

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(Общие условия)**

Настоящим Договором банковского вклада физических лиц (Общие условия) (далее – Договор вклада) определяются общие условия открытия, закрытия и ведения сберегательного счета физического лица (далее – Вкладчик) в АО "ForteBank" (далее - Банк), в том числе проведения операций по нему.

Настоящий Договор вклада является договором присоединения и считается заключенным с даты поступления суммы Вклада в Банк в соответствии с Заявлением Вкладчика на открытие сберегательного счета и размещение вклада (далее - Заявление), подписанным им на бумажном носителе, либо в электронном виде в системе дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО) с использованием динамической идентификации Вкладчика и ввода SMS-кода, являющимся неотъемлемой частью Договора вклада, принятым Банком путем проставления на Заявлении Вкладчика отметки о принятии/направления уведомления посредством СДБО и действует до момента полного исполнения Сторонами своих обязательств.

По вкладу "Премиальный" Договор вклада считается заключенным с даты поступления суммы Вклада в Банк в соответствии с Договором банковского срочного вклада (далее – Договор вклада на отдельных условиях), подписанным Вкладчиком и уполномоченным сотрудником Банка, действует до момента полного исполнения Сторонами своих обязательств, и является неотъемлемой частью Договора вклада.

Вкладчик подписанием Заявления/Договора вклада на отдельных условиях подтверждает, что он прочитал, понял и согласился с условиями Договора вклада и обязуется своевременно и в полном объеме их выполнять. Договор вклада размещен для всеобщего обозрения в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу forte.kz.

Вкладчик подписанием Заявления/Договора вклада на отдельных условиях также подтверждает, что ни он, ни его представитель, не попадают под какие-либо ограничения или меры санкционного характера, а также не состоят в каких-либо санкционных списках в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на вышеуказанных лиц, а также на Банк (далее – Санкции).

1. Предмет Договора

- 1.1. При заключении Договора вклада Банк открывает Вкладчику сберегательный счет на основании Заявления/Договора вклада на отдельных условиях, принимает от Вкладчика деньги (далее – Вклад) путем их зачисления на сберегательный счет, выплачивает по Вкладу вознаграждение в порядке, предусмотренном Договором вклада и возвращает Вклад в указанный Заявлением/Договором вклада на отдельных условиях срок, а Вкладчик размещает на сберегательном счете Вклад в сумме, на срок и на условиях, установленных Заявлением/Договором вклада на отдельных условиях.
- 1.2. В Заявлении/Договоре вклада на отдельных условиях указывается валюта, сумма, срок размещения Вклада, ставка вознаграждения и годовая эффективная ставка по Вкладу, возможность осуществления операций по пополнению и частичному изъятию со вклада, максимальная сумма вклада, неснижаемый остаток, устанавливаемые на момент подписания Заявления/Договора вклада на отдельных условиях (утверждается для вкладов с возможностью частичных изъятий), индивидуальный идентификационный код Вкладчика, а также иные условия размещения Вклада (в том числе периодичность и способ выплаты вознаграждения по Вкладу, условия и ставка вознаграждения при досрочном расторжении договора, условия пролонгация и т.д.). Условия вклада могут изменяться в одностороннем порядке в течение срока Вклада по решению уполномоченного органа Банка, за исключением ставки вознаграждения в сторону уменьшения.
- 1.3. Условия Вкладов утверждаются уполномоченным органом Банка и размещаются на официальном сайте Банка по адресу forte.kz и в операционных залах филиалов Банка.
- 1.4. Вкладчик соглашается о неосуществлении по сберегательному счету операций, связанных с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя и профессионального медиатора.

2. Порядок открытия и обслуживания сберегательного счета

- 2.1. Открытие сберегательного счета производится Банком при условии наличия у Вкладчика текущего счета в валюте Вклада в Банке.
- 2.2. Открытие сберегательного счета посредством СДБО осуществляется в рабочие дни в операционное время, при условии наличия у Вкладчика текущего счета в Банке. Если процесс открытия сберегательного счета посредством СДБО инициируется Вкладчиком в выходные или праздничные дни, то открытие сберегательного счета осуществляется на следующий рабочий день.
- 2.3. В случае если Вкладчик не истребует сумму Вклада после истечения его срока, указанного в Заявлении/Договоре вклада на отдельных условиях, Договор вклада считается продленным на условиях Вклада, действующих в Банке на момент пролонгации. Максимально допустимое количество пролонгаций по Договору вклада устанавливается Заявлением/Договором вклада на отдельных условиях или Банком в

соответствии с настоящим пунктом Договора вклада. Банк вправе увеличить количество пролонгаций более, чем установлено Заявлением/Договором вклада на отдельных условиях, уведомив об этом Вкладчика в порядке, предусмотренном настоящим Договором вклада.

- 2.4. В случае если данный вид вклада будет исключен из депозитной линейки Банка после заключения Договора вклада, условия вклада остаются действительными до окончания срока, установленного Заявлением/Договором вклада на отдельных условиях. При этом в случае, если сумма Вклада не будет истребована Вкладчиком после истечения срока, предусмотренного в Заявлении/Договоре вклада на отдельных условиях, с учетом условий, предусмотренных пунктом 2.3. Договора вклада, сумма Вклада будет переведена Банком на текущий счет Вкладчика, открытый по Договору банковского (текущего/специального текущего) счета физического лица (Общие условия), указанный в Заявлении/Договоре вклада на отдельных условиях.
- 2.5. Пополнение и выдача части Вклада по требованию Вкладчика осуществляется только при условии, что это предусмотрено условиями Вклада и отражено в Заявлении/Договоре вклада на отдельных условиях. Частичные изъятия со Вклада возможны при сохранении размера неснижаемого остатка на сберегательном счете, указанном в Заявлении/Договоре вклада на отдельных условиях. Размер неснижаемого остатка может изменяться в одностороннем порядке в течение срока действия Договора вклада по решению уполномоченного органа Банка. Возврат вклада или его части со сберегательного счета умершего/объявленного умершим Вкладчика производится наследникам/иным лицам, уполномоченным в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.
- 2.6. Возврат Вклада или его части осуществляется в наличной форме либо путем перевода денег, в том числе на текущий счет Вкладчика, открытый в Банке.
- 2.7. При истребовании Вклада/части Вклада и списании его со сберегательного счета взимается комиссия согласно Тарифам Банка, действующим на момент истребования вклада/части Вклада.
- 2.8. В случае если в результате исполнения указания Вкладчика или предъявленного в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан указания третьего лица о списании денег со сберегательного счета (-ов), условие по поддержанию неснижаемого размера Вклада не будет соблюдено, Банк вправе досрочно расторгнуть Договор вклада в одностороннем порядке и возратить Вкладчику оставшуюся сумму Вклада с выплатой начисленного по нему вознаграждения за фактический срок размещения денег согласно условиям Вклада и Договора вклада без оформления и заключения Сторонами отдельного соглашения о прекращении действия Договора. В случае досрочного расторжения Договора начисленное/выплаченное/капитализированное Вкладчику вознаграждение подлежит перерасчету за фактическое время размещения Вклада по ставке, действующей при досрочном расторжении, предусмотренной условиями Вклада и действующей в Банке на момент расторжения Договора. Сумма излишне начисленного/выплаченного/капитализированного вознаграждения удерживается из суммы начисленного вознаграждения, а при недостаточности из суммы Вклада, остаток Вклада возвращается Вкладчику.
- 2.9. Выдача Банком Вклада/части Вклада, являющегося/являющейся долей в наследственном имуществе/долей в общем совместном имуществе супругов, влечет прекращение действия Договора и пересчет вознаграждения по Вкладу в соответствии с условиями досрочного расторжения.

3. Порядок и условия выплаты вознаграждения

- 3.1. Размер ставки вознаграждения по Вкладу является неизменным в течение всего срока размещения Вклада, указанного в Заявлении/Договоре вклада на отдельных условиях, за исключением случаев пролонгации, досрочного расторжения Договора вклада и изменения ставки в сторону увеличения.
- 3.2. В случае если Вкладчик не истребует сумму Вклада после истечения его срока, указанного в Заявлении/Договоре вклада на отдельных условиях, Договор вклада автоматически пролонгируется на условиях и по ставке, установленных уполномоченным органом Банка на день продления срока действия Договора вклада.
- 3.3. При начислении вознаграждения по Вкладу в расчет берется фактическое количество дней в месяце и в году.
- 3.4. Вознаграждение по Вкладу начисляется ежедневно. При этом сумма начисленного вознаграждения, выплачивается по выбору Вкладчика согласно способу, указанному им в Заявлении/Договоре вклада на отдельных условиях. Вознаграждение по Вкладам нерезидентов выплачивается за вычетом налога, предусмотренного налоговым законодательством.
- 3.5. При возврате Вклада Вкладчику выплачивается все причитающееся ему к этому моменту вознаграждение.
- 3.6. В случае возврата Банком Вклада до истечения срока Вклада, выплата вознаграждения осуществляется в соответствии с условиями Договора вклада исходя из ставки, установленной для случаев досрочного расторжения, за фактическое время размещения Вклада в Банке
- 3.7. В случае невыполнения Банком требования Вкладчика о досрочном возврате Вклада или его части, начисление вознаграждения продолжается на условиях, предусмотренных Договором.
- 3.8. В случае наступления обстоятельств, предусмотренных подпунктом 12) пункта 4.2. Договора вклада, в период ареста денег/приостановления расходных операций по сберегательному счету(-ам) Вкладчика вознаграждение не начисляется и не выплачивается на сумму денег, на которую наложен арест/приостановлены операции.
- 3.9. При открытии Вклада, а также при внесении дополнительных взносов во Вклад или изъятии части Вклада в соответствии с условиями Договора вклада, вознаграждение на сумму Вклада начисляется со дня,

следующего за днем открытия Вклада, поступления дополнительного взноса/изъятия части Вклада.

- 3.10. Уведомления об изменении действующих ставок вознаграждения и о прекращении/ приостановлении приема отдельных видов Вкладов размещаются Банком на официальном сайте Банка по адресу forte.kz и/или в операционных залах филиалов Банка.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Банк имеет право:

- 1) отказать в исполнении указания Вкладчика или предъявленного в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан указания третьего лица, если такое указание и/или предоставляемые по нему документы противоречат требованиям законодательства Республики Казахстан и/или Договором вклада;
- 2) использовать Вклад по своему усмотрению;
- 3) на основании представленного подписанием настоящего Договора вклада предварительного согласия Вкладчика на списание денег с его сберегательного счета(-ов) изымать деньги со сберегательного счета(-ов) Вкладчика, а также с любых иных банковских счетов Вкладчика, открытых в Банке любым не запрещенным законодательством Республики Казахстан путём, в случаях:
 - а) установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег;
 - б) перевода денег на основании поддельного платежного документа;
 - в) исполнения ошибочного указания;
 - г) наличия задолженности Вкладчика перед Банком по Договору вклада и/или по любым иным его денежным обязательствам, включая обязательства по оплате комиссий Банка за оказание тех или иных банковских услуг, в том числе путем перевода денег со сберегательного счета Вкладчика на текущий счет Вкладчика для дальнейшего их изъятия с целью погашения любой задолженности Вкладчика перед Банком;
 - д) при допущении Банком ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на счёт без оснований на это;
 - е) в иных случаях, в порядке и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан.
- 4) в случае предъявления Вкладчиком указания о выдаче наличных денег со сберегательного счета(-ов) и/или о переводе денег на соответствующий(-ие) счет(-а) взимать комиссию за осуществление данных операций согласно Тарифам Банка, действующим на дату предъявления Вкладчиком указания о выдаче и/или переводе денег соответственно, путем дебетования счета(-ов) на сумму комиссии за выдачу и/или перевод денег;
- 5) вносить изменения/дополнения в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, в одностороннем порядке, предварительно уведомив об этом Вкладчика за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу, путем размещения таких изменений (в том числе новой редакции) в операционных залах филиалов Банка и/или на официальном сайте Банка по адресу forte.kz, за исключением случаев, в которых одностороннее изменение запрещается законодательством Республики Казахстан. По истечении 10 (десять) календарных дней со дня опубликования информации о внесении изменений/дополнений в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, в порядке, установленном настоящим подпунктом, такие изменения/дополнения вступают в силу.
- 6) вносить изменения/дополнения в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, одностороннее изменение которых запрещается законодательством Республики Казахстан, предварительно уведомив об этом Вкладчика за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу, путем размещения таких изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в операционных залах филиалов Банка и/или на официальном сайте Банка по адресу forte.kz, на основании волеизъявления Вкладчика, выраженного молчанием. Непредставление Вкладчиком в течение 10 (десяти) календарных дней с момента опубликования Банком сообщения о внесении изменений/дополнений, в соответствии с настоящим подпунктом, письменного заявления о непринятии изменений/дополнений в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, является выражением его волеизъявления и означает согласие Вкладчика с такими изменениями/дополнениями.
- 7) запрашивать у Вкладчика любые документы и любую информацию, необходимую для осуществления Банком проведения операций по счету(-ам), соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Вкладчика в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями Foreign Account Tax Compliance Act (далее – FATCA), в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан.
- 8) приостановить и/или отказать в проведении операции по сберегательному счету:
 - а) в случаях, если при проведении операции сумма вклада превысит максимальный её предел, установленный Договором;
 - б) в случаях, установленных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
 - в) если в процессе изучения операций, совершаемых Вкладчиком, есть подозрения о том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
 - г) наличия сведений о Вкладчике в перечнях, составляемых уполномоченным государственным органом по

финансовому мониторингу (далее – Перечни);

д) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, включенное в Перечни/лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;

8-1) приостановить на срок по собственному усмотрению расходные операции по сберегательному счету Вкладчика (все или отдельные), в том числе в СДБО, в случае наличия подозрений о том, что деньги, находящиеся на сберегательном счете, являются результатом мошеннических или иных незаконных действий и в иных случаях, при которых могут быть реализованы противоправные действия в отношении Вкладчика, Банка, либо иных его клиентов, а также вводить другие ограничения и меры, направленные на предотвращение указанных действий и их последствий, сокращение возможных потерь Вкладчика, Банка, либо иных его клиентов;

9) в одностороннем внесудебном порядке и без предварительного уведомления Вкладчика прекратить действие Договора вклада и закрыть сберегательный счет(-а):

а) в случае отсутствия денег на сберегательном счете(-ах) Вкладчика более одного календарного года;

б) в случае невнесения Вклада наличными деньгами в кассу Банка либо путем безналичных переводов, в день подписания Договора вклада и в размере, предусмотренном Договором вклада;

в) наличия сведений о Вкладчике в Перечнях;

г) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;

д) если в процессе изучения операций, совершаемых Вкладчиком, есть подозрения о том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

е) в случае отказа Вкладчика в предоставлении необходимых для проведения надлежащей проверки Вкладчика документов и информации, а также согласия на сбор, обработку и передачу данных/персональных данных Вкладчика в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан, за исключением случаев, когда такое закрытие не допускается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

ж) в случае если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования Договора, законодательства Республики Казахстан и иностранных государств, затрагивающих деятельность Банка, внутренних процедур и условий Банка, являющихся публичными, и банка-корреспондента, а также в случае наличия санкций в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Банк и Вкладчика (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Вкладчика, а также платежей, проводимых в данные страны или из данных стран).

В случае одностороннего прекращения Договора вклада (деловых отношений), Банк не менее чем 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты прекращения Договора вклада (деловых отношений) уведомляет Вкладчика об отказе от исполнения Договора вклада по адресу или телефону, имеющемуся в Банке, в электронной форме (на адрес электронной почты Вкладчика, SMS-сообщение) либо по почте.

10) отказать в проведении операции по сберегательному счету поверенным в случае невозможности установления Банком факта легитимности выданной Вкладчиком доверенности и невыполнения Вкладчиком условия подпункта 13) пункта 4.4. настоящего Договора вклада;

11) отказать в проведении операции по сберегательному счету в случае отсутствия предварительной заявки Вкладчика на получение наличных денег;

12) осуществлять иные права, предоставленные ему законодательством и/или Договором.

4.2. Банк обязан:

1) оказывать платежные услуги, соответствующие предмету Договора вклада, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Договором вклада;

2) обеспечить предоставление Вкладчику информации о размере взимаемой комиссии в денежном выражении по оказываемой(-ым) банковской (-им) услуге(-ам), если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан;

3) оказывать платежные услуги на основании и в соответствии с условиями указания Вкладчика;

4) принимать (зачислять) на сберегательный счет(-а) деньги, поступившие от Вкладчика или в его пользу от третьих лиц, как наличными деньгами, так и безналичным переводом, путем зачисления денег на указанный (-ые) Вкладчиком или третьими лицами сберегательный счет(-а), при условии соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и ограничений, установленных Договором вклада;

5) производить начисление и выплату вознаграждения по Вкладу в соответствии с условиями Договора вклада;

6) производить возврат Вклада или его части по первому требованию Вкладчика, при условии соблюдения Вкладчиком требования по сумме неснижаемого размера Вклада (при частичном изъятии Вклада);

7) обеспечить сохранность, наличие и учет Вклада и начисленного по нему вознаграждения;

- 8) предоставлять по письменному требованию Вкладчика либо уполномоченного им лица информацию о Вкладе и/или начисленному вознаграждению в форме выписок по сберегательному счету(-ам) посредством их передачи почтовой связью или в нарочном порядке Вкладчику или уполномоченному им лицу с взиманием платы согласно тарифам Банка;
- 9) обеспечивать тайну Вклада и предоставлять третьим лицам сведения о наличии банковского счета, владельце и номере банковского(-их) счета(-ов), об остатках и движении денег на банковском(-их) счете(-ах) в порядке, на условиях и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан и/или Договором вклада;
- 10) закрыть сберегательный(-ые) счет(-а) по требованию Вкладчика или в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 11) размещать в филиалах Банка информацию о ставках вознаграждения и тарифах Банка при каждом их изменении и предоставлять для ознакомления Вкладчику по его запросу при обращении в филиал Банка и путем размещения на официальном сайте Банка: forte.kz;
- 12) исполнять в соответствии с законодательством Республики Казахстан акты о временном ограничении на распоряжение имуществом, решения и(или) распоряжения уполномоченных государственных органов и(или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также актов о наложении ареста на деньги Вкладчика, размещенные на банковском счете;
- 13) на основании соответствующих представленных в установленном порядке документов об отмене актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решения и(или) распоряжения уполномоченных государственных органов и(или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также актов о наложении ареста на деньги на банковском счете Вкладчика, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, возобновлять расходные операции по банковскому счету и не ограничивать право Вкладчика по распоряжению деньгами, распоряжение которыми было ограничено;
- 14) при получении указания Вкладчика или указания третьего лица, предъявленного на основании и в соответствии с законодательством Республики Казахстан, акцептовать его либо мотивированно отказать в его акцепте в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;
- 15) выдать Вклад или его часть не позднее 7 (семи) календарных дней с момента поступления требования Вкладчика, за исключением сберегательного вклада, который выдается полностью не ранее 30 (тридцати) календарных дней с момента поступления требования Вкладчика, в порядке и на условиях, предусмотренных Договором вклада;
- 16) если иное не установлено законодательными актами хранить указания, предъявленные им для целей исполнения денежных обязательств Вкладчика перед Банком, в том числе, по выданному(-ым) ему займу(-ам)/кредиту(-ам), при отсутствии либо недостаточности на счете(-ах) у Вкладчика суммы денег, необходимой для исполнения такого указания, в течение одного года до поступления суммы денег на счет(-а), достаточной для их исполнения;
- 17) предоставлять по письменному требованию Вкладчика либо уполномоченного им лица, информацию о Вкладе и/или начисленному вознаграждению, информацию по платежной услуге, в форме выписок по сберегательному счету посредством их передачи в нарочном порядке уполномоченным на то представителям Вкладчика или в ином запрошенном Вкладчиком виде;

4.3. Вкладчик имеет право:

- 1) получать сумму Вклада и вознаграждения по нему согласно условиям Договора;
- 2) требовать возврата Банком Вклада до истечения срока Вклада, предусмотренного условиями Договора вклада;
- 3) по вкладам, предусматривающим возможность частичного изъятия Вклада в соответствии с внутренними документами Банка: частично изымать Вклад до истечения срока Вклада, установленного Договором вклада, при условии поддержания неснижаемого размера, установленного Договором вклада.
- 4) завещать Вклад, а также передавать право распоряжения Вкладом другому лицу в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 5) требовать от Банка информацию о текущем состоянии Вклада и начисленному по нему вознаграждению;
- 6) пополнять Вклад наличными деньгами в кассу Банка либо путем безналичных переводов в течение всего срока действия Договора вклада, в случае если такая возможность предусмотрена условиями Вклада;
- 7) давать указания Банку о пополнении суммы Вклада и/или о возврате Вклада или его части и/или о предоставлении информации по Вкладу и начисленному вознаграждению путем обращения в любой филиал Банка;
- 8) по вкладам, открытым в иностранной валюте: с учётом ограничений, установленных настоящим пунктом, конвертировать сумму Вклада по курсу конвертации мультивалютных депозитов, установленному Банком на момент осуществления конвертации в пределах сумм денег на сберегательном счете(-ах), при условии поддержания неснижаемого размера Вклада и соблюдения требований, установленных Договором вклада. При этом сконвертированная сумма должна находиться на соответствующем(-их) сберегательном(-ых) счете(-ах) не менее срока, указанного в тарифах Банка с момента осуществления конвертации по Вкладу, в противном случае при изъятии/списании/переводе сконвертированной суммы со сберегательного счета(-ов) Банк взимает комиссию за конвертацию согласно тарифам Банка. За 30 (тридцать) календарных дней до окончания срока Вклада, указанного в Договоре, конвертация Вклада не допускается.

4.4. Вкладчик обязан:

- 1) представлять Банку любые документы и информацию, запрашиваемые им для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Вкладчика в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;
- 2) в случае установления факта ошибочного принятия (зачисления) денег на сберегательный счет(-а), вернуть Банку в полном размере ошибочно зачисленные на сберегательный счет(-а) деньги, не позднее 5 (пяти) рабочих дней: с момента установления Вкладчиком факта ошибочности принятия (зачисления) денег в пользу Вкладчика, либо с момента направления Банком соответствующего уведомления о возврате ошибочно зачисленных/полученных денег;
- 3) за нарушение обязательства, предусмотренного подпунктом 2) пункта 4.4. Договора, уплатить Банку штраф в размере 5-кратной ставки месячного расчетного показателя, действующего на дату нарушения обязательства, за каждый факт неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств;
- 4) оплачивать услуги Банка согласно тарифам Банка, действующим на момент совершения соответствующей операции по сберегательному счету (-ам), путем внесения наличных денег в кассу Банка и/или безналичного перевода денег на счет Банка, посредством дебетования Банком любого банковского счета Вкладчика, открытого в Банке, если иное не установлено Договором вклада;
- 5) самостоятельно узнавать об изменениях ставок вознаграждения по Вкладу и тарифов Банка, об изменениях/дополнениях в Договор путем ознакомления с соответствующей информацией в филиалах Банка, на официальном сайте Банка по адресу forte.kz или по телефонам справочной службы Банка;
- 6) по Вкладам с возможностью частичного изъятия Вклада: в течение всего срока действия Договора вклада соблюдать требование по неснижаемому размеру Вклада;
- 7) по Вкладам, открытым в иностранной валюте: предоставлять в Банк письменное заявление установленного образца на конвертации сумм в другую (-ие) валюту (-ы) Вклада;
- 8) немедленно, но не позднее 3- (трех) календарных дней, письменно сообщать Банку обо всех изменениях, которые могут повлиять на проводимые Банком операции по сберегательному счету (-ам) Вкладчика, в том числе, но, не ограничиваясь: изменениях адреса проживания, контактного телефона, фамилии, имени, документов, удостоверяющих личность Вкладчика, утери или хищения документов, удостоверяющих личность Вкладчика, утери или хищения оригинала собственного экземпляра Договора вклада. В течение 1-го (одного) рабочего дня с даты прекращения полномочий доверенного лица по выданной им доверенности и/или отмены выданной им доверенности, с представлением оригиналов документов, подтверждающих факт таких изменений. В противном случае Банк не несет ответственности за действия (бездействие), совершенные при отсутствии у него информации о произошедших изменениях, влияющих на проведение операций по сберегательному счету (-ам);
- 9) внести Вклад наличными деньгами в кассу Банка либо путем безналичных переводов, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан в день подписания Договора вклада и в размере, предусмотренном Договором вклада;
- 10) давать Банку указания об осуществлении операций по сберегательному счету(-ам), не противоречащие законодательству Республики Казахстан и Договору вклада, с предъявлением документов, оформленных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Договором;
- 11) своевременно и надлежащим образом выполнять требования Банка, предъявляемые в соответствии с Договором вклада и/или законодательством Республики Казахстан;
- 12) при истребовании суммы Вклада и начисленного вознаграждения предоставить в Банк документы, необходимые для закрытия счета(-ов) в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.
- 13) лично уведомить Банк о факте выдачи доверенности на распоряжение деньгами на счете в течение 1-го (одного) рабочего дня со дня выдачи доверенности путем предоставления Банку нотариально заверенной копии доверенности.
- 14) выполнять иные обязанности, возложенные на него Договором вклада и/или законодательством Республики Казахстан;
- 15) представлять Банку заявку на получение наличных денег, а в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, также документы, подтверждающие цели получения наличных денег, за 1 (один) рабочий день до их получения и принимать наличные деньги в банкнотах и монетах, имеющихся в Банке;
- 16) не использовать счет в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 17) уведомить Банк незамедлительно, но не более чем в течение 5 (пяти) календарных дней со дня, если в какой-то момент в течение действия Договора вклада ему станет известно о наложении/влиянии Санкций, когда узнал или должен был узнать об этом. При наложении/влиянии Санкции, а также в случае нарушения Вкладчиком обязанности по уведомлению Банка о наложении/влиянии Санкции, Банк вправе прекратить деловые отношения с ним, приостановить, отказаться от проведения любой операции;
- 18) не направлять указания либо совершать операции, нацеленные на обход Санкций. Если какое-либо указание либо операция в рамках настоящего Договора вклада, по усмотрению Банка, нацелена на обход Санкций, то Банк вправе отказаться от исполнения/совершения такого указания/операции без каких-либо неблагоприятных последствий для себя. Под обходом Санкции понимается в том числе, создание посреднических структур для

поставки санкционных товаров, проведение платежей либо получение финансирования в нарушении Санкции, и т. д.

5. Действие обстоятельств непреодолимой силы

- 5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору вклада, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (пожара, наводнения, землетрясения, прочее), неправомерных действий третьих лиц при отсутствии вины Банка или Вкладчика, а также распоряжений уполномоченных государственных органов Республики Казахстан, и если эти обстоятельства непосредственно повлияли на исполнение Договора вклада. При этом срок исполнения обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого произошли такие обстоятельства. Сторона, для которой наступили обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 3 (трех) банковских дней известить об этом другую Сторону.
- 5.2. Стороны признают в качестве обстоятельств непреодолимой силы также невозможность осуществления платежей по техническим причинам.

6. Ответственность сторон

- 6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору вклада, Стороны несут ответственность в соответствии с Договором вклада и законодательством Республики Казахстан.
- 6.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение указаний Вкладчика, включая, но не ограничиваясь, указаний о переводе денег со счёта(-ов) и/или о выдаче со счёта(-ов) наличных денег, Банк оплачивает Вкладчику пени, но не убытки, в размере 0,1 (одна десятая) % от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Банком указания за каждый операционный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5 (пяти) % от указанной суммы.
- 6.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Вкладчиком любого из своих обязательств, предусмотренных условиями Договора вклада, Банк имеет право по каждому случаю неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств взыскать с Вкладчика пени в размере 1 (Одного) МРП (месячного расчетного показателя).
- 6.4. Банк не несет ответственности:
 - 1) за изменение условий Договора вклада, которые произошли в силу введенных в действие нормативных правовых актов Республики Казахстан;
 - 2) за убытки, понесенные Вкладчиком в результате приостановления расходных операций по банковскому счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, на основании решений уполномоченных государственных органов;
 - 3) за обоснованность изъятия денег с банковского счета без согласия Вкладчика, и не рассматривает по существу возражения Вкладчика против списания денег с банковского счета без его согласия.
 - 4) за отказ от проведения, а также приостановление операций с деньгами и (или) иным имуществом в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".
- 6.5. Стороны соглашаются с тем, что право Вкладчика на возмещение Банком убытков ограничивается только выплатой Банком неустойки, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
- 6.6. Подписанием Договора вклада, Вкладчик принимает на себя риски и все последствия (в том числе убытки и упущенную выгоду), которые могут возникнуть в связи с ограничениями и запретами, установленными законодательством иностранных государств и санкциями в соответствии с юрисдикцией любой страны, международной организации, действие которых распространяется на Вкладчика и его операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Вкладчика, а также платежей, проводимых в данные страны или из данных стран), проводимые Банком или посредством Банка. Банк не несет ответственность за данные риски и последствия (в том числе за убытки и упущенную выгоду).

7. Заключительные положения

- 7.1. Настоящим Банк информирует Вкладчика о своем участии в системе обязательного гарантирования депозитов, в удостоверение которого Банку выдано свидетельство Банка-участника №17 от 02.03.2015г. В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» (далее - Закон) Вклад является объектом обязательного гарантирования депозитов.
Информация о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения по Вкладу, предусмотренных Законом, в том числе о перечислении организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, невостробованной суммы возмещения на индивидуальный пенсионный счет для учета добровольных пенсионных взносов, открытый в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о пенсионном обеспечении, во исполнение требований Закона о таком информировании Вкладчика размещена на официальном сайте Банка по адресу forte.kz.
- 7.2. Банк осуществляет защитные действия от несанкционированных платежей, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

- 7.3. При оказании в рамках Договора вклада платежной услуги в иностранной валюте применяется обменный курс, установленный Банком, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
- 7.4. Максимальные сроки оказания платежных услуг, предоставляемых Банком в течение срока действия Договора вклада, соответствуют срокам, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
- 7.5. Условия Договора вклада о возврате Вклада/части Вклада и о досрочном возврате Вклада/части Вклада не распространяются на Вклад, являющийся предметом залога и внесенный в Банк в обеспечение обязательств Вкладчика/третьих лиц.
- 7.6. За убытки, понесенные Вкладчиком в результате приостановления расходных операций по счету(-ам) и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на счете(-ах), на основании решений уполномоченных государственных органов/должностных лиц Банк ответственности не несет.
- 7.7. После прекращения действия Договора вклада Банк закрывает счет(-а) Вкладчика, аннулирует его индивидуальные идентификационные коды.
- 7.8. Споры/вопросы, возникающие по надлежащему выполнению условий Договора вклада, в том числе, по несанкционированным платежным услугам, разрешаются Сторонами путем переговоров, направления претензий/уведомлений/обращений в письменной форме, если иное не предусмотрено Договором вклада. При недостижении согласия споры разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 7.9. В случае обоснованности обращения по несанкционированной платежной услуге или другой претензии Вкладчика, Банк восстанавливает сумму операции на счете и возмещает Вкладчику иные документально подтвержденные убытки в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня окончания рассмотрения претензии.
- 7.10. Банк возмещает Вкладчику убытки, связанные с несанкционированной платежной услугой, осуществленной после получения Банком в соответствии с установленными Договором вклада условиями уведомления от Вкладчика о ней, в размере, не превышающем суммы несанкционированной операции с учетом комиссий Банка за осуществление такой операции, путем её возврата Вкладчику допустимыми законодательством способами, за исключением случаев, установленных Договором вклада.
- 7.11. Все отношения, неурегулированные Договором вклада, регулируются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 7.12. Подписывая Договор вклада, Вкладчик подтверждает, что уведомлен о действующих, на момент заключения Договора вклада, условиях обязательного гарантирования вкладов физических лиц в банках Республики Казахстан, и соглашается со всеми условиями настоящего Договора вклада, принимая их без каких-либо возражений и замечаний.
- 7.13. Подписывая Договор вклада, Вкладчик признает, что получение Банком документов/указаний, отправленных Вкладчиком с использованием средств удаленного доступа в системе дистанционного обслуживания интернет- и мобильного банкинга Банка юридически эквивалентно получению документов на бумажном носителе, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Вкладчик дает право Банку использовать документы, сформированные и переданные им в порядке и на условиях, указанных в Соглашении о предоставлении электронных банковских услуг, наравне с документами/указаниями на бумажном носителе. При этом Вкладчик несет полную ответственность за содержание таких документов/указаний, отправленных в интернет- и мобильном банкинге Банку для исполнения.
- 7.14. Вкладчик, в целях соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, дает свое согласие на осуществление Банком любых не запрещенных законодательством Республики Казахстан действий и мер по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения банковских операций.
- 7.15. Вкладчик, подписав Договор вклада признает право Банка и дает свое согласие на:
 - 1) сбор, обработку и передачу данных/персональных данных Вкладчика в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service), в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;
 - 2) раскрытие Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, информации, составляющей коммерческую, банковскую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну:
 - а) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - б) работникам Банка;
 - в) лицам, осуществляющим проверку деятельности Банка по основаниям и в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - г) контрагенту (-ам), при условии заключения Банком с таким (-и) лицом (-ми) соглашения (-ий), предметом которого (-ых) будет являться принятие контрагентом (-ами) обязательств о неразглашении полученной/получаемой от Банка информации третьим лицам;
 - 3) на раскрытие тайны пенсионных накоплений Вкладчика, на получение информации из уполномоченных органов/организаций об отчисляемых с доходов Вкладчика обязательных пенсионных взносах в накопительные пенсионные фонды, а также социальных отчислениях, в соответствии со статьей 57 Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан»;
 - 4) на предоставление информации о Вкладчике в кредитные бюро, находящейся в Банке и которая поступит в Банк в будущем;
 - 5) на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета, включая данные, которые поступят в кредитные бюро в будущем, в том числе с информацией из единой страховой базы данных как о субъекте

- единой страховой базы данных;
- 6) сбор, обработку, хранение и распространение (передачу), в том числе после прекращения правоотношений между Вкладчиком и Банком, персональных данных, включая биометрические, зафиксированные(хранимые) на электронном и(или) бумажном и(или) любом ином носителе, в массивах и(или) базах данных Банка, и иных данных Вкладчика, а также происходящие в них в будущем изменения и дополнения, равно как и на получение информации о Вкладчике, осуществление/применение Банком любых не запрещенных законодательством Республики Казахстан действий/мер по сбору из всех законных источников, обработке, подтверждению и проверке любого рода персональных данных, предоставленных Вкладчиком в рамках оказания банковских услуг, равно как и на получение (сбор), обработку, подтверждение и проверку уточненных и/или достоверных/актуальных персональных данных в случае выявления каких-либо разночтений/изменений имеющихся персональных данных, в том числе: на передачу персональных данных и получение информации о Вкладчике из официальные(-х)/законные(-х) источники(-ов), включая государственные базы данных уполномоченных органов, сервис цифровых документов, АО «Государственное кредитное бюро» БИН 120940011577, ТОО «Первое кредитное бюро» БИН 040940002421, АО «Центр развития трудовых ресурсов» БИН 990440000385, РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов» БИН 960440000151, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» БИН 991240000414, официальные сайты уполномоченных государственных органов (портал электронного правительства Республики Казахстан/электронное лицензирование и другие официальные источники), кредитные бюро, операторов/владельцев государственных баз данных, юридическое лицо, осуществляющее по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, юридических лиц (их работников/представителей), осуществляющих доставку пакета документов по предоставляемому займу, иным продуктам Банка, курьерские компании, операторов сотовой связи, уполномоченные государственные органы и иные третьи лица, при наличии на это обязанностей или прав указанных лиц в соответствии с требованиями законодательства и/или заключенными соглашениями с такими лицами. Настоящее согласие распространяется также на осуществление Банком в процессе обработки персональных данных, трансграничной передачи, а также распространение предоставленных Вкладчиком, собранных Банком в рамках оказания банковских услуг персональных данных в общедоступных источниках;
 - 7) на предоставление сведений, указанных Вкладчиком в Заявлении при открытии банковского счета в правоохранительные органы Республики Казахстан по их требованию, по запросам иностранных банков-корреспондентов и согласно требованиям FATCA;
 - 8) АО "Государственное кредитное бюро" (далее – Кредитное бюро) (а) на получение информации о Вкладчике от АО "Центр развития трудовых ресурсов", из государственных баз данных (далее - ГБД) от операторов/владельцев ГБД, а также от юридического лица, осуществляющего по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, (б) на предоставление информации о Вкладчике, полученной в соответствии с подпунктом а) настоящего пункта, Банку;
 - 9) АО "Центр развития трудовых ресурсов", владельцам/операторам ГБД, юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, на предоставление информации о Вкладчике Кредитному бюро и Банку посредством Кредитного бюро;
 - 10) на предоставление сведений, указанных им в Заявлении при открытии счета и иную информацию, составляющую банковскую и иную охраняемую законом тайну в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», необходимую для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов;
 - 11) операторам сотовой связи на сбор, обработку, хранение и распространение персональных данных Вкладчика, включая биометрические, зафиксированные (хранимые) на электронном, бумажном и любом ином носителе, а также происходящие в них в будущем изменения и дополнения, равно как и на получение уточненных и/или достоверных/актуальных данных в случае какого-либо несовпадения последних, в том числе на передачу персональных данных Вкладчика сотрудникам/представителям юридических лиц, осуществляющих доставку пакета документов по предоставляемому займу - курьерским компаниям, операторам сотовой связи, уполномоченным государственным органам и третьим лицам, при наличии на это обязанностей или прав указанных лиц в соответствии с требованиями законодательства, заключенными соглашениями с такими лицами;
 - 12) на сбор и обработку персональных данных как Вкладчика, так и несовершеннолетнего, законным представителем которого Вкладчик является, в том числе на получение Банком информации о Вкладчике и несовершеннолетнем лице из государственной базы данных (ГБД) «Родственные связи» или иной ГБД с целью установления родственных связей;
 - 13) на распространение персональных данных, в том числе согласно п.2 ст. 15 Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите»;
 - 14) на проведение Банком предварительного анализа с использованием конфиденциальной информации о Вкладчике из всех законных источников с целью подготовки предложений по продуктам/услугам Банка. Вкладчик, подтверждает, что:
 - 15) в случае, если соответствующим(-ми) договором(-ми), заключенным(-ми) между Вкладчиком и Банком, предусмотрена/будет предусмотрена передача Банком по открытым каналам связи персональных данных

Вкладчика (включая трансграничную передачу), Вкладчик осознает риск несанкционированного получения информации третьими лицами и принимает на себя такой риск;

- 16) настоящее согласие предоставляет Банку право, в установленном законодательством Республики Казахстан порядке, осуществлять с персональными данными Вкладчика любое действие (операцию) или совокупности таких действий (операций), в том числе, совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования последних, включая, но не ограничиваясь, сбор, обработка, запись, копирование, резервное копирование, защита, скрининг, систематизация, накопление, хранение внутри Банка и за его пределами (с соблюдением требований безопасности и конфиденциальности), уточнение (изменение, обновление), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление доступа, в том числе, передачу третьим лицам с правом обработки персональных данных субъекта, включая трансграничную передачу), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, в том числе осуществление этих действий третьим лицом по поручению Банка, если это не противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан.

Данное согласие дается в целях совершения сделок (заключения и исполнения договоров), связанных с получением услуг Банка, принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия, согласно Закону Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», в том числе, в целях надлежащей идентификации, аутентификации, авторизации, верификации, а также на иные цели, которые предусмотрены (могут быть предусмотрены) в договорах, дополнительных соглашениях к договорам с Вкладчика, действует в течение всего срока оказываемых Банком услуг и далее в течение сроков хранения, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка. Банк осуществляет сбор и обработку персональных данных, в соответствии с перечнем персональных данных, утвержденным в Банке, объем таких персональных данных ограничивается оказанием соответствующей услуги/выполнением операции/исполнением сделки.

- 7.16. Все изменения и дополнения к Договору вклада действительны, если они составлены в письменной форме в виде дополнительного соглашения, подписаны обеими Сторонами и скреплены печатью Банка, за исключением случаев, предусмотренных Договором вклада.
- 7.17. Договор вклада составлен в двух экземплярах на государственном и русском языках, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу. При расхождениях между текстами Договора на государственном и русском языках для их урегулирования применяется текст Договора вклада на русском языке.

Банк:

АО "ForteBank"

Адрес: г.Астана, ул. Достык, 8/1

БИК IRTYKZKA

БИН 990740000683

КБЕ – 14

Корсчет: KZ23125KZT1001300204 в РГУ "Национальный Банк Республики Казахстан"

Телефоны +7 (727) 258-40-40, +7 (727) 258-75-75, +7 (7172) 58-75-75, 7575 с мобильного телефона