

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ, ВЕДЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ БАНКОВСКИХ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИХ ОБОСОБЛЕННЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ (ФИЛИАЛ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО), ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ, ЧАСТНЫХ НОТАРИУСОВ, ЧАСТНЫХ СУДЕБНЫХ ИСПОЛНИТЕЛЕЙ, АДВОКАТОВ, ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ МЕДИАТОРОВ, КРЕСТЬЯНСКИХ ХОЗЯЙСТВ, ФЕРМЕРСКИХ ХОЗЯЙСТВ, ИНОСТРАННЫХ ДИПЛОМАТИЧЕСКИХ И КОНСУЛЬСКИХ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ

Настоящие общие условия открытия, ведения и закрытия текущих счетов для юридических лиц и их обособленных подразделений (филиал и представительство), индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов, крестьянских хозяйств, фермерских хозяйств, иностранных дипломатических и консульских представительств (далее – Общие условия по текущим счетам) опубликованы на официальном интернет - сайте АО "ForteBank" (далее - Банк) по адресу: www.forte.kz. Общие условия по текущим счетам являются неотъемлемой частью Заявления о присоединении, предоставленного Клиентом, содержат основные его условия, и представляют собой совместно единый договор присоединения (далее – Договор), который считается заключенным с даты принятия Банком от Клиента Заявления о присоединении.

Банк открывает для Клиента текущий(-ие) счет(-а) (далее – Счет) в соответствии с Договором и обязуется принимать деньги, поступающие в пользу Клиента, выполнять распоряжения Клиента о переводе/выдаче Клиенту или третьим лицам соответствующих сумм денег и оказывать другие услуги, предусмотренные Общими условиями по текущим счетам, с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

По заявлению Клиента, поданному в установленном законодательством и внутренними документами Банка порядке, Банк предоставляет услугу по отправке СМС - сообщений с информацией о дате, сумме и типе банковской операции, проводимой по банковским счетам Клиента (Услуга "СМС - Оповещение") уполномоченному лицу Клиента, указанному в таком заявлении, в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати (далее - Пользователь).

Клиент обязуется оплачивать услуги, оказываемые Банком согласно тарифам Банка, в порядке и на условиях, предусмотренных Общими условиями по текущим счетам.

Клиентом по Общим условиям по текущим счетам является юридическое лицо и его обособленное подразделение (филиал и представительство), индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор, крестьянское хозяйство, фермерское хозяйство, иностранное дипломатическое и консульское представительство.

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

1. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ОБЩИХ УСЛОВИЯХ

В настоящих Общих условиях по текущим счетам используются следующие основные термины и обозначения:

- 1) **Банк** – АО «ForteBank»;
- 2) **Банковские услуги** – услуги открытия и ведения банковского счёта Клиента, электронные банковские услуги посредством онлайн-платформы, Интернет-банкинг для юридических лиц «ForteBusiness»/Мобильного интернет-банкинга для юридических лиц «ForteBusiness»;
- 3) **Клиент** – юридическое лицо и его обособленное подразделение (филиал и представительство), индивидуальный предприниматель, частный нотариус, частный судебный исполнитель, адвокат, профессиональный медиатор, крестьянское хозяйство, фермерское хозяйство, иностранное дипломатическое и консульское представительство;
- 4) **Заявление о присоединении** – документ, установленной формы, предоставляемый Клиентом в Банк с целью получения той или иной банковской услуги, и подтверждающий согласие Клиента с Общими условиями по текущим счетам и заключение Договора.

2. УСЛОВИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЧЕКОВ

2.1. Клиент вправе производить платежи, получать наличные деньги в национальной валюте со своего Счёта в пределах остатка суммы денег на Счете путем предоставления чека согласно разделу 2 Общих условий по текущим счетам.

2.2. Выдача Клиенту чековой книжки осуществляется Банком по заявлению Клиента, в установленной Банком форме, подписанному уполномоченными представителями Клиента в соответствии с документом с образцами подписей и оттиска печати/документом с образцом подписи. Чековые книжки, выдаваемые Банком, содержат 25 бланков.

2.3. Срок действия чека составляет 10 (десять) календарных дней со дня его выписки, не считая дня его выписки.

2.4. При выписке чека Клиент обязан:

- 1) соблюдать последовательность номеров бланков чеков;
- 2) указывать сумму чека цифрами и прописью, при этом сумма прописью должна начинаться обязательно в самом начале строки с заглавной буквы, слово «тенге» должно указываться вслед за суммой прописью после одного пробела, слово «тиын» в чеке не указывается, свободное место после написания суммы цифрами и прописью прочеркивается двумя линиями;
- 3) указывать место выдачи чека;

- 4) проставлять дату выписки чека (число и год - цифрами, месяц - прописью);
- 5) заполнять/обеспечивать заполнение чека собственноручно чернилами или шариковой ручкой одного цвета;
- 6) в графе после слов «заплатите» указывать фамилию, имя и при наличии отчество физического лица или наименование юридического лица, на имя которого выписывается чек;
- 7) указывать номер документа, удостоверяющего личность Клиента (для физических лиц) или лица, его представляющего (для юридических и физических лиц), дату выдачи и наименование органа, выдавшего данный документ;
- 8) проставлять в чеке подписи Клиента (а также печати для юридического лица, при наличии печати), соответствующие образцу подписи в документе с образцом подписи Клиента (для физических лиц)/в документе с образцами подписей и оттиска печати Клиента (для юридических лиц или индивидуальных предпринимателей);
- 9) одновременно с заполнением чека заполнять все реквизиты корешка чека;
- 10) не допускать в тексте чека ошибок, исправлений и/или подчисток;
- 11) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан.

2.5. Банк вправе аннулировать выданную(ые) Клиенту чековую(ые) книжку(и) за нарушение требований Общих условий по текущим счетам и/или законодательства Республики Казахстан, допущенное Клиентом при использовании чеков/чековой книжки, выданной Банком, путем направления Клиенту письменного извещения в порядке, предусмотренном Общими условиями по текущим счетам.

2.6. За ненадлежащее использование чеков, передачу чековой книжки или отдельных незаполненных чеков другому лицу, утерю либо хищение, а равно за злоупотребления со стороны лиц, уполномоченных Клиентом на подписание чеков, ответственность несет Клиент.

2.7. Замена чековой книжки производится Банком в случаях:

- изменения номера Счёта, наименования Клиента, печати и других реквизитов Клиента;
- расходования Клиентом всех чеков;
- если по каким-либо причинам чековая книжка пришла в негодность.

2.8. Возврат чековой книжки с оставшимися неиспользованными корешками и чеками, осуществляется в связи с закрытием Счёта и расторжением Договора.

2.9. В случае утери, хищения чековой книжки/чеков, изменения состава лиц, уполномоченных подписывать чеки, Клиент незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, письменно уведомляет об этом Банк. Банк не несет ответственность за оплату надлежащим образом оформленных чеков из утерянной/похищенной чековой книжки, если он не был своевременно извещен об утрате/похищении.

2.1. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛУГИ ПО СЧЕТАМ

Банком может быть предусмотрен специальный режим ведения Счета на условиях, установленных настоящим Договором, который Клиент выбирает путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении. Условия, предусмотренные настоящей статьёй Договора, имеют преимущественную силу, в случае их противоречия с другими условиями Договора.

2.1.1. БАНКОВСКИЙ (ТЕКУЩИЙ) СЧЕТ ДЛЯ ЗАЧИСЛЕНИЯ ДЕНЕГ ПО РАСХОДАМ НА УПРАВЛЕНИЕ ОБЪЕКТОМ КОНДОМИНИУМА И СОДЕРЖАНИЕ ОБЩЕГО ИМУЩЕСТВА ОБЪЕКТА КОНДОМИНИУМА

2.1.1-1. Счет для зачисления денег по расходам на управление объектом кондоминиума и содержание общего имущества объекта кондоминиума предназначен исключительно для зачисления денег по расходам на управление объектом кондоминиума и содержание общего имущества объекта кондоминиума, которые включают в себя обязательные ежемесячные взносы собственников квартир, нежилых помещений на управление и содержание, текущий ремонт общего имущества объекта кондоминиума и обеспечение пожарной безопасности общего имущества объекта кондоминиума, оплату коммунальных услуг, потребленных на содержание общего имущества объекта кондоминиума.

2.1.1-2. Не допускается проведение по такому Счету приходных и расходных операций, не связанных с управлением объектом кондоминиума и содержанием общего имущества объекта кондоминиума.

2.1.1-3. На основании письменного запроса Председателя объединения собственников имущества Банк ежемесячно представляет информации о движении денег по Счету и расходовании денег на управление объектом кондоминиума и содержание общего имущества объекта кондоминиума.

2.1.2. ТЕКУЩИЙ СЧЕТ ЧАСТНОГО СУДЕБНОГО ИСПОЛНИТЕЛЯ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЙ ДЛЯ ХРАНЕНИЯ ВЗЫСКАННЫХ СУММ В ПОЛЬЗУ ВЗЫСКАТЕЛЕЙ¹

2.1.2-1. Текущий счет частного судебного исполнителя открывается для зачисления денег предназначенного для хранения взысканных сумм с должников в пользу взыскателей.

2.1.2-2. Операции по Текущему счету частного судебного исполнителя, предназначенного для хранения взысканных сумм в пользу взыскателей, осуществляются исключительно в безналичной форме.

¹ Вводится в действие с момента технической реализации

2.1.3. ПОСТОЯННОЕ РАСПОРЯЖЕНИЕ

2.1.3-1. Для осуществления регулярных платежей по поручению Клиента в пользу бенефициара (-ов) Банк осуществляет безналичные платежи и (или) переводы денег в соответствии с предоставленным Клиентом постоянным распоряжением, по форме, установленной законодательством, при наличии на Счете достаточной суммы для исполнения, в автоматическом режиме без дополнительного предоставления платежных документов.

2.1.4. ПРЯМОЕ ДЕБЕТОВАНИЕ БАНКОВСКОГО (ТЕКУЩЕГО) СЧЕТА

2.1.4-1. Клиент предоставляет Банку согласие на изъятие денег путем прямого дебетования Счета, для осуществления Банком платежа на основании платежного требования либо платежного ордера бенефициара, по реквизитам бенефициара и документам, подтверждающим денежное обязательство Клиента перед бенефициаром, указанным в Заявлении на присоединении. При наличии документов, подтверждающих денежное обязательство Клиента перед бенефициаром (бенефициарами), на основании которых предъявляется платежное требование или платежный ордер.

2.1.4-2. При отсутствии либо недостаточности денег у Клиента, необходимых для исполнения платежных документов, в том числе платежного ордера Банка, Банк помещает его в картотеку документов, не исполненных в срок. Помещенные в картотеку платежные требования хранятся Банком до их исполнения, но не более одного года. После поступления на банковский счет Клиента достаточной суммы Банк отправителя денег осуществляет платеж путем прямого дебетования банковского счета на основании ранее предоставленного платежного требования либо платежного ордера Бенефициара.

2.1.5. ПРИЕМ И ПЕРЕСЧЕТ ИНКАССИРОВАННЫХ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ С ЗАЧИСЛЕНИЕМ НА СЧЕТ

2.1.5-1. Прием, пересчет и зачисление инкассированных денег на Счет Клиента осуществляется в соответствии с действующими тарифами Банка. Зачисление производится не позднее следующего операционного дня на Счет Клиента с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

При этом:

- 1) Организация доставки наличных денег в Банк осуществляется силами и за счет Клиента с привлечением организации, имеющей лицензию Национального Банка Республики Казахстан на осуществление услуг по инкассации, именуемой в дальнейшем «Служба инкассации»;
- 2) При доставке Службой инкассации инкассированных денег в Банк прием и пересчет наличных денег осуществляется в порядке, установленном законодательством;

2.1.5-2. Неуплата Комиссии или необеспечение денег на банковском счете для их изъятия для целей погашения задолженности более трех раз подряд дает право Банку приостановить оказание услуг до полного погашения задолженности.

2.1.6. ПРИЕМ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ ПОСРЕДСТВОМ АТМ/ТС

2.1.6-1. Банк осуществляет прием наличных денег от Клиента посредством устройств АТМ/ТС для зачисления на Счет. Пополнение осуществляется Клиентом путем ввода БИН/ИИН и номера банковского (текущего) счета на экране АТМ/ТС. За корректное указание БИН/ИИН и Счета несет ответственность Клиент.

2.1.6-2. Пополнение осуществляется в течение операционного дня в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

2.1.6-3. После вложения Клиентом наличных денег в купюроприёмник АТМ/ТС, осуществляется автоматический пересчет денег с последующим зачислением фактически пересчитанной суммы на счет Клиента. В подтверждение приема наличных денег, выдается чек. Чеки печатаются на каждую произведенную операцию.

2.1.6-4. В случаях, если операция, совершенная через АТМ/ТС, завершена, но чек не выдан, или при совершении операций произошел технический сбой, при отсутствии зачисления наличных денег на счет, Клиент обязуется своевременно, в течение текущего операционного дня направить в Банк письменную претензию, с приложением копии чеков, полученных в устройстве самообслуживания (в случае их наличия).

2.1.6-5. Претензии Клиента, возникающие в процессе предоставления услуг, посредством АТМ/ТС, письма на рассмотрение диспутной ситуации Банк рассматривает в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязан:

- 3.1.1. при предоставлении Клиентом всех документов, необходимых в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, открыть Счет(а) и осуществлять оказание платежных услуг, соответствующих предмету Договора, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.2. обеспечить наличие денег, принадлежащих Клиенту (в пределах остатка на Счете), при предъявлении отправителем указаний в форме требования, поручения или в виде согласия Клиента при использовании средства электронного платежа или системы удаленного доступа;
- 3.1.3. осуществлять операции по зачислению денег на Счет Клиента и изъятие денег со Счета Клиента с соблюдением законодательства Республики Казахстан и Общих условий по текущим счетам;
- 3.1.4. осуществлять расчетно-кассовое обслуживание по Счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.5. предоставлять информацию о сумме денег, размещенных на Счете, о размере(-ах) взимаемой(-ых) комиссий по платежной(-ым) услуге(-ам), об операциях, произведенных по Счету, в форме выписок по банковскому счёту, сформированных не позднее рабочего дня, следующего за датой проведения операции, путем передачи их нарочно либо по защищенным электронным каналам связи Клиенту, либо уполномоченному им лицу, или в ином запрошенном Клиентом виде;
- 3.1.6. осуществлять выдачу Клиенту и/или указанному им лицу наличных денег со Счета в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, а также внутренними документами Банка;
- 3.1.7. сохранять тайну по операциям, проводимым по Счету, и предоставлять третьим лицам сведения, составляющие банковскую тайну, в порядке, на условиях и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан и Общими условиями по текущим счетам;
- 3.1.8. в течение 3 (трёх) рабочих дней письменно уведомлять Клиента о каждом случае отказа в оплате чека, выписанного Клиентом, выявлении дефектного и/или поддельного чека;
- 3.1.9. выдавать Клиенту чековые книжки, в порядке и на условиях, предусмотренных Общими условиями по текущим счетам и законодательством Республики Казахстан, при условии оплаты Клиентом комиссии Банка за выдачу чековой книжки согласно тарифам Банка;
- 3.1.10. оповестить налоговые органы об открытии/закрытии Счёта Клиента в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.11. отказать в исполнении указания Клиента/третьего лица, если такое указание и/или предоставляемые по нему документы не соответствуют и/или противоречат законодательству Республики Казахстан и/или в случае отсутствия или недостаточности денег на Счёте Клиента для уплаты комиссии за ведение операций по нему в соответствии с тарифами Банка;
- 3.1.12. в случае переименования/изменения организационно-правовой формы Клиента – юридического лица, повлекшее необходимость в изменении печати, а также в случае утери или износа печати - предоставить Клиенту на основании его письменного заявления 20 (двадцать) рабочих дней на изготовление новой печати, и в течение данного периода осуществлять операции по Счёту Клиента по платёжным документам без проставления в них оттиска печати Клиента;
- 3.1.13. исполнять в соответствии с законодательством Республики Казахстан решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по счету, акты о временном ограничении распоряжения имуществом, а также о наложении ареста на деньги Клиента, размещенные на Счете;
- 3.1.14. на основании соответствующих письменных уведомлений уполномоченных государственных органов об отмене решений и (или) распоряжений о приостановлении расходных операций по счету, актов о временном ограничении распоряжения имуществом, а также о наложении ареста на деньги на счете Клиента, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, возобновлять расходные операции по Счету и не ограничивать право Клиента по распоряжению деньгами, на которые ранее был наложен арест;
- 3.1.15. если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, хранить указания, предъявленные им для целей исполнения денежных обязательств Клиента перед Банком 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;
- 3.1.16. исполнять предъявленные в соответствии с законодательством Республики Казахстан указания третьих лиц об изъятии денег со Счета, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.17. выполнять иные обязанности, возложенные на него Общими условиями по текущим счетам и законодательством Республики Казахстан;
- 3.1.18. размещать информацию о изменениях/дополнениях в Договоре/тарифы по услугам, оказываемым по Договору, за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу, операционных залах филиалов Банка, на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz.

3.2. Банк вправе:

3.2.1. запрашивать у Клиента любые документы и информацию, необходимые для проведения операций по Счету, осуществления Банком валютного контроля, 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 клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями ForeignAccountTaxComplianceAct (далее – FATCA), в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;

3.2.2. на основании представленного подписанием Договора предварительного согласия Клиента на списание денег с его Счета(-ов) изымать деньги с Счета(-ов) Клиента, а также с любых иных банковских счетов Клиента, 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 Клиента перед Банком по любым его денежным обязательствам перед Банком, включая обязательства по оплате комиссий Банка за оказание тех или иных банковских услуг;
- 5) при допущении Банком ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на Счет Клиента без оснований на это;
- 6) в иных случаях, в порядке и по основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан.

3.2.3. 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, на официальном сайте Банка по адресу www.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 пунктом, такие изменения/дополнения вступают в силу;

3.2.4. 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, 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 принятии изменений/дополнений в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору, является выражением его волеизъявления и означает согласие Клиента с такими изменениями/дополнениями;

3.2.5. В одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения, закрыть Счет и прекратить действие Договора, в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также:

- 1) в случае ликвидации Клиента, при наличии документов, подтверждающих факт ликвидации;
 - 2) наличия сведений о Клиенте в перечнях организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составляемый уполномоченным органом в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма" (далее - Перечни);
 - 3) если одной стороной/участником операции/сделки или обязательства по сделке является 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;
 - 4) если в процессе изучения операций, совершаемых Клиентом, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
 - 5) 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:

- 6) в случае отсутствия денег на Счете Клиента более одного календарного года;
- 7) в случае отсутствия движения денег на Счете Клиента более года, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК;

При отсутствии денег на Счете Клиента более одного года, Банк по истечении указанного срока закрывает Счет без персонального уведомления Клиента.

3.2.6. Отказать в закрытии Счёта при наличии неисполненных требований к Счёту, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

3.2.7. Осуществлять любые, не запрещенные законодательством Республики Казахстан, действия и меры по получению, проверке/перепроверке любого рода данных, предоставленных в Банк для проведения банковских операций, в целях соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2.8. Приостановить и/или отказать в проведении операции по банковскому счету в случае:

1) если одной стороной (сторонами) этой операции/сделки или обязательства по сделке является:

а) организация или лицо, включенное в Перечни;

б) юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организаций или лица, включенного в Перечень, физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организаций или лица, включенного в Перечни;

в) 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 Клиентом, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

3) установленном законодательством, в том числе, Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

3.2.9. Отказать в проведении операции по Счету поверенным в случае невозможности установления Банком факта легитимности выданной Клиентом доверенности и невыполнения Клиентом условия п.3.3.13. Общих условий по текущим счетам.

3.2.10. В случае наличия неисполненных обязательств Клиента перед Банком, предусмотренных Договором и законодательством Республики Казахстан, не исполнять указания Клиента/уполномоченного им лица по распоряжению деньгами на его банковском счете до момента надлежащего исполнения обязательств Клиента перед Банком. При этом, Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение указаний в таких случаях, в том числе по возмещению причиненного ущерба.

3.2.11. приостановить проведение операций по Счету, в случае нарушения Клиентом своих обязательств по договору банковского займа/соглашения об открытии (предоставлении) кредитной линии и/или договору(ам) обеспечения, заключенного(-ых) с Банком.

3.2.12. отказать в проведении операции по осуществлению перевода в уплату обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования или социальных отчислений при предоставлении на бумажном носителе платежного поручения со списком лиц, за которых уплачиваются указанные взносы и отчисления, содержащим более десяти позиций (фамилий) без предоставления списка в электронном виде.

3.2.13. В одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, 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 Клиента (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 данного лица).

3.2.14. Отказать в проведении операций по Счету Клиента, открывшему Счет в Банке путем регистрации Клиента через портал "электронного правительства", до момента предоставления им полного пакета документов для открытия и ведения Счета Клиента и проведения Банком проверки достоверности и обновления сведений о клиенте (его представителя) и бенефициарном собственнике, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

3.2.15. Банк вправе прекратить предоставление услуги «СМС Оповещения» в следующих случаях:

- по заявлению Клиента, поданному в установленном законодательством и внутренними документами Банка порядке;

- в случае исключения Пользователя из документа с образцами подписей и оттиска печати и аннулирования права подписи на всех банковских и финансовых документах;

- если у Клиента образовалась просроченная задолженность по оплате оказанных Банком услуг по Договору более чем на 90 (девяносто) календарных дней.

3.3. Клиент обязан:

3.3.1. представить Банку все необходимые документы для открытия и ведения Счета Клиента, определяемые законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

3.3.2. оплачивать Банку комиссии за ведение Счета, а также за предоставление иных банковских услуг в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент совершения соответствующей операции по Счету, размещенными в операционных залах филиалов и на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz;

3.3.3. соблюдать требования законодательства Республики Казахстан;

3.3.4. давать Банку оформленные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Общими условиями по текущим счетам указания об осуществлении операций по Счету, не противоречащие законодательству Республики Казахстан и Общим условиям по текущим счетам;

3.3.5. в случае установления факта ошибок, в результате которых произошло зачисление денег на Счёт Клиента, без оснований на это возратить Банку в полном размере ошибочно зачисленные на Счет деньги в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента установления Клиентом указанного факта либо с момента направления Банком соответствующего уведомления о возврате ошибочно зачисленных денег;

3.3.6. незамедлительно (в течение трех рабочих дней) письменно сообщать Банку обо всех изменениях, которые могут повлиять на проводимые Банком операции по Счету Клиента, в том числе, но не ограничиваясь, об изменении наименования Клиента, его местонахождения, об изменении лиц, обладающих правом распоряжения Счетом, 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 Счету;

3.3.7. представлять Банку предварительную заявку на получение наличных денег, а в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, также документы, подтверждающие цели их получения, за 1 (один) рабочий день до их получения и принимать наличные деньги в банкнотах и монетах, имеющихся в Банке;

3.3.8. подтверждать Сальдо своего Счёта по состоянию на 1 января ежегодно, не позднее 5 января следующего года;

3.3.9. при закрытии Счета возратить Банку все полученные по Счету чековые книжки с неиспользованными чеками;

3.3.10. представлять Банку любые документы и информацию, запрашиваемые им для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/персональных данных клиента в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;

3.3.11. своевременно и надлежащим образом выполнять иные обязанности и требования Банка, предъявляемые в соответствии с Общими условиями по текущим счетам, Договором и/или законодательством Республики Казахстан;

3.3.12. на регулярной основе отслеживать на официальном сайте Банка по адресу www.forte.kz, в операционных залах филиалов Банка размещение информации об изменениях/дополнениях в Договор, включая тарифы по услугам, оказываемым по Договору;

3.3.13. лично уведомить Банк о факте выдачи доверенности на распоряжение деньгами на Счете в течение 1-го (одного) рабочего дня со дня выдачи доверенности путем предоставления Банку надлежаще оформленной доверенности;

3.3.14. при предоставлении в Банк платежного поручения на бумажном носителе по переводу в уплату обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, отчислений и (или) взносов в фонд социального медицинского страхования или социальных отчислений со списком лиц, за которых уплачиваются указанные взносы и отчисления, содержащим более десяти позиций (фамилий) с предоставлением данного списка в электронном виде;

3.3.15. в случаях утери, кражи, пропажи и иных случаях утраты сотовых телефонов, SIM-карт телефонов Пользователей, а также смены SIM-карт или их передачи третьим лицам по любым основаниям, немедленно с момента наступления либо с момента, когда Клиенту стало известно о наступлении вышеуказанных обстоятельств, уведомить об этом Банк и предоставить заявление на отключение Услуги "СМС – Оповещение", в установленном законодательством и внутренними документами Банка порядке;

3.3.16. обеспечить сохранность сотового телефона, подключенного к Услуге "СМС – Оповещение", и недопущение несанкционированного доступа к телефону третьих лиц;

3.3.17. осуществить замену и(или) подтверждение Пользователей Услугой "СМС – Оповещение", в случае смены первого руководителя Клиента.

3.4. Клиент вправе:

3.4.1. самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на его Счете, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3.4.2. совершать операции по Счету в течение установленного в Банке операционного дня;

3.4.3. использовать все формы безналичных расчётов, а также совершать операции с наличными деньгами в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан;

3.4.4. получать полный комплекс банковских услуг, оказываемых Банком;

3.4.5. получать от Банка сведения о сумме денег на Счете и об операциях, произведенных по Счету за определенный период времени;

3.4.6. обратиться в Банк с письменным заявлением о закрытии Счета/прекращении действия Договора банковского счета в одностороннем порядке не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты закрытия Счета/прекращения Договора при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих согласно законодательству Республики Казахстан закрытию Счета/прекращению действия Договора.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых по Договору, согласно условиям Договора и законодательству Республики Казахстан.

4.2. За несвоевременное зачисление или неправомерное списание Банком денег со Счёта Клиента, Банк оплачивает Клиенту пени, но не убытки, в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) % от суммы несвоевременно зачисленных/неправомерно списанных Банком денег за каждый календарный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5 (пяти)% от указанной суммы.

4.3. За неисполнение или ненадлежащее исполнение указаний Клиента, включая, но не ограничиваясь, указаний о переводе денег со Счета и/или о выдаче со Счета наличных денег, Банк оплачивает Клиенту пени, но не убытки, в

размере 0,01 (ноль целых одна сотая)% от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного Банком указания за каждый календарный день просрочки, исключая день надлежащего исполнения Банком обязательства, но в любом случае не более 5 (пять) % от суммы указанной задолженности.

4.4. Банк не несет ответственности:

- 1) за изменение Общих условий по текущим счетам, которые произошли в силу, вступивших в действие нормативных правовых актов Республики Казахстан;
- 2) за убытки, понесенные Клиентом в результате приостановления расходных операций по счету, временного ограничения распоряжения имуществом и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на счете, на основании решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц;
- 3) за обоснованность изъятия денег со счета без согласия Клиента, когда такое изъятие произведено в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) условиями Договора, не противоречащими законодательству Республики Казахстан, и не рассматривает по существу возражения Клиента против такого изъятия денег со 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»;
- 5) за недоставку оператором сотовой связи отправленного Банком СМС – сообщения;
- 6) за предоставление информации по банковскому(-им) счету(-ам) посредством сотовой связи неуполномоченным лицам, если Банк не был своевременно уведомлен об утере, краже, пропаже и иных случаях утраты сотовых телефонов, SIM-карт с такого телефона Пользователя или их передачи третьим лицам по любым основаниям.

4.5. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом любого из своих обязательств, предусмотренных подпунктами 3.3.2., 3.3.5. пункта 3.3. Общих условий по текущим счетам, Банк имеет право по каждому случаю неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств взыскать с Клиента пеню в размере 0,01 (ноль целых одна сотая) % от суммы неисполненных/ненадлежащим образом исполненных обязательств за каждый календарный день просрочки, включая день исполнения Клиентом обязательства, но в любом случае не более 5 (пять)% от суммы указанной задолженности.

4.6. 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.

4.7. Клиент несёт ответственность за достоверность документов, представляемых в Банк в соответствии с условиями Общих условий по текущим счетам, согласно законодательству Республики Казахстан и внутренним документам Банка.

4.8. В случае одностороннего прекращения договора (деловых отношений), Банк не менее чем за два дня до предполагаемой даты прекращения договора (деловых отношений) уведомляет Клиента о таком прекращении путем направления Клиенту соответствующего письменного уведомления.

4.9. 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 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 за убытки и упущенную выгоду).

5. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА

Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами, действует бессрочно и является договором присоединения, часть условий которого определена в Общих условиях. Подписанием Договора Клиент присоединяется к Договору в целом, включая Общие условия.

5.1. Действие Договора может быть прекращено:

- 1) по письменному соглашению Сторон;
- 2) при закрытии банковского счета Банком по основаниям и в порядке, предусмотренным Договором и/или законодательством Республики Казахстан;
- 3) по заявлению Клиента о расторжении Договора, поданному в соответствии с Договором, и при условии отсутствия обстоятельств, препятствующих расторжению Договора.

5.2. При расторжении Договора индивидуальный идентификационный код, присвоенный Клиенту по настоящему Договору, аннулируется.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

6.1. Расчетно-кассовое обслуживание Клиента по его Счету производится в операционное время, установленное Банком.

6.2. Клиент, в целях соблюдения Банком законодательства Республики Казахстан, дает свое согласие на осуществление/применение Банком любых не запрещенных законодательством Республики Казахстан действий/мер по сбору, обработке, получению, проверке/перепроверке, подтверждению любого рода данных/персональных данных Клиента, предоставленных в Банк для проведения банковских операций, равно как и на получение(сбор) уточненных

и/или достоверных/актуальных данных/персональных данных в случае выявления каких – либо разночтений/изменений имеющихся данных/персональных данных.

6.3. Клиент, подписанием Договора, признает право Банка и дает свое согласие:

1) на осуществление/применение Банком любых не запрещенных законодательством Республики Казахстан действий/мер по сбору из всех законных источников, обработке, подтверждению и проверке любого рода персональных, биометрических и иных данных Клиента (далее – Данные), предоставленных Клиентом/собранных Банком в рамках оказания банковских услуг, равно как и на получение (сбор), обработку, подтверждение и проверку уточненных и/или достоверных/актуальных Данных в случае выявления каких–либо разночтений/изменений имеющихся Данных;

2) на предоставление/передачу и получение Банком Данных из/в официальных/законных источников, включая государственные базы данных уполномоченных органов (далее – ГБД), посредством взаимодействия с кредитными бюро, РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов» (далее – КЦМР), официальные сайты уполномоченных государственных органов (портал Электронного правительства Республики Казахстан/Электронное лицензирование и другие официальные источники), кредитных бюро, с которыми Банком заключен договор о предоставлении и получении информации, Центром обработки идентификационных данных (далее – ЦОИД) на базе КЦМР и иными организациями/учреждениями, имеющими право на получение/предоставление Данных – с целью получения Банком актуальных и достоверных сведений о Клиенте, необходимых для его идентификации, включая удаленную идентификацию с использованием биометрических данных;

3) на предоставление владельцами ГБД, ЦОИД, а также официальных и законных источников (портал Электронного правительства Республики Казахстан/Электронное лицензирование, официальные сайты уполномоченных государственных органов и другие официальные источники) кредитным бюро Данных, в том числе полученной из ГБД от операторов/владельцев ГБД, Банку, кредитным бюро и иным организациям/учреждениям напрямую или через третьих лиц;

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

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

6) на передачу сведений и (или) документов в Комитет государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан и (или) его территориальные подразделения (далее – 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;

7) 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;

8) 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 Клиента или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

9) на предоставление информации, составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», необходимой для обеспечения функционирования системы обязательного гарантирования депозитов²;

10) 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

² Применяется исключительно в отношении Клиентов – индивидуальных предпринимателей, крестьянских (фермерских) хозяйств, частных нотариусов, частных судебных исполнителей, адвокатов, профессиональных медиаторов.

органам и третьим лицам, при наличии на это обязанностей или прав указанных лиц в соответствии с требованиями законодательства, заключенными соглашениями с такими лицами.

11) с тем, что предоставление информации по операциям по банковским счетам Клиента посредством услуги "СМС – Оповещения" не является раскрытием банковской тайны третьим лицам в случае не уведомления / несвоевременного уведомления Банка Клиентом об утере, краже, ином противоправном завладении телефоном, SIM-картой телефона Пользователей, или их передаче третьим лицам по любым основаниям.

6.3.1. Настоящим Клиент заверяет, что в отношении персональных данных субъектов персональных данных, переданных и подлежащих передаче в будущем Клиентом 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, Клиент 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.

6.3.2. В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, обработку Банком персональных данных, а при невозможности документального подтверждения наличия согласий, соберет такие согласия, а затем подтвердит Банку их получение.

6.3.3. 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 Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

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

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

6.6. 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.

6.7. Банк возмещает Клиенту убытки, связанные с несанкционированной платежной услугой, осуществленной после получения Банком в соответствии с установленными сторонами 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 Республики Казахстан способами, за исключением случаев, установленных Договором.

6.7.1. Операции по выдаче наличных денег могут быть ограничены законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка.

6.8. Риск убытков и/или иных неблагоприятных последствий вследствие передачи Банком Клиенту посредством телефонной связи информации о произведенных по банковским счетам операциях Клиента, несет Клиент.

6.9. Все споры/вопросы по Договору, в том числе, по несанкционированным платежным услугам, разрешаются Сторонами путем переговоров, направления претензий/уведомлений/обращений в письменной форме, если иное не предусмотрено Договором.

6.10. Все уведомления и сообщения, направляемые в рамках Договора, должны быть сделаны в письменной форме. Они будут считаться отправленными надлежащим образом, если они отправлены заказным письмом, по факсу, телеграфу или доставлены лично, при условии, что избранный канал связи предусматривает подтверждение о доставке уведомления/сообщения адресату. Уведомления по Договору могут совершаться в ином порядке только в случаях, прямо предусмотренных Договором.

6.11. Все изменения и дополнения к Общим условиям по текущим счетам должны быть внесены способом, указанным в п.3.2.3. Общих условий по текущим счетам, если иное императивно не установлено законодательством.

6.12. Все отношения, не урегулированные Договором, осуществляются и регулируются в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан.

Банк:

АО "ForteBank"

Адрес: г. Нур-Султан, ул. Достык, 8/1

БИК IRTYKZKA

БИН 990740000683

КБЕ – 14

Корсчет: KZ23125KZT1001300204 в ГУ "Национальный Банк Республики Казахстан"

Телефоны +7 (727) 258-40-40, +7 (727) 258-75-75, +7 (7172) 58-75-75, 55575 с мобильного телефона