға қатысты*];

3.3.3. қызмет көрсету күніндегі қолданыстағы Банктің Тарифтеріне сәйкес Банк көрсеткен қызметтер үшін комиссия төлеуге;



3.3.4. қолма-қол ақша алған жағдайда, Банкке бір жұмыс күніндегі соманы көрсете отырып сұрау жіберу [тек кәсіпкерлік қызметпен айналыспайтын жеке тұлғаларға қатысты];

3.3.5. Шотқа ақша аудару кезінде қате туындаған жағдайда, қате төлем / ақша аударымы туралы мәліметтерді қамтитын Шот бойынша үзінді көшірмені алған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Банкке хабарлау;

3.3.6. Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Шартқа сәйкес тиісті түрде рәсімделген құжаттарды ұсына отырып, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келмейтін Шот бойынша операциялар жүргізу туралы нұсқамалар беруге;

3.3.7. Шотта операцияларды жүргізуге және Банк Тарифтеріне сәйкес комиссиялық сыйақылар мен басқа төлемдерді төлеуге жеткілікті мөлшерде Шотта ақшаның болуын қамтамасыз етуге;

3.3.8. Клиенттің қызметі және/немесе Шот бойынша операциялар заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және операцияларды жүргізу кезінде терроризмді қаржыландыруға байланысты емес екендігін немесе және халықаралық санкцияларды бұзуға бағытталмағанын анықтау үшін Банктің талабы бойынша операцияның егжей-тегжейін түсіндіретін қажетті қосымша құжаттарды немесе басқа құжаттарды ұсынуға;

3.3.9. келесі жағдайлар туындаған кезден бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке жазбаша түрде хабарлау:

- шоттағы ақшаны басқару құқығына ие тұлғалардың ауысуы туралы (оның ішінде сенімхат негізінде) оның атауы, орналасқан жері, нақты мекен-жайы және тіркеу мекен-жайы, байланыс нөмірлері өзгеруі туралы;

- Клиенттің немесе Шоттағы ақшаны басқаруға құқығы бар тұлғаның жеке басын куәландыратын осы құжаттарды өзгерту туралы;

3.3.10. Шартқа, Тарифтерге, Ережелерге енгізілетін барлық өзгертулер және (немесе) толықтырулар туралы Банктің веб-сайтында - [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) өз бетінше танысуға, орындауға;

3.3.11. егер ол азаятын болса, төменгі минималды сомасын дереу қалпына келтіруге.

### **3.4. Клиенттің құқығы:**

3.4.1. өз қалауы бойынша өз есебіндегі ақшаны Қазақстан Республикасының заңнамасында және Келісімшартта белгіленген тәртіппен және тәсілдермен басқаруға;

3.4.2. Клиент Тарифтерге, Келісімшартқа және қызмет көрсетудің басқа шарттарына келіспеген жағдайда шотты жабу туралы өтініш беру арқылы келісімшартты біржақты бұзуға.

3.4.3. Банктен Шоттың жай-күйі туралы ақпаратты талап етуге.

### **3.5. Клиенттің келісімі**

3.5.1. Клиент Банкке:

- Шоттың бар болуы және нөмірі туралы, ондағы ақша қалдықтары мен қозғалыстары туралы ақпаратты «Қытай Сауда-өнеркәсіптік банкі» АҚ мәліметтерді өңдеу орталығына (ICBC Data Center) және Банктің улестес тулгаларына және басқа тұлғаларға,

- ақпараттарды, деректерді, құжаттарды, оның ішінде Клиенттің банктік, коммерциялық құпияны, жеке деректерді және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпарат, жинауға және өңдеуге, оларды сақтау, және трансшекаралық тасымалдауға сондай-ақ оларды Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарына, нотариуске, «Қытай Сауда-өнеркәсіптік банкі» АҚ мәліметтерді өңдеу орталығына (ICBC Data Center) және Банктің улестес тулгаларына және басқа тұлғаларға

беруге осы Шарты орындау мақсатында өзінің келісімін береді.

3.5.2. Клиент Банкке Қазақстан Республикасының өкілетті органына және/немесе шетел мемлекеттің Салық қызметіне ол туралы ақпаратты ашуға өзінің келісімін береді, соның ішінде Клиент халықаралық шарттың және Қазақстан Республикасының нормативтік актілерінің талаптарын орындау мақсатында шетел мемлекеттің салық резиденті болып табылады деп болжам жасауға негіз беретін бір немесе бірнеше белгілердің пайда болуы жағдайларының өзгеруі кезінде;

3.5.3. Клиент осы Шартты орындау мақсатында осымен өзінің келісімін Банктің ол (оның өкілі және бенефициарлық меншік иесі) туралы мәліметтерді трансшекаралық беруге, сонымен қатар аталған мәліметтерді Банктің жинауына, өңдеуіне және сақтауға өзінің өкілінің және бенефициарлық меншік иесінің келісімін алуды қамтамасыз етеді.

#### **4. Тараптардың жауапкершілігі**

4.1. Осы Келісімшартпен қабылданған міндеттемелерді бұзғаны үшін Тараптар оның шарттары мен Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес жауап береді.

4.2. Келісімшарттің 3.1.4., 3.1.5. шарттарында қарастырылған міндеттемелер бұзылған жағдайда, дәл нұсқауды орындаудан негізсіз бас тартқаны немесе тиісінше орындамағаны үшін, Клиент Банктен міндеттемелерді орындау күніне дейін, бірақ орындалмаған міндеттемелер сомасынан аспайтын орындалмаған міндеттемелер сомасының 0,01% мөлшерінде айыппұл өндіріп алуға құқылы;

4.3. Келісімшарттің 3.3.3. тармақта көзделген міндеттемелер бұзылған жағдайда осы Келісім бойынша Банк Клиенттен қарызды төлегенге дейін әрбір кешіктірілген күн үшін есептелген қарыз сомасының 0,01% мөлшерінде айыппұлды өндіріп алуға құқылы;

4.4 Клиент 3.3.2., 3.3.5., 3.3.6., 3.3.9 тармақтарда қарастырылған шарттарды бұзған жағдайда, Банк әрбір бұзушылық үшін тиісті қаржы жылы үшін белгіленген айлық есептік көрсеткіштің 5 (бес) еселенген мөлшерінде айыппұлды өндіріп алуға құқылы.

4.5. Банк жауап бермейді:

- осы Келісімшарттың 3.2.3., 3.2.6 т.т. көрсетілген негіздер бойынша Клиенттің нұсқауларын орындаудан бас тартудың, Клиенттің Шоты бойынша операцияларды тоқтатудың және/немесе тыйым салудың немесе өзге шектеулердің нәтижесінде Клиентке келтірілген шығын үшін,

- Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен төлем құжаттары негізінде Шоттан үшінші тұлғалардың ақшаны алуы нәтижесінде келтірген залал үшін;

- Клиент нұсқауды құрастыру және ұсыну тәртібі мен талаптарын бұзу нәтижесінде Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін,

- Клиентке келтірілген залалдар үшін Банктің, сондай-ақ операцияны жүргізуге қатысатын корреспондент банктің, серіктес банктің немесе делдалдың, КЖТҚҚ туралы Заңның талаптарын сақтау мақсатында және (немесе) халықаралық экономикалық санкциялардың қолданылуына байланысты немесе басқа заңды негізінде бас тарту нәтижесінде;

- төлем жүйелерінің жұмыс істеуі істен шығу үшін, авариялар, жабдыққа байланысты техникалық қызмет көрсету жүйесіндегі ақаулар, электр энергиясын жеткізу және/немесе үшінші тұлғалар қамтамасыз ететін, басқаратын және/немесе қызмет көрсететін байланыс желілері немесе желілері үшін, зал регламенттік (техникалық) жұмыстарды жүргізу кезіндегі техникалық іркіліс деректерді өңдеу орталығының және Банктің Шарт талаптарын орындамауына әкеп соққан Банктің дерекқорлары, не Банкке байланысты емес басқа да себептер бойынша,

- Клиенттің байланыс деректерінің өзгеруіне және/немесе тіркеу мекенжайының немесе орналасқан жерінің өзгеруіне байланысты Клиентке хабарламағаны үшін;

- банкт -корреспонденттер, - алушылар, - операцияны өткізу процесіне қатысатын делдалдармен комиссияларды ұстағаны үшін;
- еңсерілмейтін күш жағдайларының (дүлей зілзалалар және т.б.) басталуы және төтенше жағдайдың енгізілуі салдарынан Шарт бойынша міндеттемелердің тиісінше орындалмауы/орындамағаны үшін.

## **5. Келісімшарт мерзімі**

5.1. Осы Келісімшарт Клиент Өтінішке қол қойған және Банк оған қажетті белгілерді қою арқылы Өтінімді қабылдаған күннен бастап күшіне енеді.

5.2. Келісімшарт мерзімі шектеусіз.

5.3. Шарт бұзылуы мүмкін:

- Клиент пен Банктің өзара келісімі бойынша кез келген уақытта оны тоқтату туралы келісімге қол қою арқылы;

- Банк біржақты Шартты орындау бас тарту тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша екінші Тарапқа жазбаша хабарлама жіберу арқылы;

- Клиент біржақты тәртіппен кез келген уақытта, оның ішінде Клиент Шартқа және Тарифтерге жаңа өзгерістермен келіспеген жағдайда. Клиент Банкке Банк нысаны бойынша Шотты жабу туралы өтінішті ұсынады. Банк Клиенттен өтінішті алған күннен бастап 3 (үш) операциялық күн ішінде Шотты жабады.

- Шартта қарастырылған жағдайларда.

5.4. Шартта қарастырылған негіздер бойынша Келісімшарт мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, Клиент Банкке Шотты Банк түрінде жабу туралы өтініш береді. Банк Шотты 3 (үш) операциялық күн ішінде жабады.

5.5. Келісімшарт өзара есеп айырысу Тараптары арасында толық аяқталғаннан кейін бұзылды деп саналады.

5.6. Клиенттің шотында 1 (бір) жылдан астам ақша болмаған кезде Банк Шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламаны Банктің сайтында - [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) орналастыру арқылы Клиентке хабарлайды, бұдан басқа, Клиенттің шотында 1 (бір) жылдан астам ақша болмаған жағдайда, Клиент осы Шартқа қол қою арқылы Банктің шартты орындаудан бас тартқаны туралы хабардар етілген болып есептеледі. Бұл ретте Банктің осы Шартты бұзуға және шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламада көрсетілген мерзімдерде шотты жабуға құқылы.

5.7. Клиент осы шартқа қол қойғаннан кейін, егер Клиент шотында бір жыл бойы ақша қаражаты болмаған жағдайда, Банк шарт орындаудан бас тартуы туралы Клиентке хабарлаған болып саналады. Сонымен бірге Клиент шотында қаражат болмаған жылдан кейін, Банк кез келген күні осы шартты бұзуға құқығы бар.

## **6. Қорытынды жағдайлар**

6.1. Шоттағы ақша сомасы 2006 жылғы 7 маусымдағы № 169-Z «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес салымдарды міндетті кепілдендіру нысаны болып табылады.

Салымшыға кепілдендірілген салым сомасын өтеуді Қазақстан Республикасының жоғарыда аталған Заңында белгіленген тәртіппен және мөлшерде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым жүзеге асырады.

6.1.1. Осы Келісім және Клиенттің Банкпен жасасқан және осы Шотқа байланысты жинақ шоттарын ашуға арналған басқа келісімдер шеңберінде Банк:

- Банкке 06.06.2005 ж. № 032 сертификат берілген депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу туралы хабарлайды;

- Клиент Өтінішке қол қоя отырып, «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңымен көзделген кепілдік өтемақыны төлеу шарттары мен тәртібі туралы Шарттың 1-қосымшасында көрсетілген нысанда Банктен хабардар екенін және хабарлама алғанын растайды. .

6.1.2. Клиент осы хабарлама осы Шартқа қосылғаннан кейін жасалған шарттар бойынша жеке немесе жеке кәсіпкер ретінде Клиенттің Банкпен ашатын жинақ шоттарын қоса алғанда, барлық банктік шоттарға қолданылатындығына келіседі.

6.1.3. Қазақстан Республикасының уәкілетті органы хабарлама нысанын өзгерткен жағдайда, Банк біржақты тәртіппен Шарттың No1 қосымшасына өзгерістер енгізеді, ал Клиент хабарлама шарттарымен Банктің веб-сайтында - [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) өздігінен танысуға міндеттенеді.

6.2. Банк Клиенттің өтініші бойынша осы Келісімшартты бұзу жағдайында немесе осы Келісімшарттың 3.2.8-т. қарастырылған жағдайда Клиенттің Шотын жабады.

6.3. Осы Келісімшарттың талаптарын тиісті түрде орындау бойынша туындаған даулар Тараптармен келіссөздер жүргізу арқылы шешіледі, ал келісімге келмеген жағдайда Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен қарастырылған тәртіпте шешіледі. Осы Келісімшартпен реттелмеген қарым-қатынастар немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларына қайшы келетін жағдайда Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының сәйкес реттеледі.

6.4. Клиенттің немесе оның өкілінің Өтініште қойылған қолтаңбасы Клиенттің Келісімшарттың талаптарымен, Ережелерімен және Тарифтермен танысқанын және келіскенін білдіреді.

6.5. Келісімшарт мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалған. Мәтін мағынасында түсініспеушіліктер туындаған жағдайда, Келісімшарттың орыс тіліндегі нұсқасы түпнұсқа болып табылады және басымдылық күшіне ие болады.

**Банктік шот шартын және (немесе) банктік салым шартын жасасқан клиент-жеке тұлғаны хабардар ету**

1. Мына хабарлама арқылы

Қазақстан Республикасы банкінің/бейрезидент-банкі филиалының атауы \_\_\_\_\_ (бұдан әрі – Банк) өзінің депозиттерге кепілдік беру жүйесіне қатысатыны туралы Сізді хабардар етеді, бұған дәлел ретінде Банкке \_\_\_\_\_ жылғы \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ қатысушы банк куәлігі берілген.

2. «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес (бұдан әрі – Заң) Сіздің депозитіңіз (салымыңыз)<sup>2</sup> депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің объектісі болып табылады.

3. Заңға сәйкес кепілдік берілген максималды (шекті) сома:

- ұлттық валютадағы жинақ салымдар (депозиттер) бойынша **20 миллион теңгені;**
- ұлттық валютадағы (жинақтан басқа) басқа депозиттер бойынша **10 миллион теңгені;**
- шетел валютасындағы депозиттер бойынша **5 миллион теңгені құрайды.**

Егер банкте түрі мен валютасына қарай, бірнеше депозит (салым) орналастырылған болса, онда барлық депозиттер (салымдар) бойынша жиынтық қалдық сомаға кепілдік беріледі. Бірақ әрбір депозит (салым) түрі бойынша шекті сомаларды ескере отырып, жалпы кепілдік берілген максималды өтем сомасы – 20 млн теңгеден асырылмайды.

**Назар аударыңыз,** төленетін кепілді өтемнің мөлшері депозиттегі (салымдағы) қалдық соманы негізге ала отырып, және оған қосылған сыйақыларды есепке алып, Банк лицензиясынан айырылған күнге қарай есептеледі және бұл ретте:

- 4) Сіздің Банк алдындағы, мысалы, кредит бойынша борышыңызды есепке алу;
- 5) шетел валютасындағы депозитіңіздегі (салымыңыздағы) қалдық соманы валютаның нарықтық айырбас бағамы бойынша теңгемен қайта есептеу;
- 6) Банкте түрі мен валютасына қарай әртүрлі басқа да депозиттер (салымдар) бойынша қалдық сомаларды ескеріп, жиынтық кепілді өтем сомасын есептеу нәтижелері бойынша белгіленеді.

**Атап өту керек, Сіздің депозитіңіздің (салымыңыздың) атауы, түрі, валютасы және ол туралы өзге де талаптар, оның ішінде Заңда бекітілген, кепілдік берілген максималды (шекті) өтем сомасы Банкпен арада, оның ішінде электрондық түрде жасалатын банктік шот шартын және (немесе) банктік салым шартын жасасу барысында Сіз қол қоятын өтініште және өзге де құжаттарда көрсетіледі.**

4. Банк барлық банктік операцияларды жүргізу лицензиясынан айырылған жағдайда «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі - ҚДКБҚ) Сіздің депозитіңіз (салымыңыз) бойынша кепілдік берілген өтемді төлеуді Банк лицензиясынан айырылған күннен бастап, **35 жұмыс күні ішінде** бастайды.

Кепілді өтемді төлеуді бастау және төлеу тәртібі, сонымен қатар депозиторларға кепілді өтем төлеуді жүзеге асыратын агент банктер, төлеу кезеңі мен

<sup>2</sup> банктік шоттарда жатқан, банктік шот шартымен және (немесе) банктік салым шартымен куәландырылған ақшалар

орындары не осы Заңда көзделген жағдайда кепілді өтемді төлеудің басталуын кейінге қалдыру туралы ҚДКБҚ хабарламасы Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында (Егемен Қазақстан, Казахстанская правда), сондай-ақ басқа да бұқаралық ақпарат құралдарында және ҚДКБҚ интернет-ресурсында ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)) жарияланады.

Кепілдік берілген өтемді төлеу басталатын күн ҚДКБҚ хабарландыруды жариялаған күннен бастап 5 жұмыс күнінен аспайды.

5. Кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі **төлем басталған күннен бастап 1 жылды құрайды**. Кепілдік берілген өтемді алу үшін Сіз өтінішіңізді агент банктер тізілімінен таңдап алынған агент банкке қағаз жүзінде беруге құқылысыз.

Кепілдік берілген өтемді төлеу Сіз өтем алуға өтінішті және растаушы құжаттарды тапсырған күннен бастап, 5 жұмыс күнінен кешіктірілмей жүзеге асырылады. Сіз кепілдік берілген өтемді төлеуге арналған өтініш нысанымен және растаушы құжаттардың тізімімен ҚДКБҚ интернет-ресурсынан ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)) танысып шыға аласыз.

Кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімінің аяқталу күні туралы ҚДКБҚ мәлімдемесі өтем төлеу мерзімі аяқталғанға дейін 30 жұмыс күні бұрын Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таратылатын мерзімді баспасөз басылымдарында (Егемен Қазақстан, Казахстанская правда), сондай-ақ басқа да бұқаралық ақпарат құралдарында және ҚДКБҚ интернет-ресурсында ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)) жарияланады.

6. Кепілдік берілген өтемді төлеу мерзімі аяқталған соң (өтем төлеу басталған күннен бастап 1 жыл), Сіз талап етпеген кепілді өтем сомасы Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында көзделген тәртіпте Сіздің «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-та (бұдан әрі - БЖЗҚ) ашылған, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотыңызға аударылады. Талап етілмеген кепілді өтем сомасын БЖЗҚ-ға аудару талаптары Заңның 21-1-бабының 2-тармағында белгіленген.

7. Заңға сәйкес өтем төлеу мерзімі барысында өтініш беруге кедергі келтірген дәлелді себептер болған кезде, Сіз (тіпті Сіз талап етпеген соманы ҚДКБҚ БЖЗҚ-ға аударып жіберсе де) растаушы құжаттарды қоса тіркей отырып, ҚДКБҚ-ға кепілді өтемді төлеуге арналған жазбаша өтінішіңізді бере аласыз. Дәлелді себептердің тізімі Заңның 21-1-бабының 4-тармағында белгіленген. Бұл ретте мұндай өтініш Банк түпкілікті таратылғанға дейін немесе (талап етпеген өтем сомаңыз Сіздің ерікті зейнетақы жарналарын есепке алуға арналған жеке зейнетақы шотыңызға аударылған жағдайда) Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексіне сәйкес Сіздің ерікті зейнетақы жарналарын есебінен зейнетақы төлемдерін алу құқығыңыз туындағанға дейін берілуі мүмкін.

### **Банктің лауазымды тұлғасы\***

\_\_\_\_\_  
Т.А.Ә. (бар болған кезде)

\_\_\_\_\_  
КОЛЫ

### **Танысып шықтым/алдым\***

\_\_\_\_\_  
Клиент-жеке тұлғаның Т.А.Ә. (бар болған кезде)

\_\_\_\_\_  
КОЛЫ

*\* егер клиент-жеке тұлға Банк тарапынан банктік шот шартында және (немесе) банктік салым шартында көзделген өзге әдіспен хабардар етілген болса, мына хабарламаға Банк және оның клиенті-жеке тұлға тарапынан қол қою талап етілмейді..*