

*Үлгі нысан*  
“Алматы қаласындағы Қытай-Сауда Өнеркәсіптік Банкі” АҚ  
Басқармсының шешімімен Бекітілді  
(2026 жылғы 08 сәуір №09 хаттама)

**Жеке тұлғаның, оның ішінде жеке кәсіпкер мен жеке практикамен айналысатын тұлғалардың ағымдағы шотына ҚОСЫЛУ ШАРТЫ**

1.1. Осы Шарт (бұдан әрі – осы Шарт немесе Қосылу Шарты немесе Шарт) «Алматы қаласындағы Қытай Сауда - Өнеркәсіптік Банкі» Акционерлік қоғамында (бұдан әрі - Банк) ағымдағы банктік шоттарды ашу (бұдан әрі - Шот), жүргізу және жабу, жеке тұлғалардың (бұдан әрі - Клиенттер) 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 Шартқа Банк белгілеген нысан бойынша банктік шот ашуға арналған өтініш-сауалнамаға (бұдан әрі - Өтініш) қол қою арқылы қосылады. Өтініштегі Клиенттің, оның өкілінің (өкілдерінің) қолы Клиенттің Банк ұсынған Шарттың шарттарымен таныс екендігін және оларды корпоративтік сайтта: [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) орналастырылған Шартқа 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 осы туралы

*Типовая форма*  
Утверждена решением Правления АО  
“Торгово-промышленный Банк Китая  
в городе Алматы”  
(Протокол №09 от 08 апреля 2026 года)

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

1.1. Настоящий Договор (далее - настоящий Договор или Договор Присоединения или 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

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, Банктің ішкі құжаттарына және осы Шартқа сәйкес басқа банктік қызметтерді көрсетеді.

1.5. Банк қызмет көрсетеді, Клиент Банктің [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) сайтына орналастырылған қолданыстағы Тарифтерге ҚҚС қосылған (бұдан әрі-Тарифтер) сәйкес осындай қызметтерді, операцияларды төлеген және Банкке қажетті құжаттарды ұсынған шартпен Банктің [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) сайтына орналастырылған, Банкпен белгілеген операцияларды жүргізудің жалпы шарттарына (бұдан әрі-Ережелер) сәйкес операциялар жасайды

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

1.7. Банк (төлем) қызметтері туралы ақпарат Банкке жүгінген кезде Клиенттің ауызша сұрауы негізінде, жасалған төлем қызметі туралы - Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Шартқа сәйкес Клиенттің жазбаша сұрауы 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 нұсқауда оны орындаудың басқа мерзімі көрсетілсе, онда ол сол мерзімде орындалуға жатады.

1.9. Шотқа ақша аудару жөніндегі

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 с учетом НДС, 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

<p>нұсқаулықтың орындалуын Банк операциялық күн ішінде нұсқаманы алған күні, валюталық және Қазақстан Республикасының басқа заңнамаларында қарастырылған қажетті мәлімет пен құжаттарды ұсынғаннан кейін жүзеге асырады.</p> <p>1.10. Халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтай отырып, нұсқаулық алған күннен кейін келесі 3 (үш) операциялық күнінен кешіктірілмей жүзеге асырылады.</p> <p>1.11. Клиенттің немесе басқа тұлғалардың сұрауы бойынша банктік ақпараттық қызметтерді (анықтамаларды, шот бойынша үзінді көшірмелерді және Шотқа қатысты басқа ақпаратты ұсыну) Банк Клиенттің жүгінуі бойынша келесі күннен бастап үш операциялық күнінен кешіктірмей ұсынады.</p> <p>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.</p> <p>1.13. Клиент Шотқа төмендетілмейтін минималды қалдықты құрайтын ақша сомасын орналастыруды қамтамасыз етеді. Төмендетілмейтін минималды қалдық мөлшері Банктің сайтында - <a href="http://www.icbcalmaty.kz">www.icbcalmaty.kz</a> жарияланған Банк тарифтерімен ҚҚС қосылған белгіленеді.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Исполнение инкассового распоряжения в валюте, отличной от валюты банковского счета отправителя, производится с применением рыночного курса обмена валют на день совершения платежа.</p> <p>Исполнение платежного требования в валюте, отличной от валюты банковского счета, производится по курсу обмена валют на день совершения платежа, установленному Банком.</p> <p>1.13. Клиент обеспечивает размещение на Счете суммы денег, которая будет</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## **2. Клиенттің ақшасын басқару**

2.1. Клиенттің Шотынан ақша салу мен ақша алу, сондай-ақ сол арқылы төлемдер мен аударымдар қолма-қол ақшамен де, қолма-қол ақшасыз да арқылы жүзеге асырылады. Бұл ретте егер Шарттың 2.5-т. өзгеше қарастырылмаса, қолма-қол ақшаны шетел валютасымен салу және төлеу валюталық заңнама талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

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

2.3. Банк, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Шартта өзгеше көзделмесе, Клиенттің ақшаны пайдалану бағыттарын айқындауға және бақылауға және 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.

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

Клиенттен хабарлама алған кезде Банк рұқсат етілмеген төлемнің себептерін, ықтимал қателіктерін, салдарын анықтау үшін қажет деп санайтын шараларды қолданады.

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

составлять неснижаемый минимальный остаток. Размер неснижаемого минимального остатка устанавливается тарифами с учетом НДС 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.

<p>жібереді.</p> <p>Банк бенефициарының рұқсат етілмеген төлем бойынша ақшаны қайтармағаны / қайтарып беру мүмкіндігі болмаған жағдайда, сондай-ақ Банк Клиентті рұқсат етілмеген төлем құжаты туралы уақтылы хабардар еткен және Банк мұндай төлем құжатын кейін орындаған жағдайда, Банк пен Клиент өзара қатынастарды қолданыстағы заңнамаға сәйкес келіссөздер арқылы реттейді.</p> <p>Рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау шаралары келесі әрекеттер жатады:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) нұсқауларды бастау (рұқсат беру) туралы мәліметтерді немесе оларды бастамашының қайтарып алуы туралы ұйғарымдарды тексеру және ықтимал қателіктерді анықтау ;</li> <li>2) қолдан жасаудың, түзетудің, толықтырудың және қолмен жөндеудің белгілерінің бар болуын көзбен шолып тексеру;</li> <li>3) Банк белгілеген қауіпсіздік процедураларын орындау;</li> <li>4) Клиенттің Банк белгілеген қауіпсіздік процедураларын сақтауы;</li> </ol> <p>2.7. Клиентке Шотқа не төлем құралына, не сәйкестендіру құралына қол жеткізуге, сондай-ақ жұбайына (зайыбына) және жақын туыстарына, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда өзге де тұлғаларға осындай қол жеткізуді беруді қоспағанда, үшінші тұлғалардың төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға қол жеткізуіне әкеп соққан төлем құралын не сәйкестендіру құралын үшінші тұлғаларға беруге тыйым салынады.</p> <p>2.8. Клиентке материалдық сыйақы немесе мүліктік сипаттағы пайда үшін үшінші тұлғаның мүддесі үшін немесе үшінші тұлғаның пайдасына төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға тыйым салынады.</p> <p>2.9. Банк шотын, төлем құралын не үшінші тұлғалардың сәйкестендіру құралын пайдалана отырып, банк шотын, төлем құралын не жұбайының (зайыбының) және жақын туыстарының, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында</p>	<p>При получении от Клиента уведомления Банк принимает меры, которые он сочтет необходимыми для выявления причин, возможных ошибок, последствий несанкционированного платежа.</p> <p>Если Банк не является банком бенефициара, и при установлении факта несанкционированного платежа, Банк направляет в банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному платежу.</p> <p>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.</p> <p>К защитным действиям от несанкционированных платежей, относятся следующие действия:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) проверка данных об иницировании (санкционировании) указаний или распоряжений об их отзыве инициатором и выявлении возможных ошибок;</li> <li>2) визуальная проверка наличия признаков подделки, исправлений, дополнений и помарок;</li> <li>3) выполнение процедур безопасности, определенных Банком;</li> <li>4) соблюдение Клиентом процедур безопасности, установленных Банком.</li> </ol> <p>2.7. Клиенту запрещаются предоставление доступа к Счету либо платежному инструменту, либо идентификационному средству, а также передача платежного инструмента либо идентификационного средства третьим лицам, приведшие к получению третьими лицами доступа к осуществлению платежей и (или) переводов денег, за исключением предоставления такого доступа супругу (супруге) и близким родственникам, а также иным лицам в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>2.8. Клиенту запрещается осуществление</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

белгіленген жағдайларда өзге де тұлғалардың сәйкестендіру құралын пайдалануды қоспағанда, төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға тыйым салынады.

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

#### **3.1. Банк міндетті:**

3.1.1. Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Өтініште көрсетілген жеке сәйкестендіру кодын (ЖСК) бере отырып, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес ағымдағы шотты ашуға қажетті құжаттарды ұсынған кезде келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Клиентке Шот ашуға;

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

3.1.3. Клиенттен немесе оның пайдасына түскен 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 етуге;

3.1.7. Клиентке Ережеде көрсетілген мерзімде, бірақ сұрау алған күннен бастап 3 (үш) операциялық күннен кешіктірмей, Шоттың үзінді көшірмелерін және басқа да ақпаратты ұсынуға;

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

3.1.9. Клиентті Шартқа, Тарифтерге,

платежей и (или) переводов денег в интересах третьего лица или в пользу третьего лица за материальное вознаграждение или выгоды имущественного характера.

2.9. Запрещается осуществление платежей и (или) переводов денег с использованием банковского счета, платежного инструмента либо идентификационного средства третьих лиц, за исключением использования банковского счета, платежного инструмента либо идентификационного средства супруга (супруги) и близких родственников, а также иных лиц в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

### **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;

операциялық күніне (уақытына) және қызмет көрсетудің басқа шарттарына енгізілген өзгерістер туралы Банктің операциялық залына және Банктің сайтында - [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) тиісті хабарландырулар орналастыру арқылы хабардар етуге;

3.1.10. банктік қызмет көрсету және кассалық операциялар жүргізу туралы Қазақстан Республикасының 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 өтеуге. 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;

- "Заңсыз жолмен алынған табыстарды легализациялауға (ақтауға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жоятын қаруды таратуды қаржыландыруға қарсы тұру туралы" Қазақстан Республикасының Заңымен (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; кез келген елдің (мысалы, OFAC) немесе халықаралық

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, 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

<p>ұйымның (ФАТФ пен БҰҰ-ны қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес салынған Клиентке және (немесе) оның аффилиирленген тұлғаларына және/немесе бенефициарға және (немесе) төлем/аударым қатысушысына қатысты санкциялар болған жағдайда;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Банктің ҚР валюталық заңнамасының, КЖТҚК туралы Заңының талаптарын және халықаралық экономикалық санкцияларды сақтауға бағытталған процедураларды орындауы үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынбаған жағдайда;</li> <li>- егер төлем құжатында көрсетілген сома және Банкке төленуге тиісті комиссия сомасы Шоттағы ақша қалдығынан асып кетсе;</li> <li>- рұқсат етілмеген төлемді анықтаған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылған ақшаны заңсыз алудың дәлелденген фактілері анықталған және расталған жағдайда;</li> <li>- Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шарттың шарттарында белгіленген басқа жағдайларда.</li> </ul> <p>3.2.2. Клиенттің келісімінсіз Клиент Шотынан алу(есептен шығару) (Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларды қоспағанда):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Банк Клиенттің шотына қате есептелген ақша сомалары;</li> <li>- ақша сомасы осы ақша сомасы қабылданған (жіберілген) негізде төлем құжаттарын қолдан жасау белгілері болған кезде;</li> <li>- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Клиенттің келісімін талап етпейтін төлем құжаттары негізінде уәкілетті органдар және басқа да үшінші тұлғалар алдында Клиенттің берешек сомасы;</li> <li>- Шоттың тікелей дебеті бойынша қызмет көрсету күнінде қолданыстағы Банктің тарифтеріне сәйкес Банк көрсеткен қызмет үшін комиссиялық сыйақы мөлшері;</li> <li>- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.</li> </ul> <p>3.2.3. уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе өкілеттіліктерге ие лауазымды тұлғалардың, сот орындаушыларының тиісті шешімдері (өкімдері) негізінде</p>	<p>Договора;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан (далее - Закон о ПОДФТ);</li> <li>- 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, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, ФАТФ и ООН);</li> <li>- 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;</li> <li>- если сумма, указанная в платежном документе, и сумма комиссий, подлежащих уплате в Банку, превышает остаток денег на Счете;</li> <li>- при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара;</li> <li>- в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и условиями Договора.</li> </ul> <p>3.2.2. без согласия Клиента изымать (списывать) со Счета Клиента (за исключением случаев, предусмотренных Законодательством Республики Казахстан):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ошибочно зачисленные Банком суммы денег на Счет Клиента;</li> <li>- суммы денег при наличии признаков подделки платежных документов, на основании которых были приняты</li> </ul>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларына сәйкес Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтуға, Клиенттің Шотындағы ақшасына тыйым салуға, Клиенттің Шотын басқаруға қатысты өзге шектеулер қоюға;</p> <p>3.2.4. уәкілетті органдардың/тұлғалардың шығарылған хабарламалардың /шешімдердің (қаулылардың) күшін жою туралы тиісті жазбаша хабарламалары/шешімдері негізінде Шот бойынша шығыс операцияларын жаңартуға, Клиенттің Шотындағы ақшасына тыйым салуға, сондай-ақ Шотты басқарудың өзге де шектеулерін алып тастауға ;</p> <p>3.2.5. Одан операцияның егжей-тегжейін анықтайтын 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;</p> <p>3.2.6. Клиенттің Шоты бойынша операцияларды тоқтата тұруға, Қазақстан Республикасының заңнамасының, тиісті шет мемлекет заңнамасының, халықаралық келісімдердің талаптарында, өзге де талаптарда белгіленген негіздер мен тәртіпте корреспондент (-тер) банкпен (термен) немесе делдалдармен ұсталған комиссияны шегеріп, операцияны орындаудан бас тартуға;</p> <p>3.2.7. Банктің валюталық бақылау және қаржылық мониторинг агентінің функцияларын жүзеге асыруы үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты сұратуға;</p> <p>3.2.8. Клиенттің Шотында бір жылдан астам уақыт ақша жоқтығына және олардың қозғалыстарының болмауына байланысты, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда Клиенттің Шотын жабуға;</p> <p>3.2.9. Жеке тұлғалардың шоттары бойынша (кәсіпкерлік қызметпен байланысты емес): Клиентті хабардар ету арқылы –</p>	<p>(зачислены) данные суммы денег;</p> <p>- сумму задолженности Клиента перед уполномоченными органами и иными третьими лицами на основании платежных документов, не требующих согласия Клиента, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>- суммы комиссионных вознаграждений за оказываемые услуги Банком в соответствии с тарифами Банка, действующими на дату оказания услуг путем прямого дебетования Счета;</p> <p>- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>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;</p> <p>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);</p> <p>3.2.5. требовать от Клиента 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 финансированию распространения оружия массового уничтожения, и не направлена на нарушение международных экономических санкций при проведении операций по Счету;</p> <p>3.2.6. приостанавливать проведение операций по Счету Клиента, отказать в исполнении операции за минусом комиссии, удержанной банком (-ами)</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>Тарифтерді өзгерту күніне кемінде үш ай қалғанда, Банк операциялық залында және/немесе Банктің <a href="http://www.icbcalmaty.kz">www.icbcalmaty.kz</a> сайтында тиісті хабарламалар орналастыру арқылы – төлемдер мен аударымдар бойынша Тарифтерді жоғарылату жағына өзгертуге құқылы.</p> <p>Жеке кәсіпкерлердің шоттары бойынша (кәсіпкерлік қызмет аясында жүргізілетін): Клиентті хабардар ету арқылы – Тарифтерді өзгерту күніне кемінде бір ай қалғанда, Банк операциялық залында және/немесе Банктің <a href="http://www.icbcalmaty.kz">www.icbcalmaty.kz</a> сайтында тиісті хабарламалар орналастыру арқылы – төлемдер мен аударымдар бойынша Тарифтерді жоғарылату жағына өзгертуге құқылы;</p> <p>3.2.10. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің Ережелерінде қарастырылған жағдайлар мен негіздер бойынша Клиентпен іскерлік қарым-қатынастар орнатудан бас тартуға;</p> <p>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 келмесе және Клиенттің қызметі кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты немесе Клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деп пайымдауға жеткілікті негіз бар болса;</p> <p>3.2.12. халықаралық экономикалық санкцияларды сақтауға бағытталған процедураларды қолдануға және Клиенттен құжаттар мен мәліметтерді сұрауға;</p> <p>3.2.13. Шот ашуға және сол бойынша операциялар жасауға қажетті құжаттар тізіміне өзгерістер енгізуге;</p> <p>3.2.14. Клиентке оның өтініші негізінде Шотқа орындалмаған талаптар болған жағдайда және Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда Шотты жабудан бас тартуға.</p>	<p>корреспондентом (-ами) или посредниками по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Республики Казахстан требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международными соглашениями, иными требованиями;</p> <p>3.2.7. запрашивать документы и информацию, необходимую для осуществления Банком функций агента валютного контроля и финансового мониторинга;</p> <p>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;</p> <p>3.2.9. по счетам физических лиц, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности: изменять в сторону увеличения Тарифы по платежам и переводам после уведомления Клиента не менее чем за три месяца до предполагаемой даты изменения Тарифов путем размещения соответствующих объявлений в операционном зале Банка и(или) на сайте Банка <a href="http://www.icbcalmaty.kz">www.icbcalmaty.kz</a>. По счетам индивидуальных предпринимателей, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности: изменять в сторону увеличения Тарифы по платежам и переводам после уведомления Клиента не менее чем за один месяц до предполагаемой даты изменения Тарифов путем размещения соответствующих объявлений в операционном зале Банка и(или) на сайте Банка <a href="http://www.icbcalmaty.kz">www.icbcalmaty.kz</a>.</p> <p>3.2.10. отказать в установлении деловых отношений с Клиентом в случаях и по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан и Правилами Банка;</p> <p>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</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>3.2.15. Банкке берешекті өтеу үшін, сондай-ақ Шарттың 3.2.2. -т. қарастырылған жағдайларда, төмендетілмейтін минималды қалдық сомасын жіберуге;</p> <p>3.2.16. Шотқа түскен ақша есебінен Клиенттің қосымша келісімінсіз кез келген уақытта азайған / болмаған жағдайда төмендетілмейтін минималды қалдық сомасын қалпына келтіруге.</p> <p><b>3.3. Клиент міндетті:</b></p> <p>3.3.1. Банкке Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес Шот ашуға және сол бойынша операцияларды жүргізуге қажетті құжаттарды ұсынуға;</p> <p>3.3.2. кәсіпкерлік, адвокаттық, нотариаттық, атқарушылық құжаттарды орындау жөніндегі қызметке, дауларды медиация тәртібімен реттеу жөніндегі қызметке қатысты операцияларды жасамауға [<i>тек кәсіпкерлік қызметпен және жеке практикамен айналыспайтын жеке тұлғаларға қолданылады</i>];</p> <p>3.3.3. қызмет көрсету күніндегі қолданыстағы Банктің Тарифтеріне ҚҚС қосылған сәйкес Банк көрсеткен қызметтер үшін комиссиялық сыйақы төлеуге;</p> <p>3.3.4. қолма-қол ақша алған жағдайда, Банкке бір жұмыс күнінде соманы көрсете отырып, өтінім беру [<i>тек кәсіпкерлік қызметпен айналыспайтын жеке тұлғаларға қолданылады</i>];</p> <p>3.3.5. Шотқа қателесіп ақша аудару дерегі орын алған жағдайда, қате төлем / ақша аударымы туралы мәліметтерді қамтитын шот бойынша үзінді көшірмені алған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Банкке хабарлауға;</p> <p>3.3.6. Банкке Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келмейтін Шот бойынша операцияларды және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тиісті түрде ресімделген құжаттарды ұсына отырып, Шарт бойынша операцияларды жүзеге асыру туралы, сондай-ақ Халықаралық экономикалық санкциялар мен Шарттың талаптарын бұзбайтын нұсқаулар беруге ;</p> <p>3.3.7. Шотта операцияларды жүргізуге және Банкке Банк Тарифтеріне ҚҚС</p>	<p>юридических лиц, и имеются достаточные основания полагать, что деятельность Клиента связана с легализацией (отмыванием) доходов и финансированием терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения либо наличия подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения;</p> <p>3.2.12. применять процедуры, направленные на соблюдение международных экономических санкций и запрашивать от Клиента документы и сведения;</p> <p>3.2.13. вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия счета и совершений операций по нему;</p> <p>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.</p> <p>3.2.15. направить сумму неснижаемого минимального остатка на погашение задолженности перед Банком, а также в случаях, предусмотренных в п. 3.2.2. Договора;</p> <p>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.</p> <p><b>3.3. Клиент обязан:</b></p> <p>3.3.1. предоставить Банку документы в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, необходимые для открытия Счета и проведения операций по нему;</p> <p>3.3.2. не осуществлять операции, связанные с предпринимательской, адвокатской, нотариальной деятельностью, деятельностью по исполнению исполнительных документов, деятельностью по урегулированию споров в порядке медиации [<i>применительно</i></p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>қосылған сәйкес комиссиялар мен басқа төлемдерді төлеуге жеткілікті мөлшерде Шотта ақша сомасының болуын қамтамасыз етуге;</p> <p>3.3.8. Банктің талабы бойынша операцияның егжей-тегжейін нақтылайтын қажетті қосымша құжаттарды немесе Клиенттің қызметі және/немесе Шот бойынша операциялар заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және операцияларды жүргізу кезінде терроризмді қаржыландыруға байланысты емес екендігін немесе халықаралық экономикалық санкцияларды бұзуға бағытталмағанын анықтауға мүмкіндік беретін басқа құжаттарды ұсынуға;</p> <p>3.3.9. келесі төмендегі жағдайлар туындаған кезден бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке жазбаша түрде хабарлауға:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- өз атауының, орналасқан жерінің, нақты мекенжайы мен тіркеу мекенжайының, байланыс құралдарының нөмірлерінің барлық өзгерістері туралы, Шоттағы ақшаны басқару құқығы бар тұлғалардың ауысуы (оның ішінде Сенімхат негізінде) туралы ;</li> <li>- Клиенттің немесе Шоттағы ақшаны басқаруға құқығы бар тұлғалардың жеке басын куәландыратын құжаттар деректерінің өзгерту туралы;</li> </ul> <p>3.3.10. Шартқа, Тарифтерге, Ережелерге енгізілетін барлық өзгертулер және (немесе) толықтырулар туралы Банктің сайтында - <a href="http://www.icbcalmaty.kz">www.icbcalmaty.kz</a> өз бетінше танысуға, сақтауға, сондай-ақ білуге;</p> <p>3.3.11. егер ол азаятын болса, төмендетілмейтін минималды қалдықтың сомасын дереу қалпына келтіруге.</p> <p><b>3.4. Клиенттің құқығы:</b></p> <p>3.4.1. өз қалауы бойынша өз Шотындағы ақшаны Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта белгіленген тәртіппен және әдіспен басқаруға;</p> <p>3.4.2. Клиент Тарифтерге, Шартқа және қызмет көрсетудің басқа шарттарына келіспеген жағдайда шотты жабу туралы өтініш беру арқылы Шартты біржақты бұзуға.</p> <p>3.4.3. Банктен Шоттың жай-күйі туралы</p>	<p><i>только к физическим лицам, не осуществляющих предпринимательскую деятельность и частную практику</i>];</p> <p>3.3.3. оплачивать комиссионное вознаграждение за предоставленные услуги Банка, в соответствии с Тарифами Банка с учетом НДС, действующими на дату оказания услуг;</p> <p>3.3.4. в случае получения наличных денег предоставить в Банк за один рабочий день заявку с указанием суммы [<i>применительно только к физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность</i>];</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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 с учетом НДС;</p> <p>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 и финансированию распространения оружия массового уничтожения при проведении операций либо не направлены на нарушение международных экономических санкций;</p> <p>3.3.9. в течение 3 (трех) рабочих дней с момента возникновения любого из</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>ақпаратты талап етуге.</p> <p><b>3.5. Клиенттің келісімі</b></p> <p>3.5.1. Клиент Банкке:</p> <p>- осы Шартты орындау мақсатында 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 аффилиирленген тұлғаларына беруге ,</p> <p>- ақпараттарды, деректерді, құжаттарды, оның ішінде Клиенттің банктік, коммерциялық құпияны, жеке деректерді және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын ақпаратты жинауға және өңдеуге, оларды сақтауға, сондай-ақ трансшекаралық тасымалдауға және осы Шартты орындау мақсатында оларды Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарына, нотариуске, «Қытай Сауда-өнеркәсіптік банкі» АҚ мәліметтерді өңдеу орталығына (ICBC Data Center) және Банктің аффилиирленген тұлғаларына және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда басқа тұлғаларға беруге өзінің келісімін береді.</p> <p>3.5.2. Клиент Банкке Қазақстан Республикасының және/немесе шетел мемлекеттің өкілетті органына 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;</p> <p>3.5.3. Клиент осы Шартты орындау мақсатында осымен өзінің келісімін береді және 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 және Банктің талабы</p>	<p>нижеперечисленных обстоятельств уведомить Банк в письменной форме:</p> <p>- 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),</p> <p>- об изменении данных документов, удостоверяющих личность Клиента или лиц, имеющих право распоряжаться деньгами на Счете,</p> <p>3.3.10. самостоятельно знакомиться, соблюдать, а также самостоятельно узнавать обо всех изменениях и(или) дополнениях в Договор, Тарифы, Правила на сайте Банка <a href="http://www.icbcalmaty.kz">www.icbcalmaty.kz</a>;</p> <p>3.3.11. незамедлительно восстановить сумму неснижаемого минимального остатка в случае его уменьшения.</p> <p><b>3.4. Клиент имеет право:</b></p> <p>3.4.1. по своему усмотрению распоряжаться деньгами, находящимися на его Счете, в порядке и способами, установленными законодательством Республики Казахстан и Договором;</p> <p>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.</p> <p>3.4.3. требовать от Банка информацию о состоянии Счета.</p> <p><b>3.5. Согласие Клиента</b></p> <p>3.5.1. Клиент дает согласие Банку на:</p> <p>- 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;</p> <p>- 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</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

бойынша оны беруге міндеттенеді

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

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

4.2. осы Шарттың 3.1.4., 3.1.5.-т. қарастырылған міндеттемелер бұзылған жағдайда, атап айтқанда, нұсқауды орындаудан негізсіз бас тартқаны немесе тиісінше орындамағаны үшін, Клиент Банктен міндеттемелерді орындау мезетіне дейін, мерзімі өткен әрбір күн үшін есептелетін орындалмаған міндеттемелер сомасының 0,01% мөлшерінде, бірақ орындалмаған міндеттемелер сомасынан аспайтын өсімпұлды өндіріп алуға құқылы;

4.3. осы Шарттың 3.3.3-т. көзделген міндеттемелер бұзылған жағдайда Банк Клиенттен берешекті төлегенге дейін әрбір кешіктірілген күн үшін есептелген берешек сомасының 0,01% мөлшерінде өсімпұлды өндіріп алуға құқылы;

4.4 Клиент осы Шарттың 3.3.2., 3.3.5., 3.3.6., 3.3.9-т. 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 Шарттың 3.2.3., 3.2.6 т.т. көрсетілген негіздер бойынша Клиенттің нұсқауларын орындаудан бас тартудың, оның Шоты бойынша операцияларды тоқтатудың және/немесе тыйым салудың немесе Шот бойынша өзге шектеулердің нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін,

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

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

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., 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;

<p>- КЖТҚҚ туралы Заңның талаптарын сақтау мақсатында және (немесе) халықаралық экономикалық санкциялардың қолданылуына байланысты немесе басқа заңды негізінде Банктің, сондай-ақ операцияны жүргізуге қатысатын корреспондент банктің, серіктес банктің немесе делдалдың бас тартуы нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін;</p> <p>- төлем жүйелерінің жұмыс істеуі істен шығу үшін, авариялар, жабдыққа байланысты техникалық қызмет көрсету жүйесіндегі ақаулар, электр энергиясын жеткізу және/немесе үшінші тұлғалар қамтамасыз ететін, пайдаланатын және/немесе қызмет көрсететін байланыс желілері немесе желілері үшін, Банктің Шарт талаптарын орындамауына әкеп соққан Банктің деректері мен дерекқорларын өңдеу жөніндегі орталықтың регламенттік (техникалық) жұмыстарын жүргізу кезіндегі техникалық ақаулықтар үшін, не Банкке байланысты емес басқа да себептер бойынша,</p> <p>- Клиенттің байланыс деректерінің өзгеруіне және/немесе тіркеу мекенжайының немесе орналасқан жерінің өзгеруіне байланысты Клиентке хабарламағаны үшін;</p> <p>- банкт-корреспонденттер, - алушылар, - операцияны өткізу процесіне қатысатын делдалдармен алынатын комиссияларды ұстағаны үшін;</p> <p>- еңсерілмейтін күш жағдайларының (дүлей зілзалалар және т.б.) басталуы және төтенше жағдайдың енгізілуі салдарынан Шарт бойынша міндеттемелердің тиісінше орындалмауы/орындамағаны үшін.</p> <p><b>5. Шарттың әрекет ету мерзімі</b></p> <p>5.1. Осы Шарт Клиент Өтінішке қол қойған және Банк оған қажетті белгілерді қою арқылы Өтінішті қабылдаған күннен бастап күшіне енеді.</p> <p>5.2. Шарттың мерзімі шектеусіз.</p> <p>5.3. Шарт келесі түрде бұзылуы мүмкін:</p> <p>- Клиент пен Банктің өзара келісімі бойынша кез келген уақытта оны бұзу туралы келісімге қол қою арқылы;</p>	<p>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;</p> <p>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.</p> <p>4.5. Банк не несет ответственности:</p> <p>- 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,</p> <p>- за убытки, причиненные Клиенту в результате изъятия денег со Счета третьими лицами на основании платежных документов в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;</p> <p>- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, возникшее в результате нарушения Клиентом порядка и требования к составлению и предъявлению указания,</p> <p>- 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;</p> <p>- 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</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша екінші Тарапқа жазбаша хабарлама жіберу арқылы Банктің Шартты орындаудан біржақты бас тартуы арқылы ;</p> <p>- Клиент біржақты тәртіппен кез келген уақытта, оның ішінде Клиент Шарттағы және Тарифтердегі 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.</p> <p>5.4. Шарт Тараптар арасында өзара есеп айырысу толық аяқталғаннан кейін бұзылды деп саналады.</p> <p>5.5. Клиенттің шотында 1 (бір) жылдан астам ақша болмаған кезде Банк Шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламаны Банктің сайтында - <a href="http://www.icbcalmaty.kz">www.icbcalmaty.kz</a> орналастыру арқылы Клиентке хабарлайды. Бұдан басқа, Клиенттің Шотында 1 (бір) жылдан астам ақша болмаған жағдайда, Клиент осы Шартқа қол қою арқылы Банк Шартын 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.</p> <p><b>6. Қорытынды ережелер</b></p> <p>6.1. Шоттағы ақша сомасы «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес депозиттерді міндетті кепілдендіру нысаны болып табылады.</p> <p>Клиентке кепілдендірілген салым сомасын өтеуді Қазақстан Республикасының жоғарыда аталған Заңында белгіленген тәртіппен және мөлшерде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйым жүзеге асырады.</p> <p>6.1.1. Осы Шарт және Клиенттің Банкпен жасасқан және осы Шотқа байланысты жинақ шоттарын ашуға арналған басқа</p>	<p>условий Договора, либо по другим причинам, не зависящим от Банка,</p> <p>- за неуведомление Клиентом в связи с изменением контактных данных Клиента и/или смены адреса регистрации или нахождения;</p> <p>- за удержания комиссий, взимаемые банками -корреспондентами, -получателями, - посредниками, участвующие в процессе проведения операции;</p> <p>- за неисполнение/ ненадлежащее исполнение обязательств по Договору вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия и др) и введения чрезвычайного положения.</p> <p><b>5. Срок действия Договора</b></p> <p>5.1. Настоящий Договор вступает в юридическую силу со дня подписания Клиентом Заявления и принятия Банком Заявления путем проставления необходимых отметок на нем.</p> <p>5.2. Договор является бессрочным.</p> <p>5.3. Договор может быть расторгнут:</p> <p>- в любое время по взаимному согласию Клиента и Банка путем подписания соглашения о его расторжении;</p> <p>- Банком путем одностороннего отказа от исполнения Договора путем направления письменного уведомления об этом другую Сторону по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан,</p> <p>- 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.</p> <p>5.4. Договор считается прекратившим после полного завершения между Сторонами взаиморасчетов.</p> <p>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 -</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

шарттар шеңберінде осымен Банк:  
- Банкке 06.06.2005 ж. № 032 Куәлік берілген депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысу туралы хабарлайды;  
- хабарлайды, ал 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 нысан бойынша Банктен хабардар екенін және хабарлама алғанын растайды.

6.1.2. Осымен Клиент осы хабарлама барлық банк шоттарына, оның ішінде, осы Шартқа қосылғаннан кейін жасалған шарттар аясында жеке немесе жеке кәсіпкер ретінде Клиенттің Банкпен ашатын жинақ шоттарына, қолданылатындығына келіседі.

6.1.3. ҚР уәкілетті органы хабарлама нысанын өзгерткен жағдайда, Банк біржақты тәртіппен Шарттың №1 қосымшасына өзгерістер енгізеді, ал Клиент хабарлама шарттарымен Банктің сайтында - [www.icbcalmaty.kz](http://www.icbcalmaty.kz) өздігінен танысуға міндеттенеді.

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

6.3. Осы Шарттың талаптарын тиісті түрде орындау бойынша туындаған даулар мен келіспеушіліктер Тараптармен келіссөздер жүргізу арқылы шешіледі, ал келісімге келмеген жағдайда Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен қарастырылған тәртіпте шешіледі Банк орналасқан жеріндегі сотта. Осы Шартпен реттелмеген немесе қолданыстағы заңнамаға қайшы келетін жағдайда Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларын басшылыққа алады.

6.4. Шарт мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалған. Егер қарама-қайшылықтар туындаған жағдайда, Тараптар орыс тіліндегі

[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».

Возмещение Клиенту 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”.

6.1.2. 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

<p>мәтінге сүйенеді.</p>	<p>предпринимателя в рамках договоров, заключенных после присоединения к настоящему Договору.</p> <p>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 - <a href="http://www.icbcalmaty.kz">www.icbcalmaty.kz</a> .</p> <p>6.2. Банк закрывает Счет Клиента в случае расторжения настоящего Договора, по заявлению Клиента, либо в случае, предусмотренном п.3.2.8. настоящего Договора.</p> <p>6.3. Споры и разногласия, возникающие по надлежащему выполнению условий настоящего Договора, разрешается Сторонами путем переговоров, а при не достижении соглашения в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан в суде по месту нахождения Банка. В части, не урегулированной настоящим Договором, или противоречащей действующему законодательству, Стороны руководствуются нормами действующего законодательства Республики Казахстан.</p> <p>6.4. Договор составлен на государственном и русском языках. В случае наличия противоречий Стороны руководствуются текстом на русском языке.</p>
--------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## **Уведомление депозитора**

### 1. Настоящим

---

наименование банка/филиала банка-нерезидента Республики Казахстан

(далее – Банк) информирует Вас о своем участии в системе обязательного гарантирования депозитов.

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 банковской лицензии на осуществление всех видов операций (далее – лицензия), исходя из суммы остатков на депозите (вкладе), с учетом начисленного вознаграждения, и определяется по результатам:

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

**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 АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – КФГД) начинает выплату гарантийного возмещения по Вашему депозиту (вкладу) **в течение 20 рабочих дней** с даты лишения Банка лицензии.

Объявление КФГД о дате начала, порядке и способах обращения за выплатой гарантийного возмещения, а также перечне банков-агентов, осуществляющих выплату гарантийного возмещения, периоде либо отсрочке начала выплаты гарантийного возмещения публикуется **в течение 15 рабочих дней** с даты лишения Банка лицензии на казахском и русском языках в периодических печатных изданиях, распространяемых на

---

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

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

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

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

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, Казахстанская 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 (в том числе 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) депозитора

\_\_\_\_\_

подпись

*\* подписание настоящего уведомления со стороны Банка и его депозитора не требуется в случае уведомления депозитора со стороны Банка иным способом, предусмотренным договорами банковского счета и (или) банковского вклада.*

Нысан

## Депозиторға хабарландыру

1.Осы  
арқылы

Қазақстан Республикасының бейрезидент банкінің филиалы / банк атауы

(бұдан әрі – Банк) Сізді депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысуы туралы хабардар етеді.

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

3.Заңға сәйкес кепілдіктің ең жоғары (шекті) сомасы мынадай:

- ұлттық валютадағы жинақ салымдары (депозиттері) бойынша – **20 миллион теңге;**

- ұлттық валютадағы өзге депозиттер (жинақ салымдарын қоспағанда) бойынша – **10 миллион теңге;**

- шетел валютасындағы депозиттер бойынша – **5 миллион теңге.**

Егер Банкте түрлері мен валютасы әртүрлі бірнеше депозит (салым) орналастырылған болса, барлық депозиттер (салымдар) бойынша жиынтық қалдық сомасы кепілдендіріледі, бірақ әрбір депозит (салым) түрі бойынша шектерді ескере отырып, кепілдік өтемінің ең жоғары сомасынан – 20 миллион теңгеден аспайды.

**Сіздің назарыңызға саламыз:** кепілдік өтемінің төленетін мөлшері Банктің барлық түрдегі операцияларды жүзеге асыруға арналған банктік лицензиясынан айырылған күні (бұдан әрі – лицензия) есептеледі, ол депозиттегі (салымдағы) қалдық сомасына, есептелген сыйақыны ескере отырып, және келесі нәтижесі бойынша анықталады:

1) шетел валютасындағы депозит (салым) қалдығының сомасын валюта айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша теңгеге қайта есептеу;

2) Банктегі өзге депозиттердің (салымдардың) қалдық сомаларын ескере отырып, олардың түрлері мен валютасы бойынша әртүрлі болатын кепілдік өтемінің жиынтық сомасын есептеу;

3) Сіздің Банк алдындағы берешегіңіз болған жағдайда, мысалы, несие бойынша, оны есепке алу.

**Назар аударыңыз:** Сіздің депозитіңіздің (салымыңыздың) атауы, түрі, валютасы және өзге шарттары, соның ішінде Заңмен белгіленген кепілдік өтемінің ең жоғары (шекті) сомасы Банкпен және Сізбен банктік шот келісімшарты және (немесе) банктік салым келісімшарты жасалған кезде қол қойылатын өтініште немесе өзге құжатта, соның ішінде электрондық нысанда көрсетіледі.

4.Банк лицензиясынан айырылған жағдайда «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ (бұдан әрі – ҚДКБҚ) Сіздің депозитіңіз (салымыңыз) бойынша кепілдік өтемін Банк лицензиясынан айырылған күннен бастап **20 жұмыс күні ішінде** төлеуді бастайды.

<sup>2</sup> банктік шот шартымен және (немесе) банктік салым шартымен куәландырылған банктік шоттардағы ақша қаражаты

ҚДКБҚ-ның кепілдік өтемін төлеудің басталу күні, тәртібі мен тәсілдері, кепілдік өтемін төлеуді жүзеге асыратын агент-банктердің тізбесі, төлеудің басталу кезеңі не оны кейінге қалдыру туралы хабарландыруы Банк лицензиясынан айырылған күннен бастап **15 жұмыс күні ішінде** қазақ және орыс тілдерінде Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таралатын мерзімді баспасөз басылымдарында («Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда»), сондай-ақ ҚДКБҚ интернет-ресурсында ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)) және өзге бұқаралық ақпарат құралдарында жарияланады.

Кепілдік өтемін төлеудің басталу күні аталған хабарландыру жарияланған күннен бастап **5 жұмыс күнінен аспайды.**

5. Кепілдік өтемін төлеу мерзімі төлеудің басталу күнінен бастап 1 жылды құрайды. Кепілдік өтемін алу үшін Сіз агент-банктердің тізбесінен таңдалған агент-банкке (агент-банктерге) қағаз жеткізгіште өтініш бере аласыз.

Кепілдік өтемін төлеу Сіздің өтініш берген күнінен бастап растайтын құжаттарды қоса отырып, 5 жұмыс күнінен кешіктірмей жүзеге асырылады. Кепілдік өтемін төлеуге арналған өтініш нысандарымен және растайтын құжаттардың тізбесімен ҚДКБҚ интернет-ресурсында ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)) танысуға болады.

Кепілдік өтемін төлеу мерзімінің аяқталу күні туралы ҚДКБҚ хабарландыруы төлеу мерзімі аяқталғанға дейін 30 жұмыс күні бұрын Қазақстан Республикасының бүкіл аумағында таралатын мерзімді баспасөз басылымдарында («Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда»), сондай-ақ өзге бұқаралық ақпарат құралдарында және ҚДКБҚ интернет-ресурсында ([www.kdif.kz](http://www.kdif.kz)) жарияланады.

6. Кепілдік өтемін төлеу мерзімі аяқталғаннан кейін (төлеудің басталу күнінен бастап 1 жыл өткен соң) Сіз талап етпеген кепілдік өтемінің сомасы ҚДКБҚ-мен Қазақстан Республикасының әлеуметтік қорғау туралы заңнамасында белгіленген тәртіппен «Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры» АҚ-да (бұдан әрі – БЖЗҚ) ашылған Сіздің жеке зейнетақы шотыңызға ерікті зейнетақы жарналарын есепке алу үшін аударылады. Кепілдік өтемінің талап етілмеген сомасын БЖЗҚ-ға аудару шарттары Заңның 21-1-бабының 2-тармағында айқындалған.

7. Заңға сәйкес, төлеу мерзімі ішінде өтініш беруге кедергі келтірген дәлелді себеп болған жағдайда, Сіз ҚДКБҚ-ға растайтын құжаттарды қоса отырып, кепілдік өтемін төлеу туралы жазбаша өтініш бере аласыз (соның ішінде Сіз талап етпеген соманы ҚДКБҚ БЖЗҚ-ға аудару жағдайында). Дәлелді себептердің тізбесі Заңның 21-1-бабының 4-тармағымен белгіленген. Мұндай өтініш Банктің түпкілікті таратылуына дейін немесе Сіздің Қазақстан Республикасының Әлеуметтік кодексіне сәйкес ерікті зейнетақы жарналарын есебінен зейнетақы төлемдеріне құқық туындағанға дейін берілді (талап етілмеген өтем сомасы ерікті зейнетақы жарналарын есепке алу үшін Сіздің жеке зейнетақы шотыңызға аударылған жағдайда).

#### **Банктің лауазымды адамы\***

\_\_\_\_\_  
Т.А.Ә. (болған жағдайда)

\_\_\_\_\_  
ҚОЛЫ

#### **Танысқан/Алған\***

\_\_\_\_\_  
депозитордың Т.А.Ә. (болған жағдайда)

\_\_\_\_\_  
ҚОЛЫ

*\* Осы хабарландыруды Банк тарапынан және оның депозиторы тарапынан қол қою талап етілмейді, егер Банк депозиторды банктік шот және (немесе) банктік салым туралы келісімшарттарда көзделген өзге тәсілмен хабардар етсе.*

