

*Типовая форма договора банковского вклада для юридических лиц, представительств и филиалов юридического лица/физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица/частных нотариусов/частных судебных исполнителей/крестьянских (фермерских) хозяйств/адвокатов/профессиональных медиаторов (резидент/нерезидент Республики Казахстан)*

*Утверждена:*

*Правлением АО «Jýsan Bank»*

*Протокол от «10» декабря 2019г. №156-19*

*Советом директоров для лиц, связанных с АО «Jýsan Bank» особыми отношениями*

*Протокол от «15» января 2020г. №15/01/20-01*

## **ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА**

Настоящий Договор банковского вклада (далее – Договор) определяет условия и порядок осуществления Акционерным обществом «First Heartland Jýsan Bank» (далее – Банк) операций по вкладу юридических лиц, представительств и филиалов юридических лиц/ физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица/частных нотариусов/частных судебных исполнителей/крестьянских (фермерских) хозяйств/адвокатов/профессиональных медиаторов (резидент/нерезидент Республики Казахстан) (далее – Клиент), а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон (как определено ниже), а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом (как определено ниже).

Настоящий Договор является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к настоящему Договору в целом на основании Заявления о присоединении к настоящему Договору (далее – Заявление о присоединении), подписанного собственноручной подписью Клиента или предоставленного в электронном виде с использованием электронно-цифровой подписи через систему «Интернет-банкинг»<sup>1</sup>. Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении о присоединении. При этом, Заявление о присоединении и Договор рассматриваются исключительно в качестве единого документа. По тексту настоящего Договора под «Договором» понимается Договор и Заявление о присоединении в совокупности.

Подписание Клиентом Заявления о присоединении свидетельствует и подтверждает, что:

- Клиент прочитал, понял и принял условия Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- Договор не содержит каких-либо обременительных для Клиента условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
- Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом;
- Клиент соглашается со всеми условиями Заявления о присоединении;
- все положения Договора, Заявления о присоединении в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента;
- Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора и открытия сберегательного банковского счета;
- вся информация, предоставленная Клиентом для целей заключения и исполнения Договора, является/будет являться достоверной, полной и точной;

<sup>1</sup> При этом по вкладу «Овернайт» заключение Договора осуществляется только посредством системы «Интернет-банкинг», путем направления Заявления о присоединении к Договору вклада, с указанием суммы первичного размещения вклада, которая должна быть размещена в день присоединения к Договору вклада.

- Клиент должным образом создан и зарегистрирован в соответствии с законодательством страны своего резидентства;
- Клиент и его представители, уполномоченные лица имеют все необходимые права и полномочия от соответствующих корпоративных органов/лиц/государственных органов на заключение и исполнение Договора;
- Клиентом выполняются и будут выполнены все требования законодательства Республики Казахстан в отношении порядка осуществления закупок финансовых услуг, в том числе Клиентом были проведены все необходимые процедуры по выбору Банка в качестве поставщика финансовых услуг;
- заключение Договора и исполнение его условий, в том числе, открытие сберегательного банковского счета по Договору, не нарушит и не приведет к нарушению документов Клиента и/или любого положения законодательства Республики Казахстан и/или применимого к Клиенту законодательства.

Все Приложения к Договору (при их наличии), Заявление о присоединении, а также иные заявления/заявки, принятые Банком от Клиента в рамках настоящего Договора (путем проставления соответствующей отметки Банка), являются неотъемлемой частью Договора.

## **1. Предмет Договора**

1.1. В соответствии с настоящим Договором Банк открывает Клиенту сберегательный банковский счет (далее - Счет), на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении, при предоставлении Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, а Клиент переводит деньги (далее – Вклад) на Счет в рамках настоящего Договора.

1.2. Наименование, вид Вклада, сумма, срок Вклада (по вкладу «Овернайт» также указывается срок действия договора (депозитная линия)), ставка вознаграждения, годовая эффективная ставка вознаграждения, номер Счета и иные условия по Вкладу указываются в Заявлении о присоединении.

1.3. Участие каждой из Сторон в настоящем Договоре не является приоритетным по отношению к другим договорам банковского вклада, заключенным между Банком и Клиентом или Клиентом и третьими сторонами, и не ограничивает прав на участие Сторон в других договорах.

1.4. Банком предоставляются электронные банковские услуги, порядок и отдельные условия предоставления которых, размещены на Интернет-ресурсе Банка ([www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz)) или в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях), и подписанием настоящего Договора Клиент подтверждает свое ознакомление и согласие с ними. Контактные телефоны и адреса для обращения в Банк по вопросам предоставления электронных банковских услуг размещены в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

## **2. Условия открытия, ведения и закрытия счета**

2.1. Вклад считается принятым в день его зачисления на Счет:

- Согласно Заявлению о присоединении предусмотрено изъятие с текущего счета в Банке. При выборе данного условия, и подписанием Заявления о присоединении Клиент представляет Банку согласие (право) на изъятие Банком суммы Вклада в день открытия Счета с текущего счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении, в размере, определенном Договором, для зачисления на Счет. При этом какого-либо дополнительного согласия/подтверждения/указания со стороны Клиента не требуется.- Согласно Заявлению о присоединении предусмотрен перевод Вклада на Счет. При выборе данного условия, Клиент перечисляет Вклад в срок не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты открытия Счета. В случае если сумма Вклада не будет переведена на Счет в

течение 5 (пять) рабочих дней с даты открытия Счета, настоящий Договор считается незаключенным и Счет закрывается.

- По вкладу «Овернайт» размещение денег в рамках срока действия договора (депозитная линия) осуществляется клиентом самостоятельно, путем оформления до 16-00ч. по времени г. Нур-Султан платежного поручения в СИБ на перечисление денег на сберегательный счет. Размещение вклада осуществляется в день открытия Счета.

2.2. Отсчет Срока Вклада начинается со дня зачисления Вклада на Счет.

2.3. Ведение Счета осуществляется Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

2.4. По Вкладу Банк выплачивает вознаграждение в размере и порядке, предусмотренном Договором.

2.5. Размер ставки вознаграждения, указанный в Заявлении о присоединении, является фиксированным на весь срок действия Вклада, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

2.6. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения может быть изменен в зависимости от условий, предусмотренных в Заявлении о присоединении, и/или обстоятельств, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. По письменному заявлению Клиента Банк предоставляет Клиенту сведения об измененном размере годовой эффективной ставки вознаграждения, при этом по желанию Клиента стороны вправе заключить дополнительное соглашение к настоящему Договору.

2.7. Вознаграждение по Вкладу начисляется ежедневно, начиная со дня зачисления Вклада на Счет, исходя из базы 360-дней в году и 30 дней в месяце,<sup>2</sup> при этом день предоставления Вклада и день возврата Вклада принимается за один день.

2.8. Выплата начисленного по Вкладу вознаграждения производится в соответствии с условиями Договора, с удержанием подоходного налога (далее – ПН), взимаемого у источника выплаты согласно законодательству Республики Казахстан (если такое удержание предусмотрено законодательством Республики Казахстан).

2.9. В случае досрочного расторжения настоящего Договора возврат суммы Вклада осуществляется Банком в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан, настоящим Договором.

2.10. В случае если до момента досрочного истребования Вклада Клиентом было получено вознаграждение по Вкладу, разница между суммой вознаграждения, начисленного по ставке, установленной в соответствии с настоящим Договором, и суммой вознаграждения, начисленного по ставке «до востребования», действующей на день возврата Вклада, удерживается Банком из суммы Вклада. При этом Банк производит перерасчет суммы ПН на разницу между суммой ранее удержанного ПН и суммой ПН, подлежащего к удержанию в связи с перерасчетом вознаграждения по Вкладу.

2.11. Выплата вознаграждения и возврат суммы Вклада производится на текущий счет Клиента, указанный в Заявлении о присоединении.

2.12. В случае если условиями настоящего Договора и Заявлением о присоединении, предусмотрена пролонгация (продление) срока размещения Вклада, условия Вклада со дня продления срока размещения Вклада устанавливаются в соответствии со стандартными условиями размещения Вклада, установленными Банком и действующими на день пролонгации (продления) Вклада. При этом Вклад размещается на тот же срок и Стороны заключают дополнительное соглашение к настоящему Договору, в соответствии с формой, установленной Банком. Вознаграждение, начисленное по Вкладу,

---

<sup>2</sup> В зависимости от количества календарных дней в месяце расчет вознаграждения за 30-й расчетный день производится следующим образом, за исключением вкладов «Tabus» и «Овернайт» (по данным вкладам начисление вознаграждения производится ежедневно):  
если в месяце 28/29 календарных дней, то исходя из остатка на конец 28 числа (за 3 дня)/29 числа (за 2 дня)  
если в месяце 30 календарных дней, то исходя из остатка на конец 30 числа  
если в месяце 31 календарных дней, то исходя из остатка на конец 31 числа, при этом начисление вознаграждения за 30 число не осуществляется

Данный метод расчета вознаграждения также относится и к вкладам, внесенным 30 числа месяца

в соответствии с предоставленным Клиентом заявлением о пролонгации (продлении) срока размещения Вклада подлежит переводу на текущий счет, указанный в Заявлении о присоединении.

2.13. Возврат Вклада по истечении срока Вклада осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем окончания срока размещения Вклада.

2.14. Вклад считается возвращенным со дня изъятия/возврата суммы Вклада и начисленного по нему вознаграждения со Счета. День принятия Вклада и день его возврата считаются за один день.

2.15. Закрытие Счета производится при полном возврате Вклада не позднее 5 (пять) рабочих дней со дня возврата Вклада, за исключением случаев предоставления Клиентом заявления о пролонгации (продлении) срока размещения Вклада (если это предусмотрено условиями Вклада) или когда закрытие Счета не допускается по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

### **3. Права и обязанности Клиента**

#### **3.1. Клиент обязуется:**

3.1.1. В день открытия Счета представить в Банк документы, необходимые для открытия и ведения Счета в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка, а также при наличии соответствующий документ, освобождающий от удержания из суммы выплачиваемого Клиенту вознаграждения ПН у источника выплаты или применения сниженной ставки налогообложения в соответствии с законодательством Республики Казахстан и заключенными международными договорами.

3.1.2. При внесении изменений/дополнений в учредительные документы, при изменении места нахождения/жительства, перемене фамилии, имени, отчества (если оно указано в документе, удостоверяющем личность), замене документов, удостоверяющих личность, номеров телефонов, факсов, контактной информации, используемой для связи с Клиентом, и способа связи, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий настоящего Договора, сообщить Банку о таких изменениях в течение 15 (пятнадцать) рабочих дней, уведомив об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи и предоставить оригиналы документов либо копии документов, подтверждающих соответствующие изменения/дополнения. В случае неизвещения и/или несвоевременного извещения, ответственность за возможные последствия, связанные с исполнением Договора, несет Клиент.

3.1.3. В течение срока действия Договора, в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, требуемые к предъявлению в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

3.1.4. Возвратить Банку излишне выплаченное вознаграждение по Вкладу в течение 5 (пять) рабочих дней со дня получения требования Банка.

3.1.5. В случаях досрочного истребования Вклада в порядке, предусмотренном настоящим Договором, предоставить в Банк письменное заявление о возврате Вклада установленной формы, до предполагаемой даты расторжения настоящего Договора:

- по срочным вкладам при полном/частичном возврате за 7 (семь) календарных дней;

- по сберегательным вкладам при полном возврате за 30 (тридцать) календарных дней.

3.1.6. В случае недостаточности суммы Вклада, при удержании Банком разницы между суммами начисленного и выплаченного вознаграждения, в соответствии с условиями настоящего Договора, уплатить недостающую сумму Банку.

3.1.7. При предоставлении третьим лицам права распоряжения Счетом, предоставить Банку оригинал доверенности. При досрочном прекращении полномочий лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности, уведомить об этом Банк в течение 1 (один) рабочего дня в письменном виде и представить оригиналы

документов, подтверждающих такие изменения. В противном случае Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом на основании доверенности.

3.1.8. После исполнения платежного документа, определять правильность такого исполнения и, в случае его ошибочного исполнения, сообщить Банку об обнаруженной ошибке в течение 3 (три) операционных дней после обнаружения исполнения ошибочного платежа, но не позднее 3 (три) лет со дня исполнения ошибочного указания или несанкционированного платежа и (или) перевода денег. В сообщении об ошибочном платеже Клиентом указываются реквизиты платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты.

3.1.9. Оплачивать услуги Банка по настоящему Договору в размере и порядке, установленных тарифами Банка действующими на момент осуществления операции, а также самостоятельно узнавать об изменении тарифов, размещенных на Интернет-ресурсе Банка ([www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz)) или в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

### **3.2. Клиент вправе:**

3.2.1. Получить Вклад и начисленное по нему вознаграждение на условиях, в размере и порядке, предусмотренном настоящим Договором.

3.2.2. Получать выписки, справки о состоянии Счета.

3.2.3. Истребовать Вклад полностью в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

3.2.4. Пополнять Вклад и частично изымать деньги с Вклада (если это предусмотрено условиями Вклада) на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

3.2.5. Продлить срок Вклада на условиях, предусмотренных настоящим Договором, путем подачи заявления о пролонгации (продлении) срока размещения Вклада в соответствии с формой, установленной Банком, в том числе подписанного с использованием электронно-цифровой подписи через систему «Интернет-Банкинг» не менее чем за 3 (три) рабочих дня до окончания срока Вклада.

## **4. Права и обязанности Банка**

### **4.1. Банк обязуется:**

4.1.1. Открыть Клиенту Счет, с присвоением индивидуального идентификационного кода, на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Договору в течение 1 (один) операционного дня, следующего за днем предоставления Клиентом полного пакета документов согласно подпункту 3.1.1. пункта 3.1. настоящего Договора и при необходимости иных документов, дополнительно запрашиваемых Банком.

4.1.2. В случае досрочного расторжения настоящего Договора по заявлению Клиента, вернуть сумму Вклада и начисленное по нему вознаграждение в размере, порядке и в сроки, предусмотренные настоящим Договором и Заявлением о присоединении.

4.1.3. Исполнять платежные документы, предъявленные третьими лицами, в том числе государственными органами и (или) должностными лицами государственных органов и (или) судебными исполнителями Республики Казахстан в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

4.1.4. Предоставлять по требованию Клиента информацию о проведенных операциях по Счету, путем предоставления выписки по Счету с приложением экземпляров платежных документов на бумажном носителе, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления требования Клиента.

4.1.5. Уведомить Клиента в письменном виде или по другим, указанным в настоящем Договоре, средствам связи (по усмотрению Банка) об отказе в исполнении платежного документа, направленного Клиентом. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления.

4.1.6. Возобновить операции по Счету Клиента после отзыва уполномоченным государственным органом или должностным лицом решения и (или) распоряжения о приостановлении расходных операций по Счету, акта о временном ограничении распоряжения имуществом, а также в порядке, определенном Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и «О реабилитации и банкротстве». Арест, наложенный на деньги, находящиеся на Счете Клиента, снимается на основании соответствующего документа и письменного уведомления лица, обладающего правом наложения ареста на деньги Клиента, об отмене ранее принятого им акта о наложении ареста на деньги либо после исполнения Банком инкассового распоряжения, предъявленного во исполнение ранее наложенного ареста на деньги, находящиеся на Счете, либо в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей».

4.1.7. Закрыть Счет Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

#### **4.2. Банк вправе:**

4.2.1. Приостанавливать операции по Счету, в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету.

4.2.2. Отказать в проведении операций, приостановить расходные операции по Счету в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2.3. Отказаться от исполнения Договора по основаниям и в порядке, предусмотренным Законом «О платежах и платежных системах» и Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Односторонний отказ от исполнения настоящего Договора не допускается в случаях, установленных Законом «О платежах и платежных системах». Банк направляет по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении, уведомление об отказе от исполнения настоящего Договора (полностью) в электронной форме или по почте (по усмотрению Банка) в течение 3 (три) рабочих дней со дня принятия решения. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в уведомлении, при этом не требуется заключение между Сторонами каких-либо соглашений. При одностороннем отказе от исполнения настоящего Договора Банк не позднее 5 (пять) календарных дней с даты одностороннего отказа уплачивает вознаграждение на дату одностороннего отказа от исполнения Договора по ставке, предусмотренной Заявлением о присоединении.

4.2.4. Отказать в закрытии Счета при наличии у Клиента неисполненных требований к Счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Клиента.

4.2.5. Производить изъятие денег со Счета по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и Договором, в том числе по указанию третьих лиц в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

4.2.6. Производить изъятие (списание) денег со всех банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без предварительного уведомления и без дополнительного согласия Клиента, любые суммы причитающиеся Банку на основании настоящего Договора, на что Клиент предоставляет безусловное согласие на такое списание (прямое дебетование).

4.2.7. Производить изъятие суммы комиссий Банка за предоставленные по настоящему Договору услуги со всех банковских счетов Клиента, либо с суммы вознаграждения Вклада.

4.2.8. В случае изъятия суммы денег в иной валюте (чем валюта Счета), конвертирование изъятых денег производится в порядке предусмотренным законодательством Республики Казахстан с удержанием комиссии за конвертацию по действующим тарифам Банка.

4.2.9. Истребовать любые документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка для открытия Счета, а также дополнительные документы, необходимые для исполнения настоящего Договора.

4.2.10. Отказать в исполнении платежного документа Клиента в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления возложенных на него функций; предъявления платежных документов, заполненных и представленных в форме, не соответствующей требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка; при необеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа/перевода; если платежный документ содержит признаки подделки, при несоблюдении иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и/или условиями настоящего Договора.

4.2.11. Закрыть в одностороннем порядке Счет Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

4.2.12. Прекратить деловые отношения с Клиентом в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе), бенефициарном собственнике, а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2.13. Приостанавливать расходные операции по Счету Клиента на основании информации о том, что уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включил Клиента и/или бенефициарном собственнике Клиента в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.2.14. При предоставлении Клиентом документа, освобождающего его от удержания ПН или применения сниженной ставки налогообложения в соответствии с требованиями налогового законодательства и заключенных международных договоров, вернуть ранее удержанный и уплаченный в бюджет налог Клиенту на его банковский счет, открытый в Банке.

4.2.15. Устанавливать дополнительные и (или) изменять/отменять действующие тарифы на оказание услуг, о чем Клиент информируется путем размещения соответствующей информации на Интернет - ресурсе Банка ([www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz)) или в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). Уведомления об изменении тарифов/установлении дополнительных тарифов/отмене тарифов размещаются Банком для сведения Клиента в срок не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты внесения изменений в тарифы/установления дополнительных тарифов/отмены тарифов.

## **5. Ответственность Сторон. Основания исключения ответственности**

5.1. Каждая из Сторон несет ответственность перед другой Стороной за нарушение взятых на себя обязательств по настоящему Договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

5.2. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе но, не ограничиваясь: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком Республики Казахстан актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоя программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к Предмету настоящего Договора.

5.3. Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Договору, а также за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.4. Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, в случае неуведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о досрочном прекращении полномочий таких лиц в соответствии с подпунктом 3.1.7. пункта 3.1. Договора.

5.5. В любых случаях ответственность Банка по настоящему Договору ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту виновными действиями/бездействием Банка. Возмещение реального ущерба осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

5.6. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей при нарушении Клиентом условий настоящего Договора.

5.7. Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для осуществления услуг, предусмотренных настоящим Договором.

5.8. Банк не несет ответственность за несвоевременное проведение операций по Счету, в случае ненадлежащего оформления платежных документов Клиентом и/или третьими лицами.

5.9. В случае ликвидации или реорганизации Банка, возмещение по Вкладу будет осуществляться в порядке, определенном действующим законодательством Республики Казахстан.

## **6. Гарантирование обязательств по возврату вклада<sup>3</sup>**

6.1. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов, что подтверждается Свидетельством № 016 от «04» мая 2019 года. Обязательства Банка по возврату Вклада физического лица гарантированы АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов». Обязательства Банка по возврату Вклада без начисленного по нему вознаграждения в случае принудительной ликвидации Банка являются объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

6.2. Возмещение по Вкладу, обязательства по возврату которого гарантированы, выплачивается в сумме остатка по Вкладу без начисленного вознаграждения, в размере и порядке, установленными нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

## **7. Условия действия Договора**

7.1. Заключение настоящего Договора осуществляется путем принятия Банком подписанного Клиентом (его Представителем) Заявления о присоединении с проставлением на нем соответствующей отметки, при этом Договор соответствующего

---

<sup>3</sup> Условия указанного пункта применимы при заключении договора с физическим лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица/частным нотариусом/частным судебным исполнителем/ крестьянским (фермерским) хозяйством/ профессиональным медиатором/адвокатом в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 07.07.2006г. № 169-III



Вклада вступает в силу со дня внесения/перевода суммы такого Вклада на Счет, открытый в Банке, и действует до момента закрытия Счета, если иное не будет установлено законодательством Республики Казахстан.

7.2. Заключение Договора с Клиентом, являющимся лицом, связанным с Банком особыми отношениями, осуществляется в соответствии со статьей 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

## **8. Порядок разрешения споров**

8.1. В части вопросов, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

8.2. Все споры и разногласия, возникающие в процессе заключения и исполнения настоящего Договора или связанные с ним (в том числе, по несанкционированным операциям), рассматриваются Сторонами совместно в срок не позднее 10 (десять) рабочих дней.

8.3. Все споры (разногласия), связанные с настоящим Договором, не урегулированные путем переговоров, рассматриваются в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или его филиала (по усмотрению Банка), за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями гражданского процессуального законодательства установлена исключительная подсудность.

8.4. В случае если Договор заключается с субъектами естественных монополий, субъектами, занимающими доминирующее положение на рынке товаров и услуг, с государственными органами, государственными предприятиями, а также юридическими лицами, 50 и более процентов голосующих акций которых прямо или косвенно принадлежат государству, и иными субъектами квазигосударственного сектора либо в соответствии с законодательством иностранного государства, все судебные споры и разногласия, возникающие в процессе заключения и исполнения настоящего Договора или связанные с ним, рассматриваются Сторонами совместно в срок не позднее 10 (десять) календарных дней. Споры по инициативе заинтересованной Стороны рассматриваются в суде в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, по месту нахождения Банка или его филиала, или по месту нахождения Клиента (по усмотрению Банка).

## **9. Порядок изменения и/или дополнения Договора**

9.1. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Договор в одностороннем порядке (за исключением условий, указанных в Заявлении о присоединении, которые могут быть изменены путем заключения дополнительного соглашения), разместив информацию на Интернет-ресурсе Банка ([www.jysanbank.kz](http://www.jysanbank.kz)) или в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

9.2. Не предоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии условий Договора, с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента размещения информации о внесении изменений и/или дополнений в Договор, означает согласие Клиента с новой (измененной/дополненной) редакцией Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и/или дополнений.

9.3. После внесения изменений и/или дополнений в Договор он продолжает действовать в измененном и/или дополненном виде.

9.4. При внесении изменений в законодательство Республики Казахстан, требующих внесения изменений и/или дополнений в Договор, до внесения изменений и дополнений в Договор в соответствии с порядком, установленным пунктами 9.1.-9.3. настоящего Договора, стороны Договора руководствуются соответствующими положениями законодательства Республики Казахстан.

## **10. Конфиденциальность**

10.1. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с Договором, а также сам факт заключения Договора, являются конфиденциальной информацией и не могут быть разглашены третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не вытекает из требований законодательства Республики Казахстан или условий Договора.

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

10.3. Подавая Заявление о присоединении, Клиент соглашается, что для осуществления операций, предусмотренных Договором, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, внутренних документов 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.

10.4. Подавая Заявление о присоединении Клиент безусловно и безотзывно уполномочивает Банк на предоставление, на конфиденциальной основе, на основании настоящего Договора без какого-либо дополнительного согласия Клиента, следующим третьим лицам:

а) юридическим лицам, являющимся крупными участниками Банка, аффилированным юридическим лицам Банка; уполномоченным государственным органам, судам, правоохранительным органам (в том числе, органам дознания и/или предварительного следствия, органам национальной безопасности) по их запросу, либо в случае нарушения Клиентом обязательств перед Банком, либо в случае нарушения Клиентом норм законодательства Республики Казахстан, всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

б) любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но, не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, связанные с осуществлением платежа и/или перевода денег (в том числе, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и т.д.), для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан, - любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и/или Клиентом и/или третьими лицами, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну, которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан (предоставление отчетов/отчетности/ информации Национальному Банку Республики Казахстан, органам государственных доходов), а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость/обязанность предоставления такой информации/сведений;

в) уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговым органам, в том числе налоговым органам США (IRS) и иностранным налоговым агентам, – любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую и/или иную охраняемую

законом тайну, в целях реализации требований, Международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан.

## **11. Особые условия Договора**

11.1. Указания третьих лиц, имеющих в соответствии с законодательством Республики Казахстан право изъятия денег со Счета исполняются Банком в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

11.2. Банк приостанавливает расходные операции по Счету и не вправе осуществлять выдачу Вклада (части Вклада, если это предусмотрено условиями Вклада) по заявлению Клиента, при поступлении в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лица о приостановлении расходных операций по Счету, а также актов о временном ограничении на распоряжении имуществом, актов о наложении ареста, на всю сумму Вклада, за исключением случаев, когда обременена часть суммы Вклада.

11.3. По срочным вкладам, в случае исполнения Банком указания об изъятии части суммы Вклада, предъявленного третьими лицами, обладающими в соответствии с законодательством Республики Казахстан таким правом, в результате которого остаток на Счете составит сумму менее суммы неснижаемого остатка, выполняется перерасчет вознаграждения в соответствии с условиями п. 2.10 настоящего Договора за фактическое время размещения Вклада на Счете. Оставшаяся сумма денег на Счете подлежит переводу на текущий счет, указанный в Заявлении о присоединении,

11.4. По сберегательным вкладам, в случае исполнения Банком указания об изъятии части суммы Вклада, предъявленного третьими лицами, обладающим в соответствии с законодательством Республики Казахстан таким правом и в случае отсутствия заявления Клиента об истребовании Вклада, на фактический остаток Вклада осуществляется начисление вознаграждения в соответствии с условиями настоящего Договора до окончания срока Вклада. В случае исполнения Банком указания об изъятии всей суммы Вклада перерасчет вознаграждения не производится.

11.5. В случае изъятия всей суммы денег, размещенных на Счете, в результате исполнения Банком указания, предъявленного третьими лицами в соответствии с п.п. 11.3. и 11.4. настоящего Договора, если это не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан, Счет закрывается, в соответствии с условиями настоящего Договора. При недостаточности денег, для изъятия денег со Счета Банк исполняет указания об изъятии денег со Счета в порядке, предусмотренном в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В случае изъятия суммы денег в иной (чем валюта Счета) валюте, конвертирование изъятых денег производится в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан с удержанием комиссии за конвертацию по действующим тарифам Банка.

11.6. В случае, если после исполнения указаний третьих лиц на Счете, отсутствует остаток денег либо сумма остатка недостаточна для возмещения Банку разницы между суммой вознаграждения, начисленного в соответствии с условиями, действующими при досрочном расторжении настоящего Договора, и суммой вознаграждения, выплаченного по ставке, установленной настоящим Договором, Банк изымает сумму, подлежащую оплате, с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

11.7. При наличии обременений (арест/распоряжение о приостановлении расходных операций) на всю сумму Вклада, начисление вознаграждения осуществляется до окончания срока Вклада. По истечении срока Вклада, Банк выплачивает вознаграждение, начисленное только за срок размещения Вклада.

11.8. При наличии обременений (арест/распоряжение о приостановлении расходных операций) уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц и/или судебных исполнителей, при поступлении акта о временном ограничении распоряжения имуществом на часть суммы Вклада и получении заявления Вкладчика о досрочном возврате суммы Вклада, свободной от обременений, сумма Вклада, свободная

от обременений, подлежит переводу на текущий счет, указанный в Заявлении о присоединении. Арест, наложенный на деньги, находящиеся на Счете Клиента, снимается на основании соответствующего документа и письменного уведомления лица, обладающего правом наложения ареста на деньги Клиента, об отмене ранее принятого им акта о наложении ареста на деньги либо после исполнения Банком инкассового распоряжения, предъявленного во исполнение ранее наложенного ареста на деньги, находящиеся на Счете, либо в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей».

11.9. Настоящим Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на изъятие Банком всех сумм задолженностей по настоящему Договору, включая суммы выплаченного Клиенту вознаграждения, подлежащего возврату Клиентом Банку в соответствии с условиями настоящего Договора, с банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем прямого дебетования таких счетов, а также путем выставления Банком платежных требований к счетам Клиента, открытым в других банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

## **12. Заключительные положения**

12.1. Договор представляет собой полное взаимопонимание Сторон в связи с его предметом, и заменяет собой все предыдущие письменные или устные соглашения или договоренности, имевшиеся между Сторонами в отношении условий Договора.

12.2. Договор является обязательным для Сторон, их правопреемников и уполномоченных представителей.

12.3. Если какое-либо из условий Договора становится незаконным или недействительным, это ни в какой мере не влияет на действительность и законность других положений Договора. В случае, если в результате внесения изменений и/или дополнений в законодательство Республики Казахстан положения настоящего Договора будут противоречить нормам законодательства Республики Казахстан, Стороны руководствуются соответствующими нормами законодательства Республики Казахстан.

12.4. Услуги Банка, связанные с обслуживанием Счета, включающие, но не ограниченные следующими: зачисление, выдача, перевод, оплачиваются Клиентом в соответствии с тарифами, действующими на момент проведения операции.

12.5. Клиент признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция 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 никоим образом подорвана. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к клиентам Банка и сделкам и операциям, совершаемым клиентами Банка, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии/основания, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, по которым та или иная сделка или операция Клиента Банка может быть определена как необычная операция (сделка) и отнесена к категории подозрительной.

12.6. Клиент подтверждает, что подписанием Заявления о присоединении к настоящему Договору, предоставляет письменное согласие и уполномочивает Банк на предоставление, на основании настоящего Договора сведений и информации о Клиенте и условиях настоящего Договора, а также иной информации, имеющей отношение к Клиенту и /или Договору, в том числе составляющую банковскую тайну, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, без какого-либо дополнительного согласия Клиента на конфиденциальной основе в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, третьим лицам, с которыми Банком заключены договоры/соглашения или которые наняты или будут наняты Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для оказания третьими лицами услуг. При этом данная информация и сведения предоставляются указанным третьим лицам в том объеме,

который необходим и достаточен для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для осуществления Банком своей деятельности в рамках законодательства Республики Казахстан.

Банк вправе:

1) передавать Информацию уполномоченным государственным органам и третьим лицам, указанным в настоящем Договоре, когда Банк обязан или вправе совершить такие действия в соответствии с требованиями законодательства, заключенными договорами и в иных случаях;

2) осуществлять трансграничную передачу Информации, в том числе согласно Закону РК «О персональных данных и их защите» (далее – Закон);

3) распространять Информацию, в том числе согласно Закону;

4) самостоятельно определять условия доступа к Информации;

5) хранить Информацию на любых носителях в течение сроков хранения, установленных законодательством РК и внутренними документами Банка, после прекращения правоотношений с Банком.

Банк не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых Банком действиях по сбору, обработке и передаче Информации третьим лицам.

В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу. Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

Клиент обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней письменно сообщать Банку о новой Информации, любых изменениях и/или дополнениях Информации, переданной им Банку, с предоставлением Банку соответствующих подтверждающих документов для внесения Банком в Информацию изменений и (или) дополнений.

12.7. Антикоррупционная оговорка.

При исполнении своих обязательств по настоящему Договору, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

а) не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денег или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

б) не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей настоящего Договора законодательством Республики Казахстан, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, коррупция.

Каждая из Сторон настоящего Договора отказывается от стимулирования каким-либо образом работников/представителей другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не перечисленными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны/Клиента, понимаются:

а) предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;

б) предоставление каких-либо гарантий;

в) ускорение существующих процедур;

г) иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

12.8. Порядок расположения статей, названия статей и другие заголовки, содержащиеся в Договоре, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или толкований каких-либо положений Договора.

12.9. Договор составлен на русском, казахском и английском языках. В случае несоответствия текста Договора на казахском, русском, английском языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке. Заявление о присоединении составляется в 2-х экземплярах по желанию клиента на русском, казахском или английском языках.

12.10. Платежный документ, инициированный Клиентом, считается исполненным по умолчанию, в случае неполучения от Банка уведомления о неисполнении платежного документа в течение 1 (один) операционного дня, следующего за днем получения указания Клиента.

12.11. Экземпляр настоящего Договора может быть вручен по его требованию при переводе суммы Вклада на Счет. В случае желаяния Клиента получать иные услуги, предоставляемые Банком, кроме предусмотренных в Договоре, требуется заключение отдельных договоров на оказание соответствующих услуг, а также соблюдение иных требований, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и/или внутренними политиками, стандартами, процедурами, иными внутренними документами Банка.

12.12. Все уведомления, подлежащие направлению в соответствии с условиями настоящего Договора, направляются по усмотрению Банка по почте/по факсу/на электронный адрес/через систему «Интернет-Банкинг» /путем отправления SMS-сообщения по номеру телефона Клиента, указанным в Заявлении о присоединении к настоящему Договору.

**Реквизиты Банка**

050059, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242

Справка о государственной перерегистрации юридического лица от 26.04.2019 г.

БИН 920140000084

ИИК KZ48125KZT1001300336 в НБ РК

БИК TSESKZKA.