

**ДОГОВОР ПРИСОЕДИНЕНИЯ
текущего счета физического лица**

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.

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, при условии оплаты Клиентом таких услуг, операций в соответствии с действующими Тарифами, размещенных на сайте Банка 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 дату 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.

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;

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 такое указание и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям действующего законодательства Республики Казахстан или не содержат необходимую информацию, содержат исправления;
- 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 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 на основании соответствующих письменных уведомлений уполномоченных органов об отмене данных, решений (постановлений) органов/лиц, изданных данные решения (постановления);

3.2.5. без согласия Клиента 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 при проведении операций по Счету;

3.2.6. приостанавливать проведение операций по Счету Клиента, отказать в завершении операции за минусом комиссии, удержанной банком (-ами) корреспондентом (-ами) 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;

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

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

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

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

3.2.14. 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, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя;

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 в сумме, превышающей 50 000 тысяч долларов США, либо в эквиваленте тенге, предоставить в Банк за один рабочий день заявку с указанием суммы;

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, с предъявлением надлежащим образом оформленных документов в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

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 не связана с легализацией (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма при проведении операций;

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 узнавать обо всех изменениях и(или) дополнениях в Договор, Тарифы, Правила на сайте Банка 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 их передачу в уполномоченные органы Республики Казахстан и нотариусу в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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 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 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 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 приостановления операций по его Счету и/или наложения ареста 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 неясных или неточных указаний Клиента или третьих лиц, либо по другим причинам, не зависящим от Банка.

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;

- в одностороннем порядке путем направления письменного уведомления об этом другую Сторону по основаниям, предусмотренных законодательством Республики Казахстан,

- в случаях, предусмотренных Договором.

5.4. В случае досрочного расторжения Договора по основаниям, предусмотренным Договором, Клиент предоставляет в Банк Заявление на закрытие счета по форме Банка. Банк закрывает Счет в течение 3 (трех) Операционных дней.

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

5.6. 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. 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.

5.7. При подписании настоящего Договора, Клиент считается уведомленным об отказе от исполнения договора Банком, при условии отсутствия денежных средств на счете Клиента в течении года. При этом, Банк имеет право расторгнуть настоящий Договор в любой день после истечения года, когда денежные средства отсутствовали на счете Клиента.

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.

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) банковского вклада**

1. Настоящим АО Торгово-промышленный Банк г.Алматы (далее – Банк) информирует Вас о своём участии в системе обязательного гарантирования депозитов, в удостоверение которого Банку выдано свидетельство от 06.06.2005 года №032.

2. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее – Закон) Ваш депозит (вклад)¹ 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, 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).

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

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 КФГД в электронной форме через электронный портал выплат КФГД либо веб-портал «электронного правительства», либо

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).

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, Казахстанская правда), а также в иных средствах массовой информации и на интернет-ресурсе КФГД (www.kdif.kz).**

6. После истечения срока выплаты гарантийного возмещения (1 год с даты начала выплаты) неостребованная 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 пенсионном обеспечении. Условия перечисления неостребованной 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 неостребованной 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 Законом Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».

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.*