

Утверждены
Советом директоров АО «АТФБанк»
Решение № 30-з/2020 от 23 сентября 2020
года,
Правлением АО «АТФБанк»
Протокол № 87 от 26 августа 2020 года

**Общие условия к Договору о ведении текущего счета
в ограниченном режиме юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей**

*(настоящая редакция Общих условий размещена на корпоративном сайте Банка 02.10.2020 года и
является действующей, начиная с 02.10.2020 года)*

Оглавление

Статья 1. Общие положения	3
Статья 2. Термины и определения	3
Статья 3. Порядок и условия распоряжения Деньгами на Текущем счете в ограниченном режиме	4
Статья 4. Права и обязанности сторон. Ответственность сторон	5
Статья 5. Форс-мажор	9
Статья 6. Выписки по счету	10
Статья 7. Юрисдикция и применимое право	10
Статья 8. Конфиденциальность	10
Статья 9. Уведомления, использование средств оперативной связи	11
Статья 10. Срок действия договора. Закрытие счета	12
Статья 11. Прочие условия	12

Статья 1. Общие положения

1. Настоящие Общие условия к Договору о ведении текущего счета в ограниченном режиме юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – Общие условия):

1) составлены в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними документами Банка;

2) являются договором присоединения и определены Банком в стандартной форме. Настоящие Общие условия считаются принятыми Плательщиком и/или Исполнителем в случае их присоединения к настоящим Общим условиям в целом, если иное не предусмотрено Договором о ведении текущих счетов в ограниченном режиме юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ДОР), путем заключения с Банком соответствующего ДОР, содержащего прямое указание о присоединении к настоящим Общим условиям.

2. Общие условия определяют условия ведения Текущих счетов в ограниченном режиме. Общие условия опубликованы на официальном интернет – сайте АО «АТФБанк» (далее – Банк) по адресу: www.atfbank.kz. и являются договором присоединения.

3. Порядок осуществления операций по Текущему счету в ограниченном режиме регулируется законодательством Республики Казахстан, соответствующим договором об открытии текущего счета, Общими условиями и ДОР.

4. Присоединяясь к Общим условиям, как это предусмотрено в настоящей статье, Плательщик и/или Исполнитель соглашаются на получение любой информации и/или документов, которые адресуются и/или будут адресоваться Банком Клиентам, по реквизитам, указанными в ДОР.

5. Все приложения к Общим условиям являются их неотъемлемой частью.

Статья 2. Термины и определения

6. Термины и определения, начинающиеся с заглавной буквы, используемые по тексту ДОР и Общих условий, в т.ч. приложений к ним, имеют толкование, которое дано в настоящем пункте, если иное толкование не содержится непосредственно в тексте ДОР и/или Общих условиях, в т.ч. приложений к ним:

1) **Банк** – АО «АТФБанк», представленное соответствующим филиалом (структурным подразделением);

2) **Бенефициар** – лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег;

3) **Веб-сайт Банка** – www.atfbank.kz;

4) **Выписка** – означает информацию из автоматизированной банковской системы Банка об операциях/ транзакциях/проводках, осуществленных по текущим счетам, в т.ч. по Текущему счету в ограниченном режиме. Выписка может быть предоставлена Плательщику и/или Исполнителю в виде бумажной распечатки либо в электронном виде. В контексте ДОР, Выписки оформляются согласно требований законодательства Республики Казахстан. Операции по текущему счету, в т.ч. по Текущему счету в ограниченном режиме, признаются совершенными в дату, которая указана как дата совершения операции в Выписке;

5) **Действующее законодательство** – означает законодательство Республики Казахстан.

6) **Деньги** – означают наличные и безналичные деньги в любых валютах;

7) **Документ с образцами подписей** – документ, содержащий подписи Представителя (-ей) Плательщика и/или Исполнителя, представляемый в Банк по форме, предусмотренной Действующим законодательством. Документ с образцами подписей может содержать также образец оттиска печати Плательщика и/или Исполнителя в случаях, предусмотренных Действующим законодательством (к примеру, когда Плательщик и/или Исполнитель не относится(-ятся) к субъектам частного предпринимательства);

8) **Исполнитель** – юридическое лицо или физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем, которое осуществляет поставку товара, оказывает услуги, выполняет работы;

9) **Контракт** – контракт и/или договор и/или соглашение, по которому Исполнитель обязуется поставить товар/выполнить работы/оказать услуги, а Плательщик, в свою очередь, в течение определенного срока обязуется произвести оплату;

10) **Текущий(-ие) счет(-а) в ограниченном режиме** – текущий (-е) счет(-а) Исполнителя в Банке с условием депонирования (блокировки) Денег, находящихся на данном Текущем счете в ограниченном режиме, без права совершения Исполнителем расходных операций до наступления или выполнения им условий, определенных ДОР;

11) **Операционный день** – период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка оператором платежной системы либо поставщиком платежных услуг указаний, распоряжений о приостановлении исполнения указаний либо отзыве таких указаний;

12) **Плательщик** – юридическое лицо или физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем, которое производит оплату Исполнителю за поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы;

13) **Представитель** – лицо, уполномоченное Плательщиком и/или Исполнителем на представление интересов во взаимоотношениях с Банком по заключению, изменению, расторжению ДОР, получения Выписок и иной информации по счету на основании устава и/или доверенности, оформленной в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Любые документы, предусматривающие распоряжение Деньгами на Текущих счетах в ограниченном режиме могут быть подписаны Представителем, если он одновременно является Уполномоченным лицом;

14) **Подтверждающий документ** - это документ, подтверждающий право Исполнителя на совершение расходных операций по Текущему счету в ограниченном режиме предоставляемый в Банк по установленной форме;

15) **Рабочие дни** – означают дни, не являющиеся выходными либо праздничными, в соответствии с Действующим законодательством. В случаях, когда при установлении сроков по тексту ДОР не указаны напрямую Рабочие дни, то такой срок исчисляется в календарных днях. В случае, если дата либо последний день срока приходится на нерабочий день, датой либо днем окончания срока признается следующий за ним Рабочий день;

16) **Стороны** – Банк, Плательщик и/или Исполнитель совместно;

17) **Тарифы Банка** – утвержденные и действующие размеры комиссионного вознаграждения Банка, взимаемые за оказываемые им банковские и иные услуги, которые, если иное не предусмотрено Действующим законодательством и/или ДОР, могут изменяться Банком в одностороннем порядке. Тарифы размещены на интернет-сайте Банка по адресу: www.atfbank.kz;

18) **Уведомления** – означают письменные и/или устные сообщения Сторон, направленные способами, предусмотренными ДОР, Действующим законодательством, внутренними документами Банка;

19) **Указание** – распоряжение инициатора платежа и (или) перевода денег поставщику платежных услуг об осуществлении платежа и (или) перевода денег, которое выражается в форме поручения, требования или в виде согласия Исполнителя при использовании средства электронного платежа или системы удаленного доступа;

20) **Уполномоченное лицо** – лицо, которое вправе от имени Исполнителя осуществлять открытие и закрытие Текущего счета в ограниченном режиме и/или распоряжаться Деньгами на Текущем счете в ограниченном режиме и/или получать Выписки по Текущему счету в ограниченном режиме и/или совершать иные действия в зависимости от объема полномочий на основании устава, доверенности, иного документа, подтверждающего полномочия, и которое указано в Документе с образцами подписей. Исполнитель вправе уполномочить одного или несколько лиц, которые могут обладать правом первой/второй подписи.

Статья 3. Порядок и условия распоряжения Деньгами на Текущем счете в ограниченном режиме

7. Ни при каких обстоятельствах Деньги (в том числе, поступившие на Текущий счет в ограниченном режиме от любых третьих лиц) не могут быть изъяты Исполнителем с Текущего счета в ограниченном режиме, за исключением случаев, указанных в ДОР.

8. В случае, если Текущий счет в ограниченном режиме открыт в иностранной валюте, Исполнитель несет весь риск, связанный с открытием и ведением Текущего счета в ограниченном режиме, который может возникнуть в результате каких-либо законодательно установленных ограничений в отношении иностранной валюты.

9. В случае, если Банк будет обязан перевести деньги за пределы Республики Казахстан, в соответствии с Указаниями Исполнителя, все необходимые документы, разрешения и

согласования, если таковые потребуются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, должны быть предоставлены Банку Исполнителем.

10. В случае изменения сведений/персональных данных и/или фактов, которые могут иметь отношение к осуществлению Банком своих обязательств по ДОР, в том числе о прекращении действия Контракта(-ов), изменений реквизитов Плательщика и/или Исполнителя или условий оплаты по Контракту(-ам), Плательщик и/или Исполнитель обязаны предоставить Банку письменное уведомление и документы, подтверждающие произошедшие изменения в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней.

11. Высвобождение Денег с Текущего счета в ограниченном режиме осуществляется в порядке, предусмотренном в ДОР.

12. Указания Исполнителя, оформленные на бумаге, принимаются Банком только при наличии на них подписей соответствующего Уполномоченного (-ых) лица (лиц) Исполнителя и оттисков печати Исполнителя (в случае, когда предусмотрено Действующим законодательством), согласно предоставленным Банку Документам с образцами подписей. В случае несоответствия Указания Исполнителя требованиям, указанным в Общих условиях и ДОР, Банк обязан отказать в исполнении предоставленного Указания.

13. Расходные операции по Текущему счету в ограниченном режиме осуществляются в пределах остатка Денег на Текущем счете в ограниченном режиме. В случае, если на Текущем счете в ограниченном режиме недостаточно Денег для проведения расходной операции, Банк возвращает Указание Исполнителя без исполнения (отказывает в исполнении Указания). Банк не производит частичное исполнение Указания Исполнителя. Для проведения расходных операций по Текущему счету в ограниченном режиме Исполнитель должен обеспечить на своих банковских счетах в Банке или на Текущем счете в ограниченном режиме необходимую сумму комиссионного вознаграждения Банка (в зависимости от условий ДОР). Необеспечение Исполнителем на банковских счетах в Банке необходимой суммы для оплаты комиссионного вознаграждения предоставляет право Банку отказать в проведении расходной операции по Текущему счету в ограниченном режиме.

14. Банк исполняет Указания в сроки и в порядке, установленные Действующим законодательством.

15. Банк не принимает к исполнению Указания Исполнителя: содержащие неясные указания; не заполненные, не подписанные Исполнителем или не содержащие сведения, предусмотренные Действующим законодательством; заполненные карандашом; содержащие исправления, а также указания о проведении операций, нарушающих Действующее законодательство. Банк возвращает такие Указания Исполнителя с соблюдением процедуры, предусмотренной Действующим законодательством.

Статья 4. Права и обязанности Сторон. Ответственность Сторон

16. Исполнитель вправе:

16.1. распоряжаться Деньгами на Текущем счете в ограниченном режиме, в порядке и способами, установленными ДОР и Действующим законодательством;

16.2. реализовывать иные права, установленные ДОР.

17. Исполнитель обязан:

17.1. в сроки установленные Банком, предоставить в Банк необходимые для открытия Текущего счета в ограниченном режиме и проведения операций по нему, достоверную информацию и документы в объеме, предусмотренном Действующим законодательством, ДОР, внутренними документами Банка, включая, но, не ограничиваясь, для целей подтверждения обоснованности проведения платежа и/или перевода Денег, осуществления валютных операций (копии договоров, контрактов, соглашений и/или иных сделок и документов), а также необходимые для того, чтобы Банк имел возможность осуществить и соблюсти все требования необходимых процедур по надлежащей проверке клиента или прочих подобных процедур, существующих в Банке и/или установленных Действующим законодательством;

17.2. для осуществления операций по Текущему счету в ограниченном режиме отправлять/передавать Банку Указания, оформленные с учетом требований Действующего законодательства и Общих условий, ДОР, а также требований определенных внутренними документами Банка;

17.3. в срок не позднее 3 (трех) Рабочих дней уведомить Банк способами и в порядке, указанными в Общих условиях, обо всех случаях:

17.3.1. изменения места нахождения, контактного телефона, электронного адреса (e-mail) и других сведений, содержащихся в представленных Банку документах, утере, хищений учредительных документов;

17.3.2. изменения наименования, организационно-правовой формы, перерегистрации, реорганизации, изменения данных о БИН с предоставлением подлинников документов, подтверждающие такие изменения. Любые изменения становятся действительными для Банка только после принятия Банком Уведомления и соответствующих подтверждающих документов;

17.3.3. изменения иных данных, содержащихся в учредительных и иных документах, не требующих перерегистрации Исполнителя;

17.3.4. смены руководителей, изменения сведений о них;

17.3.5. предоставления третьим лицам права на осуществление операций по Текущему счету в ограниченном режиме путем выдачи доверенности и при замене таких лиц, либо досрочном прекращении их полномочий, с предоставлением подтверждающих документов;

17.4. соблюдать требования Действующего законодательства, в том числе, в части осуществления платежей/переводов денег, проведения кассовых операций, а также требований, установленных Банком по обслуживанию Текущего счета в ограниченном режиме;

17.5. оплачивать сумму комиссий Банка за обслуживание Текущего счета в ограниченном режиме и проведение операций по нему в размере, предусмотренном Тарифами Банка, действующими на дату оказания Банком соответствующей услуги.

17.6. осуществлять оплату услуг Банка по ДОР разовым платежом путем перевода на счет Банка, указанный в ДОР, и/или путем прямого дебетования Банком любого банковского счета Исполнителя, в том числе Текущего счета в ограниченном режиме, с чем Исполнитель согласен.

17.7. при получении информации по Текущему счету в ограниченном режиме в Банке, а также при внесении и снятии наличных Денег (если проведение такой операции предусмотрено ДОР), представить документ, подтверждающий полномочия Уполномоченного лица/Представителя Исполнителя и/или иные документы/информацию, требуемые Банком в соответствии с Действующим законодательством, Общими условиями и ДОР, а также внутренними документами Банка;

17.8. в сроки, указанные Банком, возместить Банку комиссии иных банков (в том числе иностранных банков), накладные расходы, в том числе почтово-телеграфные расходы, расходы на перевод с/на иностранный (-ого) язык (-а), верификацию, нотариальные услуги и иные расходы, если таковые требуются для надлежащего оказания Банком услуг в рамках ДОР, в размере фактических затрат;

17.9. уважать стремление Банка защищать свою репутацию, исполняя политику Банка придерживаться международных стандартов борьбы с легализацией Денег, полученных незаконными/преступными способами, а также соблюдать законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В случае внесения/зачисления/переводов крупных сумм (крупный размер определяется Банком самостоятельно) на Текущий счет в ограниченном режиме, Банк имеет право потребовать, а Исполнитель обязан предоставить в установленный Банком срок документы, подтверждающие легальность происхождения этих Денег, а также подтверждающие документы, необходимые для осуществления надлежащей проверки (в том числе идентификации клиента/платежа) в соответствии с Действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, при дополнительных запросах со стороны Банка. При непредоставлении указанных документов, Банк считает легальность происхождения Денег не подтвержденной и невозможность осуществления надлежащей проверки, и имеет право не зачислять Деньги на Текущий счет в ограниченном режиме и/или не исполнять Указание клиента и/или в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения ДОР и закрыть Текущий счет в ограниченном режиме, выдав Исполнителю размещенные на нем Деньги. Банк также вправе отказать в проведении или прекратить проведение любой операции Исполнителя, если такой отказ или прекращение осуществляется Банком согласно санкциям, наложенным в соответствии с требованиями уполномоченных органов Республики Казахстан либо с юрисдикцией любой страны (например,

ОФАС^[1]) или международной организации (включая, но не ограничиваясь ООН^[2]), действие которых распространяется на Банк и Клиента.

Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Исполнителя и(или) Плательщика, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения Указаний Исполнителя, отказом Банка в исполнении или прекращением исполнения Указаний в связи с вышеуказанными санкциями, а также в случае, если такие подозрения не подтвердились;

17.10. незамедлительно проверять всю информацию, полученную от Банка, в том числе, Уведомления и Выписки. Кроме того, Исполнитель обязан проверять правильность исполнения Банком Указаний Исполнителя. Если Исполнитель обнаружит какие-либо неточности, неправильное и/или неполное исполнение, наличие несанкционированных (ошибочных) операций, он должен не позднее 1 (одного) Рабочего дня с момента обнаружения уведомить об этом Банк в письменной форме;

17.11. письменно уведомлять Банк об ошибочно произведенных операциях по Текущему счету в ограниченном режиме (в том числе исполненных платежных поручениях) в течение 5 (пять) Рабочих дней после выдачи/предоставления ему Выписки по Текущему счету в ограниченном режиме, с указанием в уведомлении реквизитов своего платежного поручения и выявленные им ошибочные реквизиты, а также возратить Банку в полном объеме Деньги, ошибочно зачисленные Банком на Текущий счет в ограниченном режиме, в течение 3 (три) Рабочих дней со дня обнаружения ошибочного зачисления Денег на Текущий счет в ограниченном режиме Исполнителя либо со дня предъявления требования Банка;

17.12. уведомить Банк в письменной форме в течение 5 (пять) Рабочих дней со дня вынесения судом определения о принятии заявления о признании Исполнителя банкротом и в течение 5 (пять) Рабочих дней со дня вынесения судом решения о введении в отношении Исполнителя процедуры банкротства;

17.13. если ДОР не предусмотрено ограничение на снятие Исполнителем наличных Денег с Текущего счета в ограниченном режиме, предоставлять Банку необходимые документы, в т.ч. заявки на получение наличных денег³ (при необходимости) за 1 (один) Рабочий день до предполагаемого дня совершения Исполнителем указанной операции с подписями Уполномоченных лиц и оттиском печати Исполнителя (оттиском печати в случае, когда предусмотрено Действующим законодательством). Выдача наличных денег осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, Общими условиями, ДОР и внутренними документами Банка;

17.14. нести иные обязанности, установленные ДОР.

18. Плательщик вправе:

18.1. запрашивать у Банка и (или) Исполнителя информацию о произведенных операциях по Текущему счету в ограниченном режиме, с чем Исполнитель согласен. Банком информация предоставляется путем предоставления Плательщику Выписок. За предоставление Выписок Плательщику оплата осуществляется Исполнителем согласно Тарифам Банка. Запрос на получение Выписок должен быть подписан Представителями Исполнителя и Плательщика в соответствии с предоставленными Банку Документами с образцами подписей, предоставленными в Банк;

18.2. в соответствии с Общими условиями и ДОР, контролировать расходование, использование Денег Исполнителем с Текущих счетов в ограниченном режиме.

19. Плательщик обязан:

[1] ОФАС – Управление по контролю за иностранными активами Казначейства США. Подразделение государственного казначейства США, обеспечивающее национальную безопасность и ведущее борьбу с иностранным терроризмом, наркоторговлей и деятельностью, связанной с распространением оружия массового поражения; контролирует применение экономических санкций, в частности замораживание иностранных активов, находящихся на территории США.

[2] ООН – Организация Объединенных Наций (ООН). Международная организация, созданная для поддержания и укрепления международного мира и безопасности, развития сотрудничества между государствами.

[3] Условие предоставления заявки на получение наличных денег за 1 (один) Рабочий день до предполагаемого дня совершения операции распространяется только на юридические лица.

19.1. в сроки, указанные Банком, предоставлять Банку запрашиваемые им документы, сведения и информацию;

19.2. при подписании ДОР предоставить в Банк Документ с образцами подписей с указанием Представителя Плательщика, оформленный согласно, Действующему законодательству и внутренним документам Банка. Предоставлением в Банк Документа с образцами подписей, Плательщик заверяет Банк, что лица указанные в нем правомочны осуществлять действия от имени Плательщика, указанные в ДОР и Общих условиях (к примеру, подписание Подтверждающего документа и Запроса на получение Выписок), Банк не несет ответственности за отсутствие полномочий у лиц, указанных в нем. Не предоставление в Банк вышеуказанного документа предоставляет Банку право не принимать к рассмотрению предоставляемые документы Плательщика.

20. **Банк вправе:**

20.1. запрашивать у Плательщика и/или Исполнителя любые документы и любую информацию, необходимую для проведения операций по Текущим счетам в ограниченном режиме, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

20.2. дебетовать (без согласия Плательщика и/или Исполнителя списывать) с Текущих счетов в ограниченном режиме все или любые суммы, причитающиеся Банку, в том числе сумму задолженности по банковскому займу, сумму комиссионного вознаграждения Банка, на основании любого договора с Банком (в том числе, договора банковского займа, Договора банковского счета и пр.), в котором предусмотрено такое право, а также в случаях, когда это необходимо для совершения Банком корректирующих проводок по Текущим счетам в ограниченном режиме (ошибочно зачисленные на Текущие счета в ограниченном режиме деньги и др.);

20.3. производить изъятие Денег с Текущего счета в ограниченном режиме без согласия Плательщика и/или Исполнителя и приостанавливать расходные операции по Текущему счету в ограниченном режиме в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, Общими условиями, внутренними документами Банка, а также ДОР;

20.4. без объяснения причин прекратить деловые отношения с Плательщиком и/или Исполнителем, а также отказывать в выполнении указаний о совершении операций по текущему счету по основаниям, предусмотренным внутренними документами Банка и Действующим законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

20.5. в случае неоднократного (более двух раз) нарушения Плательщиком и/или Исполнителем своих обязательств по оплате услуг Банка, приостановить оказание услуг по ДОР и Общим условиям до полного погашения ими задолженности;

21. **Банк обязан:**

21.1. обеспечить хранение Денег на Текущих счетах в ограниченном режиме;

21.2. осуществлять расходные операции по Текущим счетам в ограниченном режиме согласно Общим условиям и ДОР;

21.3. возместить реальный ущерб, который может возникнуть в результате исполнения предоставленных Исполнителем Указаний, если такой ущерб явился результатом виновных действий Банка, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, когда факт виновности Банка будет установлен в соответствии с Действующим законодательством;

22. Банк, при выполнении своих обязательств, в связи с наличием Текущих счетов в ограниченном режиме, действует согласно требованиям Действующего законодательства. Банк несет ответственность за любое свое действие или бездействие в связи с этим в пределах, установленных Общими условиями, ДОР и Действующим законодательством. Ответственность Банка по ДОР ограничивается только размером реального ущерба, который документально будет подтвержден.

23. Банк не несет ответственности за действия, совершенные им во исполнение Указаний/инструкций, предоставленных ему Плательщиком и/или Исполнителем в соответствии с условиями ДОР, не только в части исполнения таких Указаний/инструкций, а также в части действительности таких Указаний/инструкций, правильности, полноты и достоверности информации, содержащейся в них и соответствия ее действительной воле Плательщика и/или

Исполнителя. Банк не несет никакой ответственности за потери и убытки, которые могут возникнуть в результате исполнения Указаний/инструкций Плательщика и/или Исполнителя, если только такие потери/убытки не явились результатом виновных действий Банка.

24. Банк не несет ответственности, в случае обращения взыскания третьими лицами на Деньги, находящиеся на Текущих счетах в ограниченном режиме, по основаниям и в порядке, установленных в Действующем законодательстве.

Статья 5. Форс-мажор

25. Ни одна из Сторон не несет ответственность за неисполнение, либо ненадлежащее исполнение каких-либо обязательств по ДОР, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. Для целей ДОР к обстоятельствам непреодолимой силы Стороны относят, включая, но не ограничиваясь: наводнения, пожары, войны, восстания, мятежи, революции, беспорядки, волнения, национализации, изъятия для государственных нужд, издания нормативных правовых или иных обязательных к исполнению актов, преступные действия лиц, не являющихся работниками Сторон, а также сбои, критические ошибки в электронных системах/сетях центральных, национальных и иных банков, иные обстоятельства, не дающие банкам осуществлять платежи.

26. При этом, пострадавшая Сторона должна уведомить (письменно, по телефону, по факсу или другим каналам связи) другую Сторону о наступлении таких обстоятельств в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты появления обстоятельств непреодолимой силы с описанием обстоятельств.

Статья 6. Выписки по счету

27. Банк по запросу Плательщика и/или Исполнителя предоставляет информацию о дебетовых/кредитовых операциях по Текущим счетам в ограниченном режиме в виде Выписки.

28. Предоставленные Плательщику и/или Исполнителю в соответствии с ДОР, надлежащим образом оформленные Выписки являются достаточным доказательством того, что Плательщик и/или Исполнитель были поставлены в известность о совершенных по Текущим счетам в ограниченном режиме операциях. Отсутствие уведомления Банка о содержащихся в них ошибках, несанкционированных операциях по Текущим счетам в ограниченном режиме является риском и ответственностью Плательщика и/или Исполнителя.

29. Плательщик и/или Исполнитель уполномочивают Банк направлять Выписки по открытым каналам связи (адрес электронной почты (e-mail) и т.п. по выбору Банка), в том числе на адрес Плательщика по его запросу.

30. При этом, Плательщик и/или Исполнитель предоставляют Банку согласие на предоставление Банком информации по Текущим счетам в ограниченном режиме вышеуказанным способом, и подтверждают, что осознают и принимают на себя весь и любой риск, связанный с получением Выписки неуполномоченными лицами, включая, но, не ограничиваясь, возможностью любых умышленных действий третьих лиц, в том числе мошенничество, неуполномоченный доступ, а также утрата информации, содержащейся в Выписке до ее получения.

31. Направляя Выписки вышеуказанным способом, Банк, будет исходить из тех реквизитов Плательщика и/или Исполнителя, которые были надлежащим образом предоставлены Банку.

Статья 7. Юрисдикция и применимое право

32. ДОР, Общие условия регулируется Действующим законодательством. Все прочее, в том числе не урегулированное ДОР и Общими условиями, но вытекающее из него, регулируется Действующим законодательством.

33. Все споры или разногласия, возникающие по ДОР и Общим условиям, первоначально подлежат урегулированию путем переговоров.

34. В случае, когда Стороны не могут достигнуть согласия в отношении претензий и споров в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, когда одна из Сторон первой уведомляет другую Сторону о таких претензиях и спорах, все споры, разногласия, требования, возникающие в связи с исполнением ДОР или касающиеся нарушения условий ДОР, подлежат окончательному разрешению в судах Республики Казахстан.

35. Споры и претензии между Плательщиком и Исполнителем, касающиеся реализации каждым из них своих прав и обязательств по Контракту, разрешаются без участия Банка.

36. При решении вопроса о подлинности подписи Плательщика и Исполнителя, Стороны будут руководствоваться следующим правилом: подпись на платежном или ином документе может быть признана поддельной в случае, когда подпись на платежном или ином документе не соответствует подписи Плательщика и Исполнителя указанных в Документе с образцами подписей.

Статья 8. Конфиденциальность

37. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам любую информацию, касающуюся ДОР, а также информацию, ставшую известной Сторонам в процессе заключения ДОР и исполнения обязательств по ДОР, если иное не вытекает из требований Действующего законодательства или из условий ДОР и Общих условий.

38. Настоящим Плательщик и Исполнитель безусловно и безотзывно уполномочивают Банк на предоставление, на конфиденциальной основе, на основании Общих условий и без какого-либо дополнительного согласия, следующим третьим лицам:

38.1. юридическим лицам, являющимся крупными участниками Банка, аффилированным юридическим лицам Банка; уполномоченным государственным органам, судам, правоохранительным органам (в том числе, органам дознания и/или предварительного следствия, органам национальной и/или государственной безопасности) по их запросу, либо в случае нарушения Плательщиком и/или Исполнителем обязательств перед Банком, либо в случае нарушения ими норм законодательства Республики Казахстан; любым третьим лицам, которым Банк уступает свои права требования по ДОР, – всей и любой информации, имеющей отношение к Плательщику и/или Исполнителю и/или ДОР и/или иным договорам, заключенным между Банком и Плательщиком и/или Исполнителем, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено действующим законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

38.2. любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, третьим лицам, участвующим в осуществлении платежа и/или перевода денег (в том числе, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и т.д.), для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках Действующего законодательства – всей и любой информации, имеющей отношение к Плательщику и/или Исполнителю и/или ДОР и/или иным договорам, заключенным между Банком, Плательщиком и Исполнителем, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено действующим законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну, которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках Действующего законодательства;

38.3. уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговыми органам, в том числе налоговыми органам США (IRS) и иностранным налоговыми агентам, - всей и любой информации, имеющей отношение к Плательщику и/или Исполнителю и/или ДОР и/или иным договорам, заключенным между Банком, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено Действующим законодательством, а также коммерческую и/или иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, определенных Законом Соединенных Штатов Америки «О налоговом режиме иностранных счетов» FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act).

Настоящие полномочия являются действительными при условии, что Банком, акционерами Банка, аффилированными лицами Банка достигнуты все необходимые договоренности с такими третьими лицами о соблюдении конфиденциальности в той разумной степени, которая допустима и достижима в каждом конкретном случае.

Статья 9. Уведомления, использование средств оперативной связи

39. Все сообщения и уведомления, направляются в письменной форме на казахском и/или русском языках и отправляются по адресу, указанному в ДОР, если не будут предоставлены другие адреса в порядке, установленном ДОР. Эти уведомления вручаются лично под расписку о получении, или направляются по телефаксу/ телеграфу/ телексу/ СВИФТ, с дублирующей копией, направляемой через курьерскую службу, с подтверждением о получении. Все уведомления, направляемые согласно настоящему пункту, признаются полученными:

39.1. если они вручаются лично или через курьерскую службу, на дату получения; или

39.2. если направляются по электронной почте (email)/ телексу/ телеграфу/ телефаксу/ СВИФТ, на дату передачи.

40. Если иное не установлено ДОР, Общими условиями или иной письменной договоренностью Сторон, сообщения/ уведомления направляются не позднее, 5 (пять) Рабочих дней с даты возникновения/ изменения/ прекращения указанных в таких сообщениях/ уведомлениях обстоятельств.

41. Платательщик и/или Исполнитель согласны, что письменным уведомлением об изменении тарифов Банка и условий предоставления банковских продуктов являются соответствующие объявления, размещенные на веб-сайте Банка (www.atfbank.kz), в операционных залах офисов Банка, в средствах массовой информации.

42. Использование Сторонами телефакса допускается при условии дополнительного заключения Сторонами договора об использовании факсимильной связи, содержащего соответствующие положения, позволяющие Сторонам обмениваться сообщениями и уведомлениями в связи с исполнением ДОР.

43. Платательщик и/или Исполнитель принимают на себя весь и любой риск использования средств оперативной связи, включая, но не ограничиваясь, возможность любых умышленных действий третьих лиц, в том числе, мошенничества, неуполномоченного доступа к отправленной информации, а также утрату такой информации до ее получения Платательщиком и/или Исполнителем/ Банком, вызванную сбоями в работе средств оперативной связи, поставщиков услуг, оборудования, используемого для передачи сообщений и уведомлений.

44. Банк не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение уведомлений и сообщений Платательщиком и/или Исполнителем, вызванное изменением их реквизитов, связанных с их идентификацией при использовании средств оперативной связи, о которых Платательщик и/или Исполнитель письменно не уведомил Банк в соответствии с Общими условиями.

Статья 10. Прочие условия

45. Антикоррупционная оговорка.

45.1. При исполнении своих обязательств по ДОР, Стороны, их аффилированные лица, работники или посредники:

45.1.1. не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату денег или ценностей, прямо или косвенно, любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества или иные неправомерные цели;

45.1.2. не осуществляют действия, квалифицируемые применимым для целей ДОР с Действующим законодательством, как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, коррупция.

45.2. Каждая из Сторон отказывается от стимулирования каким-либо образом работников/Представителей другой Стороны, в том числе путем предоставления денег, подарков, безвозмездного выполнения в их адрес работ (услуг) и другими, не перечисленными в настоящем пункте способами, ставящего работника в определенную зависимость и направленного на обеспечение выполнения этим работником каких-либо действий в пользу стимулирующей его Стороны.

Под действиями работника, осуществляемыми в пользу стимулирующей его Стороны, понимаются:

45.2.1. предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими контрагентами;

45.2.2. предоставление каких-либо гарантий;

45.2.3. ускорение существующих процедур;

45.2.4. иные действия, выполняемые работником в рамках своих должностных обязанностей, но идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Сторонами.

46. ДОР является также договором прямого дебетования банковского счета, в соответствии с которым Плательщик и Исполнитель предоставили Банку безусловное, беспорное согласие на изъятие денег с любых банковских счетов Плательщика и Исполнителя для целей оплаты комиссионного вознаграждения Банка или любой задолженности Плательщика и/или Исполнителя перед Банком в порядке и на условиях, установленных ДОР.

47. Прямое дебетование банковских счетов Плательщика и/или Исполнителя в счет оплаты комиссий Банка или любой задолженности перед Банком производится Банком самостоятельно без предоставления Плательщика и/или Исполнителя каких-либо дополнительных согласий, на основании ДОР.

48. Прекращение действия ДОР и/или любое распоряжение Текущих счетов в ограниченном режиме возможно при условии, что все услуги Банка оплачены полностью и Банк не имеет никаких претензий к Плательщику и Исполнителю относительно возмещения расходов Банка, связанных с оказанием им услуг по ДОР, Договору банковского счета.

49. Настоящим Плательщик и Исполнитель заверяют, что в отношении персональных данных субъектов, переданных и подлежащих передаче в будущем Банку по ДОР (по Уполномоченным лицам и Представителям Плательщика и Исполнителя), а также в иных случаях, когда в соответствии с Действующим законодательством и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных, Плательщик и Исполнитель предварительно получили у субъектов персональных данных, которые они предоставили, согласия на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу персональных данных, независимо от обеспечения соответствующим иностранным государством защиты передаваемых персональных данных, если такая передача не запрещена или не ограничена законами Республики Казахстан.

В случае необходимости, определяемой Банком, Плательщик и Исполнитель предоставляют Банку документальное подтверждение наличия собранных Плательщиком и Исполнителем у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в т.ч. Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу.

Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Плательщика и Исполнителя. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства о персональных данных Плательщик и Исполнитель обязуются возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

50. Плательщик и Исполнитель признают и соглашаются с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера клиентов в добропорядочность Банка не была никоим образом подорвана.

51. Банк вправе в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Плательщиком и Исполнителем, вносить в Общие условия изменения и/или дополнения. О внесенных в Общие условия изменениях и/или дополнениях Банк информирует Плательщика и Исполнителя путем размещения информации на корпоративном веб-сайте Банка по адресу: www.atfbank.kz, или путем размещения информации в операционных залах филиалов Банка и их структурных подразделений в доступном для обозрения месте, не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений и/или дополнений в силу.

52. Предоставление информации. Плательщик и Исполнитель обязуются предоставлять Банку в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи полную и своевременную информацию о любых изменениях, событиях или обстоятельствах, которые влияют или могут оказать влияние на полноту и своевременность выполнения обязательств,

принятых на себя Сторонами по ДОР, и, при необходимости, представлять оригиналы документов, подтверждающих такие изменения.

53. Целостность ДОР. ДОР представляет собой полное взаимопонимание Сторон в связи с предметом ДОР, и заменяет собой все предыдущие письменные или устные соглашения или договоренности, имевшиеся между ними в отношении условий ДОР. Все исправления, изменения, дополнения и приложения к ДОР имеют силу, только если они подписаны всеми Сторонами ДОР.

54. Делимость ДОР. Если какое-либо одно или более положений ДОР утратят силу, станут недействительными или не обеспеченными Действующим законодательством в любой связи, это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность, законность остальных положений ДОР; тем не менее устанавливается, что в таких случаях Стороны приложат все усилия для замены недействительного положения новым юридически действительным.

55. Язык. Общие условия составлены на государственном и русском языках. В случае несоответствия текстов Общих условий на государственном и русском языках, Стороны руководствуются текстом Общих условий на русском языке.