

**Банкпен айрықша қатынастағы тұлғалармен жасалатын
Банктік есепшот шартының үлгі нысаны /
Типовая форма договора банковского счета с лицом,
связанным с Банком особыми отношениями**

Бизнес-клиентпен жасалатын банктік есепшот шартының осы үлгі нысаны (бұдан кейін мәтін бойынша – Шарт) «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың (бұдан кейін мәтін бойынша – Банк) филиалдары мен олардың құрылымдық бөлімшелері арқылы бизнес-клиенттің ағымдағы есепшоттарын ашу, жүргізу және жабу операцияларын жүзеге асыру талаптарын және тәртібін белгілейді.

Осы Шарттың мәтіні бойынша Банкпен Бизнес-клиентке арналған Банктік есепшот шартын жасасқан заңды тұлға және оның оқшауланған бөлімшелері (филиалдар мен өкілдіктер), шаруа (фермерлік) қожалығы, таратылып жатқан банктер, сақтандыру (қайта сақтандыру) ұйымдары, олардың филиалдары, ерікті жинақтаушы зейнетақы қорлары, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдіктер, жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор *Бизнес-клиент (Клиент)* болып табылады.

1.ШАРТТЫҢ МӘНІ

1.1. Осы Шарттың талаптары стандартты нысанда белгіленген және Клиент тарапынан тек осы Шартқа қосылу туралы өтінішке (бұдан кейін мәтін бойынша – Өтініш) қол қою арқылы қабылдануы мүмкін.

Клиент тарапынан осы Шартқа байланысты Өтінішке қол қою Клиенттің осы Шартқа жалпы қосылуын білдіреді.

1.2. Клиент қол қойған Өтініштің және осы Шарттың негізінде Банк Клиентке ағымдағы Есепшот (есепшоттарды) ашады (бұдан кейін мәтін бойынша мағынасына байланысты барлық немесе жеке Есепшот деп аталады) және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген және оған сәйкес банктік тәжірибеде қолданылатын банктік ережелермен белгіленген Есепшот (есепшоттар) бойынша операцияларды орындайды.

Настоящей формой типового Договора банковского счета с бизнес-клиентом (далее по тексту-Договор) определяются условия и порядок осуществления АО «Банк ЦентрКредит» через филиалы и их структурные подразделения (далее по тексту- Банк) операций по открытию, ведению и закрытию текущих счетов бизнес- клиенту.

Бизнес-клиентом (Клиентом) по тексту настоящего Договора является юридическое лицо и его обособленные подразделения (филиалы и представительства), крестьянские (фермерские) хозяйства, ликвидируемые банки, страховые (перестраховочные) организации, их филиалы, добровольные накопительные пенсионные фонды, иностранные дипломатические и консульские представительства, индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор, заключивший с Банком Договор банковского счета с бизнес-клиентом.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Условия настоящего Договора определены в стандартной форме и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем подписания Заявления о присоединении к настоящему Договору (далее по тексту - Заявление).

Подписание Клиентом Заявления к настоящему Договору означает присоединение Клиента к настоящему Договору в целом.

1.2. На основании подписанного Клиентом Заявления и настоящего Договора, Банк открывает Клиенту текущий счет (счета) (далее по тексту все или в отдельности в зависимости от контекста именуемые - Счет) и выполняет операции по Счету (Счетам), предусмотренные законодательством Республики Казахстан и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, применяемыми в банковской практике.

Ашылатын ағымдағы есепшоттың нөмірі, есепшоттың валютасы Банктің Өтінішті қабылдағаны туралы белгісінде көрсетіледі.

Клиент Өтініштің (Өтініштердің) негізінде Шарт аясында бір немесе бірнеше ағымдағы есепшот ашуға құқылы. Бұл кезде Шарттың талаптары Клиент тарапынан ашылатын әрбір Есепшотқа қатысты қолданылады.

1.3. Өтінішке Тараптар қол қойған және Банк оны қабылдағаны туралы белгі қойған сәттен бастап Шарт жасалған болып есептеледі.

2. ЕСЕПШОТТЫ БАСҚАРУДЫҢ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ТАЛАПТАРЫ

2.1. Клиент Банктің есепшотындағы (есепшоттарындағы) ақшаны Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Шартта көзделген тәртіппен және тәсілмен басқарады.

2.2. Егер Қазақстан Республикасы заңнамасында немесе осы Шартта басқа жағдай көзделмесе, Банктің Клиенттің ақшаны пайдалану бағыттарын анықтауға және бақылауға және Клиенттің ақшаны өз бетінше басқару құқығына Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделмеген басқа шектеулерді орнатуға құқығы жоқ.

2.3. Шартқа сәйкес Банктегі Есепшоттағы (есепшоттардағы) ақшаны басқару құқығын:

- заңды тұлғалар, заңды тұлғалардың филиалдары мен өкілдіктері үшін Клиенттің басшысы;
- жеке кәсіпкерлер, шаруа (фермерлік) қожалықтары, жеке нотариустар, адвокаттар, кәсіби медиаторлар, жеке сот орындаушылары үшін Клиенттер;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Клиент уәкілеттік берген өзге тұлғалар пайдалана алады.

2.4. Клиент осы Шартқа қол қоя отырып, Банкке алдын ала хабарламай және Клиенттің қосымша келісімін алмай, акцептісіз тәртіппен, оның Шотын немесе Банкте ашылған басқа банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы, оларда ақша болмаған немесе жеткілікті болмаған жағдайда, Қазақстан Республикасының немесе тиісті шет мемлекеттің заңнамасы бойынша төлем құжатына Клиенттің қосымша акцепті талап етілмейтін төлем құжаттарын ұсыну рұқсат етілген кезде, Клиенттің Қазақстан Республикасының аумағындағы және одан тыс жердегі кез келген басқа банктерде (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда) ашылған кез келген банктік

Номер открываемого текущего счета, валюта счета указываются в отметке Банка о принятии Заявления.

Клиент вправе открыть один или несколько текущих счетов в рамках Договора на основании Заявления (Заявлений). При этом, условия Договора распространяются на каждый открываемый Клиентом Счет.

1.3. Договор считается заключенным с момента подписания сторонами Заявления и проставления отметки Банком о его принятии.

2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ.

2.1. Клиент распоряжается деньгами, находящимися на Счете (-ах) в Банке в порядке и способами, предусмотренными действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

2.2. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денег Клиентом и устанавливать другие, не предусмотренные законодательством Республики Казахстан ограничения его права распоряжаться деньгами по своему усмотрению, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором.

2.3. Правом распоряжения деньгами, находящимися в Банке на Счете(-ах) в соответствии с Договором пользуется:

- для юридических лиц, филиалов и представительств юридических лиц - руководитель Клиента;
- для индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, частных нотариусов, адвокатов, профессиональных медиаторов, частных судебных исполнителей – Клиент;
- иные лица, уполномоченные Клиентом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2.4. Подписанием настоящего Договора Клиент дает Банку право без предварительного уведомления и дополнительного согласия Клиента в безакцептном порядке, путем прямого дебетования его Счета или других банковских счетов, открытых в Банке, в случае отсутствия денег на них либо их недостаточности, путем предъявления платежных документов, предусмотренных законодательством РК, к любому банковскому счету Клиента, открытым в любых других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории Республики Казахстан и за ее пределами, в случаях, когда

шоттарына Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген төлем құжаттарын ұсына отырып, Клиенттің кез келген шоттарынан ақша сомаларын кез келген валютамен Банктің алдындағы берешек мөлшерінде өндіріп алу (есептен шығару) құқығын береді.

3. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

3.1. Банктің міндеттері:

- 3.1.1. Клиент қажетті құжаттарды берген кезде және Банктің тарифтеріне сәйкес Есепшот (есепшоттар) ашу үшін төлем жасаған кезде Клиентке Есепшот (есепшоттар) ашу;
- 3.1.2. Клиентке жеке сәйкестендіру кодын (Есепшоттың (есепшоттардың) нөмірін) беру;
- 3.1.3. Есепшотты (есепшоттарды) ашқаны және жапқаны туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен уәкілетті органға хабарлау;
- 3.1.4. Клиенттің ақшасының сақталуын қамтамасыз ету;
- 3.1.5. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жүргізілетін операциялардың банктік құпиясын сақтау;
- 3.1.6. Клиенттің Есепшотына (есепшоттарына) ақша салу және Есепшотынан (есепшоттарынан) ақшаны есептен шығару бойынша операцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімде жүзеге асыру;
- 3.1.7. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, Клиенттің ақшасын алып қою және Клиенттің есепшоты (есепшоттары) бойынша операцияларды уақытша тоқтату туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын/талаптарын орындау;
- 3.1.8. Клиентке және оның сенімді тұлғаларына олардың талап етуі бойынша Есепшоттан (есепшоттардан) үзінді көшірмелер және олардың қосымшаларын қағаз тасымалдаушы арқылы ұсыну, сондай-ақ Клиентке оның жазбаша өтініші негізінде байланыстың басқа арналары арқылы Есепшоттың (есепшоттардың) жағдайы туралы ақпарат беру;
- 3.1.9. Қазақстан Республикасы заңнамасының есеп айырысу қызметін көрсетуге және кассалық операцияларды жүргізуге қатысты талаптарын орындайды;
- 3.1.10. Клиент Банкке тікелей хабарласқан сәттен бастап операциялық күн ішінде олардың орындалғаны туралы белгі қойып (қажет болған жағдайда), есепшоттар (есепшот) бойынша төлем құжаттарын ұсыну;
- 3.1.11. тарифтердің және осы Шарт бойынша қызмет көрсетудің өзге талаптарының өзгеруі

законодательством Республики Казахстан или соответствующего иностранного государства допускается предъявление платежных документов, не требующих дополнительного акцепта Клиента к такому платежному документу, изымать (списывать) в любой валюте суммы денег с любых счетов Клиента, в размере имеющейся задолженности перед Банком.

3. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

3.1. Банк обязан:

- 3.1.1. открыть Клиенту Счет(-а) при предоставлении Клиентом необходимых документов и оплаты за открытие Счета(-ов) согласно Тарифам Банка;
- 3.1.2. присвоить Клиенту индивидуальный идентификационный код (номер Счета(-ов));
- 3.1.3. уведомить уполномоченный орган об открытии и закрытии Счета(-ов) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.4. обеспечивать сохранность денег Клиента;
- 3.1.5. сохранять банковскую тайну операций в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.6. осуществлять операции по зачислению и списанию денег со Счета(-ов) и на Счет(-а) Клиента в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.7. исполнять указания/требования третьих лиц об изъятии денег Клиента и приостановлении операций по счету (-ам) Клиента, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.8. предоставлять Клиенту и его доверенным лицам по их требованию выписки по Счету(-ам) и приложения к ним на бумажных носителях, а также предоставлять Клиенту информацию о состоянии Счета(-ов) по иным каналам связи, на основании письменного заявления Клиента;
- 3.1.9. соблюдать требования законодательства Республики Казахстан по вопросам расчетного обслуживания и ведения кассовых операций;
- 3.1.10. предоставлять платежные документы по Счетам (-у) с отметкой об их исполнении (при необходимости) в течение операционного дня с момента непосредственного обращения Клиента в Банк;
- 3.1.11. уведомлять Клиента об изменении Тарифов и иных условий обслуживания по

туралы Банктің операциялық залдарында, www.bcc.kz интернет ресурсына және басқа байланыс арналары арқылы сәйкес хабарландыру орналастыру арқылы енгізілген өзгерістер туралы Клиентке хабарлау.

3.1.12. Қате көрсетілген нұсқау немесе заңсыз жасалған төлем болған жағдайда, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген барлық қажетті іс-шараларды жүргізу.

3.2. Клиенттің міндеттері

3.2.1. Банктің және Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес Есепшот (есепшоттар) ашу үшін қажетті құжаттарды Банкке тапсыру;

3.2.2. Қазақстан Республикасы заңнамасының, соның ішінде есеп айырысу қызметі мен кассалық операцияларды жүргізу мәселелеріне қатысты талаптарын, сондай-ақ Есепшотқа (есепшоттарға) қызмет көрсету бойынша Банк белгілеген талаптарды орындау;

3.2.3. қолма-қол ақша алу үшін оны алатын күннен бір жұмыс күні бұрын өтінім жасау;

3.2.4. операция жүргізу үшін қажетті ақшаның Есепшотта (есепшоттарда) болуын қамтамасыз ету және Банктің тарифтеріне сәйкес операция жүргізу үшін Банкке сыйақы төлеу;

3.2.5. Банкке келесі сомалар бойынша:

- ұлттық валютамен 3 000 000 000 (үш миллиард) теңгеден жоғары сомалар бойынша сағат 11-30 дейін (Астана уақытымен);

- шетел валютасымен 1 000 000 (бір миллион) АҚШ долларынан жоғары және 500 000 (без жүз мың) еуродан жоғары сомалар бойынша сағат 15-00 дейін (Астана уақытымен) алдағы (шығыс) сыртқы ақша аударымдары туралы хабарлау.

3.2.6. 31 желтоқсандағы күннің аяғындағы жай-күйі бойынша Банкте ашылған барлық есепшоттардағы ақша қалдықтарын жазбаша түрде растау немесе әрбір келесі күнтізбелік жылдың басында 10 (он) жұмыс күні ішінде қалдық сомасы бойынша қарсылық білдіру. Көрсетілген кезеңде Клиент тарапынан шағым болмаған жағдайда, ақша қалдығы Клиент тарапынан расталған болып есептеледі.

3.2.7. Банкке барлық төлем деректемелері, өзінің атауы, орналасқан жерінің өзгергені туралы, нақты мекенжайының, байланыс құралдарының нөмірлері мен атауларының және басқа деректемелерінің өзгергені туралы, есепшоттағы (есепшоттардағы) ақшаны басқаруға (оның ішінде сенімхат негізінде) құқығы бар тұлғалардың ауысуы туралы, сондай-ақ құрылтайшы/тіркеуші құжаттарға өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы, қайта ұйымдастыру немесе тарату туралы шешім қабылдау жөнінде

настоящему Договору путем размещения соответствующих объявлений в операционных залах Банка, на интернет-ресурсе www.bcc.kz и через иные каналы связи.

3.1.12. В случае наличия ошибочного указания или несанкционированного платежа провести все необходимые мероприятия предусмотренным действующим законодательством Республики Казахстан.

3.2. Клиент обязан:

3.2.1. предоставить Банку необходимые документы для открытия Счета(-ов) в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Казахстан;

3.2.2. соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, в том числе по вопросам расчетного обслуживания и ведения кассовых операций, а также требования, установленные Банком по обслуживанию Счета(-ов);

3.2.3. для получения денежной наличности предоставить заявку не позднее, чем за один рабочий день до дня ее получения;

3.2.4. обеспечить наличие денег на Счете (-ах), необходимых для проведения операции и уплаты Банку вознаграждения за проведение операций в соответствии с тарифами Банка;

3.2.5. информировать Банк о предстоящих (исходящих) внешних переводах по суммам:

- в национальной валюте свыше 3 000 000 000 (трех миллиардов) тенге до 11-30 часов (время Астаны);

- в иностранной валюте свыше 1 000 000 (одного миллиона) долларов США и свыше 500 000 (пятьсот тысяч) евро до 15-00 часов (время Астаны).

3.2.6. подтверждать в письменном виде остатки средств по состоянию на конец дня 31 декабря на всех счетах, открытых в Банке, либо предъявлять претензии по суммам остатка в течение 10 (десяти) рабочих дней с начала каждого последующего календарного года. В случае отсутствия в указанный период претензий со стороны Клиента, остаток считается подтвержденным Клиентом.

3.2.7. письменно информировать Банк обо всех изменениях платежных реквизитов, своего наименования, об изменении места нахождения, фактического адреса, номеров и названий средств связи и других реквизитов, о смене лиц, имеющих право распоряжения деньгами, находящимися на счете(-ах) (в том числе на основании доверенности), а также о внесении изменений и дополнений в учредительные/регистрационные документы,

(соның ішінде сот арқылы) жоғарыда көрсетілген жағдайлардың кез келгені пайда болған сәттен бастап екі күнтізбелік күн ішінде жазбаша хабарлау;

3.2.8. жойылған және жоғалған чектер, чек кітапшалары, чекке қол қоюға уәкілетті тұлғалардың және/немесе чек бойынша қолма-қол ақшаны алуға уәкілетті тұлғалардың құрамының өзгергені туралы Банкке дереу хабарлау және есепшотты (есепшоттарды) жапқан кезде пайдаланылмаған чектермен ақша чек кітапшасын Банкке қайтару;

3.2.9. басқа банктерде есепшот (есепшоттар) ашылған кезде, бұндай есепшоттың (есепшоттардың) деректемелерін көрсете отырып, оларды ашқан күннен бастап 10 күнтізбелік күн ішінде бұл туралы Банкке жазбаша хабарлау;

3.2.10. Банк көрсеткен қызмет үшін осы Шарттың 4-тарауында белгіленген тәртіпте төлем жасау;

3.2.11. Клиент белгілеген кезеңде, бірақ кем дегенде айына 1 (бір) рет Есепшот (есепшоттар) бойынша ақша қозғалысы мен қалдығы туралы үзінді көшірме алып тұру;

3.2.12. Клиенттің Есепшотына (есепшоттарына) ақшаны қателесіп салу факті анықталған жағдайда, Банкке Есепшот (есепшоттар) бойынша үзінді көшірме алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде жазбаша хабарлау және Банкке қателесіп салынған ақшаны дереу қайтарып беру;

3.2.13. нотариат куәландырған немесе банктің уәкілетті тұлғасы куәландырған қол қою үлгілері және мөр бедері көрсетілген уақытша/жаңа құжатты ұсына отырып, қол қою үлгілері және мөр бедері көрсетілген құжатқа енгізілген тұлғаның жеке қатысуымен Банкке Клиенттің атауының өзгергені туралы, мөрдің жоғалғаны, тозғаны туралы жазбаша хабарлау;

3.2.14. төлем құжатының дұрыс орындалуын анықтау, заңсыз төлем құжаты орындалған жағдайда, Банкке бұл туралы оны анықтағаннан кейін 3 (үш) операциялық күн ішінде хабарлау.

3.2.15. Банктің құрылымдық бөлімшелері немесе телефондық анықтама қызметі, сондай-ақ www.bcc.kz интернет ресурсы арқылы Банк тарифтерінің өзгергені туралы өз бетінше біліп тұру.

3.2.16. Банктің құрылымдық бөлімшелерінен, сондай-ақ www.bcc.kz интернет ресурсы арқылы Шартқа енгізілген өзгерістер мен толықтырулар туралы өз бетінше біліп тұру.

3.2.17. Арналар арқылы Банктен уақытылы хабарлама алу мақсатында Клиенттің шартты бұзу туралы хабарламасын уақытылы алу үшін банктің арналарын пайдалану және Шотта 1 (бір) жылдан

принятия решения (в том числе судом) о реорганизации или ликвидации в течение двух календарных дней с момента возникновения любого из вышеуказанных обстоятельств;

3.2.8. незамедлительно уведомить Банк об утраченных или украденных чеках, чековых книжках, изменениях состава лиц, уполномоченных подписывать чек и/или лиц, уполномоченных получать наличность по чеку и при закрытии счета(-ов) возратить Банку денежную чековую книжку с неиспользованными чеками;

3.2.9. в случае открытия счета(-ов) в других банках, письменно уведомить Банк в течение 10-ти календарных дней со дня их открытия с указанием реквизитов такого(-их) счета(-ов);

3.2.10. оплачивать стоимость услуг Банка в порядке, установленном разделом 4 настоящего Договора;

3.2.11. получать выписки о движении и остатках денег по Счету (-ам) с периодичностью, определяемой Клиентом, но не реже 1 (одного) раза в месяц;

3.2.12. письменно уведомлять Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету(-ам) в случае установления факта ошибочности зачисления денег на его счет (-а), и незамедлительно возратить ошибочно зачисленные деньги Банку;

3.2.13. письменно уведомить Банк о переименовании Клиента, об утере, износе печати с предоставлением временного/нового документа с образцами подписей и оттиска печати заверенного нотариально либо уполномоченным лицом банка при личном присутствии лиц, внесенных в документ с образцами подписей и оттиска печати;

3.2.14. определять правильность исполнения платежного документа и, в случае исполнения несанкционированного платежного документа, сообщить Банку об этом в течение трех операционных дней после его обнаружения.

3.2.15. самостоятельно узнавать об изменении тарифов Банка в структурных подразделениях или по телефонам справочной службы Банка, а также на интернет-ресурсе www.bcc.kz;

3.2.16. самостоятельно узнавать о внесенных изменениях и дополнениях в Договор в структурных подразделениях Банка, а также на интернет-ресурсе www.bcc.kz.

3.2.17. пользоваться каналами банка для получения своевременного уведомления клиента о расторжении договора и самостоятельно отслеживать сроки отсутствия денег на счете более 1 года в целях своевременного получения

асатын уақыт ішінде ақшаның болмауы мерзімдерін өз бетінше тексеру. Клиент клиентті сәйкестендіру нөмірін (клиенттің атауы, өнімінің түрі) енгізген кезде, ақпаратты арналарға орналастыруға келісім береді.

Осы арқылы өзімнің алдын ала берген келісімімен осы тармақшаға сәйкес ашық байланыс арналары арқылы Банк жолдайтын ақпаратты үшінші тұлғалардың алу тәуекелін түсінетінімді растаймын және осындай тәуекелді өзіме қабылдаймын.

3.3. Банктің құқықтары:

3.3.1. Клиенттің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын (соның ішінде валюталық), банктік ережелерді, есеп айырысу құжаттарын ресімдеу, төлем құжаттарын жасау техникасын және оларды Банкке ұсыну мерзімін бұзғанын растайтын фактілер болған жағдайда, сондай-ақ егер Клиенттің нұсқаулары және/немесе оған қатысты құжаттар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және/немесе Есепшот бойынша операция жүргізуге тыйым салуға және/немесе шектеу қоюға құқылы уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдеріне қайшы келсе, есеп айырысу және кассалық операцияларды жүргізбеу;

3.3.2. осы Шарт бойынша Банк көрсеткен қызметтің ақысын төлеу бойынша Клиенттің берешегі болған жағдайда, Клиенттің нұсқауларын орындамау;

3.3.3. Клиенттен операцияның нақты деректерін анықтайтын қажетті қосымша құжаттарды немесе Клиенттің қызметі Есепшот (есепшоттар) бойынша операция жүргізу және басқа банктік қызметтерді ұсыну кезінде қылмыстық жолмен немесе терроризмді қаржыландыру арқылы алынған ақшаны заңдастыруға (жылыстатуға) байланысты емес екендігін анықтауға мүмкіндік беретін басқа құжаттарды талап ету;

3.3.4. Шетел валютасымен:

- бір операциялық күн ішінде бір банкте ашылған банктік шоттар арасында ақша аударымдарын орындау;

- үш банктік күн ішінде халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын орындау;

3.3.5. Банк көрсеткен қызметтің ақысын, сондай-ақ Есепшотқа (есепшоттарға) қателесіп салынған ұлттық және/немесе шетелдік валютадағы (есепшот валютасына тәуелсіз) ақшаны және осы Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа жағдайларда, Клиенттің барлық Есепшотынан (есепшоттарынан) даусыз тәртіппен ақшаны есептен шығару және бұл туралы кейіннен Клиентке хабарлау;

3.3.6. түзетулер енгізілген, тазартып өшірілген, сызылған, сондай-ақ басқа да көрінетін жасандылық белгілері бар төлем құжаттарын орындауға

уведомления от банка по каналам. Клиент дает свое согласие на размещение информации в каналах при воде идентификационного номера клиента: наименование клиента, тип продукта.

Настоящим подтверждаю, что осознаю риск по моему предварительному согласию получения третьими лицами информации, направляемой Банком по открытым каналам связи, в соответствии с настоящим подпунктом, и принимаю на себя такой риск.

3.3. Банк имеет право:

3.3.1. не осуществлять расчетные и кассовые операции при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Республики Казахстан (в том числе валютного), банковских правил, техники оформления расчетных документов, составления платежных документов, сроков их представления в Банк, а также, если указания Клиента и/или предоставляемые по нему документы, противоречат требованиям законодательства Республики Казахстан и/или решениям уполномоченных государственных органов, имеющим право устанавливать запреты и/или ограничения на проведение операций по Счету;

3.3.2. не исполнять указания Клиента при наличии задолженности Клиента по оплате услуг Банка по настоящему Договору;

3.3.3. требовать от Клиента необходимые дополнительные документы, уточняющие детали операции либо иные документы, позволяющие определить, что деятельность Клиента не связана с легализацией (отмыванием) денег, полученных преступным путем или финансированием терроризма при проведении операций по счету (-ам) и предоставлении иных банковских услуг;

3.3.4. исполнять переводы в иностранной валюте:

- между банковскими счетами, открытыми в одном банке в течение одного операционного дня;

- международные платежи и (или) переводы денег в течение трех банковских дней;

3.3.5. производить в беспорядном порядке списание денег со всех Счетов Клиента за оказанные Банком услуги, а также ошибочно зачисленных на Счет (-а) денег, в национальной и/или иностранной валюте (независимо от валюты счета), и в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Республики Казахстан, с последующим уведомлением об этом Клиента;

3.3.6. не принимать к исполнению платежные документы с исправлениями, подчистками, зачеркиваниями, а также иными видимыми

қабылдамау;

3.3.7. Қазақстан Республикасының заңнамасының күшіне байланысты Есепшоттағы (есепшоттардағы) ақшаға тыйым салуға немесе есеп айырысу операцияларын тоқтату құқығы бар уәкілетті органдардың сәйкес шешімдерінің (қаулыларының, өкімдерінің және т.б.) негізінде Клиенттің Есепшоты (есепшоттары) бойынша шығыс операцияларын тоқтату немесе Есепшотындағы (есепшоттарындағы) ақшаға тыйым салу;

3.3.8. криптовалютаға байланысты төлем құжаттарын орындауға қабылдамау және банктік операцияларға тосқауыл қою;

3.3.9. Техникалық мүмкіндік болмаған жағдайда, төлемдердің қайтарылғаны және ақша қаражаттарының аударылғаны туралы ақпаратты СМС-хабарлама және/немесе электрондық пошта арқылы жіберу;

3.3.10. егер Клиент операция туралы түпкілікті ақпарат көрсетілетін растау құжаттарын және есепшотқа қызмет көрсету үшін талап етілетін басқа құжаттарды беруден бас тартса, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2009 жылғы 28 тамыздағы заңына сәйкес ақшамен операциялар жүргізеу, сонымен қатар олардың жүргізілуін тоқтату;

3.3.11. уәкілетті органдардың Есепшоттағы (есепшоттардағы) ақшаға тыйым салу немесе Есепшот (есепшоттар) бойынша шығыс операцияларын тоқтату туралы шешімдерінің (қаулыларының, өкімдерінің және т.б.) күшін жою туралы сәйкес жазбаша құжаттардың негізінде Есепшот (есепшоттар) бойынша операция жүргізуді қайта жалғастыру;

3.3.12. үшінші тұлғалардың нұсқауы бойынша Клиенттің Есепшотынан (есепшоттарынан) ақшаның Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына сәйкес есептен шығарылуын жүзеге асыру;

3.3.13. Банк қызметінің Тарифтеріне өзгерістер мен толықтырулар енгізу, Банктің қызметіне жаңа тарифтер енгізу және бұл туралы енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды есепке ала отырып, Банктің www.bcc.kz интернет ресурсына орналастыру немесе Банктің операциялық залдарында хабарландыру жариялау және басқа байланыс арналары арқылы Клиентке хабарлау. Мұндай жағдайда, ақпарат жоғарыда көрсетілген тәсілдермен жарияланған сәттен бастап Банк Клиентке тиісті дәрежеде хабарлаған және Клиент тарифтерге және банктік қызмет көрсетудің өзге талаптарына енгізілген түзетулермен келіскен болып есептеледі.

3.3.14. осы Шарттың 7.6-тармағында көзделген тәртіппен осы Шартқа өзгерістер мен толықтырулар

признаками подделки;

3.3.7. приостанавливать операции по Счету(-ам) или производить арест денег на счете(-ах) Клиента на основании соответствующих решений (постановлений, распоряжений и т.д.) уполномоченных органов, обладающих в силу законодательства Республики Казахстан правом приостановления расходных операций или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете (-ах);

3.3.8. не принимать к исполнению платежных документов и блокировать банковские операции, связанные с криптовалютами;

3.3.9. в случае отсутствия технической возможности посредством СМС - уведомления и/или через электронную почту направить информацию о возврате платежей и переводов денежных средств;

3.3.10. не проводить, а также приостановить операций с деньгами в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в случае если Клиент отказывается предоставить подтверждающие документы уточняющие детали операции и иные документы требуемые для обслуживания счета;

3.3.11. возобновить операции по Счету (-ам) на основании соответствующих письменных документов уполномоченных органов об отмене решений (постановлений, распоряжений и т.д.) о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете (-ах) или приостановления расходных операций по Счету(-ам);

3.3.12. осуществлять списание денег со Счета(-ов) Клиента по указаниям третьих лиц в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

3.3.13. вносить изменения и дополнения в Тарифы на услуги Банка, вводить новые Тарифы на услуги Банка и уведомлять об этом Клиента путем размещения Тарифов с учетом внесенных изменений и дополнений на интернет – ресурсе Банка по адресу www.bcc.kz, через объявления в операционных залах Банка и иные каналы связи. В этом случае Клиент считается надлежаще информированным Банком и согласен с поправками, внесенными в Тарифы и иные условия банковского обслуживания с момента опубликования информации вышеуказанными способами.

3.3.14. вносить изменения и дополнения в настоящий Договор в порядке, предусмотренном

енгізу.

3.3.15. Клиенттің атауы өзгерген, мөрі жоғалған немесе тозған жағдайда, Клиенттің төлем құжаттарын осы Шарттың 3.2.13.-тармақшасына сәйкес нотариат куәландырған немесе банктің уәкілетті тұлғасы куәландырған қол қою үлгілері және мөр бедері көрсетілген уақытша/жаңа құжатты ұсынған күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде мөрсіз қабылдау;

3.3.16. Банк Клиенттен есепшоты (есепшоттары) бойынша операция жасалған сәттен бастап 35 (отыз бес) күнтізбелік күн ішінде шағым алмаған жағдайда, операция расталған және Клиент болашақта ешқандай шағым қоймайды деп есептеледі.

3.3.17. Шотта (шоттарда) 1 (бір) жылдан асатын уақыт ішінде ақша болмаған жағдайда Шотқа қатысты орындалмаған талаптардың болуына қарамастан Шотты жабу болжанған күннен 15 (он бес) күнтізбелік күн бұрын АТМ-де, АТТ-да, АДМ-да, мобилтді қосымшада, Интернет-банкинг жүйесінде, СМС (бұдан әрі – арналар), push-хабарлама, Клиенттің электрондық поштасына Шотты (шоттарды) жабу туралы хабарлама орналастыру арқылы Клиенттің Шотты (шоттарды) жабу туралы өтінішін алмай-ақ шотты жабу. Шотта ақша болмаған кезде және хабарламада көрсетілген мерзім аяқталған кезде Банк клиенттің шотын / шоттарын жабады.

Бұл хабарлама Клиентке хабарлау үшін жеткілікті және тиісті дәрежеде жасалған болып танылады және Клиент оған келісетінін растайды.

3.4. Клиенттің құқықтары:

3.4.1. Банктегі Есепшотындағы (есепшоттарындағы) ақшаны Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және тәсілдермен өз бетінше басқару;

3.4.2. Банк белгілеген Операциялық күн ішінде өзінің Банктегі Есепшоты (есепшоттары) бойынша операциялар жүргізу. Операциялық күннің уақытын Банк Банктің операциялық залдарында Клиентке арнап Хабарландырулар орналастыру арқылы өзгертеді. Операциялық күн аяқталғаннан кейін ағымдағы күнтізбелік күні алынған құжаттарды Банк келесі операциялық күні орындауға қабылдайды;

3.4.3. Банкте белгіленген операциялық күн аяқталғанға дейін Банкке төленетін комиссиялық сыйақыны есепке ала отырып, Есепшот (есепшоттар) сальдосы шегінде Есепшот (есепшоттар) бойынша операциялар жүргізу туралы нұсқауларды Банкке беру;

3.4.4. Есепшот (есепшоттар) бойынша үзінді көшірмеде көрсетілген Есепшот (есепшоттар)

п. 7.6. настоящего Договора.

3.3.15. в случае переименования Клиента, утери или износа печати принимать платежные документы Клиента без печати в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня предоставления временного/ нового документа с образцами подписей и оттиска печати заверенного нотариально либо уполномоченным лицом банка согласно подпункту 3.2.13 настоящего Договора;

3.3.16. в случае неполучения Банком претензий Клиента по проведенным по его счету (-ам) операциям в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней с момента их проведения, операция считается подтвержденной, и Клиент не будет иметь в будущем никаких претензий.

3.3.17. Закрыть Счет (- а) без заявления Клиента на закрытие Счета(- ов) независимо от наличия неисполненных требований к нему в случае отсутствия денег на Счете (-ах) более 1 (одного) года путем размещения уведомления о закрытии Счета (-ов) на АТМ, ИПТ, АДМ, мобильном приложении, системе Интернет - банкинга, СМС (далее-«каналы»), push-уведомление, на электронную почту Клиента за 15 календарных дней до предполагаемой даты закрытия счета. При отсутствии денег на Счете и при истечении срока, указанного в уведомлении, Банк закрывает счет/счета клиента.

Данное уведомление является достаточным и надлежащим для оповещения клиента и клиент с ним согласен.

3.4. Клиент имеет право:

3.4.1. самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на его Счете(-ах) в Банке, в порядке и способами, установленными законодательством Республики Казахстан;

3.4.2. совершать операции по своему Счету(-ах) в Банке в течение установленного Банком Операционного дня. Изменение времени Операционного дня производится Банком с уведомлением об этом Клиента через объявления в операционных залах Банка. Документы, полученные после завершения Операционного дня текущей календарной датой, принимаются Банком к исполнению следующим операционным днем;

3.4.3. давать Банку указания о проведении операций по счету (-ам) в пределах сальдо Счета (-ов), с учетом комиссионного вознаграждения, подлежащего оплате Банку, до окончания операционного дня, установленного в Банке;

3.4.4. подать Банку заявление об оспаривании операции по Счету (-ам), отраженной в выписке

бойынша операцияларды даулау туралы өтінішті бұндай операция жүргізілген күннен бастап 35 (отыз бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей ұсыну.

3.4.5. Клиент өтініш негізінде Банктің кез келген құрылымдық бөлімшесінде өзінің ағымдағы шотына ұлттық валютамен ақша салуға мүмкіндік беретін «Бизнес-клиенттердің кіріс операциялары бойынша мобильділік» қызметіне қосылуға құқылы және бұл өтініш ағымдағы Шот (Шоттар) ашылған және қызмет көрсетілетін филиалдың бөлімшесінде осы қызметті ұсыну жөнінде өтініш ресімдеу талабымен жасалу қажет. Осы қызмет бойынша кассалық қызмет көрсету үшін алынатын комиссияны Клиент кіріс операцияларын жүзеге асырған кезде қолма-қол ақша салу арқылы Банктің тарифтеріне сәйкес төлейді.

4. ҚАРЖЫЛЫҚ ҚАРЫМ-ҚАТЫНАСТАР

4.1. Есепшотты (есепшоттарды) ашу, Клиенттің Есепшотына (есепшоттарына) қызмет көрсету бойынша төленетін төлемдер осы Шарттың 3.3.5-тармағында белгіленген тәртіппен, Банк бекіткен Тарифтерге сәйкес жасалады. Осы арқылы Клиент Банкке осы Шарт бойынша қызмет көрсеткен сәтте қолданыста болатын және www.bcc.kz мекенжайы бойынша орналастырылған Тарифтер бойынша қызметке төлем жасауға келісімін берді.

Банктің операциялық залдарында хабарландыру орналастыру арқылы немесе www.bcc.kz мекенжайы бойынша Банктің интернет ресурсына ақпарат орналастыру арқылы бұл туралы Клиент үшін хабарландыру орналастырғаннан кейін Тарифтер өзгертілген болып есептеледі.

4.2. Пошталық жөнелтімдер үшін, хабарландырулар мен хабарламалар үшін, соның ішінде Клиенттің келісімін (нұсқауын) талап ететін төлемдік талаптар үшін жұмсалған шығыстардың төлемі және банктік есепшотқа қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындауға байланысты Банктің өзге іс-әрекеттері үшін төленетін төлемдер осы Шарттың 3.3.5-тармағында белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

5. СЕНІМХАТТЫҢ НЕГІЗІНДЕ ЕСЕПШОТ (ЕСЕПШОТТАР) БОЙЫНША ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ

5.1. Банк сенімхат бойынша операцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырады.

5.2. Егер Клиенттің есепшотын (есепшоттарын) Клиенттің Сенімді тұлғасы басқарса, есепшотты (есепшоттарды) ашу және басқару үшін қажетті құжаттардың толық пакетімен бірге төмендегі құжаттарды да қосымша тапсыру қажет:

по счету(-ам) не позднее 35 (тридцати пяти) календарных дней со дня проведения такой операции.

3.4.5. Клиент вправе на основании заявления подключиться к услуге «Мобильность по приходным операциям бизнес-клиентов», которая позволяет вносить деньги на свой текущий счет в национальной валюте в любом структурном подразделении Банка, при условии оформления заявления на предоставление данной услуги в подразделении филиала, в котором открыт (-ы) и обслуживается (-ются) текущий (-ие) Счет (-а). Комиссия за кассовое обслуживание по данной услуге оплачивается Клиентом согласно Тарифам Банка путем внесения наличных денег при осуществлении приходных операций.

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ

4.1. Оплата за открытие Счета(-ов), оказание услуг по обслуживанию Счета(-ов) Клиента осуществляется Клиентом в порядке, установленном п. 3.3.5. настоящего договора, согласно Тарифам, утвержденным Банком. Настоящим Клиент дал свое согласие Банку на оплату услуг по Тарифам, действующим на момент оказания услуг по настоящему Договору и размещенному по адресу www.bcc.kz.

Тарифы считаются измененными после размещения уведомления об этом Клиента через объявления в операционных залах Банка или путем размещения информации на интернет ресурсе Банка по адресу www.bcc.kz.

4.2. Оплата расходов на почтовые отправления, сообщения и уведомления, в том числе доставку платежных требований, требующих согласия (указание) Клиента, а также оплата иных действий Банка, связанных с исполнением требований законодательства Республики Казахстан, производится в порядке, установленном п. 3.3.5. настоящего Договора.

5. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТУ (СЧЕТАМ) НА ОСНОВАНИИ ДОВЕРЕННОСТИ

5.1. Проведение операций Банком по доверенности осуществляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

5.2. В случае, если Счетом(-ами) Клиента распоряжается Поверенный Клиента, помимо полного пакета документов для открытия и (или) распоряжения счетом(-ами), ему необходимо дополнительно предоставить:

5.2.1. Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі процедураларына сәйкес ресімделген:

- заңды тұлғалар (филиалдар және заңды тұлғалардың өкілдіктері) үшін заңды тұлғалардың бірінші басшысы және бас бухгалтері (штатта болған жағдайда) қол қойған;

- жеке кәсіпкер, шаруа (фермерлік) қожалығы, жеке нотариус, адвокат, кәсіби медиатор, жеке сот орындаушысы үшін Клиент қол қойған және нотариус куәландырған есепшоттағы (есепшоттардағы) ақшаны басқару құқығын беретін сенімхат.

Сенімхатта Клиент Сенімді тұлғаға беретін есепшотты (есепшоттарды) басқару бойынша өкілеттіктердің қажетті тізбесі болуы қажет. Осы сенімхат Банкте сақталады;

5.2.2. Сенімді тұлғаның қол қою үлгісі көрсетілген нотариат растаған немесе банктің уәкілетті тұлғасы растаған құжат;

5.2.3. заңды тұлғалар (филиалдар және заңды тұлғалардың өкілдіктері) үшін Клиенттің бірінші басшысының немесе оның міндетін атқаратын тұлғаның Сенімді тұлғаға Есепшоттағы (есепшоттардағы) ақшаны басқаруға өкілеттік беру туралы бұйрығы;

5.2.4. Сенімді тұлғаның жеке тұлғасын растайтын құжат, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банкте көзделген басқа құжаттар.

5.3. Банк Клиентке беретін Есепшот (есепшоттар) бойынша үзінді көшірмелерді, анықтамаларды және басқа құжаттарды алу құқығы, сондай-ақ Клиент қол қойған төлем және басқа құжаттарды Банкке жеткізу және тапсыру құқығы Қазақстан Республикасы заңнамасының және/немесе Банктің ішкі процедураларының талаптарына сәйкес ресімделген:

- заңды тұлғалар (филиалдар және заңды тұлғалардың өкілдіктері) үшін заңды тұлғалардың бірінші басшысы және бас бухгалтері (штатта болған жағдайда) қол қойған;

- жеке кәсіпкер, шаруа (фермерлік) қожалығы, жеке нотариус, адвокат, кәсіби медиатор, жеке сот орындаушысы үшін Клиент қол қойған және нотариус куәландырған Клиенттің сенімхаты негізінде Клиентке және/немесе ол уәкілеттік берген тұлғаға тиесілі. Осы сенімхаттың түпнұсқасы Банкте сақталады.

5.4. Банкке сенімхаттың негізінде Есепшотты

5.2.1. доверенность на право распоряжения деньгами на счете(-ах), оформленную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними процедурами Банка:

- для юридических лиц (филиалов и представительств юридических лиц) - подписанную первым руководителем юридического лица и главным бухгалтером (при наличии в штате).

- для индивидуального предпринимателя, крестьянского (фермерского) хозяйства, частного нотариуса, адвоката, профессионального медиатора, частного судебного исполнителя – подписанную Клиентом и заверенную нотариусом.

Доверенность должна содержать необходимый перечень полномочий по распоряжению счетом(-ами), которым Клиент наделяет Поверенного. Данная доверенность хранится в Банке;

5.2.2. нотариально удостоверенный либо заверенный уполномоченным лицом банка документ с образцом подписи Поверенного;

5.2.3. для юридических лиц (филиалов и представительств юридических лиц) - приказ первого руководителя клиента или лица, исполняющего его обязанности о наделении полномочиями Поверенного на распоряжение деньгами на Счете(-ах);

5.2.4. документ, удостоверяющий личность Поверенного, а также иные документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Банком.

5.3. Право на получение выписок по Счету (-ам), справок и других документов, предоставляемых Банком Клиенту, а также право доставки и передачи платежных и иных документов, подписанных Клиентом в Банк принадлежит Клиенту и/или уполномоченному им лицу, на основании доверенности Клиента, оформленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и/или внутренними процедурами Банка:

- для юридических лиц (филиалов и представительств юридических лиц) - подписанной первым руководителем юридических лиц и главным бухгалтером (при наличии в штате);

- для индивидуального предпринимателя, крестьянского (фермерского) хозяйства, частного нотариуса, адвоката, профессионального медиатора, частного судебного исполнителя – подписанной Клиентом и заверенной нотариусом. Оригинал данной доверенности хранится в Банке.

5.4. Клиент обязан письменно уведомить Банк

(есепшоттарын) басқаратын өкілетті тұлғалар ауысқан немесе олардың өкілеттігі мерзімінен бұрын тоқтаған кезде, жоғарыда көрсетілген жағдайлар туындаған сәттен бастап 1 (бір) банктік күн ішінде мұндай өзгерістерді немесе тоқтатылған өкілеттікті растайтын құжаттардың түпнұсқасын беру арқылы Клиент Банкке жазбаша хабарлауға міндетті.

5.5. Төменде көрсетілген жағдайларда, яғни:

5.5.1. Сенімді тұлғаға қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес келмейтін сенімхат берілген кезде;

5.5.2. Сенімхаттағы Клиенттің қолы Банктегі қолдардың үлгісі бар құжатта көрсетілген қолға сәйкес келмеген кезде;

5.5.3. сенімхатта Сенімді тұлғаның қажетті өкілеттіктері болмаған кезде Клиент Банкке Сенімді тұлғаның Есепшот (Есепшоттар) бойынша операция жүргізуінен бас тарту құқығын береді.

5.6. Клиент Өтінішке қол қоя отырып, Банкке Клиенттен Сенімхатты беру немесе күшін жою туралы растау алуды қосқанда, Сенімхатты беру немесе күшін жою дерегін анықтау бойынша іс-шаралар жүргізу, сондай-ақ Сенімді тұлға Сенімхатты Банкке көрсеткен сәттен бастап 3 (үш) банктік күн ішінде жоғарыда көрсетілген іс-шараларды өткізу кезеңінде есепшот (есепшоттар) бойынша операцияларды жүзеге асырмау құқығын береді.

6. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

6.1. Банк төлемдерді және/немесе ақша аударымдарын жүзеге асыру бойынша міндеттемелерді орындамаған және/немесе тиісті үлгіде орындамаған жағдайда Банк Клиенттің қалауы бойынша:

- іс жүзінде жүргізілген шығындарды төлейді, бірақ жіберіп алған пайдасын өтемейді;

- Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлемдерді және/немесе ақша аударымдарын жасаған кезде қайта қаржыландырудың қолданыста болған мөлшері бойынша және/немесе мерзімінен кешіктірілген әр күн бойынша төлемнің және/немесе ақша аударымының сомасынан тұрақсыздық айыбын төлейді.

6.2. Банк:

- Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары қолданатын іс-әрекеттері, шешімдері (қаулылары, өкімдері және т.б.), санкциялары нәтижесінде, сондай-ақ Банктің Клиенттің атынан Банкке ұсынылған жалған нұсқауларды орындауының салдарынан, Клиенттің шоты (шоттары) бойынша Банктің кінәсі дәлелденбеген кезде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Клиенттің алдын ала келісімін талап етпейтін инкассолық өкімдердің және/немесе төлем талаптарының негізінде үшінші тұлғалардың

при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом (-ами) на основании доверенности, либо досрочном прекращении их полномочий, в течение 1 (одного) рабочего дня, с момента возникновения вышеуказанных обстоятельств, путем предоставления оригинала документа, подтверждающего такие изменения или прекращение полномочий.

5.5. Клиент предоставляет Банку право отказать в проведении операций по Счету(-ам) Поверенным в случаях:

5.5.1. предоставления Поверенным доверенности, не соответствующей требованиям законодательства Республики Казахстан;

5.5.2. если в доверенности подпись Клиента не соответствует подписи, указанной в документе с образцами подписей, находящегося в Банке;

5.5.3. при отсутствии в доверенности необходимых полномочий Поверенного.

5.6. Клиент подписанием Заявления предоставляет Банку право проводить мероприятия по выяснению факта выдачи или отмены доверенности, включая получение от Клиента подтверждения о выдаче/отмене доверенности, а также не осуществлять операции по Счету(-ам) в период проведения вышеуказанных мероприятий в течение 3 (трех) банковских дней с момента предъявления в Банк доверенности Поверенным.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по осуществлению платежей и/или переводов денег, Банк уплачивает по выбору Клиента:

- реально понесенные убытки, но не упущенную выгоду;

- либо неустойку, исходя из ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на момент проведения платежей и/или переводов денег, от суммы платежа и/или перевода за каждый день просрочки.

6.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

- за убытки, причиненные Клиенту действиями, решениями (постановлениями, распоряжениями и т.д.), санкциями, применяемыми уполномоченными государственными органами Республики Казахстан, а также вследствие исполнения Банком поддельных указаний Клиента, представленных в Банк от имени Клиента, при недоказанности вины Банка по счету(-ам) Клиента, а также в результате списания денег со счета (-ов) третьими лицами на основании инкассовых распоряжений и/или

шоттан (шоттардан) ақшаны есептен шығаруы нәтижесінде Клиентке келтірілген залал үшін;

- Банк осы Шартты орындау аясында Клиенттің талабы бойынша жүргізген немесе жүргізетін ақша аударымына қатысты халықаралық ұйымдардың, шетелдік мемлекеттердің және/немесе мемлекеттік емес ұйымдардың қолданатын іс-әрекеттері, шешімдері (қаулылары, өкімдері және т.б.), санкциялары үшін;

- Қазақстан Республикасы заңнамасына сәйкес Шот (шоттар) бойынша операция жүргізуге тыйым салынған және шектеулер қойылған жағдайда, өз міндеттемелерін орындамағаны /тиісті дәрежеде орындамағаны үшін;

- Клиенттің немесе үшінші тұлғалардың түсініксіз, толық емес немесе нақты емес нұсқаулары нәтижесінде туындаған және Банкке байланысты емес басқа себептер бойынша осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті дәрежеде орындамағаны үшін;

- Клиенттің осы Шарттың 5.2., 5.2.1., 5.2.2., 5.2.3., 5.2.4., 5.3-тармақтарының талаптарын бұзуы салдарынан келтірілген залал үшін;

- заңсыз немесе жасанды құжаттар арқылы іс-әрекет еткен үшінші тұлғалардың залал келтіргені үшін;

- осы Шарттың 3.3.16 -тармағында көзделген мерзім аяқталған кезде Клиент растаған операциялар бойынша;

- Клиенттің ұйымның басқарушы органына қатысты шешілмеген ішкі қақтығыстары, атқарушы органның және оның сенімді тұлғаларының өкілеттіктері бойынша еңбек даулары салдарынан Клиентке келтірілген залал үшін Клиенттің алдында жауап бермейді.

6.3. Клиенттің есепшоты (есепшоттары) бойынша жүргізілетін операциялар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және есеп айырысу операцияларына қатысатын корреспондент-банктердің кінәсынан кедергіге ұшыраса, сондай-ақ Клиент осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындамағаны немесе дер кезінде орындамағаны үшін, егер мұндай орындамау немесе дер кезінде орындамау Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тыйымдарға және (немесе) шектеулерге байланысты туындаса немесе Клиент осы Шарттың 3.2.7-тармағында көзделген міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті дәрежеде орындамаған жағдайда, Банк Клиент алдында жауап бермейді.

6.4. Клиент осы Шарт бойынша міндеттерін орындамағаны үшін немесе тиісті дәрежеде орындамағаны үшін осы Шарттың және Қазақстан Республикасының заңнамасының талаптарына

платежных требований, не требующих предварительного согласия Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан:

- за действия, решения (постановления, распоряжения и т.д.), санкции, применяемые международными организациями, иностранными государственными и/или негосударственными организациями в отношении денежного перевода, проведенного или проводимого Банком по требованию Клиента в рамках исполнения настоящего Договора;

- за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств в случае установления запретов и ограничений на проведение операций по Счету (-ам) в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, возникшее в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, либо третьих лиц, и по другим причинам, не зависящим от Банка;

- за ущерб, причиненный вследствие нарушения Клиентом требований пунктов 5.2., 5.2.1., 5.2.2., 5.2.3., 5.2.4, 5.3. настоящего Договора;

- за ущерб, причиненный третьими лицами, действовавшими незаконно либо по поддельным документам;

- по подтвержденным Клиентом операциям по истечении срока, предусмотренного п. 3.3.16. настоящего Договора;

- за убытки, причиненные Клиенту вследствие не разрешённых внутренних конфликтов Клиента в отношении управляющего органа организации, трудовых споров по полномочиям исполнительного органа и их доверенных лиц.

6.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом, если операции по счету(-ам) Клиента задерживаются по вине Национального Банка Республики Казахстан и банков корреспондентов, участвующих в расчетной операции, а также за несвоевременное исполнение или неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое несвоевременное исполнение либо неисполнение вызвано запретами и (или) ограничениями, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и в случае ненадлежащего исполнения либо неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных п. 3.2.7. настоящего Договора.

6.4. Клиент несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору согласно условиям настоящего Договора и

сәйкес осының нәтижесінде Банк көтерген залал мөлшерінде жауап береді.

6.5. Егер тараптар осы Шарт бойынша міндеттемелерін дүлей күшті жағдайлардың (форс-мажор) салдарынан орындамаса немесе тиісті үлгіде орындамаса, тараптар міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісті үлгіде орындамағаны үшін осы тарауда қарастырылған жауапкершіліктен босатылады.

6.6. Дүлей күшті жағдайлар деп Клиент Өтінішке қол қойғаннан кейін туындаған Тараптардың еркінен тыс және дүлей күшті жағдайларға ұшыраған тараптан әділ талап етуге және күтуге болатын нақты жағдайларда қолданылатын шаралар мен құралдардың көмегімен қарсы тұруға келмейтін сыртқы және төтенше жағдайларды қосқанда: табиғи және техногенді сипаттағы табиғи апаттарды, ереуілдерді, әскери іс-әрекеттерді, коммуналдық қызметтерді жеткізуші компаниялардың іс-әрекеттерін, Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің осы Шарттың мәніне қатысты, Тараптардың еркінен тыс шектеуші немесе тыйым салушы әрекеттері, бағдарламалық қамсыздандырудың іркілістері, электр энергиясының өшуі, байланыс желілерінің ақаулары және басқа жағдайларды қоса есептегенде сыртқы әсерден және төтенше оқиғалардан пайда болған жағдайларды түсінуге болады.

6.7. 6.6-тармақта көрсетілген жағдайлардың салдарынан осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындауға мүмкіндігі болмаған Тарап мұндай жағдайлардың орнағаны және тоқтағаны туралы саналы уақытта екінші Тарапқа хабарлауы керек.

6.8. Клиент Банкке ұсынылатын құжаттардың анықтығы мен түпнұсқалығына осы Шарттың талаптарына сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша жауап береді.

6.9. Үшінші тұлғалардың төлем құжаттары (инкассолық өкімдері, төлемдік талаптары) бойынша Клиенттің есепшотынан (есепшоттарынан) ақшаны негізсіз есептен шығарғаны үшін жауапкершілікті осындай нұсқауларды жіберушілер (өндіріп алушылар) көтереді. Банк Клиенттің есепшоттарынан ақшаны оның келісімінсіз алуға қарсы болатыны туралы Клиенттің шағымдарын қарастырмайды.

6.10. Ақша чектерін тиісті үлгіде қолданбау, басқа тұлғаға чек кітапшаларын немесе жеке толтырылмаған чектерді берудің, чектерді жоғалтып алудың немесе ұрлатып алудың, сондай-ақ Клиент уәкілеттеген тұлғалардың тарапынан

законодательству Республики Казахстан в размере понесенных Банком в результате этого убытков.

6.5. Стороны освобождаются от ответственности, предусмотренной в настоящей главе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием непредвиденных обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

6.6. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают внешние и чрезвычайные события, которые возникли после подписания Клиентом Заявления, помимо воли Сторон, наступлению и действию которых, стороны не могли воспрепятствовать с помощью мер и средств, применение которых, в конкретной ситуации справедливо требовать и ожидать от стороны, подвергшейся действию непреодолимой силы, включая: стихийные бедствия природного и техногенного характера, забастовки, военные действия, действия компаний - поставщиков коммунальных услуг, действия и решения государственных органов Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, запрещающие или ограничивающие деятельность, сбой программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и другие обстоятельства, не зависящие от воли Сторон, непосредственно относящиеся к предмету Договора.

6.7. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору вследствие обстоятельств, указанных в п.6.6., должна в разумный срок известить другую Сторону о наступлении и прекращении этих обстоятельств.

6.8. Клиент несет ответственность за достоверность и подлинность документов, представляемых в Банк в соответствии с условиями настоящего Договора, согласно законодательству Республики Казахстан.

6.9. Ответственность за безосновательное списание денег со счета (-ов) Клиента по платежным документам (инкассовым распоряжениям, платежным требованиям) третьих лиц, несут отправители таких платежных документов (взыскатели). Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со счетов без его согласия.

6.10. Ответственность за ненадлежащее использование денежных чеков, ущерб, понесенный вследствие передачи чековой книжки или отдельных незаполненных чеков другому лицу, их утери либо хищения, а равно

болған қасақана әрекеттердің салдарынан туындаған залал үшін Клиент жауап береді.

7. ШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫС МЕРЗІМІ ЖӘНЕ ӨЗГЕ ТАЛАПТАР

7.1. Банк Клиент қол қойған Өтінішті алған күннен бастап және Банк оны қабылдағаны туралы белгі Банк Клиент қол қойған Өтінішті алған күннен бастап және Банк оны қабылдағаны туралы белгі қойған күннен бастап осы Шарт күшіне енеді және мерзімсіз қолданыста болады. Осы Шарт Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Тараптардың осы Шартта көзделген қаржылық және өзге өзара міндеттемелері болмауы қажет деген талаппен, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген нормаларға сәйкес Есепшотқа (Есепшоттарға) қатысты орындалмаған талаптар жоқ деген талаппен кез келген Тараптың қалауымен біржақты тәртіпте бұзыла алады.

7.2. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларды есепке алмағанда, Банк Шартты бұзу күніне дейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей осы туралы Клиентке жазбаша түрде хабарлап, осы Шартты себебін түсіндірусіз бұзуға құқылы.

Клиенттің банктік есепшоттарында ақша қаражаты болған жағдайда, Банк қалдықтардың сомасын Клиент бұрын Сауалнамада көрсеткен немесе Банкке жазбаша түрде ұсынылған хабарламадағы деректемелерге аударады. Деректемелер болмаған жағдайда, банк ақша қалдығын Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларында көзделген сәйкес есепшоттарға орналастырады.

7.3. Қазақстан Республикасының заңнамасында осындай талап көрсетілмеген жағдайларды есепке алмағанда, осы Шартты бұзуға ниетті Клиент осы туралы Банкке бұзу күніне дейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей жазбаша түрде хабарлауға міндетті, осы ретте банктік есепшот ашу туралы өтініш ол ашылғаннан кейінгі 3 (үш) банктік күн өткеннен кейін беріледі.

7.4. Осы Шарт бойынша және соған байланысты даулы мәселелер келіссөз арқылы шешіледі. Келісімге келмеген жағдайда, даулы мәселелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Банк немесе Банктің осы Шартты жасасқан филиалы, басқа құрылымдық бөлімшесі орналасқан жерде Қазақстан Республикасының сот органдарында қарастырылу керек.

вследствие злоупотреблений со стороны лиц, уполномоченных Клиентом на подписание чеков, несет Клиент.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты получения Банком подписанного Клиентом Заявления и проставления Банком отметки о его принятии, и действует бессрочно. Настоящий Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также по желанию любой из Сторон при условии, что Стороны не имеют невыполненных финансовых и иных, предусмотренных настоящим Договором, взаимных обязательств, а также при условии отсутствия неисполненных требований к Счету (-ам) в соответствии с нормами предусмотренными действующим законодательством Республики Казахстан.

7.2. Банк вправе расторгнуть в одностороннем порядке без объяснения причин настоящий Договор, уведомив в письменном виде об этом Клиента, не позднее, чем за пятнадцать календарных дней до даты расторжения, за исключением случаев предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

При наличии денежных средств на банковских счетах Клиента банк перечисляет сумму остатков на указанные ранее Клиентом реквизиты в Анкете либо предоставленные Банку в виде письменного уведомления. При отсутствии реквизитов, банк размещает остатки денег на соответствующих счетах предусмотренными нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

7.3. Клиент, желающий расторгнуть настоящий Договор, обязан в письменном виде уведомить об этом Банк, не позднее, чем за тридцать календарных дней до даты расторжения, за исключением случаев, когда такое требование не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, при этом заявление о закрытии банковского счета предоставляется по истечении трех банковских дней с момента его открытия.

7.4. Споры по настоящему Договору и в связи с ним разрешаются посредством переговоров. При не достижении согласия спор подлежит рассмотрению в судебных органах Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан по месту нахождения Банка, либо филиала, иного структурного подразделения Банка, с которым был заключен настоящий Договор.

7.5. Тараптардың осы Шарт бойынша барлық қатынастары, сондай-ақ осы Шартта көзделмеген, бірақ содан туындайтын қатынастар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шешілуге тиісті.

7.6. Банк жаңа нұсқадағы Шартты www.bcc.kz интернет-ресурсында орналастыру арқылы Шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізеді және олар осылай орналастырған сәттен бастап күшіне енеді.

7.7. Осы Шарт мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалған.

7.5. Все отношения Сторон по настоящему Договору, а также отношения, не предусмотренные настоящим Договором, но вытекающие из него, подлежат урегулированию в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.6. Изменения и дополнения в Договор вносятся Банком, путем размещения Договора в новой редакции на интернет-ресурсе www.bcc.kz, и вступают в силу с момента такого размещения.

7.7. Настоящий Договор составлен на государственном и русском языке.