УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ И РАСЧЕТНО-КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КЛИЕНТА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк открывает для Клиента текущий (-ие) счет (-а) (далее – Счет) в соответствии с настоящими Условиями открытия текущих счетов и расчетно - кассового обслуживания Клиента (далее – Условия расчетно - кассового обслуживания) и обязуется принимать деньги, поступающие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о переводе/выдаче Клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

1.2. Клиент обязуется оплачивать услуги, оказываемые Банком согласно Тарифам Банка, действующим на момент проведения операций, в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания.

1.3. Условия расчетно-кассового обслуживания и надлежащим образом заполненные и подписанные Клиентом Заявление о присоединении к Условиям расчетно-кассового обслуживания в совокупности является заключенным между Клиентом и Банком Договором текущего банковского счета (далее – ДТБС).

1.4. Датой заключения ДТБС является дата открытия текущего счета Клиенту.

1.5. Номер ДТБС соответствует номеру открываемого текущего счета.

1.6. Открытие и последующее обслуживание текущего счета производятся Банком по месту приема от Клиента Заявления о присоединении к Условиям расчетно-кассового обслуживания.

2. УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЧЕКОВ

2.1. Клиент вправе производить платежи, получать наличные деньги в национальной валюте со своего Счета в пределах остатка суммы денег на Счете путем предоставления чека согласно настоящему разделу Условий расчетно-кассового обслуживания.

2.2. Выдача Клиенту чековой книжки осуществляется Банком по заявлению Клиента установленной Банком формы, подписанному уполномоченными представителями Клиента в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати/документом с образцом подписи. Чековые книжки, выдаваемые Банком, содержат 25 либо 50 бланков. Стороны соглашаются с тем, что по заявлению Клиента Банком может быть выдано одновременно несколько чековых книжек.

2.3. Срок действия чека составляет 10 (десять) календарных дней со следующего дня его выписки, не считая дня его выписки.

2.4. При выписке чека Клиент обязан:

- соблюдать последовательность номеров бланков чеков;
- указывать сумму чека цифрами и прописью, при этом сумма прописью должна начинаться обязательно в самом начале строки с заглавной буквы, слово «тенге» должно указываться вслед за суммой прописью и без оставления свободного места, слово «тиын» в чеке не указывается, свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями;
- проставлять дату выписки чека (число и год - цифрами, месяц - прописью);
- заполнять/обеспечивать заполнение чека собственноручно чернилами или шариковой ручкой одного цвета;

- в графе после слов «заплатите» указывать фамилию, имя и при наличии отчество физического лица или наименование юридического лица, на имя которого выписывается чек;
- указывать номер документа, удостоверяющего личность Клиента (для физических лиц) или лица, его представляющего (для юридических и физических лиц), дату выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ;
- проставлять в чеке подписи Клиента (а также печати для юридического лица), соответствующие образцу в документе с образцом подписи Клиента (для физических лиц)/в документе с образцами подписей и оттиска печати Клиента (для юридических лиц или индивидуальных предпринимателей при наличии печати);
- одновременно с заполнением чека заполнять все реквизиты корешка чека;
- не допускать в тексте чека ошибок, исправлений, помарок и/или подчисток;
- соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан.

2.5. Банк вправе аннулировать выданную (ые) Клиенту чековую (ые) книжку(и) за нарушение требований настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания и/или законодательства Республики Казахстан, допущенное Клиентом при использовании чеков/чековой книжки, выданной Банком, путем направления Клиенту письменного извещения в порядке, предусмотренном настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания.

2.6. За ненадлежащее использование чеков, передачу чековой книжки или отдельных незаполненных чеков другому лицу, утерю либо хищение, а равно за злоупотребления со стороны лиц, уполномоченных Клиентом на подписание чеков, ответственность несет Клиент.

2.7. Замена чековой книжки производится Банком в случаях:

- изменения номера Счета, наименования Клиента, печати и других реквизитов Клиента;
- расходования Клиентом всех чеков;
- если по каким-либо причинам чековая книжка пришла в негодность.

2.8. Возврат чековой книжки с оставшимися неиспользованными корешками и чеками, осуществляется в связи с закрытием Счета.

2.9. В случае утери, хищения чековой книжки/чеков, изменения состава лиц, уполномоченных подписывать чеки, Клиент незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно уведомляет об этом Банк. Банк не несет ответственность за оплату надлежащим образом оформленных чеков из утерянной/похищенной чековой книжки, если он не был своевременно извещен об утрате/похищении.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

3.1.1. При предоставлении Клиентом всех документов, необходимых в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, открыть Счет (а) в национальной и/или иностранной валюте и присвоить Клиенту индивидуальный идентификационный код;

3.1.2. Обеспечить наличие денег, принадлежащих Клиенту (в пределах остатка на Счете), при предъявлении отправителем указаний в форме требования или поручения;

- 3.1.3. Осуществлять операции по зачислению денег на Счет Клиента и изъятие денег со Счета Клиента с соблюдением законодательства Республики Казахстан и настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания;
- 3.1.4. Осуществлять расчетно-кассовое обслуживание по Счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.5. Предоставлять по письменному требованию Клиента и/или уполномоченного им лица информацию о сумме денег, размещенных на Счете, об операциях, произведенных по Счету, в форме выписок по банковскому счёту путем передачи их нарочно Клиенту либо уполномоченному им лицу;
- 3.1.6. Осуществлять выдачу Клиенту и/или указанному им лицу наличных денег со Счета в порядке, установленном законодательством РК, а также внутренними документами Банка;
- 3.1.7. Сохранять тайну по операциям, проводимым по Счету, и предоставлять третьим лицам сведения о наличии счета, владельце и номере счета, об остатках и движении денег на счете в порядке, на условиях и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан и/или настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания;
- 3.1.8. В течение 3 (трёх) рабочих дней письменно уведомлять Клиента о каждом случае отказа в оплате чека, выписанного Клиентом, выявлении дефектного и/или поддельного чека;
- 3.1.9. Выдавать Клиенту чековые книжки в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания и законодательством Республики Казахстан, при условии оплаты Клиентом комиссии Банка за выдачу чековой книжки согласно тарифам Банка;
- 3.1.10. Оповестить уполномоченные органы об открытии/закрытии Счета Клиента в сроки, предусмотренные налоговым законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.11. Отказать в исполнении указания Клиента/третьего лица, если такое указание и/или предоставляемые по нему документы не соответствуют и/или противоречат законодательству Республики Казахстан и/или в случае отсутствия или недостаточности денег на Счёте Клиента для уплаты комиссии за ведение операций по нему в соответствии с тарифами Банка;
- 3.1.12. В случае переименования/изменения организационно-правовой формы Клиента – юридического лица, повлекшее необходимость в изменении печати, а также в случае утери или износа печати - предоставить Клиенту на основании его письменного заявления 20 (двадцать) рабочих дней на изготовление новой печати, и в течение данного периода осуществлять операции по Счету Клиента по платежным документам без проставления в них оттиска печати Клиента;
- 3.1.13. Исполнять в соответствии с законодательством Республики Казахстан решения государственных органов о приостановлении расходных операций по счету и/или наложении ареста на деньги Клиента, размещенные на счете;
- 3.1.14. На основании соответствующих письменных уведомлений государственных органов об отмене решений о приостановлении расходных операций по счету или наложении ареста на деньги на счете Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, возобновлять расходные операции по счету и не ограничивать право Клиента по распоряжению деньгами, на которые ранее был наложен арест;
- 3.1.15. Исполнять предъявленные в соответствии с законодательством Республики Казахстан указания третьих лиц об изъятии денег со Счета в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.16. Выполнять иные обязанности, возложенные на него настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания и законодательством Республики Казахстан.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Запрашивать у Клиента любые документы и любую информацию, необходимую для проведения операций по Счету, для осуществления Банком валютного контроля, соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

3.2.2. В безакцептном и безусловном порядке списывать деньги со Счета Клиента, а также с любых иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке и/или иных банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, путем дебетования банковских счетов Клиента или иным не запрещенным законодательством Республики Казахстан способом, в случаях:

- ошибочного зачисления Банком денег на Счет Клиента;
- зачисления денег на Счет на основании поддельных платежных документов при наличии документов, подтверждающих подделку таких платежных документов;
- неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом денежных обязательств согласно настоящим Условиям расчетно-кассового обслуживания;

3.2.3. В одностороннем внесудебном порядке изменять/дополнять настоящие Условия расчетно-кассового обслуживания, 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);

3.2.4. 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);

3.2.5. При отсутствии либо недостаточности суммы денег на Счете у Клиента, необходимой для исполнения платежного требования-поручения, Банк принимает и хранит в течение 1 (одного) года полученные платежные требования-поручения до поступления суммы денег на банковский Счет Клиента, достаточной для их исполнения;

3.2.6. В одностороннем порядке закрыть Счет и прекратить действие настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания:

- 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.

3.2.7. Отказать в закрытии Счета при наличии неисполненных требований к Счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3.2.8. 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.

3.2.9. списывать комиссионное вознаграждение, подлежащее уплате в соответствии с настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания, со счетов Клиента путем дебетования банковских счетов Клиента или иным не запрещенным законодательством

Республики Казахстан способом. Клиент предоставляет Банку безусловное согласие на изъятие Банком сумм комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком в рамках настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания, а также всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им в рамках настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания указаний Клиента, путем прямого дебетования Банком Счета.

3.2.10. 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.

3.2.11. 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»;
- при наличии у Банка подозрений, что операция(и) направлена(ы) на легализацию (отмывание) доходов, полученных незаконным путем;

3.2.12. 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.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. Представить Банку все необходимые документы для открытия и ведения Счета Клиента, определяемые законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка;

3.3.2. Оплачивать Банку комиссии за ведение Счета, а также за предоставление иных банковских услуг в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент совершения соответствующей операции по Счету;

3.3.3. Соблюдать требования законодательства Республики Казахстан;

3.3.4. Давать Банку оформленные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания указания об осуществлении операций по Счету, не противоречащие законодательству Республики Казахстан и настоящим Условиям расчетно-кассового обслуживания;

3.3.5. В случае установления факта ошибочности зачисления денег на Счет Клиента вернуть Банку в полном размере ошибочно зачисленные на Счет деньги в срок, не позднее 5 (пяти) операционных дней с момента установления Клиентом факта ошибочности либо с момента направления Банком соответствующего уведомления о возврате ошибочно зачисленных денег;

3.3.6. Не позднее 3 (трех) рабочих дней акцептовать либо письменно уведомить Банк о частичном или полном отказе от акцепта платежных требований-поручений, предъявленных к Счету Клиента третьими лицами. Отказ от акцепта подписывается

уполномоченным на то лицом и скрепляется печатью Клиента. Действие настоящего пункта не распространяется на платежные требования-поручения, предъявляемые третьими лицами с приложением к нему документов, содержащих согласие Клиента на изъятие денег с его Счета без акцепта (согласия) Клиента;

3.3.7. Незамедлительно (в течение трех рабочих дней) письменно сообщать Банку обо всех изменениях, которые могут повлиять на проводимые Банком операции по Счету Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, об изменении наименования Клиента, его местонахождения, об изменении лиц, обладающих правом распоряжения 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 Счету;

3.3.8. Представлять Банку заявку на получение наличных денег, а в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, также документы, подтверждающие цели их получения, за 1 (один) рабочий день до их получения и принимать наличные деньги в банкнотах и монетах, имеющихся в Банке;

3.3.9. Подтверждать Сальдо своего Счета по состоянию на 1 января ежегодно, не позднее 5 января следующего года;

3.3.10. При закрытии Счета вернуть Банку все полученные по Счету чековые книжки с неиспользованными чеками;

3.3.11. Представлять Банку документы, запрашиваемые им для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

3.3.12. Своевременно и надлежащим образом выполнять иные обязанности и требования Банка, предъявляемые в соответствии с настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания и/или законодательством Республики Казахстан.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. Самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на его Счете, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

3.4.2. Совершать операции по Счету в течение установленного в Банке операционного дня;

3.4.3. Использовать все формы безналичных расчетов, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;

3.4.4. Получать полный комплекс банковских услуг, оказываемых Банком;

3.4.5. Получать от Банка сведения о сумме денег на Счете и об операциях, произведенных по Счету за определенный период времени;

3.4.6. Обратиться в Банк с письменным заявлением о закрытии Счета/прекращении действия настоящим Условий расчетно-кассового обслуживания в одностороннем порядке не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета/прекращения действия Условий расчетно-кассового обслуживания при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих согласно законодательству Республики Казахстан закрытию Счета/прекращению действия настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. Клиент несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых согласно настоящим Условиям расчетно-кассового обслуживания и законодательству Республики Казахстан.

4.2. За несвоевременное зачисление или неправомерное списание Банком денег со Счета Клиента, Банк оплачивает Клиенту пени, но не убытки, в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процентов) от суммы несвоевременно зачисленных/неправомерно списанных Банком денег за каждый операционный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5% (пяти процентов) от указанной суммы.

4.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение указаний Клиента, включая, но не ограничиваясь, указаний о переводе денег со Счета и/или о выдаче со Счета наличных денег, Банк оплачивает Клиенту пени, но не убытки, в размере 0,01% (ноль целых одна сотая процентов) от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Банком указания за каждый операционный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5% (пяти процентов) от суммы указанной задолженности.

4.4. Банк не несет ответственности:

- 1) за изменение настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания, которые произошли в силу, вступивших в действие нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 2) за убытки, понесенные Клиентом в результате приостановления расходных операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на счете, на основании решений уполномоченных государственных органов;
- 3) за обоснованность изъятия денег со счета без согласия Клиента, и не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со Счета без его согласия,

4.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом любого из своих обязательств, предусмотренных подпунктами 3.3.2. и 3.3.5. пункта 3.3. настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания, Банк имеет право по каждому случаю неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств взыскать с Клиента пени в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процентов) от суммы неисполненных/ненадлежащим образом исполненных обязательств за каждый календарный день просрочки, включая день исполнения Клиентом обязательства.

4.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, как-то, но, не ограничиваясь, пожара, наводнения, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии, решений государственных органов, обязательных для исполнения любой из Сторон.

4.7. Клиент несет ответственность за достоверность документов, представляемых в Банк в соответствии с настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания, согласно законодательству Республик Казахстан и внутренним нормативным документам Банка.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДТБС, ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

5.1. ДТБС вступает в силу с даты открытия текущего счета Клиенту и действует бессрочно.

5.2. Действие ДТБС может быть прекращено:

- 1) по письменному соглашению Сторон о расторжении ДТБС;
- 2) при закрытии Счета Банком по основаниям и в порядке, предусмотренным настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания и законодательством Республики Казахстан;
- 3) по заявлению Клиента о расторжении ДТБС, поданному в соответствии с настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания, и при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих расторжению ДТБС.

5.3. Расторжение ДТБС является основанием для закрытия текущего счета Клиента.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Клиент дает свое согласие на безакцептное изъятие Банком сумм денег с его банковских счетов, путем дебетования банковских счетов Клиента или иным не запрещенным законодательством Республики Казахстан способом согласно настоящим Условиям расчетно-кассового обслуживания.

6.2. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента по его Счету производится в операционное время, установленное Банком.

6.3. Клиент, в целях соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма, дает свое согласие на осуществление Банком любых не запрещенных законодательством Республики Казахстан действий и мер по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения банковских операций.

6.4. Клиент дает свое согласие на раскрытие Банком информации, составляющей коммерческую и банковскую тайну:

- лицам, осуществляющим проверку деятельности Банка по основаниям и в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- а также контрагенту (-ам), при условии заключения Банком с таким(-и) лицом (-ами) соглашения (-ий), предметом которого (-ых) будет являться принятие контрагентом (-ами) обязательств о неразглашении полученной/получаемой от Банка информации третьим лицам.

6.5. Споры, возникающие по надлежащему выполнению настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания, разрешаются Сторонами путем переговоров, а при не достижении соглашения – в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

6.6. Все уведомления и сообщения, направляемые в рамках настоящих Условий расчетно-кассового обслуживания, должны быть сделаны в письменной форме. Они будут считаться отправленными надлежащим образом, если они отправлены заказным письмом, по факсу, телеграфу или доставлены лично, при условии, что избранный канал связи предусматривает подтверждение о доставке уведомления/сообщения адресату.

6.7. Все изменения и дополнения к настоящим Условиям расчетно-кассового обслуживания действительны, если Клиент уведомлен об этом за 10 (десять) календарных дней до введения изменений и дополнений путем размещения соответствующей информации в операционных залах филиалов Банка и на интернет-сайте Банка (www.qazaqbanki.kz) и если в течение указанного срока от Клиента не поступило заявление о закрытии счета/расторжении договора.

6.8. Все отношения, не урегулированные настоящими Условиями расчетно-кассового обслуживания, осуществляются и регулируются в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.