

**Договор банковского условного вклада  
«Условный вклад, предназначенный для накопления  
денег на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума»**

Настоящим Договором банковского условного вклада «Условный вклад, предназначенный для накопления денег на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума» (далее – Договор) определяются общие условия открытия, закрытия и ведения сберегательного счета объединения собственников имущества многоквартирного жилого дома (далее – Вкладчик) в АО «ForteBank» (далее - Банк), в том числе проведения операций по нему.

Настоящий Договор является договором присоединения, считается заключенным с даты принятия Банком в установленном порядке Заявления о присоединении (далее – Заявление о присоединении), являющегося неотъемлемой частью Договора, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан и внесения суммы банковского вклада на сберегательный счет, открытый в Банке.

Вкладчик подписанием Заявления о присоединении подтверждает, что он прочитал, понял и принял условия Договора в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, обязуется своевременно и в полном объеме их выполнять. Договор размещен для всеобщего обозрения в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу: [www.forte.kz](http://www.forte.kz).

### **1. Предмет и Условия действия Договора**

1.1. В соответствии с настоящим Договором, Вкладчик вносит деньги в сумме, указанной в Заявлении о присоединении (далее – Вклад), в целях накопления денег на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума (далее – ОСИ), а Банк открывает Вкладчику сберегательный банковский счет (далее - Счет) на основании подписанного Вкладчиком Заявления о присоединении, при предоставлении Вкладчиком в Банк необходимых документов.

Вкладчик, вносит деньги на Счет, а Банк принимает Вклад, выплачивает по Вкладу вознаграждение, возвращает Вклад или его часть при наличии решения общего собрания собственников квартир, нежилых помещений многоквартирного жилого дома (далее - собрание), и осуществляет оказание платежных услуг, соответствующих предмету Договора, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и в соответствии с настоящим Договором.

1.2. Максимальные сроки оказания платежных услуг, предоставляемых Банком в течение срока действия настоящего Договора, соответствуют срокам, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

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

### **2. Права и обязанности Сторон**

#### **2.1. Банк обязан:**

2.1.1. При предоставлении Вкладчиком документов, необходимых в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, открыть Вкладчику Счет в течение 1 (один) операционного дня, следующего за днем предоставления полного пакета документов, после открытия Счета предоставить Вкладчику справку об открытии Счета, с указанием индивидуального идентификационного кода.

2.1.2. Принимать деньги в сумме Вклада, поступающие от Вкладчика или в его пользу безналичным переводом, путем зачисления денег на сберегательный счет Вкладчика.

2.1.3. обеспечить и производить возврат Вклада или его части по первому требованию Вкладчика при наступлении обстоятельства и предоставлении документа, указанного в п. 1.1. настоящего Договора, путем безналичного перевода денег на банковский счет Вкладчика, или по иным указанным Вкладчиком реквизитам;

2.1.4. Производить начисление и выплату вознаграждения по Вкладу, вернуть сумму Вклада и начисленное по нему вознаграждение после наступления Условия на Текущий счет не позднее 5 (пять) календарных дней.

2.1.5. Обеспечить сохранность, наличие и учет Вклада и начисленного по нему вознаграждения.

2.1.6. Предоставлять по 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.

2.1.7. Обеспечивать тайну Вклада и предоставлять третьим лицам сведения о наличии, владельце и номере сберегательного счета, об остатках и движении денег на сберегательном счете в порядке, на условиях и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан и/или настоящим Договором.

2.1.8. За несвоевременный возврат суммы Вклада, выплату вознаграждения уплатить Вкладчику пеню, но не убытки, в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) % от суммы задолженности за каждый операционный день просрочки, исключая день возврата суммы Вклада и/или выплаты вознаграждения, но в любом случае не более 5 (пять)% от суммы задолженности.

2.1.9. Исполнять платежные документы, решения и(или) распоряжения о приостановлении расходных операций по Счету, акты о наложении ареста, а также акты о временном ограничении на распоряжение имуществом, предъявленные государственными органами и (или) должностными лицами государственных органов/частными судебными исполнителями Республики Казахстан в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

2.1.10. Уведомить Вкладчика любым способом, согласованным Сторонами (по усмотрению Банка) об отказе в исполнении платежного документа. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления.

2.1.11. 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 сберегательному счету, а также актов о наложении ареста на деньги Вкладчика, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, возобновлять расходные операции по Счету и не ограничивать право Вкладчика по распоряжению деньгами, распоряжение которыми ранее было ограничено.

2.12. Закрыть Счет Вкладчика в порядке, предусмотренном Договором.

## **2.2. Банк имеет право:**

2.2.1. использовать Вклад по своему усмотрению, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2.2.2. на основании представленного подписанием настоящего Договора 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:

- 1) установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег;
- 2) перевода денег на основании поддельного платежного документа;
- 3) исполнения ошибочного указания;
- 4) наличия задолженности Вкладчика перед Банком по Договору 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;
- 5) при допущении Банком ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на сберегательный счёт без оснований на это;
- 6) в иных случаях, в порядке и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан.

2.2.3. не принимать дополнительные взносы до принятия уполномоченным органом Банка решения о возможности внесения дополнительного(-ых) взноса(-ов) во Вклад, если такое решение требуется в соответствии с подпунктом 16) пункт 2 статьи 53 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».

2.2.4. приостановить и/или отказать в проведении операции в случае:

- 1) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является:

- а) организация или лицо, включенное в перечни организаций и лиц, составляемых уполномоченным государственным органом в соответствии Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Перечни);
  - б) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечни;
  - в) физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечни;
  - г) лицо, зарегистрированное/находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/сделки участвует такое лицо;
- 2) если в процессе изучения операций, совершаемых Вкладчиком, есть подозрения о том, что операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 3) установленных законодательством, в том числе, Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

2.2.5. в одностороннем порядке отказаться от исполнения и расторгнуть Договор, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также:

- 1) в случае ликвидации или реорганизации Вкладчика, при наличии документов, подтверждающих факт ликвидации/реорганизации;
- 2) если Банк обоснованно полагает, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и/или одной стороной (сторонами) операций является организация или лицо, включенное в Перечни;
- 3) отказа Вкладчика в предоставлении необходимых 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.
- 4) в случае если Банк полагает, что нарушаются, могут быть нарушены требования настоящего 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 и его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны/данному лицу или из данных стран/от данных лиц);
- 5) при наличии обстоятельств, указывающих о том, что в отношении Вкладчика ведется досудебное/судебное разбирательство о признании его деятельности незаконной, а также иных случаев, которые могут быть использованы для реализации противоправной деятельности в отношении Банка и его клиентов с нанесением ущерба их интересам.

2.2.6. в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения/дополнения в Договор, предварительно уведомив об этом Вкладчика за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу, путем размещения изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу [www.forte.kz](http://www.forte.kz) за исключением тех условий, одностороннее изменение которых 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 пунктом, такие изменения/дополнения вступают в силу.

2.2.7. вносить изменения /дополнения в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, одностороннее изменение которых запрещается законодательством Республики Казахстан, предварительно уведомив об этом Клиента за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений/дополнений (в том числе новой редакции) в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу [www.forte.kz](http://www.forte.kz), на основании волеизъявления Клиента, выраженного молчанием. Непредставление Клиентом в течение 10 (десяти) календарных дней с

момента опубликования Банком сообщения о внесении изменений/дополнений, в соответствии с настоящим пунктом, письменного заявления о непринятии изменений/дополнений в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, является выражением его волеизъявления и означает согласие Клиента с такими изменениями/дополнениями.

### **2.3. Вкладчик обязан:**

2.3.1 представлять Банку все документы, необходимые для открытия и ведения сберегательного счета, проведения операций по сберегательному счету, получения информации о состоянии своего сберегательного счета, документы, запрашиваемые Банком в целях осуществления валютного контроля, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, 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;

2.3.2. в случае установления факта ошибки в зачислении Банком денег на сберегательный счет Вкладчика, в целях устранения данной ошибки, в течение 3 (трех) рабочих дней после получения выписок по сберегательному счету уведомить об этом Банк и вернуть Банку в полном размере ошибочно зачисленные деньги, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента установления Вкладчиком факта ошибочности либо с момента направления Банком соответствующего уведомления о возврате ошибочно зачисленных денег;

2.3.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, предоставлять в Банк в письменном виде достоверную и полную информацию обо всех изменениях, могущих повлиять на проводимые Банком операции по сберегательному счету Вкладчика, в том числе – изменениях своего наименования, местонахождения, состава лиц, имеющих право подписи на платежных документах, а также случаях реорганизации, ликвидации, утери и износа печати и т.п.;

2.3.4. за нарушение любого из обязательств, предусмотренных в пп. 2.3.3. настоящего Договора, уплатить Банку за каждый факт нарушения обязательств штраф в размере 0,01 % от суммы Вклада, размещенной на Счете на момент предъявления Банком требования об уплате штрафа.

2.3.5. оплачивать услуги Банка согласно тарифам Банка, размещенным в операционных залах филиалов Банка и на официальном сайте Банка по адресу [www.forte.kz](http://www.forte.kz), в случае перевода суммы Вклада и/или вознаграждения на банковский счет Вкладчика, открытый в другом банке и/или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций. Вкладчик соглашается с тем, что Банк вправе взимать комиссию за перевод путем удержания суммы комиссии из возвращаемой суммы Вклада и/или выплачиваемой суммы вознаграждения по Вкладу;

2.3.6. Самостоятельно узнавать об изменениях и дополнениях в условия Договора, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору на интернет-ресурсе Банка ([www.forte.kz](http://www.forte.kz)), а так же в доступном для обозрения месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

2.3.7. своевременно и надлежащим образом выполнять иные обязанности и требования Банка, предъявляемые в соответствии с настоящим Договором и/или законодательством Республики Казахстан.

### **2.4. Вкладчик имеет право:**

2.4.1. получать сумму по Вкладу и вознаграждение по нему согласно условиям настоящего Договора и Заявления о присоединении;

2.4.2. требовать от Банка информацию о Вкладе, начисленному по нему вознаграждению, платежной услуге;

2.4.3. пополнять Вклад в течение срока действия настоящего Договора путем внесения дополнительных взносов и производить частичные изъятия в порядке, предусмотренном настоящим Договором и Заявлением о присоединении;

2.4.4. расторгнуть Договор по основаниям и в порядке, предусмотренными законодательством Республики Казахстан.

## **3. Порядок и условия выплаты вознаграждения**

3.1. Банк начисляет Вкладчику вознаграждение по Вкладу ежедневно, начиная со дня зачисления Вклада на Счет, начисление вознаграждения производится со дня, следующего за днем фактического поступления денег на сберегательный счёт, до дня возврата Банком всей суммы Вклада Вкладчику, включая день возврата Вклада. При расчете вознаграждения по Вкладу месяц считается равным фактическому количеству дней в нём, а год - 365 (тремстам шестидесяти пяти) дням/ 360 (тремстам шестидесяти) дням в году.

*Примечание: применять условие 360 дней для АО «Фонд национального благосостояния «Самрук – Қазына» «и его дочерних организаций и зависимых акционерных обществ»;*

3.2. Вознаграждение по Вкладу выплачивается ежегодно либо ежемесячно по выбору Вкладчика на текущий счет Вкладчика, открытый в АО «ForteBank» по реквизитам, указанным в Заявлении о присоединении (далее – Текущий счет).

3.3. Вознаграждение выплачивается без удержания корпоративного подоходного налога в бюджет в соответствии с законодательством Республики Казахстан (если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан).

3.4. При внесении дополнительных взносов во Вклад или изъятии части Вклада вознаграждение на увеличенную или уменьшенную сумму Вклада начисляется со дня, следующего за днем поступления суммы дополнительного взноса на сберегательный счет/изъятия части Вклада.

3.5. В период действия ограничений в распоряжении деньгами на Счете в соответствии с настоящим Договором вознаграждение по Вкладу не начисляется и не выплачивается Банком.

3.6. Если день выплаты вознаграждения выпадает на выходной/нерабочий день, выплата производится в первый рабочий день. В случае ежемесячной выплаты вознаграждения выплата производится в первый рабочий день месяца, следующего за отчетным, а при ежегодной выплате вознаграждения выплата производится в день, соответствующей дате размещения Вклада.

3.7. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения может быть изменен в зависимости обстоятельств, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. По письменному заявлению Вкладчика Банк предоставляет Вкладчику сведения об измененном размере годовой эффективной ставки вознаграждения.

#### **4. Срок действия Договора**

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента поступления Вклада в Банк и принятия Банком в установленном порядке Заявления о присоединении, действует до момента полного исполнения Сторонами своих обязательств.

4.2. Действие Договора прекращается в случае исполнения Банком указания третьих лиц об изъятии денег со сберегательного счета Вкладчика.

#### **5. Распоряжение Вкладом.**

5.1. Изъятия по Вкладу допускаются только на цели капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума, в том числе погашения жилищного займа, полученного на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, и не могут являться предметом залога по обязательствам собственников квартир, нежилых помещений, за исключением договоров на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума. Расходование денег, накопленных на Счете, осуществляется на основании протокола собрания в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

5.2. Условием возврата вклада/части вклада по настоящему Договору является предоставление Банку надлежащим образом оформленного протокола собрания на возврат Банком Вклада/части Вклада и соответствующего заявления.

Об истребовании Вклада Вкладчик обязан в письменной форме уведомить Банк, с предоставлением протокола собрания при этом возврат Банком суммы Вклада осуществляется в срок не позднее 5 (пять) календарных дней.

5.3. Подписанием Заявления о присоединении Вкладчик предоставляет Банку согласие (право) на изъятие суммы денег в день открытия Счета в размере, определенном Договором, с текущего счета Вкладчика для зачисления на Счет. При этом какого-либо дополнительного согласия-подтверждения/указания со стороны Вкладчика не требуется.

#### **6. Ответственность сторон**

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (ограничительно-запретительного характера, пожара, наводнения или землетрясения, сбоя подачи электроэнергии и прочие), 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 настоящего Договора. При этом срок исполнения обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение

которого произошли такие обстоятельства. Сторона, для которой наступили обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 3 (трех) рабочих дней известить об этом другую Сторону.

6.2. Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей при нарушении Вкладчиком условий по настоящему Договору, а также убытки, причиненные Вкладчику в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на счете, осуществленных в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6.3. Банк не несет ответственности:

1) за действия лиц, уполномоченных Вкладчиком распоряжаться Вкладом, в случае не уведомления/несвоевременного или ненадлежащего уведомления Вкладчиком Банка о замене таких лиц либо досрочном прекращении их полномочий в соответствии с настоящим Договором;

2) 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».

за несвоевременное проведение операций по счету, в случае ненадлежащего оформления платёжных документов Вкладчиков и /или третьими лицами.

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

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

6.5. Споры/вопросы, возникающие по надлежащему выполнению условий настоящего Договора, в том числе по несанкционированным платежным услугам, разрешаются Сторонами путем переговоров, направления претензий/уведомлений/обращений в письменной форме, если иное не предусмотрено Договором. При не достижении согласия – в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

6.6. Обязательства Банка по возврату Вклада юридического лица/представительства/филиала юридического лица не гарантированы АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов».

6.7. Ответственность Банка при нарушении своих обязательств по настоящему Договору ограничивается выплатой неустойки, но не убытков, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан или настоящим Договором.

6.8. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (пожара, наводнения или землетрясения, сбоя подачи электроэнергии и прочие), 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 настоящего Договора. При этом срок исполнения обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого произошли такие обстоятельства. Сторона, для которой наступили обстоятельства непреодолимой силы, обязана в течение 3 (трех) рабочих дней известить об этом другую Сторону.

## **7. Персональные данные**

7.1 Вкладчик, в целях соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан, дает свое согласие:

- на передачу/получение информации о Вкладчике/данных Вкладчика третьим лицам/от третьих лиц, при наличии на это обязанностей или прав указанных лиц в соответствии с требованиями законодательства и/или заключенными соглашениями с такими лицами, либо когда такие обязанности и права возникают по иным основаниям, в том числе:

уполномоченных государственных органов; юридических лиц, включая государственных юридических лиц, национальных управляющих холдингов, национальных компаний; кредитных бюро; пенсионного фонда; операторов/владельцев государственных баз данных; курьерских компаний; операторов сотовой связи; лиц, оказывающих Банку услуги по информационно-технологическому сопровождению, или имеющих с Банком иные сделки в сфере деятельности цифровых и информационных технологий; иностранных банков-корреспондентов; Налоговой Службы США (Internal Revenue Service), согласно требованиям FATCA, в том числе с использованием средств автоматизации, информационных систем, интернет-ресурсов, различных сервисов и программного обеспечения вышеуказанных третьих лиц.

- на предоставление данных Вкладчика владельцами государственных баз данных (далее – ГБД), Центром обработки идентификационных данных, а также официальных и законных источников

(портал Электронного правительства Республики Казахстан/Электронное лицензирование, официальные сайты уполномоченных государственных органов и другие официальные источники) кредитным бюро, в том числе полученной из ГБД от операторов/владельцев ГБД, Банку, кредитным бюро и иным организациям/учреждениям напрямую или через третьих лиц;

- на предоставление данных Вкладчика юридическому лицу, осуществляющему по решению Правительства Республики Казахстан деятельность по оказанию государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, имеющейся и поступающей в будущем, кредитным бюро и Банку напрямую или через третьих лиц (включая кредитные бюро или посредством кредитных бюро);

- на проведение Банком предварительного анализа с использованием конфиденциальной информации о Вкладчике из всех законных источников с целью подготовки предложений по продуктам/услугам Банка;

- на передачу сведений и (или) документов в орган государственных доходов, в том числе для целей осуществления обмена сведениями и (или) документами между органом государственных доходов и Национальным Банком Республики Казахстан о снятии наличных денег в течение календарного месяца сверх установленных предельных размеров, предусмотренных требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан;

- на 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) и иным лицам, при условии заключения Банком с таким(-и) лицом(-ми) соглашения(-ий), предметом которого(-ых) будет являться принятие указанными лицами обязательств о неразглашении полученной/получаемой от Банка информации третьим лицам;

Банк не несет ответственности, если конфиденциальность информации, составляющей коммерческую, банковскую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну, была нарушена по вине Вкладчика или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

- АО «Государственное кредитное бюро» (далее – Кредитное бюро): (а) на получение информации о Вкладчике от АО «Центр развития трудовых ресурсов», из 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;

- 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;

- на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета, включая данные, которые поступят в кредитные бюро в будущем и/или по которым последняя информация получена ранее пяти лет с даты получения последней информации, а также на предоставление иных услуг.

7.2. Настоящим Вкладчик заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных<sup>1</sup>, переданных и подлежащих передаче в будущем Вкладчиком Банку по договорам, дополнительным соглашениям к договорам, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Вкладчик предварительно получил у субъектов персональных данных согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных, трансграничную передачу персональных данных по форме Согласия на сбор и обработку персональных и иных данных, размещенной на официальном сайте Банка по адресу forte.kz.

7.3. Вкладчик по требованию Банка предоставит Банку документальное подтверждение наличия собранных Вкладчиком у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку,

<sup>1</sup> Физическое лицо (представитель, работник, участник/акционер, бенефициарный собственник, иное физическое лицо), к которому относятся персональные данные

обработку Банком персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку их получение.

7.4. Ответственность за отсутствие согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных возлагается на Вкладчика. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства о персональных данных Вкладчик обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

7.5. Банк:

- осуществляет защитные действия от несанкционированных платежей, не противоречащие законодательству Республики Казахстан;
- обязуется осуществлять сбор, обработку и распространение персональных данных работников/представителей/уполномоченных лиц Вкладчика, способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных;
- вправе самостоятельно определять условия доступа к персональным данным работников/представителей/уполномоченных лиц Вкладчика;
- обязуется хранить персональные данные не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и уничтожать их по достижении целей обработки, с учетом требований законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных;
- обязуется выполнять иные требования законодательства Республики Казахстан по вопросам защиты персональных данных в рамках исполнения Договора;
- не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых действиях по сбору, обработке и передаче персональных данных третьим лицам.

## **8. Антикоррупционная оговорка**

8.1. Стороны соблюдают все применимые нормы антикоррупционного законодательства. Стороны признают и подтверждают, что каждая из них проводит политику полной нетерпимости к взяточничеству и коррупции, предполагающую полный запрет коррупционных действий и совершения выплат за содействие / выплат, целью которых является упрощение формальностей в связи с хозяйственной деятельностью, обеспечение более быстрого решения тех или иных вопросов.

8.2. Стороны, их должностные лица и работники, которые прямо или косвенно участвуют в исполнении обязательств Сторонами по настоящему Договору не принимают, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают (санкционируют) выплату/получение каких-либо денежных средств или передачу каких-либо ценностей (в том числе нематериальных) прямо или косвенно, любым лицам, с целью оказания влияния на действия или решения с намерением получить какие-либо неправомерные преимущества, в том числе в обход установленного законодательством порядка, или преследующие иные неправомерные цели.

Положения настоящего пункта являются заверениями об обстоятельствах, имеющих для Сторон существенное значение. Стороны полагаются на такие заверения при заключении Договора.

В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящего пункта, соответствующая Сторона обязуется как можно скорее уведомить другую Сторону о своих подозрениях в письменной форме.»

## **9. Заключительные условия**

9.1. Банк уведомляет налоговые органы об открытии Вкладчику сберегательного счета в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан.

9.2. Банк осуществляет защитные действия от несанкционированных платежей, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

9.3. При оказании в рамках настоящего Договора платежной услуги в иностранной валюте, применяется обменный курс, установленный Банком, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

9.4. При замене хотя бы одного образца подписи либо оттиска печати Вкладчика (не относящегося к субъекту частного предпринимательства), в Банк представляется новый документ с образцами подписей и оттиска печати, заверенный в порядке, указанном нормами законодательства Республики Казахстан.



9.5. 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 размере, не превышающем сумму комиссии(-й) Банка за осуществление такой операции, в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня окончания рассмотрения претензии путем её возврата Вкладчику допустимыми законодательством способами.

9.6. В случае одностороннего прекращения Договора (деловых отношений), Банк не менее чем за два дня до предполагаемой даты прекращения Договора (деловых отношений) уведомляет Вкладчика о таком прекращении путем направления Вкладчику соответствующего уведомления.

9.7. Все уведомления, сообщения по Договору считаются направленными/полученными должным образом соответствующей Стороной в случае их направления в письменном виде нарочно и/или почтовой службой и/или по факсу и/или электронной почтой по указанным Сторонами реквизитам, при условии, что избранный канал связи предусматривает подтверждение о доставке уведомления/сообщения адресату, и/или посредством размещения информации на официальном сайте Банка по адресу [www.forte.kz](http://www.forte.kz), если иное не установлено специально Договором.

9.8. Подписанием Договора, 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 и его должностных лиц, акционеров/участников, бенефициарных собственников, дочерних и ассоциированных организаций, а также платежей, проводимых в данные страны/данным лицам или из данных стран/от данных лиц), проводимые Банком или посредством Банка. Банк не несет ответственность за данные риски и последствия (в том числе убытки и упущенную выгоду). 7.10. При наличии расхождений между текстом настоящего Договора на государственном языке и текстом Договора на русском языке, для урегулирования таких расхождений применяется текст Договора на русском языке.

9.9. После прекращения действия настоящего Договора Банк закрывает сберегательный счет Вкладчика и аннулирует его индивидуальный идентификационный код.

9.10. Все отношения, не урегулированные настоящим Договором, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

**Реквизиты Банка:**

АО «ForteBank», Республика Казахстан, город Астана, ул. Достык, 8/1,  
Справка о государственной регистрации юридического лица от 10.02.2015 г.

БИН 990740000683

БИК IRTYKZKA

Корсчет: KZ23125KZT1001300204 в ГУ "Национальный Банк Республики Казахстан"