

ПРАВИЛА ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПУТЕМ ПРИСОЕДИНЕНИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила Договора банковского обслуживания путем присоединения (далее – Правила ДБОП) и Заявление о присоединении к Правилам ДБОП (далее – Заявление о присоединении), надлежащим образом оформленное и подписанное Клиентом, в совокупности являются заключенным между Клиентом и АО «Qazaq Banki» (далее - Банк) Договором банковского обслуживания путем присоединения (далее - ДБОП).

1.2. Настоящие Правила ДБОП и Заявление о присоединении опубликованы на официальном интернет - сайте Банка по адресу: www.qazaqbanki.kz

1.3. ДБОП считается заключенным с даты подачи в Банк подписанного Клиентом Заявления о присоединении (в 2 (двух) экземплярах, один экземпляр для Клиента и один экземпляр для Банка), а также всех документов согласно перечню документов, необходимых для открытия банковского (текущего/сберегательного) счета. Один экземпляр Заявления о присоединении с отметками Банка о принятии передается Клиенту и является документом, подтверждающим факт заключения ДБОП.

1.4. Банковское обслуживание Клиента осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка и ДБОП.

1.5. ДБОП включает в себя комплекс следующих банковских услуг:

- открытие и ведение текущих счетов в национальной и иностранной валютах, в том числе расчетно-кассовое обслуживание;
- начисление вознаграждения на остаток на текущем счете;
- дистанционное банковское обслуживание «Интернет-Банкинг».

1.6. Основанием для предоставления Клиенту услуг, предусмотренных настоящими Правилами ДБОП, является соответствующее Заявление о присоединении, надлежащим образом оформленное, подписанное и переданное Клиентом в Банк с представлением документов согласно перечню документов, необходимых для открытия текущего счета, если иной порядок предоставления услуги не определен настоящими Правилами ДБОП.

1.7. В течение 1 (одного) банковского дня, следующего за днем получения от Клиента Заявления о присоединении, Банк обеспечивает предоставление Клиенту услуги, указанной в Заявлении о присоединении.

1.8. В рамках ДБОП Клиент в обязательном порядке открывает текущий счет. В случае если Клиент уже имеет действующий текущий счет, открытие дополнительного текущего счета не требуется. При этом, обслуживание ранее открытого текущего счета осуществляется Банком на основании ранее заключенного договора текущего банковского счета на бумажном носителе.

1.9. Открытие и обслуживание отдельных видов банковских счетов, открытых не в рамках ДБОП, предоставление банковских услуг и продуктов может регулироваться отдельными договорами, соглашениями и правилами (условиями) обслуживания, заключенными/установленными как до, так и после заключения Клиентом и Банком ДБОП. В случае противоречий между положениями ДБОП и договорами, соглашениями и правилами обслуживания, относящимися к тем или иным счетам, банковским услугам и продуктам, соответствующие отдельные договоры, соглашения и правила обслуживания имеют преимущественную силу, если иное не определено ДБОП.

2. КОМПЛЕКС БАНКОВСКИХ УСЛУГ В СОСТАВЕ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ПУТЕМ ПРИСОЕДИНЕНИЯ

- 2.1. В рамках ДБОП Клиент имеет право на использование банковских услуг, указанных в пункте 1.5. настоящих Правил.
- 2.2. Открытие текущих счетов в национальной и иностранной валютах, а также расчетно-кассовое обслуживание осуществляется в соответствии с «Условиями открытия текущих счетов и расчетно-кассовому обслуживанию Клиента» - Приложение № 2 к настоящим Правилам ДБОП.
- 2.3. Начисление вознаграждения на остаток денег на текущем счете осуществляется в соответствии с «Условиями начисления вознаграждения на остаток денег на текущем счете Клиента» - Приложение № 3 к настоящим Правилам ДБОП.
- 2.4. Дистанционное банковское обслуживание «Интернет-Банкинг» осуществляется в соответствии с «Условиями предоставления услуг с использованием системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг» - Приложение № 4 к настоящим Правилам ДБОП.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Клиент обязуется:

- 3.1.1. выполнять условия ДБОП.
- 3.1.2. представить Банку все необходимые документы для открытия и ведения текущего счета Клиента, определяемые законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.
- 3.1.3. оплачивать Банку комиссии за ведение текущего счета, а также за предоставление иных банковских услуг в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент совершения соответствующей операции по текущему счету.
- 3.1.4. соблюдать требования законодательства Республики Казахстан.
- 3.1.5. незамедлительно (в течение трех рабочих дней) письменно сообщать Банку обо всех изменениях, которые могут повлиять на проводимые Банком операции по текущему счету Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, об изменении наименования Клиента, его местонахождения, об изменении лиц, обладающих правом распоряжения текущим счетом, с представлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения. В противном случае, Банк не несет ответственности за действия (бездействие), совершенные при отсутствии у него информации о произошедших изменениях, влияющих на проведение операций по текущему счету.
- 3.1.6. не позднее 5 (пяти) рабочих дней каждого нового календарного года предоставлять Банку письменное подтверждение об остатке денежных средств на текущем счете по состоянию на 1 (первое) января.
- 3.1.7. до расторжения ДБОП погасить задолженность перед Банком по комиссиям по всем имеющимся у Клиента услугам в рамках ДБОП.

3.2. Клиент имеет право:

- 3.2.1. расторгнуть ДБОП, в случае несогласия с изменением Банком условий ДБОП, письменно уведомив об этом Банк. В случае неполучения Банком до вступления в силу новых условий ДБОП письменного уведомления о его расторжении, Банк считает это выражением согласия Клиента с изменениями условий ДБОП.
- 3.2.2. обратиться в Банк с письменным заявлением о закрытии текущего счета/прекращении действия ДБОП в одностороннем порядке не менее, чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты закрытия текущего счета/прекращения ДБОП при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих согласно законодательству Республики Казахстан закрытию текущего счета/прекращению действия ДБОП.

3.3. Банк обязуется:

- 3.3.1. осуществлять банковское обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и ДБОП.
- 3.3.2. сохранять тайну по операциям, проводимым по текущему счету, и предоставлять третьим лицам сведения о наличии счета, владельце и номере счета, об остатках и движении денег на счете только в порядке, на условиях и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан и/или ДБОП.
- 3.3.3. оповестить налоговые органы об открытии/закрытии текущего счета Клиента в сроки, предусмотренные налоговым законодательством Республики Казахстан.
- 3.3.4. исполнять распоряжения третьих лиц об изъятии денег Клиента в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан..

3.4. Банк имеет право:

- 3.4.1. запрашивать у Клиента любые документы и любую информацию, необходимую для проведения операций по текущему счету, для осуществления Банком валютного контроля, соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.
- 3.4.2. в одностороннем порядке вносить изменения в условия ДБОП с предварительным уведомлением Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней через официальный интернет - сайт Банка www.qazaqbanki.kz
- 3.4.3. в одностороннем внесудебном порядке изменять размеры комиссий, взимаемых Банком за ведение, закрытие Счета, за осуществление расчетно-кассового обслуживания, за оказание иных банковских услуг, уведомив об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней до введения в действия новых тарифов Банка путем размещения соответствующей информации в операционных залах филиалов Банка и на интернет-сайте Банка (www.qazaqbanki.kz).
- 3.4.4. В одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента закрыть Счет и прекратить действие ДБОП:
- в случае ликвидации или реорганизации Клиента, при наличии документов, подтверждающих факт ликвидации/реорганизации;
 - в случае отсутствия денег на Счете Клиента более 1 (одного) календарного года;
 - при наличии у Банка подозрений, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем и/или в случае, если одной стороной (сторонами) операций является организация или лицо, включенное в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма.
- 3.4.5. отказать Клиенту в предоставлении услуг в составе ДБОП, в случае закрытия Клиентом единственного/последнего текущего счета.
- 3.4.6. отказать в закрытии текущего счета при наличии неисполненных требований к счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 3.4.7. осуществлять любые не запрещенные законодательством Республики Казахстан действия и меры по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения банковских операций, в целях соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма.
- 3.4.8. в безакцептном порядке списывать комиссионное вознаграждение, подлежащее уплате в соответствии с настоящими условиями, со счетов Клиента путем дебетования банковских счетов Клиента или иным не запрещенным законодательством Республики Казахстан способом.

3.4.9. Приостановить и/или отказать в проведении операции в случае, если одной стороной (сторонами) этой операции является:

- организация или лицо, включенное в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
- юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
- физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;
- юридическое или физическое лицо, которое не включено в Перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, но подозревается в финансировании терроризма и экстремизма или связано с терроризмом и экстремизмом».

3.4.10. Отказать в проведении операций в случае:

- нарушения требований, предусмотренных подпунктами 1) - 4) пункта 3 статьи 5 Закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- наличия у Банка подозрений, что операция(и) направлена(ы) на легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем;
- если одной стороной/участником этой операции/сделки или обязательства по этой сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;

3.4.11. приостанавливать расходные операции по счету, а также накладывать арест на деньги, имеющиеся на счете, на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов, по форме и содержанию соответствующих требованиям действующего законодательства Республики Казахстан.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Стороны несут ответственность за надлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями ДБОП.

4.2. Банк не несет ответственности за сбой в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от Банка причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Банка.

4.3. Банк не несет ответственности в случаях невыполнения Клиентом условий ДБОП.

4.4. Клиент несет ответственность перед Банком за ущерб и расходы, понесенные Банком в результате нарушения Клиентом условий или положений ДБОП или действующего законодательства Республики Казахстан.

4.5. Клиент несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан за несвоевременную оплату (неоплату) услуг Банка.

4.6. Банк не несет ответственности за последствия исполнения поручений, выданных неуполномоченными Клиентом лицами, в тех случаях, когда с использованием предусмотренных банковскими правилами процедур Банк не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.

4.7. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся, в частности стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, революции, военные действия, противоправные действия третьих лиц, вступление в силу законодательных актов, правительственных постановлений и распоряжений

государственных органов, и иные обстоятельства, чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях, запрещающие или препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по ДБОП, Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение взятых на себя обязательств.

4.8. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна без промедления известить о них в письменном виде другую сторону. Извещение должно содержать данные о характере обстоятельств, а также оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по ДБОП и срок исполнения обязательств. По прекращении указанных выше обстоятельств Сторона должна без промедления известить об этом другую сторону в письменном виде. В извещении должен быть указан срок, в течение которого предполагается исполнить обязательства по ДБОП.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Споры, возникающие по надлежащему выполнению условий ДБОП, разрешаются Сторонами путем переговоров, а при не достижении соглашения – в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

5.2. Все отношения, не урегулированные ДБОП, осуществляются и регулируются в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ ДБОП

6.1. ДБОП действует без ограничения срока.

6.2. Клиент вправе в любой момент расторгнуть ДБОП, уведомив о данном намерении Банк путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении ДБОП. В случае поступления заявления Клиента о расторжении ДБОП, все договоры/соглашения/сделки, заключенные в составе ДБОП, подлежат автоматическому расторжению.

6.3. Если в течение 1 (одного) календарного года Клиент не пользовался услугами, предусмотренными настоящими Правилами ДБОП, и на текущем счете Клиента в течение указанного срока отсутствуют денежные средства, Банк вправе отказаться от исполнения ДБОП, предупредив в письменной форме об этом Клиента. ДБОП считается расторгнутым по истечении 3 (трех) календарного месяца со дня направления Банком такого предупреждения, если Клиент в течение этого срока не возобновил пользование ни одной услугой в рамках ДБОП и/или на текущий счет Клиента не поступили денежные средства.

6.4. Банк закрывает счета Клиента и прекращает оказание услуг в рамках ДБОП в установленном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями ДБОП.

6.5. Стороны признают, что в случае расторжения ДБОП, отдельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания, заключенные между Банком и Клиентом/установленные Банком, регулирующие открытие и обслуживание отдельных видов счетов, предоставление банковских услуг и продуктов, продолжают действовать как самостоятельные договоры, соглашения и правила (условия) обслуживания.

7. ПРИЛОЖЕНИЯ К ПРАВИЛАМ ДБОП

7.1. **Приложение №1** – Заявление о присоединении к Правилам Договора банковского обслуживания путем присоединения;

7.2. **Приложение №2** – Условия открытия текущих счетов и расчетно-кассового обслуживания Клиента;

7.3. **Приложение №2.1.** - Заявление о присоединении к Условиям открытия текущих счетов и расчетно-кассового обслуживания;

7.4. **Приложение №3** - Условия начисления вознаграждения на остаток денег на текущем счете Клиента;

- 7.5. **Приложение №3.1.** - Заявление о присоединении к Условиям начисления вознаграждения на остаток денег на текущем счете Клиента;
- 7.6. **Приложение №4** - Условия дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг»;
- 7.7. **Приложение №4.1.** - Заявление о присоединении к Условиям дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банкинг».