

**ДОГОВОР**  
**банковского (текущего/специального текущего) счета физического лица**  
**(Общие условия)**

Настоящим Договором банковского (текущего/специального текущего) счета физического лица (Общие условия) (далее – Договор) определяются общие условия открытия, закрытия, а также ведения банковского, текущего/специального текущего счета физического лица (далее – Клиент) в АО "ForteBank" (далее - Банк), в том числе проведения операций по нему.

Настоящий Договор является договором присоединения, действует в пределах срока, определенного Правилами об общих условиях проведения операций АО "ForteBank" для размещения депозитов в Банке, и считается заключенным с даты принятия Банком Заявления Клиента на открытие текущего счета/специального текущего счета/Заявления на открытие сберегательного счета и размещение вклада/Заявления клиента на открытие счета и выпуск основной платежной карточки для физических лиц и иных заявлений (далее - Заявление), являющегося неотъемлемой частью Договора, путем проставления на Заявлении Клиента отметки о принятии/направления ему уведомления посредством системы дистанционного банковского обслуживания (далее – СДБО)/иных систем удаленного доступа. Заявление может быть подписано Клиентом на бумажном носителе, либо в электронном виде в СДБО с использованием динамической идентификации Клиента и ввода одноразового (единовременного) SMS-кода посредством иных систем удаленного доступа путём направления соответствующего электронного сообщения.

Клиент подписанием Заявления подтверждает, что он прочитал, понял и согласился с условиями Договора и обязуется своевременно и в полном объеме их выполнять. Договор размещен для всеобщего обозрения в операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу [forte.kz](http://forte.kz).

Клиент подписанием Заявления 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 Банк открывает Клиенту текущий счет (далее - счет) на основании Заявления Клиента и обязуется принимать деньги, поступающие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о переводе (выдаче) Клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать платежные услуги, соответствующие предмету Договора, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 1.2. Открытие счета посредством СДБО осуществляется в рабочие дни в операционное время, при условии наличия у Клиента счета в Банке, в соответствии с процедурами безопасности Банка. Если процесс открытия счета посредством СДБО инициируется Клиентом в выходные или праздничные дни, то открытие счета осуществляется на следующий рабочий день.
- 1.3. Открытие специального текущего счета осуществляется в национальной валюте (KZT). Специальный текущий счет предназначен для зачисления пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования, в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.
- 1.4. Открытие специального текущего счета может быть произведено Банком самостоятельно, в случае поступления денег в виде пособий и социальных выплат на текущий счет Клиента, не являющегося специальным текущим счетом.  
*Пункт 1.4. действует на период действия чрезвычайного положения, введенного на основании Указа Президента Республики Казахстан "О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан" от 15.03.20г. №285.*
- 1.5. При открытии специального текущего счета Банк обязан:
  - 1) принимать (зачислять) на специальный текущий счет деньги, поступившие в пользу Клиента только от некоммерческого акционерного общества "Государственная корпорация "Правительство для граждан" (далее – НАО ГК "Правительство для граждан"), уполномоченных органов и организации, осуществляющих выплату пособий и социальных выплат населению, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
  - 2) выплатить деньги, перечисленные НАО ГК "Правительство для граждан", уполномоченными

органами и организациями, осуществляющими выплату пособий и социальных выплат, населению по требованию Клиента или его законных представителей в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, без удержания комиссии за обналичивание;

3) исполнять платежные указания Клиента по переводу денег со специального текущего счета на платежную карточку "ForteCard для пособий и социальных выплат", предназначенную для физических лиц, получающих пособия и социальные выплаты из государственного бюджета и (или) Государственного фонда социального страхования;

4) Банк вправе производить зачисление на специальный текущий счет Клиента денег в виде пособий и социальных выплат от НАО ГК "Правительство для граждан", уполномоченных органов и организации, осуществляющих выплату пособий и социальных выплат населению, поступающих на банковский счет Клиента, не являющийся специальным текущим счетом.

1.6. Банк вправе при поступлении на специальный текущий счет Клиента денег от лиц, не указанных в пункте 1.5. Договора, отказать в зачислении денег на специальный текущий счет.

1.7. Клиент соглашается о неосуществлении по счету операций, связанных с предпринимательской, адвокатской, частной нотариальной деятельностью, а также с деятельностью частного судебного исполнителя и профессионального медиатора.

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 2.1. Банк обязан:

- 1) оказывать платежные услуги, соответствующие предмету Договора, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Договором;
- 2) обеспечить предоставление Клиенту 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 Клиента;
- 4) обеспечить наличие денег, принадлежащих Клиенту (в пределах остатка на банковском счете), при предъявлении отправителем указаний в форме требования или поручения;
- 5) осуществлять прием от Клиента и выдачу ему наличных денег с банковского счета по расчетно-кассовым документам. При этом выдача наличных денег Клиенту или указанному им лицу производится Банком не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующего за днем подачи заявки на выдачу наличных денег в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 6) выполнять распоряжения Клиента о переводе денег с банковского счета в порядке и сроки, предусмотренные Договором и законодательством Республики Казахстан;
- 7) исполнять предъявленные в соответствии с законодательством Республики Казахстан указания третьих лиц об изъятии денег с банковского счета Клиента в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 8) при получении указания Клиента 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;
- 9) предоставлять по письменному требованию Клиента, либо уполномоченного им лица информацию по платежной услуге в форме выписок по банковскому счету посредством их передачи в нарочном порядке или в ином запрошенном виде Клиенту;
- 10) сохранять тайну по операциям, проводимым по банковскому счету, и предоставлять третьим лицам сведения о наличии банковского счета, владельце и номере банковского счета, об остатках и движении денег на банковском счете в порядке, на условиях и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан и/или Договором;
- 11) 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 Клиента, размещенные на банковском счете;
- 12) 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 Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, возобновлять расходные операции по банковскому счету и не ограничивать право Клиента по распоряжению деньгами, распоряжение которыми было ограничено;
- 13) если иное не установлено законодательными актами хранить указания, предъявленные им для целей исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком, в том числе, по выданному (-ым) ему займу(-ам)/кредиту(-ам), при отсутствии либо недостаточности на счете у Клиента суммы денег, необходимой для исполнения такого указания, в течение одного года до поступления суммы денег на счет Клиента,

достаточной для их исполнения.

- 14) размещать информацию об изменениях/дополнениях в Договоре/тарифы по услугам, оказываемым по Договору, за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу, в операционных залах филиалов Банка и/или на официальном сайте Банка по адресу [forte.kz](http://forte.kz).

## **2.2. Банк имеет право:**

- 1) вносить изменения/дополнения в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, в одностороннем порядке, предварительно уведомив об этом Клиента 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](http://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;
- 2) 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 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](http://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 подпунктом, 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;
- 3) на основании представленного подписанием настоящего Договора предварительного согласия Клиента на списание денег с его текущего счета(-ов) изымать деньги с текущего счета(-ов) Клиента, а также с любых иных банковских счетов Клиента, 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 Клиента перед Банком по настоящему 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 Клиента на текущий счет Клиента для дальнейшего их изъятия с целью погашения любой задолженности Клиента 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 порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, прекратить действие Договора и закрыть банковский счет:
- а) в случае отсутствия денег на счете Клиента более одного календарного года;
  - б) в случае отсутствия движения денег на банковском счете клиента более одного года, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;
  - в) наличия сведений о Клиенте в перечнях, составляемых уполномоченным государственным органом по финансовому мониторингу (далее - Перечни);
  - г) 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;
  - д) если в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, 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 клиента в предоставлении необходимых для проведения надлежащей проверки Клиента документов и информации, а также согласия на сбор, обработку и передачу данных/персональных данных клиента 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 Клиента (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Клиента, а также платежей, проводимых в данные страны или из данных стран);

д) в иных случаях, которые могут быть использованы для реализации противоправных действий в отношении Банка и его клиентов с нанесением ущерба их интересам.

При отсутствии денег на счете Клиента более одного года, Банк по истечении указанного срока закрывает счет без персонального уведомления Клиента;

- 5) приостановить и/или отказать в проведении операции по банковскому счету:
  - а) в случаях, установленных Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
  - б) если в процессе изучения операций, совершаемых клиентом, есть подозрения о том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
  - в) наличия сведений о Клиенте в Перечнях;
  - г) 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;
  - д) в случае отсутствия предварительной заявки Клиента на получение наличных денег;
- 5-1) приостановить на срок по собственному усмотрению расходные операции по банковскому счету Клиента (все или отдельные), в том числе в СДБО, в случае наличия подозрений о том, что деньги, находящиеся на банковском счете, являются результатом мошеннических или иных незаконных действий и в иных случаях, при которых могут быть реализованы противоправные действия в отношении Клиента, Банка, либо иных его клиентов, а также вводить другие ограничения и меры, направленные на предотвращение указанных действий и их последствий, сокращение возможных потерь Клиента, Банка, либо иных его клиентов;
- 6) предоставлять в Некоммерческое акционерное общество "Государственная корпорация "Правительство для граждан" (далее – НАО ГК "Правительство для граждан") сведения (информацию/документы) о Клиенте (в т.ч. Ф.И.О., дату рождения, ИИН и т.д.), банковском счете, предназначенном для получения Клиентом пенсий, пособий и социальных выплат, назначенных ему в соответствии с законодательством и выплачиваемых НАО ГК "Правительство для граждан", об остатках и движении денег на банковском счете, проводимых операциях по банковскому счету, включая выписки с банковского счета, копии доверенностей, выданных Клиентом третьим лицам на распоряжение банковским счетом, о закрытии банковского счета, иные сведения, касающиеся Клиента и получения им пенсий, пособий и социальных выплат от НАО ГК "Правительство для граждан", в том числе, составляющие банковскую тайну.
- 7) предоставлять по запросу в ЕНПФ информацию о Клиенте, в том числе, о соответствии ИИН номеру банковского счета, предназначенного для получения Клиентом пенсий, активности банковского счета и его принадлежности к категории специального текущего счета, а также информацию о номере банковского счета по предоставленному ЕНПФ номеру платежной карточки Клиента.
- 8) закрыть текущий счет с использованием платежной карточки по истечении 30 (тридцати) дней с даты подачи Клиентом заявления на закрытие счета, поданного в соответствии с настоящим Договором. В целях исполнения требований по ранее проведенным операциям по платежной карточке, до истечения 30 (тридцати) календарных дней с момента подачи заявления Клиентом на закрытие счета, приходные операции по текущему счету, за исключением приходных операций для погашения задолженности перед Банком, прекращаются, на что Клиент подписанием настоящего Договора дает согласие.
- 9) отказать в проведении операции по банковскому счету поверенным в случае невозможности установления Банком факта легитимности выданной клиентом доверенности и невыполнения Клиентом условия пп. 7) п.2.3. настоящего Договора;
- 10) истребовать у Клиента 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.
- 11) осуществлять иные права, предоставленные ему законодательством и/или Договором.

### **2.3. Клиент обязан:**

- 1) предоставить в Банк документы, необходимые для открытия банковского счета, проведения операций по банковскому счету, получения информации о состоянии своего банковского счета, а также документы, запрашиваемые Банком 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 клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан. В случае изменения предоставленной при открытии банковского счета в Банк информации в соответствии с требованиями FATCA (в том числе, что Клиент не является гражданином и налогоплательщиком США, не выезжал в США в течение года, не имеет видна жительство, почтовый адрес, телефонный номер, зарегистрированный в США, не выдавал доверенность на право совершения операций физическому лицу, проживающему на территории США), Клиент обязуется известить Банк самостоятельно;
- 2) если иное не установлено Банком, одновременно с совершением соответствующей операции по банковскому счету оплачивать услуги Банка по тарифам, действующим на момент совершения операции по банковскому счету и размещенным в операционных залах филиалов Банка и/или на официальном сайте Банка по адресу [forte.kz](http://forte.kz), путем внесения наличных денег в кассу Банка и/или перевода денег на банковский счет Банка и/или дебетования Банком банковских счетов Клиента;
- 3) незамедлительно (в течение трех календарных дней) письменно сообщать Банку обо всех изменениях, которые могут повлиять на проводимые Банком операции по банковскому счету Клиента, в том числе, но, не ограничиваясь: об изменениях адреса проживания, контактного телефона, фамилии, имени, документов, удостоверяющих личность Клиента, утери или хищения документов, удостоверяющих личность Клиента, утери или хищения оригинала собственного экземпляра Договора. 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 такие изменения. В противном случае Банк не несет ответственности за действия (бездействие), совершенные при отсутствии у него информации о произошедших изменениях, влияющих на проведение операций по банковскому счету;
- 4) в случае установления факта допущенных ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на банковский счет Клиента без оснований на это, вернуть Банку в полном размере зачисленные на банковский счет в таком порядке деньги, не позднее 5 (пяти) операционных дней с момента установления Клиентом факта такого зачисления либо с момента направления Банком соответствующего уведомления о возврате таких денег;
- 5) 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;
- 6) на периодической основе осуществлять мониторинг вносимых изменений/дополнений в Договор путем ознакомления с ними в операционных залах филиалов Банка и/или на официальном сайте Банка по адресу [forte.kz](http://forte.kz).
- 7) лично уведомить Банк о факте выдачи доверенности на распоряжение деньгами на банковском счете в течение 1-го (одного) рабочего дня со дня выдачи доверенности путем предоставления Банку нотариально заверенной копии доверенности.
- 8) своевременно и надлежащим образом выполнять иные обязанности и требования Банка, предъявляемые в соответствии с Договором и/или законодательством Республики Казахстан;
- 9) на регулярной основе отслеживать на официальном сайте Банка по адресу [forte.kz](http://forte.kz) и/или в операционных залах филиалов Банка размещение информации об изменениях/дополнениях в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору;
- 10) не использовать счет в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 11) уведомить Банк незамедлительно, но не более чем в течение 5 (пяти) календарных дней со дня, если в какой-то момент в течение действия Договора ему станет известно о наложении/влиянии Санкций, когда узнал или должен был узнать об этом. При наложении/влиянии Санкции, а также в случае нарушения Клиентом обязанности по уведомлению Банка о наложении/влиянии Санкции, Банк вправе прекратить деловые отношения с ним, приостановить, отказаться от проведения любой операции;
- 12) не направлять указания либо совершать операции, нацеленные на обход Санкций. Если какое-либо указание либо операция в рамках настоящего Договора, 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.

#### **2.4. Клиент имеет право:**

- 1) самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на банковском счете, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Договором;
- 2) совершать операции по банковскому счету в течение установленного в Банке операционного дня;
- 3) получать полный комплекс услуг, оказываемых Банком по обслуживанию банковского счета Клиента;
- 4) получать от Банка сведения о сумме денег на банковском счете и об операциях, произведенных по банковскому счету;
- 5) обратиться в Банк с письменным заявлением о закрытии банковского счета/расторжении Договора, поданным нарочно, и/или посредством использования одноразового (единовременного) SMS-кода (динамической идентификации), подтверждающего закрытие банковского счета/расторжение Договора, направленного Банком на номер мобильного телефона, указанный клиентом в Заявлении, не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия банковского счета/расторжения Договора при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих согласно законодательству Республики Казахстан закрытию банковского счета/расторжению Договора.

### **3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

- 3.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору, Стороны несут ответственность в соответствии с Договором и законодательством Республики Казахстан.
- 3.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение указаний Клиента, включая, но не ограничиваясь, указаний о переводе денег с банковского счёта и/или о выдаче с банковского счёта наличных денег, Банк оплачивает Клиенту пеню, 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.
- 3.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом любого из своих обязательств, предусмотренных условиями настоящего Договора, Банк имеет право по каждому случаю неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств взыскать с Клиента пеню в размере 1 (Одного) МРП (месячного расчетного показателя).
- 3.4. Банк не несет ответственности:
  - 1) за изменение условий Договора, которые произошли в силу введенных в действие нормативных правовых актов Республики Казахстан;
  - 2) за убытки, понесенные Клиентом 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 Клиента, и не рассматривает по существу возражения Клиента 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.
- 3.5. Стороны соглашаются с тем, что право Клиента на возмещение Банком убытков ограничивается только выплатой Банком неустойки, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
- 3.6. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, как-то, но, не ограничиваясь, пожара, наводнения, землетрясения, сбоя подачи электроэнергии, решений государственных органов, обязательных для исполнения любой из Сторон.
- 3.7. Подписанием настоящего Договора, Клиент 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 Клиента и его операции (в том числе, но не ограничиваясь, связанных с видом операции, со страной регистрации и (или) нахождения Клиента, 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).

### **4. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА**

- 4.1. Действие Договора может быть прекращено:
  - 1) по письменному соглашению Сторон;
  - 2) при закрытии банковского счета в случаях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором и/или законодательством Республики Казахстан;
  - 3) по заявлению Клиента о расторжении Договора, поданному в соответствии с настоящим Договором,

- и при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих расторжению настоящего Договора.
- 4.2. При расторжении Договора индивидуальный идентификационный код, присвоенный Клиенту по настоящему Договору, аннулируется.

## 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 5.1. Банк осуществляет защитные действия от несанкционированных платежей, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.
- 5.2. При оказании в рамках настоящего Договора платежной услуги в иностранной валюте применяется обменный курс, установленный Банком, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.
- 5.3. Максимальные сроки оказания платежных услуг, предоставляемых Банком в течение срока действия Договора, соответствуют срокам, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
- 5.4. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента по его банковскому счету производится в операционное время, установленное Банком.
- 5.5. Клиент, подписавшим Договор признает право Банка и дает свое согласие на:
- 1) сбор, обработку и передачу данных/персональных данных Клиента 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 Клиента, на получение информации из уполномоченных органов/организаций об отчисляемых с доходов Клиента 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 Клиенте 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 клиентом и Банком, персональных данных, включая биометрические, зафиксированные(храняемые) на электронном и(или) бумажном и(или) любом ином носителе, в массивах и(или) базах данных Банка, и иных данных Клиента, а также происходящие в них в будущем изменения и дополнения, равно как и на получение информации о Клиенте, 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 клиентом 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 клиенте 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 клиентом, собранных Банком в рамках оказания банковских услуг персональных данных в общедоступных источниках;

7) на предоставление сведений, указанных Клиентом 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 Клиенте 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 Клиенте, 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 Клиенте 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 Клиента, 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 Клиента 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 клиента, так и несовершеннолетнего, законным представителем которого клиент является, в том числе на получение Банком информации о клиенте 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 клиенте из всех законных источников с целью подготовки предложений по продуктам/услугам Банка. Клиент, подтверждает, что:

15) в случае, если соответствующим(-ми) договором(-ми), заключенным(-ми) между клиентом и Банком, предусмотрена/будет предусмотрена передача Банком по открытым каналам связи персональных данных клиента (включая трансграничную передачу), клиент 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 клиента 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 клиентом, 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.

- 5.6. Споры/вопросы, возникающие по надлежащему выполнению условий 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 недостижении согласия споры разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 5.7. 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 forte.kz, если иное не установлено специально Договором.
- 5.8. Все отношения, неурегулированные Договором, осуществляются и регулируются в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.
- 5.9. В случае обоснованности обращения по несанкционированной платежной услуге или другой претензии Клиента, Банк восстанавливает сумму операции на счете и возмещает Клиенту иные документально подтвержденные убытки в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня окончания рассмотрения претензии.
- 5.10. Банк возмещает Клиенту убытки, связанные с несанкционированной платежной услугой, осуществленной после получения Банком в соответствии с установленными Договором условиями уведомления от Клиента о ней, в размере, не превышающем суммы несанкционированной операции с учетом комиссий Банка за осуществление такой операции, путем её возврата Клиенту допустимыми законодательством способами, за исключением случаев, установленных Договором.
- 5.11. Подписывая Договор, Клиент признает, что получение Банком документов/указаний, отправленных Клиентом 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. Клиент 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 Клиент несет полную ответственность за содержание таких документов/указаний, отправленных в интернет- и мобильном банкинге Банку для исполнения.
- 5.12. Клиент самостоятельно несет ответственность за все операции, совершенные по банковскому счету посредством интернет- и мобильного Банкинга или иных альтернативных каналов с использованием логинов, паролей и/или одноразового (единовременного) кода. Банк несет ответственность за своевременное исполнение указаний Клиента о совершении операций по банковскому счету посредством интернет- и мобильного Банкинга или иных альтернативных каналов. При этом, Клиент обязан сохранять в тайне и не допускать разглашения третьим лицам логина, пароля, одноразового (единовременного) кода, в случае их разглашения третьим лицам, в том числе ввиду непринятия Клиентом достаточных мер для их сохранности в тайне, Клиент несет все связанные с этим последствия и риски самостоятельно.
- 5.13. Настоящим Банк информирует Клиента 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) счет является объектом обязательного гарантирования депозитов.  
Информация о сроках и порядке выплаты гарантийного возмещения по счету, предусмотренных Законом, в том числе о перечислении организацией, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, не востребованной 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 Клиента размещена на официальном сайте Банка по адресу forte.kz.
- 5.14. Договор составлен в двух экземплярах на государственном и русском языках, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу. При расхождении между текстами Договора на государственном и русском языках для их урегулирования применяется текст Договора на русском языке.

**Банк:**

**АО "ForteBank"**

Адрес: г.Астана, ул. Достык, 8/1

БИК ІРТҮҚЗКА

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