

## **Условия банковского обслуживания физических лиц и индивидуальных предпринимателей 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 Общие условия банковского обслуживания физических лиц в Банке утверждены Решением Правления Банка (Протокол № 90 от 24.04.2017 года).
3. Настоящие Условия регулируют отношения между Банком и Клиентом, связанные с открытием, ведением и 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. Данный документ вручается в письменном виде 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. 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.

7. В случае если Клиент желает получать дополнительные услуги, предоставляемые Банком кроме тех, которые предусмотрены в настоящих Условиях, то требуется заключение отдельного договора на оказание соответствующих услуг, а также соблюдение иных и/или дополнительных требований, предусмотренных Действующим законодательством и внутренними политиками, стандартами, и процедурами Банка.
8. 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.

<b>Банк</b>	Означает АО «Банк ЭкспоКредит», его филиалы, подразделения и работников.
<b>Выписка</b>	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.
<b>Действующее законодательство</b>	Означает действующее законодательство Республики Казахстан, состоящее из совокупности нормативных правовых актов, принятых в установленном порядке.

<b>Деньги</b>	Означает наличные и безналичные деньги в любых валютах.
<b>Договор банковского счета/Договор</b>	Означает договор, заключенный между Банком и Клиентом на основании настоящих Условий и/или ранее действовавших Условий, которые были заменены настоящими Условиями, являющихся неотъемлемой частью этого договора, регулирующий права и обязанности Банка и Клиента в связи с открытием, ведением и закрытием Счета.
<b>Заявление</b>	Означает письменное волеизъявление Клиента, предоставляющее полномочия Банку на совершение действий, связанных с установлением и/или осуществлением правоотношений по банковскому обслуживанию.
<b>Клиент</b>	Означает физическое лицо - владельца Счета (Счетов), в соответствии с настоящими Условиями и Договором.  Клиент: _____ - _____  _____
<b>Овердрафт</b>	Означает дебетовый баланс на Текущем счете.
<b>Операционный день</b>	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.
<b>Операционные часы</b>	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 настоящих Условий за 10 (Десять) календарных дней.
<b>Рабочий день</b>	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.
<b>Сторона/ Стороны</b>	Означает Банк и/или Клиента, подписавшие Договор.
<b>Счет/Текущий счет</b>	Означает текущий счет по банковскому обслуживанию Клиента в Банке в любой валюте, которому присвоен индивидуальный идентификационный код.
<b>Тарифы</b>	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.
<b>Уведомление</b>	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.
<b>Уполномоченное лицо</b>	Означает лицо, на основании доверенности или иным, не противоречащим Действующему законодательству способом, уполномоченное Клиентом на открытие, ведение и/или закрытие Счета.
<b>Уполномоченный орган</b>	Означает Национальный Банк Республики Казахстан и/или иной уполномоченный государственный орган Республики Казахстан, осуществляющий в пределах своей компетенции, регулирование и надзор над оказанием банками услуг по открытию, ведению и закрытию банковских счетов.
<b>Условия</b>	Означает настоящие Условия банковского обслуживания физических лиц в Банке
<b>FATCA</b>	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. Открытие Клиенту Счета производится после принятия Банком мер по надлежащей проверке, предусмотренных Действующим законодательством и внутренними требованиями Банка. Банк вправе отказать физическому лицу 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, информации и документах, необходимые для исполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных Действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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, 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, наличие несанкционированных операций 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, полного пересчета и упаковки. Выдача наличных Денег производится в пределах доступного баланса на Счете за вычетом комиссии Банка. В случае снятия наличных Денег в крупных размерах, определяемых Банком в соответствии с его внутренними политиками, стандартами, и процедурами, Банк вправе требовать от Клиента предварительного уведомления за 24 (двадцать четыре) часа 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 подлежат исполнению Банком с учетом времени, необходимого для исполнения банковской операции, если иное не предусмотрено Действующим законодательством, Тарифами, внутренними политиками, стандартами, и процедурами Банка.
2. Распоряжение Счетом осуществляется посредством предоставления письменных инструкций Банку Клиентом. 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.
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, не заполненные или не подписанные 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 указания Клиента в порядке и в сроки, установленные Действующим законодательством. Банк отказывается в акцепте платежного документа по основаниям и в сроки, предусмотренные Действующим законодательством.

**6.** Банк осуществляет платежи и переводы Денег в соответствии с указаниями Клиента и только в пределах баланса на Счете. В случае если на Счете недостаточно Денег, Банк вправе вернуть платежные документы Клиенту без исполнения. Банк не производит частичное исполнение платежных документов Клиента.

**7.** 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 Клиент не ожидал и/или не должен был получить, не позднее 3 (трех) Рабочих дней с даты зачисления.

**8.** Настоящим Стороны соглашаются, что все и любые инструкции Клиента по осуществлению платежей и переводов, принимаются только в течение Операционного дня, если иной срок не указан в Тарифах Банка. Инструкции, предоставленные 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 после Операционного дня.

**9.** Настоящим Клиент заявляет и гарантирует, что принимает на себя весь риск и всю ответственность, связанные с неверным указанием реквизитов в платежных документах.

**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.** 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.

**13.** Настоящим Клиент признает и соглашается с тем, что по причинам, не зависящим 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.

14. Клиент предоставляет Банку согласие на предоставление информации о проводимых платежах, переводах Денег, платежных документах в правоохранительные органы, Уполномоченный орган, а также иные государственные органы и учреждения в случаях, установленных Действующим законодательством.

15. 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.

16. 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.

#### **17. Постоянное распоряжение**

17.1. Банк по поручению Клиента, в случае у Клиента необходимости в осуществлении регулярных платежей и (или) переводов денег в пользу одного или нескольких бенефициаров, от имени Клиента осуществляет безналичные платежи и (или) переводы денег в соответствии с представленным Клиентом постоянным распоряжением отправителя денег (далее – Постоянное распоряжение).

Исполнение Постоянного распоряжения осуществляется Банком без дополнительного предоставления Клиентом в Банк платежных документов, в соответствии с условиями Постоянного распоряжения, при представлении в Банк одним или несколькими бенефициарами подтверждающих документов.

При исполнении Постоянного распоряжения платежи и (или) переводы денег осуществляются в автоматическом режиме.

17.2. Платежи и (или) переводы денег по Постоянному распоряжению (форма утверждается Банком) осуществляются по указанным в Постоянном распоряжении реквизитам одного или нескольких бенефициаров, при наличии на Счете достаточной суммы для его исполнения.

17.3. Банк не производит частичное перечисление регулярного платежа, если на счете не хватает денежных средств. Если валюта регулярного платежа отличается от валюты счета, с которого он производится, то Банк при выполнении платежа производит конвертацию валюты по установленному Банком курсу конвертации валюты на день совершения платежа.

17.4. Обязательства Банка перед Клиентом по переводу денежных средств в соответствии с условиями Постоянного распоряжения считаются исполненными с момента списания денежных средств со счета Клиента в установленные сроки.

### **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 иного 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 безакцептного изъятия Денег со Счета Клиента на сумму, указанную в договоре. В таком случае Клиент должен заранее уведомить Банк в письменной форме о возможности предъявления таких требований и предоставить Банку нотариально заверенную копию этого договора, а также иные документы по требованию Банка.

4. Банк вправе дебетовать Счет Клиента без его предварительного согласия на любые и все суммы, подлежащие уплате Клиентом Банку, включая, но не ограничиваясь, задолженность 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.

5. Приостановление операций по Счету и/или арест Денег на Счете осуществляется Банком по основаниям предусмотренным Действующим законодательством.

6. Банк вправе не исполнять инструкции Клиента, в том числе, связанные с осуществлением платежей/переводов в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Условиями, Договором, внутренними политиками, стандартами, и процедурами Банка.

### **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 филиалов, 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 по ознакомлению с Тарифами, а также ответственность и все возможные риски, связанные с неполучением информации об изменениях к настоящим Условиям и Тарифам. После внесения изменений и дополнений в Условия и/ или Тарифы, они считаются неотъемлемой частью Договора.

4. Комиссия за обслуживание Текущего счета взимается Банком в конце каждого календарного месяца в счет прошедшего периода, если иное не установлено Тарифами.

5. 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 Текущего счета, уплаченная Клиентом, возврату Клиенту не подлежит;

## **IX. 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.

## **X. Ответственность Сторон**

1. За нарушение положений 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 информацией 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, государственных органов Республики Казахстан и/или иных третьих лиц, над которыми Банк не имеет какого-либо контроля, в отношении платежей, переводов и/или денег Клиента.

## **XI. 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 (Двенадцать) месяцев, в случае изменения стратегии Банка, либо его акционера, при наличии Овердрафта по Счету, 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 и/или Договором.

6. В течение 3 (трех) Рабочих дней после выполнения всех существующих обязательств Клиентом и Банком, остаток Денег на Счете выплачивается Клиенту наличными, если это допускается Действующим законодательством, или переводится на другой Счет или счет в ином банке, по письменному указанию Клиента. При отсутствии указаний Клиента в отношении остатка Денег Банк руководствуется Действующим законодательством, Условиями и/или Общими условиями банковского обслуживания Банка

## **XII. Урегулирование споров**

1. По всем спорам Клиент обращается с письменным запросом в Банк. Банк в зависимости от существа спора самостоятельно определяет срок его рассмотрения в соответствии с внутренними политиками, стандартами и процедурами Банка, соответствующей международной платежной системы.

2. В случае признания претензии Клиента обоснованной, Банк производит корректировку произведенной операции, а также иные необходимые действия для урегулирования возникшей ситуации.

3. В случае признания претензии Клиента необоснованной, Клиент возмещает Банку все расходы, связанные с рассмотрением предъявленной претензии, включая, но не ограничиваясь, комиссиями Банка за рассмотрение претензии, штрафы соответствующей платежной системе, которые в некоторых случаях могут превышать сумму спорной операции. Банк вправе на основании настоящих Условий и без какого-либо дополнительного согласия Клиента снять со Счета сумму понесенных расходов.

## **XIII. Форс-мажор**

1. Если какой-либо из Сторон препятствуют или задерживают 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 исполнение 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.** Обстоятельства Форс-мажора, носящие общеизвестный характер, дополнительных доказательств или сообщений не требуют. Доказательства в отношении всех иных обстоятельств Форс-мажора представляются заинтересованной Стороной.

**5.** 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.

**6.** В случае, если Форс-мажор продолжается более 1 (одного) месяца после его наступления, Стороны вправе прекратить действие Договора, письменно уведомив об этом другую Сторону не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней.

#### **XIV. Уведомления**

**1.** Уведомления, предусматриваемые настоящими Условиями/Договором, считаются оформленными в письменном виде и полученными Клиентом, когда такие Уведомления направляются Банком Клиенту одним из следующих способов:

**(а)** вручение лично под роспись о получении;

**(б)** по электронной почте;

**(в)** по мобильной связи;

**(г)** путем размещения соответствующей информации в интернете на веб-сайте Банка;

**(д)** путем размещения соответствующей информации в средствах массовой информации;

**(е)** через курьерскую или иную почтовую службу – на дату получения.

**2.** Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любые Уведомления от Клиента Банку считаются оформленными в письменном виде и полученными Банком, когда такие Уведомления направляются Клиентом Банку одним из следующих способов:

**(а)** вручение уполномоченному работнику Банка под роспись о получении;

**(б)** через курьерскую или иную почтовую службу.

**3.** Датой получения адресатом Уведомления, считается:

**(а)** для Уведомлений, которые вручаются лично или через курьерскую службу или иную почтовую службу – дата доставки почтового отправления;

**(б)** для Уведомлений, направленных по электронной почте/ мобильной связи – дата отправки Уведомления;

**(в)** для Уведомлений, размещенных в средствах массовой информации/ в интернете на веб-сайте банка – дата размещения Уведомления.

**4.** Стороны настоящим подтверждают, что Клиент принимает на себя весь и любой риск использования каких-либо средств оперативной связи для целей отправки и/или получения Уведомлений (включая, но не ограничиваясь, риск любых умышленных действий третьих лиц, в том числе мошенничества, неуполномоченного доступа к отправленной информации, а также утрату такой информации до ее получения Клиентом/ Банком, вызванную сбоями в работе средств оперативной связи, поставщиков услуг, оборудования, используемого для передачи Уведомлений).

**5.** Банк не несет ответственности за любые сбои при передаче Уведомлений и/или за неполадки любого оборудования, при помощи которого должно быть передано и/или получено Уведомление.

**6.** Банк также не несет ответственности за любые убытки, которые может понести Клиент в связи с отправкой Уведомлений с использованием средств оперативной связи включая, но не ограничиваясь, убытками Клиента, возникшими в результате неполучения/ несвоевременного получения Уведомлений Клиентом, злоумышленных действий третьих лиц, если только не будет доказано, что такие убытки явились результатом небрежности или умышленного неисполнения Банком своих обязанностей.

**7.** В случае если у одной из Сторон происходят какие-либо изменения в ее контактных данных/ реквизитах, которые другая Сторона использует и/или может использовать для отправки Уведомления (например, но не только, изменения в домашнем или рабочем адресе, номере телефона, электронном почтовом адресе, и т.д.), то Сторона, претерпевающая такие изменения должна немедленно (во всех случаях, не позднее, чем через семь календарных дней со дня такого изменения) направить Уведомление об этом другой Стороне.

8. Банк не несет ответственность за неполучение или несвоевременное получение Уведомлений Клиентом, вызванное изменением контактных данных/ реквизитов Клиента, о которых Клиент письменно не уведомил Банк в соответствии с настоящими Условиями.

9. В случае если Банк, как указано в статье 6 Раздела XIX настоящих Условий, воспользуется своим правом и внесет какие-либо изменения в настоящие Условия и/или Тарифы, то Банк обязан проинформировать Клиента о таких изменениях не менее чем за 10 (десять) календарных дней до введения их в действие. При этом, такое информирование будет считаться оформленным в письменном виде и полученным Клиентом, если Банк проинформирует Клиента одним из способов, предусмотренных в статье 1 настоящего Раздела (в том числе, путем внесения дополнительной информации в Выписку) либо путем размещения соответствующей информации в отделениях Банка.

10. В случаях, предусмотренных настоящими Условиями, Банк вправе уведомлять Клиента 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.

## **XV. Конфиденциальность**

1. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с настоящими Условиями/Договором, а также сам факт заключения Договора/Условий, являются конфиденциальной информацией и не могут быть разглашены третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны.

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

3. 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.

4. Клиент настоящим соглашается, что для целей открытия, ведения и закрытия Счетов, осуществления операций, предусмотренных настоящими Условиями, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями Действующего законодательства, внутренних политик, стандартов, процедур Банка, устанавливающих необходимость соблюдения закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку, по его первому требованию, любую информацию в сроки, установленные Банком и с соблюдением Банком условий конфиденциальности, как предусмотрено настоящими Условиями.

5. 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, акционерам Банка 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.

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

7. Банк вправе в случае отзыва согласия Клиентом, либо отсутствия согласия Клиента на раскрытие конфиденциальной информации третьим лицам и/или согласия Клиента на использование Банком Персональных данных Клиента для целей оказания банковских услуг, либо иных целей указанных в настоящих Условиях, приостановить до получения согласия от Клиента, либо прекратить предоставление банковских услуг с последующим расторжением Договора банковского счета и иных договоров, заключенных между Банком и Клиентом в порядке, предусмотренном разделом XI настоящих Условий

## **XVI. Персональные данные**

1. Клиент настоящим дает согласие на сбор, обработку своих персональных данных, в соответствии с требованиями Действующего законодательства. 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 дает согласие на передачу и хранение своих 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 передачи 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.

## **XVII. 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.

## **XVIII. Иные положения**

1. Клиент настоящим понимает и соглашается с тем, что любые обращения Клиента в Банк по телефону могут быть по усмотрению Банка автоматически зафиксированы с помощью записывающего устройства, используемого Банком для этих целей.

2. Клиент настоящим подтверждает и гарантирует, что все и любые Деньги, вносимые/ зачисляемые им на Счет, были получены законным путем, и что по требованию Банка, такой Клиент обязуется предоставить Банку документы/ другую информацию, подтверждающую законность происхождения/ получения таких Денег, в том числе и в случаях, когда Клиент вносит/ зачисляет Деньги на Счет по поручению и в интересах третьего лица.

3. Клиент, являющийся индивидуальным предпринимателем, при закрытии Счета, а также проведении операций по Счету (в том числе, валютных):

(а) обязуется предоставлять в Банк документы, связанные со статусом Клиента как индивидуального предпринимателя в порядке и сроки, предусмотренные Действующим законодательством, внутренними политиками, стандартами, процедурами Банка;

(б) подтверждает, что ему известно об обязанностях Банка относительно предоставления информации о закрытии Счета, проводимых платежах и/или переводах Денег, при необходимости с предоставлением первичных документов, в Уполномоченный орган, налоговые, правоохранительные, а также иные государственные органы в случаях и в порядке, предусмотренных Действующим законодательством;

(в) подтверждает свою осведомленность о требованиях валютного законодательства Республики Казахстан, применяемым к физическим лицам, являющимся индивидуальными предпринимателями при осуществлении ими валютных операций, а также правах и обязанностях Банка как агента валютного контроля, а также связанных с этим обязанностях Клиента.

## **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. Обязательность.** Настоящие Условия и Договор обязательны для Сторон, а также их правопреемников и Доверенных лиц.

**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. 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.

**5. Недействительность отказа от прав.** Неиспользование или несвоевременное использование Стороной любого из ее прав из настоящих Условий, Договора не должно расцениваться как отказ от такого права, а также не должно влиять на осуществление такой Стороной иных своих прав. Все права, также как и обязанности, в соответствии с настоящим Условиями и/или Договором являются частью, а не исключением из остальных прав и обязанностей.

**6. 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 XI настоящих Условий.

**7. 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.