

Условия банковского обслуживания для юридических лиц по договору банковского счета в Банке

I. Введение

1. Банк надлежащим образом уполномочен на совершение банковских операций в национальной и иностранных валютах, и осуществляет свою деятельность на основе международных стандартов банковского дела и обычаев делового оборота, в соответствии с Действующим законодательством.
2. Настоящие Условия банковского обслуживания по договору банковского счета в Банке (далее по тексту «Условия») утверждены Решением Правления №90 от 24.04.2017 года, и вступают в силу со дня подписания Сторонами.
3. Настоящие Условия регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с открытием, ведением, закрытием банковского счета, осуществлением платежей и переводов, а также иные вопросы банковского обслуживания, предусмотренные в Условиях.
4. Условия применяются ко всем Счетам, открытым Клиентом в Банке. Они вручаются всем Клиентам Банка при открытии Счета для их согласия, соблюдения, руководства и удобства либо доводятся до сведения в случае внесения изменений и дополнений.
5. Настоящие Условия применяются ко всем Договорам банковского счета, заключенным на их основании. Банк взимает с Клиента ставки, тарифы и комиссии, согласно Тарифам только за те услуги, которые фактически оказываются им Клиенту.
6. Иные услуги Банка, включая, но не ограничиваясь, приемом вкладов, выдачей гарантий, открытием аккредитивов, банковскими заемными операциями, операциями с ценными бумагами, регулируются и согласовываются специальными договорами и условиями. В части, не противоречащей специальному договору, к таким услугам применяются настоящие Условия.
7. Настоящие Условия являются неотъемлемой частью Договора, и подписание Клиентом Условий свидетельствует о том, что Клиент получил, прочитал, понял и принял настоящие Условия в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и обязуется своевременно и в полном объеме выполнять все их положения. Неисполнение настоящих Условий является основанием для приостановления ведения Счета и/или расторжения Договора.

В отношении ранее подписанных Договоров банковского счета, применяются настоящие Условия, которые являются неотъемлемой частью Договора банковского счета и заменяют все ранее принятые Условия Клиентом.

8. Термины, используемые в тексте настоящих Условий с заглавной буквы, имеют толкование, которое дано им в настоящих Условиях и/или Договора, если иное толкование не содержится непосредственно в тексте.
9. В случаях, когда при установлении сроков по тексту настоящих Условий не указано напрямую на необходимость исчисления срока в Рабочих днях, такой срок исчисляется в календарных днях. В случае, если дата либо последний день срока приходится на нерабочий день, датой либо днем окончания срока считается ближайший следующий за ним Рабочий день.

II. Определения

Термины, используемые в тексте настоящих Условий с заглавной буквы, имеют значение, которое дано в настоящей Статье, за исключением случаев, когда указание на иное значение содержится непосредственно в тексте настоящих Условий и/или соответствующем Договоре.

БАНК Означает АО «Банк ЭкспоКредит», его филиалы, подразделения и работников.

ВЫПИСКА Означает надлежащим образом оформленную

информацию, представляемую Банком Клиенту, отражающую кредитовые/ дебетовые операции по Счету за определенный период, а также иную информацию, предусмотренную Действующим законодательством. Выписка является одним из видов Уведомления и служит достаточным доказательством совершения операций по Счету. Операции считаются совершенными в Рабочий день, указанный в Выписке.

**ДЕЙСТВУЮЩЕЕ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО**

Означает законодательство Республики Казахстан, состоящее из совокупности нормативных правовых актов, принятых в установленном порядке.

ДЕНЬГИ

Означает наличные и безналичные деньги в любых валютах.

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО
СЧЕТА / ДОГОВОР**

Означает договор, заключенный между Банком и Клиентом на основании настоящих Условий и/или ранее действовавших Условий, которые были заменены настоящими Условиями, являющихся его неотъемлемой частью, регулирующий права и обязанности Банка и Клиента в связи с открытием, ведением и закрытием Счета.

**ДОКУМЕНТ С ОБРАЗЦАМИ
ПОДПИСЕЙ**

Означает документ установленного образца, содержащий сведения об Уполномоченных лицах с образцами первой и /или второй подписи (подписей) и оттиск печати Клиента (при ее наличии), оформленный в соответствии с требованиями Действующего законодательства.

КЛИЕНТ

Означает юридическое лицо либо обособленное подразделение юридического лица (филиал или представительство) - владельца Счета (Счетов) в соответствии с настоящими Условиями и Договором.

Клиент: _____

Представленный: _____

ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ

Означает период времени, установленный операционными часами алматинского времени Рабочего дня. Операционный день может отличаться для различных видов осуществляемых операций/ предоставляемых Банком услуг и филиалов Банка.

ОПЕРАЦИОННЫЕ ЧАСЫ

Означает часы, установленные Банком в Тарифах, в течение которых Банком осуществляется прием платежных документов и проводятся иные операции, предусмотренные Действующим законодательством. Операционные часы могут в одностороннем порядке изменяться Банком посредством Уведомлений согласно настоящим Условиям за 10 (десять) календарных дней.

РАБОЧИЙ ДЕНЬ

Означает день (кроме выходных и праздничных дней в Республике Казахстан), когда Банк открыт для проведения операций в рамках Операционного дня и/или совершения сделок, или в случае международного перевода средств в иностранной валюте, день, когда банки-корреспонденты открыты для проведения операций.

СТОРОНА/ СТОРОНЫ

Означает Банк и/или Клиента, подписавшие Договор.

| | |
|-----------------------------|---|
| СЧЕТ | Означает текущий счет по банковскому обслуживанию Клиента в Банке в любой валюте, которому присвоен индивидуальный идентификационный код. |
| ТАРИФЫ | Означает ставки вознаграждения, комиссии и тарифы Банка, определенные уполномоченным органом Банка, за оказываемые услуги Клиенту, действующие на момент проведения соответствующей операции/ оказания соответствующей услуги Банком либо нарушения Клиентом Условий/ Договора. |
| УВЕДОМЛЕНИЕ | Означает сообщение Стороны на казахском и/или русском и/или английском языках, направленное способом, предусмотренным настоящими Условиями и Договором, а также внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка. |
| УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО | Означает лицо, на основании доверенности или иным, не противоречащим Действующему законодательству способом, уполномоченное Клиентом на открытие, ведение и/или закрытие Счета. |
| УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН | Означает Национальный Банк Республики Казахстан и/или иной уполномоченный государственный орган. |
| УСЛОВИЯ | Означает настоящие Условия банковского обслуживания по договору банковского счета в Банке. |
| FATCA | Означает Foreign Accounts Tax Compliance Act Закон США «О выполнении налоговых требований по зарубежным счетам». |

III. Открытие и ведение Счета

1. Для заключения Договора банковского счета и открытия Счета Клиент предоставляет в Банк документы, запрашиваемые Банком в соответствии с Действующим законодательством и внутренними требованиями Банка, включая, но не ограничиваясь документами, перечисленные в Приложении №1. Открытие Клиенту Счета производится после принятия Банком мер по надлежащей проверке, предусмотренных Действующим законодательством и внутренними требованиями Банка. Банк вправе отказать юридическому лицу либо обособленному подразделению юридического лица (филиал или представительство) в открытии Счета в случаях и по основаниям, предусмотренных Действующим законодательством и внутренними требованиями Банка.

2. Банк вправе по своему усмотрению и без дополнительного согласия Клиента периодически вносить изменения в перечень сведений и документов, необходимых для открытия и ведения Счета, в случае, если это требуется в соответствии с Действующим законодательством и/или внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка. Клиент настоящим выражает свое согласие и обязуется предоставить дополнительные сведения, и документы в соответствии с измененным перечнем, предоставленным Банком, и в сроки, согласованные с Банком.

3. В случае любых изменений в сведениях и документах, предоставленных Клиентом Банку, или появления новых данных, имеющих отношение к Счету (включая, но не ограничиваясь, сведениями о Клиенте, Уполномоченных лицах, информации и документах, необходимые для исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных законодательством о противодействии (легализации) отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, информацию о бенефициарных собственниках, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, другой подобной информацией), Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк в письменной форме. Любые такие изменения становятся действительными для Банка только после подтверждения получения Банком

такого уведомления. Банк вправе потребовать, а Клиент обязан предоставить Банку в согласованный с Банком срок документы, подтверждающие эти изменения. При этом, Клиент подтверждает, что все сведения и информация, предоставляемые Клиентом для целей Договора, включая, но не ограничиваясь, информацию, указанную в заявлении или письменных инструкциях, являются достоверными, полными и точными.

4. Счет может использоваться Клиентом для приема Денег, поступающих в пользу Клиента, перевода Денег между Счетами, на другие счета Клиента или в пользу третьих лиц, для приема от Клиента и выдачи ему наличных Денег в соответствии с требованиями Действующего законодательства и настоящими Условиями.

5. Настоящим Клиент соглашается с тем, что Деньги, внесенные на Счет от его имени, могут быть получены Клиентом наличными в том филиале Банка, в котором они были внесены на Счет, или в другом филиале Банка на территории Республики Казахстан в порядке, установленном Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка.

6. Банк осуществляет платежи и переводы Денег в соответствии с указаниями Клиента и только в пределах баланса на Счете или в рамках согласованного между Сторонами овердрафта, при наличии отдельного договора между Банком и Клиентом.

7. В случае, если на Счете недостаточно Денег, Банк вправе вернуть платежные документы Клиенту без исполнения. Банк не производит частичное исполнение указаний Клиента.

8. Банк кредитует Счет на сумму, переведенную на него (за вычетом комиссий и расходов, связанных с этим переводом), в сроки, установленные Действующим законодательством. Клиент обязан уведомить Банк о кредитовании на его Счет суммы, которую он не ожидал, не позднее 3 (трех) Рабочих дней с даты зачисления.

9. Банк предоставляет Клиенту Выписки. Клиент самостоятельно определяет периодичность получения Выписок с учетом технических возможностей Банка, и принимает на себя весь риск и ответственность, связанные с выбранной периодичностью. Выписка может быть предоставлена Клиенту в виде бумажной распечатки либо в электронном виде (при наличии соответствующего договора между Банком и Клиентом на предоставление электронных банковских услуг).

10. В случае неполучения очередной Выписки Клиент обязан незамедлительно информировать Банк. В случае, если Выписка, подлежащая предоставлению Клиенту по указанному Клиентом адресу, возвращается Банку, Банк направляет Выписку повторно. В случае возврата Выписки в Банк в связи с отсутствием указанного Клиентом адреса либо Клиента - по такому адресу, Банк хранит Выписки в течение 10 (десяти) календарных дней, после чего уничтожает их. Клиент настоящим принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с неполучением Выписки.

11. В случае если Банк обнаружит ошибку в операции по Счету, Выписке и/или другой информации, которую Банк предоставил Клиенту, Банк обязан немедленно уведомить об этом Клиента и исправить все допущенные ошибки. Банк вправе производить корректировку ошибочных указаний и/или несанкционированных платежей путем кредитования либо дебетования Счета на основании Договора и настоящих Условий, без дополнительного согласия Клиента. Банк несет ответственность за реальный ущерб, причиненный Клиенту в этой связи, только если будет доказано, что указание являлось ошибочным по вине Банка.

12. Выписки по Счету являются достаточным доказательством того, что Клиент был поставлен в известность обо всех операциях по Счету, и отсутствие незамедлительного уведомления Банка об ошибочных операциях является риском и ответственностью Клиента.

13. Клиент обязан проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (Выписки по Счету и/или любую иную информацию) сразу по получении. Кроме того, Клиент обязан проверять правильность исполнения Банком указаний Клиента. Если Клиент обнаружит какие-либо неточности и/или неполное исполнение, он обязан незамедлительно уведомить об этом Банк.

14. В случае, если Клиент не представит письменное возражение в отношении содержания корреспонденции, полученной от Банка (Выписок со Счета и/или любой иной информации), в течение 3 (трех) месяцев с даты отправки корреспонденции Клиенту, будет считаться, что он одобрил ее содержание. В этом случае, Клиент не вправе требовать от Банка исправления ошибочных операций, а также возмещения убытков, вызванных такими операциями, если

иное не установлено вступившим в законную силу решением суда или соглашением Сторон. Арифметические ошибки Банк вправе и обязан исправить даже по истечении указанного срока.

15. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными Действующим законодательством в отношении иностранной валюты и операций с ней, включая, но не ограничиваясь, введением валютного контроля.

16. Все операции с иностранной валютой производятся в порядке, установленном Действующим законодательством, включая, но не ограничиваясь, запретом на осуществление расчетов в иностранной валюте между резидентами Республики Казахстан и иными требованиями Действующего законодательства к совершению операций с иностранной валютой.

17. Клиент подтверждает, что ему известно об ответственности за нарушение Действующего законодательства, регулирующего валютные операции, обязанностях Банка в части осуществления им функций агента валютного контроля, установленных Действующим законодательством, а также уведомления Банком правоохранительных органов и Уполномоченного органа о нарушениях Действующего законодательства, допущенных Клиентом.

18. Банк вправе определять и контролировать направления использования Денег Клиентом, устанавливая контроль над Счетом и ограничения права Клиента свободно распоряжаться Деньгами в случаях, предусмотренных Действующим законодательством и/или Условиями/Договором, а также иными договорами согласно которым Деньги/Счет являются предметом залога или иным образом обеспечивают исполнение обязательств Клиента.

19. Клиент обязан осторожно обращаться с бланками, носителями данных и средствами связи, предоставленными в его распоряжение Банком. Если Клиенту станет известно о таких обстоятельствах, как, например, утеря, кража или неправильное использование таких бланков, носителей данных и средств связи, он обязан немедленно уведомить об этом Банк в письменной форме. Клиент несет ответственность за последствия ненадлежащего использования бланков, носителей данных и средств связи, если только Клиент не докажет отсутствие своей вины.

20. Клиент обязуется предоставить, или обеспечить предоставление сведений и документов, необходимых для того, чтобы Банк мог осуществить и соблюсти все требования необходимых процедур "знай своего клиента", надлежащей проверки клиента, его представителей и бенефициарных собственников или прочих подобных процедур, существующих в Банке и/или установленных Действующим законодательством.

21. Банк вправе в одностороннем порядке отказать от исполнения настоящих Условий/Договора по основаниям и в порядке, предусмотренных Действующим законодательством и/или настоящими Условиями/Договором.

22. Клиент обязуется представлять Банку, по его требованию, сведения и документы, необходимые Банку для идентификации Клиента (его представителя), выявления бенефициарного собственника, сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций, а также иных сведений и документов, необходимых Банку для исполнения им требований Действующего законодательства РК и иных стран о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иных применимых к Банку и/или Клиенту требований Действующего законодательства Республики Казахстан, законодательства иных стран, а также международных договоров.

IV. Выписки по Счету

1. Банк предоставляет Клиенту Выписки в соответствии с периодичностью, указанной Клиентом в заявлении на открытие счета, или раз в год. Выписка предоставляется Клиенту в виде бумажной распечатки либо по электронной почте.

2. В случае неполучения очередной Выписки Клиент обязан незамедлительно информировать Банк.

3. В случае, если Выписка, подлежащая предоставлению Клиенту по указанному Клиентом адресу, возвращается Банку, Банк направляет Выписку повторно. В случае возврата Выписки в Банк в связи с отсутствием указанного Клиентом адреса либо Клиента - по такому адресу, Банк хранит Выписки в течение 10 (десяти) календарных дней, после чего уничтожает их. Клиент настоящим принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с неполучением Выписки.

4. Выписки по Счету являются достаточным доказательством того, что Клиент был поставлен в известность обо всех операциях по Счету, и отсутствие незамедлительного уведомления Банка об ошибочных операциях является риском и ответственностью Клиента.

V. Кассовое обслуживание Клиента

1. Кассовые операции с наличными Деньгами включают в себя прием, выдачу, пересчет, размен, обмен, сортировку, упаковку, хранение Банком банкнот и монет в различных валютах и зачисление Денег на Счет осуществляется в течение Операционного дня в порядке, установленном Действующим законодательством, внутренними правилами, стандартами, процедурами Банка и правилами соответствующей платежной системы.

2. Банк кредитует Счет Клиента фактической суммой Денег по окончании их приема, полистного пересчета и упаковки. Выдача наличных Денег производится в пределах баланса на Счете за вычетом комиссии Банка. В случае снятия наличных Денег в крупных размерах, определяемых Банком в соответствии с его внутренними политиками, стандартами, процедурами, Банк вправе требовать от Клиента предварительного уведомления за 48 (сорок восемь) часов до проведения данной операции.

3. Операции с наличными Деньгами в сети обслуживания других банков осуществляются в операционные часы данных банков в порядке, установленном данным банком, правилами соответствующей платежной системы, Действующим законодательством.

VI. Платежи и переводы Денег

1. Все платежи и переводы Денег осуществляются Банком с учетом времени, необходимого для исполнения банковской операции, если иное не предусмотрено Действующим законодательством.

2. Распоряжение Счетом осуществляется посредством предоставления письменных инструкций Банку лицами, указанными в Документе с образцами подписей. Инструкции о распоряжении Счетом должны быть выполнены на стандартных бланках, используемых Банком с соблюдением требований к порядку составления и предъявления указания о платежах и переводах денег и (или) иных требований, установленных Действующим законодательством и условиями настоящих Условий/ Договора. Клиент вправе предоставить Банку инструкции в иной форме, при условии, что такие инструкции будут содержать всю информацию, необходимую для должного исполнения Банком указания Клиента. В таком случае, Банк самостоятельно формирует платежный документ по форме, требуемой Действующим законодательством либо используемой Банком. При этом, такая услуга оплачивается Клиентом в соответствии с действующими Тарифами Банка.

3. Любые иные способы предоставления указаний о распоряжении Счетом должны быть отдельно согласованы между Банком и Клиентом в письменной форме, после чего эти указания будут приниматься Банком к исполнению.

4. Банк не принимает к исполнению: неясные указания; платежные документы, незаполненные или неподписанные от имени Клиента, или не содержащие сведения, предусмотренные Действующим законодательством; платежные документы, заполненные карандашом, содержащие признаки подделки, исправления, дополнения и помарки, а также указания о проведении операций, нарушающих Действующее законодательство; в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, включая (но не ограничиваясь перечисленным далее) ошибки, пропуски в обязательных к заполнению полях платежных документов. Банк возвращает такие платежные документы Клиенту с пояснением причин отказа. Банк не несет ответственности за потери и убытки, понесенные Клиентом в связи с отказом Банком в исполнении таких указаний.

5. Банк акцептует инструкции Клиента в порядке и в сроки, установленные Действующим законодательством. Банк отказывает в акцепте платежного документа по основаниям и в сроки, предусмотренные Действующим законодательством.

6. Настоящим Клиент признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию Денег, включая, без ограничений, легализацию доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупцию и т.д. Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера Клиентов в добропорядочность Банка не была подорвана. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к платежам и переводам Денег клиентов, исполняемых Банком, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым тот или иной платеж либо перевод Денег может быть отнесен к категории необычных/подозрительных платежей либо переводов Денег, в связи с чем Банк вправе отказать в предоставлении своих услуг.

Настоящим Клиент принимает во внимание и соглашается, что:

- Банком могут применяться системы, выявляющие платежи либо переводы Денег Клиента, отвечающие установленным Банком критериям, как описано выше;

- при обнаружении такого платежа либо перевода Денег Клиента Банк вправе отказать в акцепте платежного документа Клиента и/или потребовать предоставления любой дополнительной информации, необходимой для анализа указанного платежа/ перевода. При непредставлении такой информации в указанные Банком сроки, Банк вправе произвести возврат поступивших в пользу Клиента Денег или отказать в акцепте платежного документа.

7. Настоящим Клиент признает и соглашается с тем, что по причинам независящим от Банка, банк-корреспондент может отказать в исполнении Платежного документа либо совершить иные действия в отношении Платежного документа и/или денег Клиента отправляемых по такому Платежному документу на основании своих внутренних процедур и/или применимого к банку-корреспонденту законодательства. В этом случае, Банк вправе отказать в акцепте Платежного документа, а в отношении акцептованного Банком Платежного документа, который был не исполнен или исполнен ненадлежащим образом банком-корреспондентом, Банк не несет какой-либо ответственности перед Клиентом за действия банка-корреспондента.

8. Настоящим Стороны соглашаются, что все и любые указания Клиента по осуществлению платежей и переводов, включая, без ограничения, по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет принимаются только в течение Операционного дня. Указания, сделанные Клиентом после Операционного дня, считаются полученными Банком следующим Рабочим днем. Клиент принимает на себя весь риск и ответственность, связанные с предоставлением Банку указаний об осуществлении платежей и переводов, включая, без ограничения, по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет после Операционного дня.

9. Настоящим Клиент заявляет и гарантирует, что принимает на себя весь риск и всю ответственность, связанные с неверным указанием в платежных документах своего бизнес идентификационного номера либо идентификационного номера бенефициара, а также иных деталей, относящихся к идентификации Клиента или бенефициара, и указанием ошибочных кодов, указание которых требуется в соответствии с Действующим законодательством.

10. При необходимости в платежных документах Клиент указывает дату валютирования. Права и обязанности Банка в связи с акцептом таких платежных документов регулируются Действующим законодательством.

11. Отзыв Клиентом акцептованного Банком указания и приостановление исполнения указания производятся в порядке и в сроки, установленные Действующим законодательством.

12. Банк переводит Деньги с одного Счета Клиента на другой, открытый в Банке, при наличии письменной инструкции Клиента, оформленной надлежащим образом и в соответствии с Действующим законодательством.

13. Предъявление электронным способом указаний о платежах и переводах Денег, а также распоряжений об их отзыве производится на основании и в порядке, предусмотренном соответствующим(и) договором(ами) на предоставление электронных банковских услуг между Банком и Клиентом. Настоящие Условия и Договор банковского счета регулируют вопросы обработки Банком платежных документов, поступивших по электронным системам, в части, не урегулированной в таком специальном договоре.

VII. Дебетование Денег со Счета

1. Дебетование Денег со Счета по указаниям третьих лиц производится только с согласия Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством и настоящими Условиями. При достаточности Денег для осуществления всех предъявленных указаний в форме требования, такие указания исполняются в порядке поступления, если иная очередность не предусмотрена Действующим законодательством. При недостаточности Денег Клиента для удовлетворения очередного требования, предъявленного к Клиенту, Банк хранит в течение одного года полученные требования до поступления в пользу Клиента суммы Денег, которая достаточна для удовлетворения такого требования, за исключением случаев, предусмотренных Действующим законодательством. При предъявлении к Клиенту нескольких требований, Банк производит изъятие Денег Клиента в очередности, установленной Действующим законодательством.

2. Платежные требования третьих лиц принимаются к исполнению и исполняются без дополнительного согласия Клиента на основании решения соответствующего судебного или государственного органа Республики Казахстан, а также по иным основаниям, предусмотренным Действующим законодательством.

3. Дополнительное согласие Клиента не требуется также, если требование третьего лица основано на действующем договоре между Клиентом и соответствующим получателем платежа, предусматривающим возможность прямого дебетования Счета Клиента на сумму, указанную в договоре. В таком случае Клиент должен заранее заключить с Банком в письменной форме договор, содержащий согласие Клиента на изъятие денег со Счета на основании требований, определенных Клиентом третьих лиц и определяющий документы, при наличии которых Банк осуществляет платеж путем прямого дебетования Счета.

4. Банк вправе дебетовать Счет Клиента без его предварительного согласия на любые и все суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку, включая, но не ограничиваясь, задолженностью по существующим денежным обязательствам Клиента перед Банком, любыми и всеми комиссиями, на которые Банк имеет право на основании настоящих Условий, а также любыми суммами, удержанными с Банка третьими лицами по обязательствам Клиента в соответствии с требованиями Действующего законодательства РК, законодательства иных стран, включая, но не ограничиваясь, FATCA, международных договоров.

VIII. Услуги по конвертации

1. Банк оказывает Клиенту услуги только по безналичному обмену иностранной валюты (услуги по конвертации).

2. Клиент обязан соблюдать Действующее законодательство по условиям проведения конвертаций и использованию сконвертированных Денег.

3. Конвертация осуществляется в пределах баланса на Счете, на основании надлежащим образом оформленного указания. Курс конвертации согласовывается между Банком и Клиентом. Банк, в соответствии с Действующим законодательством, осуществляет операции по конвертации:

а) из иностранной валюты в казахстанские тенге (FCY-KZT);

б) из казахстанских тенге в иностранную валюту (KZT-FCY);

в) из иностранной валюты в другую иностранную валюту (FCY-FCY) – только при наличии соответствующих технических возможностей у Банка.

4. Клиент, по своему усмотрению, вправе уполномочить Банк на конвертацию Денег с любого из Счетов Клиента, открытых в Банке, из одной валюты в другую.

IX. Использование средств оперативной связи

1. Использование средств оперативной (т.е. электронной, факсимильной или иной) связи для передачи Банку сообщений относительно распоряжения Счетом, производится на основании отдельного договора, который заключается в связи с наличием Счета в Банке.

X. Тарифы Банка. Оплата услуг Банка и иных расходов

1. Клиент обязуется своевременно и в полном объеме осуществлять оплату услуг Банка, а также компенсацию всех расходов, понесенных Банком в связи с исполнением указаний и распоряжений Клиента, в соответствии с Тарифами, действующими на момент оказания услуг (которые могут изменяться по усмотрению Банка), в той валюте, в которой выполнялось распоряжение Клиента, если иное не установлено Действующим законодательством.

2. Банк вправе взимать плату за предоставленные им услуги путем прямого дебетования Счета Клиента на сумму комиссий на основании Договора и настоящих Условий, без дополнительного согласия Клиента. Клиент вправе оспорить сумму комиссий, дебетованную Банком со Счета. Для оплаты ежемесячных комиссий Банка Клиент обязан обеспечить баланс на Счете, необходимый для оплаты комиссий Банка, как установлено Тарифами Банка.

3. Информация о Тарифах размещается в операционных залах Банка и его филиалах, а также на веб-сайте Банка в актуальном режиме с указанием сведений о дате внесения изменений в Тарифы, номера внутреннего документа и органа, принявшего данные изменения. Клиент принимает на себя обязательство знакомиться с Тарифами, а также ответственность и все возможные риски, связанные с получением информации об изменениях к настоящим Условиям и Тарифам. После внесения изменений и дополнений в Условия и/ или Тарифы, они считаются неотъемлемой частью Договора.

4. Любые издержки, понесенные Банком в случае вовлечения его в судебное разбирательство между Клиентом и третьими лицами, а также любые иные издержки Банка, которые могут возникнуть как следствие отношений Банка с Клиентом и которые не указаны в Тарифах, относятся на счет Клиента. Банк предъявляет Клиенту к оплате счет с указанием суммы издержек. Клиент после получения указанного счета обязан его оплатить в течение 10 (десяти) Рабочих дней либо предоставить мотивированный отказ.

5. Настоящим Стороны соглашаются, что в случае расторжения Договора комиссия за обслуживание Счета, уплаченная Клиентом, возврату не подлежит.

XI. Использование услуг третьих лиц

1. Банк вправе пользоваться услугами третьих лиц при выполнении распоряжений и инструкций Клиента, а также исполнении своих обязательств по договорам с Клиентом, а также при размещении активов и документов у третьих лиц для хранения от имени Банка, включая, но не ограничиваясь, случаями, когда использование услуг третьих лиц прямо установлено Действующим законодательством.

XII. Ответственность Сторон

1. За нарушение условий настоящих Условий, Договора каждая Сторона несет ответственность в соответствии с Действующим законодательством, положениями настоящих Условий/ Договора.

2. Ответственность Банка определяется размером реального ущерба, нанесенного Клиенту и/или третьей стороне в результате виновных действий Банка при исполнении настоящих Условий, Договора.

3. Стороны настоящим в безусловном и безотзывном порядке подтверждают, что ни одна из Сторон не имеет обязательств и не несет ответственности перед другой Стороной и/или третьей стороной за любой косвенный, сопутствующий и/или являющийся следствием ущерб (в том числе потерю прибыли и/или упущенную выгоду), который может возникнуть в связи с настоящими Условиями, Договором.

4. Банк не несет ответственность за какие либо расходы, убытки или ущерб Клиента, возникшие в результате непредоставления Клиентом запрашиваемой информации Банком согласно данным Условиям либо предоставления неточной, неполной или недостоверной информации, в том числе информации, которая запрашивается в рамках Действующего законодательства, а также применимого законодательства иностранных государств, включая, но не ограничиваясь, требования FATCA, применимого к отношениям, возникающим при оказании банковских услуг Банком Клиенту.

5. Банк не несет ответственность за какие-либо расходы, убытки или ущерб Клиента, возникшие не по вине Банка в результате действий банка-корреспондента, в отношении платежей, переводов и/или денег Клиента.

XIII. Закрытие Счета. Расторжение Договора

1. Договор может быть расторгнут в любое время по взаимному согласию Банка и Клиента. Договор также может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Банка по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством и/или в случае неисполнения Клиентом своих обязательств по настоящим Условиям/Договору и/или в иных случаях, предусмотренных настоящими Условиями/Договором. Договор может быть расторгнут Банком в одностороннем порядке, в случаях возникновения в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Расторжение Договора влечет закрытие всех Счетов Клиента и, соответственно, осуществляется с учетом ограничений, предусмотренных Действующим законодательством.

2. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор, предупредив другую Сторону письменно не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения действия Договора. В таком случае, все обязательства Клиента перед Банком по Договору подлежат немедленному исполнению.

3. Настоящим Стороны соглашаются, что Банк также вправе заявить о расторжении Договора и закрытии Счета Клиента в случае отсутствия на Счете Денег в течение 90 (девяносто) последовательных календарных дней, либо наличия задолженности Клиента по комиссиям перед Банком, либо при нарушении Клиентом обязательств по Договору/ Условиям, включая, без ограничения обязательства по предоставлению сведений и документов, утраты связи с Банком в течение срока, превышающего 12 (двенадцати) месяцев, в случае изменения стратегии Банка либо его акционера, а также по другим основаниям, предусмотренным Договором/ Условиями.

4. Закрытие Счета на основании заявления Клиента осуществляется Банком в течение 10 (десяти) календарных дней, но не позднее 30 (тридцати) Рабочих дней после получения заявления Клиента, за исключением случаев, установленных Действующим законодательством и Договором. Банк вправе отказать Клиенту в закрытии Счета и/или расторжении Договора в одностороннем порядке, как описано выше, при наличии у Клиента неисполненных обязательств по отношению к Банку, а также в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством.

5. Договор прекращает свое действие по основаниям и в порядке, предусмотренном Действующим законодательством.

6. При наличии на дату прекращения действия или расторжения Договора неисполненных обязательств Договор прекращает свое действие только после исполнения Клиентом и Банком всех оставшихся указаний и обязательств, возникших по Договору и/ или иным соглашениям, действующим на тот момент между Банком и Клиентом. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе, на основании настоящих Условий и Договора, без дополнительного согласия Клиента, осуществить прямое дебетование Счета и произвести погашение всей и любой задолженности Клиента Банку за счет Денег, имеющихся на Счете. Если нет возможности прекратить обязательства Банка из-за характера определенных оставшихся в силе документов (например, банковской гарантии, открытого аккредитива и т.п.), Клиент обязан предоставить, по требованию Банка, соответствующее обеспечение исполнения своих обязательств перед Банком.

7. В течение 3 (трех) Рабочих дней после закрытия Счета остаток Денег на Счете выплачивается Клиенту наличными, если это допускается Действующим законодательством, или переводится на другой Счет или счет в иной банке, по письменному указанию Клиента. При отсутствии указаний Клиента в отношении остатка Денег, Банк руководствуется Действующим законодательством.

XIV. Форс-мажор

1. Если какой-либо из Сторон мешает или задерживает исполнение обязательств действие обстоятельств непреодолимой силы - Форс-мажор (как описано ниже), тогда исполнение

Стороной обязательств приостанавливается соразмерно времени, в течение которого длятся обстоятельства непреодолимой силы и в той степени, в какой они мешают или задерживают исполнение обязательств Стороной. Устанавливается, тем не менее, что такая Сторона должна уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельств Форс-мажора, в соответствии с условиями, описанными ниже.

2. Форс-мажор означает любые обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Стороны, включая, но не ограничиваясь, пожары (за исключением происшедших вследствие преступной небрежности или халатности Сторон), наводнения, землетрясения, войны (объявленные и не объявленные), восстания, забастовки, гражданские войны или массовые беспорядки, сбои в компьютерных сетях центральных банков, сбои, дефекты и неполадки в средствах связи, программного обеспечения, электроснабжении, а также в интернете, препятствующие Стороне исполнению своих обязательств. Также Стороны не несут ответственности за обстоятельства, находящиеся вне их контроля, такие как принятие законодательных и иных нормативных правовых актов, вследствие которых может стать невозможным выполнение обязательств по Условиям/ Договору.

3. В течение 3 (трех) Рабочих дней с момента наступления обстоятельств Форс-мажора, Сторона, у которой имеются препятствия в выполнении обязательств, должна письменно уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельств Форс-мажора и о влиянии последних на выполнение ею таких обязательств. Если Сторона не сделала уведомления о Форс-мажоре, как установлено настоящими Условиями, она теряет право, оговоренное выше, за исключением случаев, когда для такой Стороны в результате Форс-мажора стало невозможным направить уведомление другой Стороне.

4. В течение 5 (пяти) Рабочих дней после прекращения обстоятельств Форс-мажора вовлеченная в него Сторона должна письменно уведомить другую Сторону о прекращении Форс-мажора и должна возобновить исполнение своих обязательств. В случае, если Форс-мажор продолжается более 1 (одного) месяца после его наступления, любая из Сторон вправе прекратить действие Договора, письменно уведомив об этом другую Сторону не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней.

XV. Уведомления

1. Уведомления, предусматриваемые настоящими Условиями/ Договором, направляются в письменной форме на казахском или русском языках. Уведомления также могут направляться на английском языке. Если иное не установлено настоящими Условиями, эти уведомления вручаются лично под расписку о получении либо направляются по СВИФТ/ Рейтер Дилинг/ электронной банковской системе передачи данных/ электронной почте с одновременным направлением оригиналов посредством курьерской службы, с подтверждением о получении. Все уведомления, направляемые согласно настоящей Статье, считаются полученными:

- если они вручаются лично или через курьерскую службу - на дату получения;
- если направляются по СВИФТ/ Рейтер Дилинг/ электронной банковской системе передачи данных/ электронной почте - на дату передачи.

2. В случае изменения адреса, номера факса или телефона соответствующая Сторона должна своевременно уведомить об этом другую Сторону, однако не позднее, чем через 7 (семь) календарных дней после такого изменения.

3. В случаях, предусмотренных настоящими Условиями, Банк вправе делать уведомления Клиенту посредством включения дополнительной информации в Выписку и/ или размещения информации на веб-сайте Банка. Такие уведомления считаются сделанными надлежащим образом в соответствии с настоящими Условиями.

XVI. Конфиденциальность

1. Банк предпримет все зависящие от него меры для обеспечения конфиденциальности информации относительно Клиента и Счета.

2. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине самого Клиента или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

Настоящим Клиент уполномочивает Банк (на основании Договора / Условий и без необходимости получения дополнительного согласия от Клиента) на раскрытие любой информации (в том числе, когда такая информация представляет собой банковскую тайну и / или персональные данные), имеющей отношение к Клиенту, его Счетам в Банке, Договору, а также к любым иным договорам между Банком и Клиентом, третьим лицам (включая, без ограничений, Родительской компании Банка или её филиалам / представительством / дочерним компаниям или другим аффилированным лицам Банка или его Родительской компании, подрядчикам, консультантам, аудиторам или любым другим поставщикам услуг Банка, потенциальным или фактическим представителям или правопреемникам Банка) при условии, что такое раскрытие всегда осуществляется Банком на конфиденциальной основе, а также в следующих случаях: (а) с целью соблюдения каких-либо обязательных положений действующего законодательства, и / или (б) для того, чтобы следовать любым внутренним политикам, процедурам или положениям Банка, и / или (с) в любых других случаях в связи с исполнением сторонами своих обязательств по Договору и/или иным договорам между Банком и Клиентом.

4. Работники Банка будут иметь доступ к Конфиденциальной информации только по принципу служебной необходимости.

5. Если Банк по указанию Клиента высылает Деньги, ценные бумаги, чеки, аккредитивы или иные документы в адрес Клиента или третьих лиц, то Клиент несет все возможные риски, связанные с такой отправкой, если иное не оговорено в письменной форме.

XVII. Персональные данные

1. В случае если Клиент передает в Банк сведения, относящиеся к определенному или определяемому на их основании субъекту персональных данных, зафиксированные на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе, (далее – «Субъекты персональных данных» и «Персональные данные» соответственно), Клиент настоящим подтверждает, что он получил согласия от Субъектов персональных данных в соответствии с требованиями Действующего законодательства на передачу и хранение их Персональных данных, включая трансграничную передачу и хранение, на конфиденциальной основе в Банк, включая аффилированные лица Банка, третьи лица, в той мере, в которой они участвуют в оказании услуг.

2. Персональные данные, полученные Банком в рамках настоящих Условий / Договора, и других договоров между Банком и Клиентом, подлежат дальнейшей обработке, хранению и передаче Банком таких Персональных данных, как в Республике Казахстан, так и за ее пределами лицам, включая и без ограничений, аффилированным лицам Банка, подрядчикам, консультантам, аудиторам или любым другим поставщикам услуг Банка, потенциальным или фактическим представителям или правопреемникам Банка, при условии, что такое раскрытие всегда осуществляется Банком на конфиденциальной основе и для любой из следующих целей: (i) соблюдение процедур «знай своего клиента» или аналогичных процедур, (ii) соблюдение Банком требований законов и нормативных актов по экономическим санкциям, эмбарго или мер ограниченного воздействия, применяемых, принимаемых, приводимых в исполнение Правительствами Казахстана, США, Европейским союзом, Великобританией или Организацией Объединенных Наций, или соответствующими правительственными институтами или агентствами любого из вышеуказанных, (iii) выполнение Банком любых применимых требований FATCA, (iv) выполнение Банком любых применимых требований о противодействии отмыванию доходов, полученных преступным путем, (v) выполнение Банком любых применимых требований финансового или валютного контроля, (vi) соблюдение Банком применимых законодательных и нормативных требований Республики Казахстан (vii) соблюдение Банком или аффилированными лицами Банка применимых законодательных и нормативных требований государств, в которых есть присутствие Банка и/или аффилированных лиц Банка, их филиалов / представительств / дочерних компаний, или (viii) в целях выполнения Банком любых других целей, связанных с ежедневной банковской деятельностью Банка и/или в связи с исполнением сторонами своих обязательств по Договору банковского счета и/или иным договорам между Банком и Клиентом.

3. Клиент безусловно соглашается с вышеизложенными условиями и гарантирует, что осуществление Банком вышеуказанных действий в отношении Персональных данных согласовано с Субъектами персональных данных. Клиент по требованию обязан предоставить

в Банк доказательство получения согласия Субъектов персональных данных на обработку Персональных данных.

XVIII. Применимое право

1. Настоящие Условия и Договор составлены и регулируются Действующим законодательством. Все прочее, в том числе не урегулированное настоящими Условиями, но вытекающее из них, регулируется в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

2. Если любое положение настоящих Условий/ Договора утратят силу, станет незаконным в любой связи, это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность, законность или исковую силу остальных положений, содержащихся в данных документах. При этом, в таких случаях Стороны согласились приложить все усилия для замены недействительного положения новым юридически действующим.

3. Все споры, претензии и противоречия между Сторонами будут разрешаться путем переговоров. При недостижении согласия между Сторонами, такие споры, претензии и противоречия подлежат разрешению судами соответствующей компетенции Республики Казахстан, в соответствии с Действующим законодательством.

XIX. Заключительные положения

1. **Уступка прав и обязательств.** Банк вправе передавать или переводить свои права и обязательства по настоящему Договору в порядке, установленном Действующим законодательством, если Стороны письменно не договорились об ином. Клиент не вправе передавать или переводить любые права или обязательства в связи с Договором без предварительного письменного согласия Банка. Любые попытки такой передачи или перевода, в нарушение настоящей Статьи, не имеют юридической силы и последствий. Настоящие Условия и Договор обязательны для Сторон, их правопреемников и Уполномоченных лиц.

2. **Целостность Договора.** Настоящие Условия, Договор и Тарифы представляют собой полное взаимопонимание Сторон и заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения и договоренности между ними в отношении порядка открытия, ведения и закрытия Счета Клиента.

3. **Заголовки.** Названия Статей и другие заголовки, содержащиеся в настоящих Условиях и Договоре, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или интерпретаций каких-либо положений данных документов.

4. **Изменение Условий / Тарифов.** Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Условия и Тарифы по своему усмотрению и обязан информировать об этом Клиента не менее чем за 10 (десять) календарных дней до введения их в действие. При этом, изменения, вносимые в связи с изменениями в Действующем законодательстве, могут вступить в юридическую силу немедленно. Информирование производится либо посредством направления Клиенту письменного уведомления (подтверждение о получении такого уведомления Клиентом не требуется), либо через средства массовой информации, либо путем внесения дополнительной информации в Выписку, либо путем размещения на веб-сайте Банка. В случае несогласия Клиента с изменениями Клиент вправе уведомить об этом Банк в письменной форме и расторгнуть Договор в порядке и с соблюдением положений, предусмотренных разделом XIII настоящих Условий.

4. **Язык.** Все документы, имеющие отношение к настоящим Условиям/ Договору составлены на казахском и русском языках. Документы также могут направляться на английском языке. При наличии разночтений преимущество имеет текст Условий/ Договора на русском языке. Заявления, указания Клиента, Условия и Договор могут быть заполнены и подписаны Клиентом на любом из трех указанных языков, приемлемом для Клиента.

Что Банку необходимо от вас?

Для того, чтобы открыть счет, Банку необходимы:

- Должным образом подписанный и скрепленный печатью Договор банковского счета.
- Два должным образом заполненных документа с образцами подписей на каждый счет. Просим предоставить две нотариально заверенные копии документов с образцами подписей в противном случае подлинность подписей лиц, внесенных в документ с образцами подписей и оттиска печати, будут подтверждать Уполномоченные лица Банка, при личном присутствии лиц, внесенных в документ с образцами подписей и оттиска печати.
- Копии паспортов/ удостоверений личности всех лиц, уполномоченных открывать, закрывать и распоряжаться счетами. Просим предоставить оригинал документа для подтверждения достоверности копии либо просим предоставить нотариально заверенную копию документа. Для иностранных граждан просим предоставлять нотариально заверенный перевод паспорта.
- Дополнительная документация по счету. Такая документация различна в зависимости от вашего юридического статуса.

Основная информация по комплекту документов, в соответствии с Действующим законодательством

- ◆ **Доверенность.** В соответствии с Действующим законодательством доверенность может быть выпущена на период, не превышающий 3-х лет. В случае, если в доверенности не определен срок действия, то она действительна в течение одного года с даты выдачи. Недействительна доверенность, в которой не указана дата ее выдачи.

Предоставление решения общего собрания акционеров / участников либо совета директоров Клиента о наделении лица полномочиями действовать от имени Клиента необходимо для первого руководителя.

Действующее законодательство предусматривает различные типы банковских счетов. В связи с этим, в случае предоставления полномочий на открытие определенного типа счета, доверенность должна содержать указание на такой тип. В случае, если Клиент желает предоставить своему Уполномоченному лицу полномочия на открытие любых типов счетов, желательно использовать формулировку «открывать банковские счета». Также, рекомендуется в Доверенности указывать право распоряжения банковскими счетами, что включает право открытия, ведения и закрытия банковских счетов.

В случае, если в тексте доверенности четко определено, что Уполномоченное лицо вправе заключать любые сделки либо подписывать любые договоры, такая доверенность является достаточным полномочием на открытие счетов.

- ◆ **Документ с образцами подписей.** Документы с образцами подписей должны быть должным образом заполнены, подписаны, нотариально заверены и иметь печать либо подлинность подписей лиц, внесенных в документ с образцами подписей и оттиска печати, подтверждает Уполномоченное лицо Банка, при личном присутствии лиц, внесенных в документ с образцами подписей и оттиска печати. При этом может быть использована только официальная печать Клиента. Использование печатей, предназначенных для специальных целей (т.е., «Для справок», «Для копий», «Управление по работе с персоналом», и т.д.) не допускается. В случае, если полномочия подписывающего лица ограничены либо установлены определенные комбинации подписей, Клиенту необходимо предоставить в Банк письмо с четкими инструкциями.

Документ с образцами подписей предоставляет право Первой и Второй подписи. В соответствии с Действующим законодательством право Первой подписи принадлежит Первому руководителю Клиента или иному Уполномоченному им лицу, а право Второй подписи - Главному Бухгалтеру или другому работнику. Наличие Второй подписи не является обязательным. Следует помнить, что лица, включенные во Вторую подпись, не имеют права единоличной подписи.

Должности Уполномоченных лиц, указанных в Документе с образцами подписей, должны полностью совпадать с соответствующими документами о наделении полномочиями. В случае, если доверенность не содержит указания на должность Уполномоченного лица,

Клиенту необходимо также предоставить внутренний приказ, подтверждающий, что Уполномоченное лицо назначено на должность, указанную в Документе с образцами подписей.

В отношении лица, обладающего правом Первой подписи, Банку необходим документ, предоставляющий полномочия оперировать Счетом, и документ, подтверждающий назначение на должность (оба факта могут подтверждаться одним документом).

В отношении лица, обладающего правом Второй подписи, необходим только документ, подтверждающий назначение на должность. В случае, если изменений в составе Уполномоченных лиц, Документ с образцами подписей должен быть заменен (в случае, если в одном Документе с образцами подписей указаны несколько Уполномоченных лиц). В случае, если лицом, обладающим правом Второй подписи является главный бухгалтер, Клиенту необходимо предоставить только документ о назначении на должность. Для лиц, находящихся на других должностях, должен быть предоставлен приказ, которым данные лица наделяются правом Второй подписи.

- ◆ **Документ, Подтверждающий Полномочия Управляющего Филиалом/Представительством.** От Управляющих Филиалом/Представительством требуется предоставление документа, в котором головная компания уполномочивает управляющего филиала/представительства на подписание Договора банковского счета; на открытие, ведение и закрытие Счета.
- ◆ Мы напоминаем вам, что в случае замены Уполномоченного лица, либо печати вам необходимо предоставить в Банк новые должным образом заполненные, имеющие печать, карточки с образцами подписей.
- ◆ Также, в случае утери печати либо отстранения/замены Уполномоченных лиц вам необходимо незамедлительно и должным образом письменно уведомить об этом Банк.
- ◆ Документы должны быть представлены Клиентом в форме, приемлемой для Банка и соответствующей требованиям Действующего законодательства. Приемлемой формой является такая форма, благодаря которой Банк имеет возможность проверить достоверность документов. Приемлемыми являются копии, удостоверенные Уполномоченными лицами Банка (данное правило также относится к Уставу, Справке о государственной/учетной регистрации/перерегистрации юридического лица (филиала, представительства), и любым иным документам относительно юридического статуса Клиента либо законности его действий, таким как свидетельства государственных органов, лицензии и пр.), либо заверенные нотариально. Так, в случае, если нерезидент предоставляет в Банк доверенность либо иные документы, они должны быть либо предоставлены в оригинале, быть скрепленными живыми подписями и корпоративной печатью, либо в копии, нотариально заверенной и скрепленной Апостилем с переводом на русский язык, либо в копии, нотариально заверенной местным нотариусом (нотариусом Республики Казахстан). В случае, если документ либо подписи на документе заверены нотариально нотариусом иностранного государства, такой документ должен быть скреплен Апостилем либо содержать штамп, подтверждающий легализацию документа.

Документы должны быть представлены на русском языке. В случае, если документы изначально были составлены на другом языке, необходим нотариально заверенный перевод. При этом, в случае, если Банку были представлены оригиналы решений о наделении полномочиями (в том числе доверенность), такие документы не требуют нотариальной заверки. В случае, если были предоставлены копии, они должны быть либо нотариально заверены (при этом, при заверке нотариусом иностранного государства, требуется Апостиль либо консульская легализация с переводом на русский язык) либо заверены самим лицом, подписавшим оригинал документа, и скреплены той же печатью.

В случае, если Клиент предоставляет документы, содержащие ограничения полномочий со ссылкой на другие документы/решения, Клиенту необходимо предоставить Банку такие документы/решения либо письменное заверение Клиента, согласно которому любая ответственность, связанная с несоблюдением таких ограничений, переходит на Клиента.

В случае, если Клиентом была проведена перерегистрация юридического лица, Клиенту не требуется обновлять либо подтверждать полномочия руководителя Клиента, за исключением случаев изменений в составе акционеров/ участников Клиента.