



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.

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, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 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;

- 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.

1-1. Особенности открытия и ведения специального счета для зачисления жилищных выплат

- 1-1.1. Открытие специального счета для зачисления жилищных выплат осуществляется на основании 3-х стороннего типового Договора о жилищных выплатах между Банком, Клиентом (получателем) и государственным учреждением, осуществляющим жилищные выплаты и Справки о получателе текущих жилищных выплат по форме, установленной законодательством Республики Казахстан.
- 1-1.2. Банк осуществляет по специальному счету для зачисления жилищных выплат операции в соответствии с целевым назначением согласно статье 101-5 Закона «О жилищных отношениях» на основе соответствующих договоров, зарегистрированных в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.
- 1-1.3. Банк имеет право:
- 1) с согласия государственного учреждения по инициативе Получателя переводить неиспользованные суммы жилищных выплат в другой Банк;
 - 2) производить возврат ошибочно зачисленных сумм жилищных выплат на счет государственного учреждения на основании заявления государственного учреждения с приложением заявления получателя, получившего ошибочно перечисленные жилищные выплаты, о согласии списания с его счета ошибочно зачисленных сумм в порядке, установленном законодательством.
- 1-1.4. В соответствии с целевым использованием жилищных выплат, по специальному счету для зачисления жилищных выплат запрещается проведение операций с наличными деньгами (взнос наличных денег Клиентом и (или) третьими лицами выплат/ выдача наличных денег).
- 1-1.5. Не допускаются наложение ареста, обращение взыскания и приостановление расходных операций по обязательствам получателя жилищных выплат.
- 1-1.6. По специальному счету для зачисления жилищных выплат Банк не предоставляет Клиенту услуги в СДБО.
- 1-1.7. За осуществление операций по специальному счету для зачисления жилищных выплат и оказанные услуги Клиент оплачивает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами Банка.

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.

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, 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, 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) запрашивать у Клиента любые документы и любую информацию, необходимую для осуществления Банком проведения операций по счету(-ам), соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстано противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в числе прочего для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных Клиента 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, а также согласно пункту 5.5. настоящего Договора;
- 5) 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, в соответствии с уведомлением, размещаемым на официальном сайте Банка (без персонального уведомления Клиента);
- 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 данных/персональных данных клиента для передачи 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);
- з) в иных случаях, которые могут быть использованы для реализации противоправных действий в отношении Банка и его клиентов с нанесением ущерба их интересам.
- В случае одностороннего прекращения Договора (деловых отношений), Банк не менее чем за 2 (два) календарных дня до предполагаемой даты прекращения Договора (деловых отношений) уведомляет Клиента об отказе от исполнения Договора по адресу или телефону, имеющемуся в Банке, в электронной форме (на адрес электронной почты Клиента, SMS-сообщение и/или Push-уведомления в СДБО) либо по почте, а также путем размещения информации на сайте Банка и/или в СДБО, если иной порядок не предусмотрен Договором.
- 6) при несоответствии валюты перевода, указанном в платежном документе, валюте банковского счета Клиента, зачисление на счет Клиента производить в валюте банковского счета Клиента, путем конвертации с применением рыночного курса обмена валют на день совершения платежа, установленного Банком, на что Клиент подписанием настоящего Договора дает согласие.
- 7) 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;

- 8) 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;
- 9) 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.
- 10) 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.
- 11) 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.
- 12) 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;
- 13) 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, в числе прочего 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, а также согласно пункту 5.5. настоящего Договора. 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, 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.
- 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 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 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.

- 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, подписанием Договора дает свое согласие на сбор, обработку данных/персональных данных Клиента по форме Соглашения на сбор и обработку персональных и иных данных, размещенной на официальном сайте Банка по адресу forte.kz, и подтверждает, что ознакомлен, понимает и принимает содержание, а также соглашается с порядком внесения изменений и(или) дополнений, указанном в нем.
- 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, невостребованной 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.
- 5.13.-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. 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.
- 5.14. Договор 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 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