

*Заңды тұлғамен, жеке кәсіпкермен, шаруа қожалығымен, жеке сот орындаушымен, нотариуспен, адвокатпен, кәсіби медиатормен бірлескен бақылау (ағымдағы) шот/Договор контрольного (текущего) счета путем присоединения с юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, крестьянским хозяйством, частными судебными исполнителями, нотариусами, адвокатами и профессиональными медиаторами*

«Нұрбанк» АҚ Басқармасының 2018 ж. 19 желтоқсандағы №99 Хаттамасымен бекітілді

### **ҚҚС бақылау (ағымдағы) шоты келісімшарты**

Осы Заңды тұлғамен бақылау (ағымдағы) шоты келісімшартының үлгілік нысанымен (бұдан былай – Келісімшарт) «Нұрбанк» Акционерлік қоғамының (бұдан былай – Банк) өз филиалдары және олардың құрылымдық бөлімшелері арқылы бақылау (ағымдағы) ҚҚС шот ашу, жүргізу және оларды жабу, сондай-ақ Банктің заңды тұлғаларға-клиенттерге төлем қызметін көрсету тәртібі мен шарттары белгіленеді.

Осы Келісімшарттың мәтініндегі Клиент ол Банкпен ҚҚС бақылау (ағымдағы) шоты келісімшартына отырған заңды тұлға немесе оның ерекшеленген бөлімшелері (филиалдары, өкілдіктері) жеке кәсіпкерлер, шаруа қожалықтары, жеке сот орындаушылары, нотариустар, адвокаттар мен кәсіби медиаторлар болып табылады.

#### **1. Келісімшарттың мәні**

1.1. Осы Келісімшарттың шарттары стандартты формада белгіленген және оны Клиент Келісімшартқа қосылу туралы өтінішке (бұдан былай - Өтініш) тек қол қою арқылы қабылдауы мүмкін.

Клиенттің осы Келісімшарттың Өтінішіне қол қоюы Клиенттің Келісімшартты тұтастай мойындап, оған қосылғанын білдіреді.

1.2. Қазақстан Республикасының «Салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер туралы салық кодексінің» (салық кодексі) 433-бабының, Клиент қол қойған Өтініш пен осы Келісімшарттың негізінде қосылған құн салығы бойынша есеп айырысулардың қозғалысын есепке алу үшін, соның ішінде келесі мақсаттар үшін (бұдан былай – Шот мақсаты) Банк Клиентке ҚҚС бақылау (ағымдағы) шот (бұдан былай мәтінде – Шот) ашады:

Утвержден Правлением АО "Нурбанк"  
Протокол №99 от 19 декабря 2018г.

### **Договор контрольного (текущего) счета НДС**

Настоящей формой типового Договора контрольного (текущего) счета с юридическим лицом (далее по тексту - Договор) определяются порядок и условия осуществления Акционерным обществом «Нурбанк» через филиалы и их структурные подразделения (далее по тексту - «Банк») операций по открытию, ведению и закрытию контрольных (текущих) счетов НДС, а также оказанию Банком платежных услуг юридическим лицам -клиентам.

Клиентом по тексту настоящего Договора является юридическое лицо или его обособленные подразделения (филиалы и представительства), индивидуальные предприниматели, крестьянские хозяйства, частные судебные исполнители, нотариусы, адвокаты и профессиональные медиаторы, заключившие с Банком Договор контрольного (текущего) счета НДС.

#### **1. Предмет Договора**

1.1. Условия настоящего Договора определены в стандартной форме и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем подписания Заявления о присоединении к Договору (далее - Заявление).

Подписание Клиентом Заявления означает присоединение Клиента к настоящему Договору в целом.

1.2. На основании статьи 433 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс), Заявления, подписанного Клиентом и настоящего Договора, Банк открывает Клиенту контрольный (текущий) счет НДС (далее по тексту Счет) для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость (далее – назначение Счета), в том числе для:

- уплаты налога на добавленную стоимость в

- импортқа және бейрезидент үшін қосылған құн салығын қоса алғанда, бюджетке қосылған құн салығын төлеу;
- тауарларды берушілерге қосылған құн салығын төлеу;
- тауарларды сатып алушылардың (алушылардың) қосылған құн салығын төлеу;
- Клиенттің өзге банктік шотынан ақшаны есепке жатқызу;
- ақша қалдығын бюджетке аудару.

Ашылатын Шоттың нөмірі(-лер) мен Шоттың валютасы банктің Өтінішті қабылдағаны туралы белгісінде көрсетіледі.

1.3. Шот ашу үшін Клиент Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі құжаттарында және осы Келісімшартта белгіленген тізім бойынша құжаттарды тапсырады да Банкке Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Келісімшарттың шарттарына сәйкес Шот бойынша операция жүргізуге нұсқау береді.

1.4. Клиент Банкке осы Келісімшарт бойынша көрсетілетін төлем қызметтері үшін Өтінішке қол қойған күні белгіленген мөлшерде комиссия төлейді. Төлем қызметіне жатпайтын қызметтер мен халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары үшін Банк ондай қызметтер көрсету күнгі қолданыстағы мөлшерде комиссия ұстайды. Комиссиялардың (Тарифтердің) мөлшері «Нұрбанк» АҚ-ның [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) интернет-ресурсында көрсетілген. Банк осы Келісімшарттың 4.1.10-тармағында белгіленген тәртіппен төлем қызметтері бойынша комиссиялардың мөлшерін, сондай-ақ Банктің жайларында және/немесе «Нұрбанк» АҚ-ның [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) интернет-ресурсында орналастыру арқылы тиісті өзгертулерді қолданысқа енгізгенге дейін 10 (он) күнтізбелік күн бұрын Клиентті хабардар етіп, халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асырған кезде ұсталатын комиссиялардың, төлем қызметтеріне жатпайтын қызмет көрсеткені үшін алатын комиссиялардың мөлшерін төмендету жағына қарай біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.

1.5. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда, сондай-ақ Шоттан ақша алу төмендегі жағдайларға байланысты болмаса, төлем құжаттарын орындаудан бас тартады:

- импортқа және бейрезидент үшін қосылған құн салығын қоса алғанда, бюджетке қосылған құн салығын төлеу;
- тауарларды берушілерге қосылған құн салығын

бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента;

- уплаты налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;
- уплаты налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;
- зачисления денег с иного банковского счета Клиента;
- перечисления остатка денег в бюджет.

Номер (-а) открываемого Счета, валюта Счета указывается в отметке Банка о принятии Заявления.

1.3. Для открытия Счета Клиент предоставляет в Банк документы, перечень которых определен законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка и настоящим Договором, и дает указания Банку на осуществление операций по Счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан и с условиями настоящего Договора.

1.4. Клиент оплачивает Банку комиссии за оказываемые по настоящему Договору платежные услуги в размере, установленном на дату подписания Заявления. За услуги, не относящиеся к платежным, а также за проведение международных платежей и (или) переводов денег Банк взимает комиссию в размере, действующем на дату оплаты таких услуг. Размер комиссий (Тарифы) указан на интернет-ресурсе АО «Нурбанк» [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz). Банк вправе в одностороннем порядке изменить размер комиссий по платежным услугам в сторону их уменьшения в порядке, установленном пунктом 4.1.10 настоящего Договора, а также размер комиссий, взимаемых при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, размер комиссий за услуги, не относящиеся к платежным услугам, с уведомлением Клиента за 10 (десять) календарных дней до введения в действие соответствующих изменений путем размещения объявления в помещениях Банка и/или на интернет-ресурсе АО «Нурбанк» [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz).

1.5. Банк отказывает в исполнении платежного документа в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также если изъятие денег со Счета не связано с:

- уплатой налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента;
- уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;
- уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;
- зачислением денег на иной текущий счет, открытый для учета и движения сумм налога на

төлеу;

- тауарларды сатып алушылардың (алушылардың) қосылған құн салығын төлеу;

- қосылған құн салығы сомасын тіркеу және әрекет ету үшін ашылған басқа ағымдағы шотынан ақшаны есепке жатқызу;

- Шоттағы ақша қалдығын бюджетке аудару.

1.6. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда, сондай-ақ есепке алынатын сома төмендегі жағдайларға байланысты болмаса, ақшаны Шот есебіне алудан бас тартады:

- импортқа және бейрезидент үшін қосылған құн салығын қоса алғанда, бюджетке қосылған құн салығын төлеу;

- тауарларды берушілерге қосылған құн салығын төлеу;

- тауарларды сатып алушылардың (алушылардың) қосылған құн салығын төлеу;

- Клиенттің өзге банктік шотынан ақшаны есепке жатқызу.

1.7. Шотта ақша жеткілікті болған жағдайда Банк осы Келісімшарттың, сондай-ақ Банк пен Банктің Клиентімен жасалған немесе келешекте жасалатын барлық басқа келісімшарттардың негізінде онда көрсетілген сомаға орындалуы тиіс. Шотта ақша жеткіліксіз немесе болмаған кезде Банктің төлем ордері бір жыл бойы Шоттың картотекасында сақталады.

1.8. Клиент мәлімдеген қол қою үлгісі бар құжат пен төлем құжатындағы қолдың бір-біріне сәйкестігін көзбен шолуды Тараптар олардың растығының дәлелі деп есептейді.

1.9. Жұмыс күні деп Банктің жұмыс күні шеңберінде жеке және заңды тұлғаларға қызмет көрсететін уақыт кезеңі есептеледі.

1.10. Шоттан ақша аударуды жүзеге асыру барысында қорғану әрекеттері ретінде уәкілетті тұлғаның қолы қолданылады, ол осы Келісімшартты жасаған кезде Клиент берген қол қою үлгілері енгізілген құжатпен сәйкес келуі тиіс. Клиент ақша аударған кезде («Банк-Клиент»/»Интернет-банкинг») қашықтан қол жеткізу жүйелерін қолданған кезде рұқсатсыз операциялардан қорғану әрекеттері ретінде электрондық цифрлы қолтаңба және/немесе Клиентке қашықтан Шотқа қол жеткізу қызметін ұсыну тәртібін реттейтін келісімшарттарда қарастырылған басқа әдістер қолданылады.

1.11. Клиент рұқсат етілмеген төлем жасалғанын және (немесе) ақша аударылғанын анықтаған жағдайда Клиент дереу Банкке Клиенттің немесе оның уәкілетті тұлғасының қолы қойылып расталған жазбаша арыз беру арқылы Банкті хабардар етуге міндетті. Банк Клиенттің арызын

добавленную стоимость;

- с перечислением остатка денег на Счете в бюджет.

1.6. Банк отказывает в зачислении денег на Счет, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также если зачисляемая сумма денег не связана с:

-уплатой налога на добавленную стоимость в бюджет, включая налог на добавленную стоимость на импорт и за нерезидента;

-уплатой налога на добавленную стоимость поставщикам товаров;

-уплатой налога на добавленную стоимость покупателями (получателями) товаров;

- зачислением денег с иного банковского счета Клиента.

1.7. При достаточности денег на Счете платежный ордер, предъявленный Банком на основании настоящего Договора, а также всех иных договоров, заключенных или которые будут заключены между Банком и Клиентом Банка, должен быть исполнен на сумму денег, указанную в нем. В случае недостаточности или отсутствия денег на Счете, платежный ордер Банка хранится в картотеке к Счету в течение одного года.

1.8. Стороны устанавливают, что визуальное соответствие по внешним признакам подписей на платежном документе образцам, заявленным Клиентом в документе с образцами подписей, считается подтверждением их подлинности.

1.9. Рабочим днем считается период времени в рамках рабочего дня Банка, в течение которого производится обслуживание физических и юридических лиц.

1.10. В качестве элементов защитных действий при осуществлении переводов со Счета используются подпись уполномоченного лица, которая должна соответствовать документу с образцами подписей, предоставленным Клиентом при заключении настоящего Договора. В случае использования Клиентом при переводах денег систем удаленного доступа («Банк-Клиент»/»Интернет-банкинг») в качестве защитных действий от несанкционированных операций используется электронная цифровая подпись и/или иные способы, предусмотренные договором, регулирующим порядок предоставления Клиенту услуг удаленного доступа к Счету.

1.11. В случае обнаружения Клиентом несанкционированных платежей и (или) переводов денег, Клиент обязан незамедлительно уведомить об этом Банк путем предоставления письменного заявления, заверенного подписью Клиента или его уполномоченного лица. Банк рассматривает

қарап, ол бойынша шешім қабылдап, 15 (он бес) күнтізбелік күннің ішінде Клиентке хабарлайды, ал үшінші тұлғалардан ақпарат алу не болмаса тексеру жүргізу арқылы қосымша зерделеу қажет болған жағдайда ол Банкке түскен күннен 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде хабарлайды.

## **2. Шот ашу және оны жүргізу тәртібі**

2.1. Клиенттің атынан Шот бойынша операция жүргізетін тұлғалардың құқықтары Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі құжаттарында қарастырылған Шотты басқаруға уәкілеттік берілген тұлғалардың өкілдіктерін растайтын құжаттарды қоса тіркеп, тиісті әдіспен рәсімделген қол қою үлгісі көрсетілген құжатты Банкке беру арқылы куәландырылады.

2.2. Клиент Шотты басқару бойынша өкілеттікті басқа тұлғаға берген жағдайда Клиент тікелей өзі сенім білдірілген тұлға Шот бойынша алғашқы операция жүргізудің алдында (оның ішінде Клиенттің Шоты бойынша үзінді көшірмелер алу, Банкке төлем құжаттарын, өтініштер, хаттар, басқа құжаттарды беру) Банктің атауы мен Шоттың нөмірі көрсетілген Шотты басқару құқығын беретін сенімхаттың түпнұсқасын тапсырады.

2.3. Шотқа қойылған төлем құжаттарын қабылдайтын операциялық күнді Банк астана уақытымен 09-00 сағаттан 17-00 сағат деп белгілеген. Операциялық күннің ұзақтығы өзгергені туралы ақпарат Клиенттің назарына осы Келісімшарттың 2.9. тармағында көрсетілген тәсілдердің біреуімен немесе бірнешеуі арқылы жеткізіледі. Нұсқауларды және оны қайтару немесе оны орындауды тоқтата тұру туралы өкімдерді қабылдауды Банк операциялық күннің ішінде жүзеге асырады.

Егер нұсқауларды және оны қайтару немесе оны орындауды тоқтата тұру туралы өкімдерді Банк белгілеген операциялық күннің соңында алса, онда ол нұсқауды немесе өкімді Банк келесі операциялық күннің басында алған болып есептеледі.

2.4. Банк пен Клиент арасында қашықтан банктік қызмет көрсету келісімшарты жасалған жағдайда Клиенттің нұсқауларын Банк тиісті келісімшартта қарастырылған тәртіппен қабылдайды.

2.5. Шотқа ақшаны есепке алу немесе Шоттан ақшаны есептен шығару Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған тәртіп пен мерзімге және осы Келісімшарттың шарттарына сәйкес жүзеге асырылады.

2.6. Егер Клиент Банкке үзінді көшірмені алған күннен 3 (үш) жұмыс күннің ішінде жазбаша түрде түзілген кінәрат қоймаса, Шот бойынша

заявление Клиента, принимает решение по нему и уведомляет Клиента в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, а в случае необходимости дополнительного изучения путем получения информации от третьих лиц либо проведения проверки - в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его поступления Банку.

## **2. Порядок открытия и ведения Счета**

2.1. Права лиц, осуществляющих от имени Клиента операции по Счету, удостоверяются путем представления в Банк надлежаще оформленного документа с образцами подписей с приложением документов, подтверждающих полномочия лиц, уполномоченных распоряжаться Счетом, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

2.2. В случае передачи Клиентом другому лицу полномочий по распоряжению Счетом, Клиент лично предоставляет в Банк оригинал доверенности на право распоряжения Счетом с указанием наименования Банка и номера Счета (в том числе на получение выписок по Счету Клиента, предоставление в Банк платежных документов, заявлений, писем и иных документов) до момента совершения первой операции по Счету поверенным.

2.3. Операционный день, в течение которого осуществляется прием платежных документов, предъявляемых к Счету, установлен Банком с 09:00 до 17:00 часов времени Астаны. Информация об изменениях продолжительности операционного дня доводится до сведения Клиента одним или несколькими из способов, указанных в пункте 2.9. настоящего Договора. Прием указания и распоряжения о его отзыве либо приостановлении его исполнения осуществляется Банком только в течение операционного дня.

Если указание или распоряжение о его отзыве либо приостановлении его исполнения получено после окончания операционного дня, установленного Банком, то такое указание или распоряжение считается полученным Банком в начале следующего операционного дня.

2.4. В случае заключения между Банком и Клиентом договора о дистанционном банковском обслуживании указания Клиента принимаются Банком в порядке, предусмотренном соответствующим договором.

2.5. Зачисление денег на Счет или списание денег со Счета осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и с условиями настоящего Договора.

2.6. Выписки по Счету считаются подтвержденными, если Клиент не подал в Банк

үзінді көшірмелер расталған болып есептеледі.

2.7. Клиенттің келісімінсіз Шоттан ақша алу тек тікелей Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда ғана жүзеге асырылады. Клиенттің Шоты бойынша операция жүргізуді тоқтата тұру, Шотта тұрған ақшаны пайдалануды уақытша шектеу, оның Шотында тұрған ақшаға тыйым салу уәкілетті органның Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес қойылған шешімдерінің негізінде жүзеге асырылады.

2.8. Төлем қызметі шетел валютасымен көрсетілген жағдайда Банк қызмет көрсеткен күні Банк белгіленген қолма-қол ақшасыз айырбастау бойынша айырбастау бағамын қолданады. Ақшаны айырбастағаны үшін комиссия осы Келісімшарттың 4.1.7-тармағында белгіленген тәртіппен алынады.

2.9. Банк тарифтерінің мөлшері туралы, операциялық күннің ұзақтығы өзгергені туралы ақпарат «Нұрбанк» АҚ-ның [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) интернет-ресурсында орналастырылады. Комиссиялардың, Банктің тиісті күнге белгілеген, мөлшерін, операциялық күннің ұзақтығы өзгергені туралы ақпаратты Клиент Банктің жайларынан және/немесе «Нұрбанк» АҚ-ның [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) интернет-ресурсынан жеке өзі біліп отыруға міндетті. Тарифтер өзгергені туралы, операциялық күннің ұзақтығы өзгергені туралы Банк Клиентке тиісті өзгерістер қолданысқа енгізілгенге дейін 10 (он) күнтізбелік күннің ішінде Банктің жайларына және/немесе «Нұрбанк» АҚ-ның [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) интернет-ресурсына орналастыру арқылы хабарлайды. Клиент Банктің тарифтері өзгергені туралы, операциялық күннің ұзақтығы өзгергені туралы хабардар болмағанына Банк жауапкершілік артпайды.

2.10. Банк Клиенттің сұрауы бойынша осы Келісімшарт бойынша төлем қызметін көрсету тәртібі жөнінде ақпарат береді.

2.11. Осы Келісімшартқа қол қоя отырып, Клиент, Шотқа есепке алынатын ақша Шоттың валютасынан өзге валютада түскен жағдайда Банк түскен соманы Шот валютасына айырбастауды Банк белгілеген және айырбастау күні қолданыста болатын қолма-қол ақшасыз айырбастау бойынша бағам бойынша айырбастауға, ал ақша аударымын төлем карточкасын/төлем карточкасының деректемелерін пайдаланып жүзеге асырған жағдайда – аударым жасалатын күні қолданыста болатын тарифтерге сәйкес айырбастағаны үшін комиссия ұстауымен, төлем карточкалары бойынша айырбастау бағамымен айырбастауға

претензию, составленную в письменной форме, в течение 3 (три) рабочих дней со дня получения выписки.

2.7. Изъятие денег со Счета без согласия Клиента производится только в случаях, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Приостановление операции по Счету Клиента, временное ограничение на распоряжение деньгами, находящимися на Счете, наложение ареста на деньги, находящиеся на его Счете, осуществляются на основании решений уполномоченных органов, предъявленных в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

2.8. В случае оказания платежной услуги в иностранной валюте Банком применяется обменный курс по безналичной конвертации, установленный Банком на момент оказания услуги. Комиссия за конвертацию взимается в порядке, установленном п.4.1.7 настоящего Договора.

2.9. Информация о размере тарифов, об изменениях продолжительности операционного дня Банка размещается на интернет-ресурсе АО «Нурбанк» [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz). Клиент обязан самостоятельно узнавать размер установленных Банка на соответствующую дату комиссий, об изменениях продолжительности операционного дня Банка в помещениях Банка и/или на интернет-ресурсе АО «Нурбанк» [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz). Уведомление Клиента об изменении тарифов, об изменениях продолжительности операционного дня осуществляется Банком за 10 (десять) календарных дней до введения в действие соответствующих изменений путем размещения объявления в помещениях Банка и (или) на интернет-ресурсе АО «Нурбанк» [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz). Банк не несет ответственность за неосведомленность Клиента об изменении тарифов, изменениях продолжительности операционного дня Банка.

2.10. Банк по запросу Клиента предоставляет информацию о порядке предоставления платежных услуг по настоящему Договору.

2.11. Подписывая настоящий Договор, Клиент соглашается с тем, что Банк вправе в случае поступления денег для зачисления на Счет, в валюте, отличной от валюты Счета, осуществить конвертацию поступившей суммы в валюту Счета по установленному Банком и действующему на момент конвертации обменному курсу по безналичной конвертации, а в случае осуществления перевода денег с использованием платежной карточки/реквизитов платежной карточки - по курсу конвертации по платежным карточкам с взиманием комиссии за конвертацию в

құқылы екенімен Клиент келіседі. Ақшаны айырбастағаны үшін комиссия осы Келісімшарттың 4.1.7-тармағымен белгіленген тәртіпте ұсталады.

### **3. Тараптардың міндеттері**

#### **3.1. Банк міндетті:**

3.1.1. Ақшаны пайдалануға шектеу болмаған кезде Шоттың мақсаты мен осы Келісімшарттың шарттарына сәйкес, Клиенттің ақшаның қалдығы шегінде Шоттағы ақшаны еш кедергісіз пайдалану құқығын қамтамасыз етуге;

3.1.2. осы Келісімшартта белгіленген шарттарда Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған мерзімде Шот бойынша операциялар туралы мәліметтерді көрсетуімен, Шоттың мақсатына сәйкес Клиенттің Шотына аударылатын ақша сомаларын қабылдауға және есепке алуға, ақша аударымдары мен басқа банктік операцияларды жүзеге асыруға;

3.1.3. Банк белгілеген операциялық уақыт ішінде Шот бойынша үзінді көшірмелер беруге, Клиенттің өкімдерін қабылдауға және Шот бойынша басқа банктік операциялар жүргізу мен қызметтерді көрсетуге;

3.1.4. Клиенттің, Банктің немесе үшінші тұлғалардың нұсқауы негізіндегі Шот бойынша операцияларды Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіп пен мерзімде Шоттағы ақша қалдығы сомасының шегінде жүргізуге;

3.1.5. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Клиенттің операциялары туралы және Шот бойынша басқа мәліметтердің банктік құпиялылығын сақтауға;

3.1.6. Клиенттің жазбаша сұрауы бойынша, жазбаша сауал түскен күннен 3 (үш) жұмыс күн ішінде операциялар туралы мәлімет пен Шоттың күй-жайы қамтылған растама, Шот бойынша қосымша үзінді көшірме және немесе кез келген ақпарат беруге.

#### **3.2. Клиент міндеттенеді:**

3.2.1. Банктің төлем қызметіне ақыны осы Келісімшарт жасалатын күні қолданыста болатын Банктің тарифтеріне сәйкес төлеуге, төлем қызметі болып табылмайтын Банк көрсеткен басқа қызметтері үшін ақыны осы қызметтерді төлеу кезінде қолданыста болатын Банктің тарифтеріне сәйкес төлеуге;

3.2.2. Шотты осы Келісімшарттың 1.2.-тармағында көрсетілген мақсатқа сәйкес пайдалануға;

3.2.3. Шот бойынша операция жүргізген кезде,

соответствии с действующими на момент перевода тарифами. Комиссия за конвертацию взимается в порядке, установленном п.4.1.7. настоящего Договора.

### **3. Обязанности Сторон**

#### **3.1. Банк обязуется:**

3.1.1. обеспечить Клиенту право беспрепятственного распоряжения деньгами на Счете в соответствии назначением Счета и условиями настоящего Договора в пределах остатка и при отсутствии ограничений на распоряжение деньгами;

3.1.2. в соответствии с назначением Счета принимать и зачислять суммы денег, поступающие на Счет Клиента, осуществлять переводы денег и другие банковские операции с отражением сведений об этих операциях по Счету в сроки, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

3.1.3. производить выдачу выписок по Счету, прием указаний Клиента и другие банковские операции и услуги по Счету в установленное Банком операционное время;

3.1.4. проводить по указанию Клиента, Банка или третьих лиц в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан операции по Счету в пределах остатка суммы денег на Счете;

3.1.5. сохранять банковскую тайну об операциях Клиента и иных сведениях по Счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

3.1.6. выдавать по письменному запросу Клиента подтверждения, дополнительные выписки по Счету и/или иную информацию (документацию), содержащую сведения об операциях и состоянии Счета в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления письменного запроса.

#### **3.2. Клиент обязуется:**

3.2.1. оплачивать платежные услуги Банка в соответствии с тарифами Банка, действующими на дату заключения настоящего Договора, оплачивать иные услуги Банка, не являющиеся платежными услугами, в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент оплаты данных услуг Банка;

3.2.2. использовать Счет в соответствии с его назначением, указанным в п.1.2 настоящего Договора.

3.2.3. соблюдать требования действующего законодательства Республики Казахстан и настоящего Договора при проведении

сондай-ақ Банкке тапсырылатын төлем және басқа құжаттарды рәсімдеген кезде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының және осы Келісімшарттың талаптарын орындауға; төлем құжаттарында өзінің (төлем жасаушының) де ақша алушының (бенефициардың) да резиденттік белгісі мен экономика секторының кодын, көрсетуге, сонымен қатар төлем мақсатының кодын қойып шығуға;

3.2.4. Банктің қағаз және электрондық тасымалдағышта алатын Банктің барлық корреспонденцияларын (растамаларды, Шот бойынша үзінді көшірмелерді, кез келген басқа ақпаратты) Банк Клиенттің нұсқауларын дұрыс әрі толық орындауына оны алған күні дереу тексеруге;

3.2.5. Шот бойынша үзінді көшірмені алған күннен 3 (үш) жұмыс күннің ішінде, алдымен ауызша, кейін жазбаша түрде Банкті қандайда бір кемшілік және/немесе Банк Клиенттің нұсқаулары мен өкімдерін толық орындамағаны, сондай-ақ Клиенттің Шотына ақша жаңылыс аударылғаны туралы дереу хабарлауға;

3.2.6. Банктің Шотқа жаңылыс аударылған ақшаны қайтару туралы хабарламасын алған күннен 3 (үш) жұмыс күннің ішінде Шотқа жаңылыс аударылған ақшаны қайтаруға;

3.2.7. Банкке жазбаша түрде, растайтын құжаттарды қоса беріп, барлық өзгерістер (төлем және басқа құжаттарға қол қоюға құқығы бар тұлғалардың ауысуы, мекенжайы, БСН, СТСН және т.с.с.) рұқсатсыз төлем жасалуына соқтыруы мүмкін басқа жағдаяттар туралы сенімді әрі толық ақпаратты 3 (үш) жұмыс күннің ішінде, бірақ өзгеріс жасалған сәттен Шот бойынша алғашқы жасалған күннен кешіктірмей беруге;

3.2.8. сенім білдірілген тұлға, оған сенімхатта қарастырылған өкілеттікті басқа тұлғаға берген жағдайда, ол туралы дереу Банкке хабарлап, ол тұлға туралы мәлімет пен қол қою үлгілері бар құжатты беруге;

3.2.9. Банктің және/немесе Клиенттің жұмыскерлерін қоса, бірақ олармен шектелмей, кез келген адамдар қаржылық есептіліктің бұрмалауына, қолданыстағы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарының бұзылуына, Банктің және/немесе Клиенттің мүлкі мен активтерін мақсатын сай емес және заңсыз пайдалануына, ішкі бақылау талаптарының бұзылуына, Банктің және/немесе Клиенттің абыройына нұқсан келтіруі және/немесе Банкке және/немесе Клиентке материалдық залал келтіруі мүмкін алаяқтық, қиянат жасады және/немесе заңсыз әрекетке барды деген әр факті немесе күдігі туралы 1 (бір) жұмыс күннің

операций по Счету, а также при оформлении платежных и иных документов, представляемых в Банк; указывать в платежных документах признаки резидентства и сектора экономики, как свои собственные (инициатора платежа), так и получателя денег (бенефициара), а также проставлять код назначения платежа;

3.2.4. проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (подтверждения, выписки по Счетам или любую иную информацию), получаемую на бумажных и электронных носителях, незамедлительно в день ее получения на предмет правильности и полноты исполнения Банком указаний Клиента;

3.2.5. незамедлительно устно, а затем и письменно не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения выписки по Счету уведомить Банк об обнаружении каких-либо неточностей и/или неполном исполнении Банком инструкций и указаний Клиента, а также, в случае ошибочного зачисления на Счет Клиента денег;

3.2.6. вернуть ошибочно зачисленные на Счет деньги в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения от Банка уведомления о необходимости возврата ошибочно зачисленных на Счет денег;

3.2.7. предоставлять Банку достоверную и полную информацию обо всех изменениях (смене лиц, имеющих право подписи на платежных и иных документах, адреса, телефоны, БИН, ИНН и т.д.) и иных обстоятельствах, влекущих риск несанкционированных платежей, в письменном виде, с приложением подтверждающих документов, в течение 3 (трех) рабочих дней, но не позднее даты проведения первого платежа со Счета с момента изменений;

3.2.8. в случае передачи поверенным полномочий, предусмотренных доверенностью, другому лицу, незамедлительно известить об этом Банк, а также сообщить необходимые сведения об этом лице и заменить документ с образцами подписей;

3.2.9. незамедлительно устно, а затем письменно уведомить Банк в течение 1 (один) рабочего дня о любых фактах и/или подозрениях на совершение мошенничества, злоупотреблений и/или противозаконных действий любыми лицами, включая, но не ограничиваясь, работниками Банка и/или Клиента, приводящих к искажению финансовой отчетности, нарушениям требований действующего законодательства Республики Казахстан, нецелевому или недозволенному использованию активов и имущества Банка и/или Клиента, нарушению требований внутреннего контроля, совершению других действий, наносящих ущерб репутации Банка и/или Клиента и/или приводящих к материальному ущербу для

ішінде Банкке жазбаша түрде дереу хабарлауға;  
3.2.10. күнтізбелік жыл аяқталысымен келесі жылдың 01 наурызына дейінгі мерзімде Шоттағы қалдықты растауға. Егер көрсетілген мерзім аяқталғаннан кейін Клиент Шоттағы қалдықты растау жөнінде Банкке жүгінбеген кезде Клиенттің шотындағы ақша қалдығы расталған болып есептеледі;

3.2.11. Шот бойынша жүргізілетін операциялар Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының және Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен тапқан табысты заңдастыруға («жууға») және терроризмді қаржыландыруға қарсы әрекет ету туралы заңнамасының талаптарына сәйкестігін тексеру үшін Банктің ауызша және жазбаша сұратуы бойынша құжаттар мен ақпараттарды уақытылы беріп отыруға;

3.2.12. шетелдік шоттар (FATCA) бойынша салық талаптарын орындау туралы АҚШ заңдарының шеңберінде ақпарат пен құжаттарды, оның ішінде (шетелдік шоттар (FATCA) бойынша салық талаптарын орындау туралы АҚШ заңдары бойынша Клиенттің мәртебесін белгілеу үшін) АҚШ банктің сұратуы бойынша АҚШ-тың IRS толтырылған салық формаларын беруге;

3.2.13. осы Келісімшарттың шарттарын тиісінше орындауға;

2.2.14. «Нұрбанк» АҚ-ның [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) интернет-ресурсынан не болмаса Банктің жайларынан жүйелі түрде, айына бір реттен кем емес, Келісімшарттың ағымдағы редакциясымен танысып тұруға міндетті.

#### **4. Тараптардың құқықтары**

##### **4.1. Банк құқылы:**

4.1.1. Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда Клиентке Шот ашудан бас тартуға;

4.1.2. Шот ашатын кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған құжаттарды, сондай-ақ Шот бойынша операция жүргізетін және басқа банктік қызмет көрсететін кезде қажетті қосымша құжаттарды талап етіп алдыруға;

4.1.3. Клиент сенімхат беру фактісі мен сенім білдірілген тұлға Шот бойынша жүргізуге өкім бергеніне көз жеткізуге;

4.1.4. Клиент сенімхат беру фактісі мен сенім білдірілген тұлғаға Шот бойынша жүргізуге өкім берілгеніне көз жеткізуге Банктің мүмкіндігі болмаған кезде сенім білдірілген тұлғаға операция жасаудан бас тартуға;

4.1.5. Клиент Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын бұзғанын, Қазақстан

Банка или Клиента;

3.2.10. подтвердить остаток на Счете по окончании календарного года в срок до 1 марта следующего года. Если Клиент не обратился в Банк для подтверждения остатка на Счете, по истечении указанного срока остаток денег на Счете Клиента считается подтвержденным;

3.2.11. своевременно предоставлять Банку документы и информацию по устным и письменным запросам Банка для проверки соответствия проводимых операций по Счету требованиям валютного законодательства Республики Казахстан и законодательству Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма;

3.2.12. предоставлять информацию и документы, требуемые в рамках закона США о выполнении налоговых требований по зарубежным счетам (FATCA), в том числе, заполненные налоговые формы IRS США по запросу Банка (для установления правового статуса Клиента по закону США о выполнении налоговых требований по зарубежным счетам (FATCA));

3.2.13. надлежащим образом исполнять условия настоящего Договора;

2.2.14. регулярно, но не реже одного раза в месяц самостоятельно знакомиться с текущей редакцией Договора на интернет-ресурсе АО «Нурбанк» [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) либо в помещениях Банка.

#### **4. Права Сторон**

##### **4.1. Банк вправе:**

4.1.1. отказать Клиенту в открытии Счета в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

4.1.2. истребовать предусмотренные законодательством Республики Казахстан документы при открытии Счета, а также необходимые дополнительные документы – при проведении операций по Счету и предоставлении иных банковских услуг;

4.1.3. удостовериться в факте выдачи Клиентом доверенности и распоряжения на осуществление поверенным операций по Счету;

4.1.4. отказать поверенному в совершении операций по Счету при отсутствии возможности у Банка в удостоверении факта выдачи доверенности и распоряжений на осуществление поверенным операций по Счету;

4.1.5. отказать в исполнении банковских операций по Счету при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего



Республикасының заңнамасымен белгілеген төлем құжаттарын рәсімдеу тәртібі мен оларды беру мерзімдерін бұзғанын куәландыратын фактілер болған жағдайда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңсыз жолмен тапқан табысты заңдастыруға («жууға») және терроризмді қаржыландыруға қарсы әрекет ету туралы заңнамасында қарастырылған жағдайларда Шот бойынша банктік операцияларды жүргізуден бас тартуға;

4.1.6. Хабарламаларды Банктің жайларына және/немесе «Нұрбанк» АҚ-ның [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) интернет-ресурсына орналастыру арқылы тиісті өзгерістер қолданысқа енгізілетін күннен 10 (он) күнтізбелік күн бұрын Клиентті хабардар етіп, халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асырғаны үшін ұсталатын комиссиялардың (тарифтердің мөлшерін, сондай-ақ төлем қызметтеріне жатпайтын көрсеткен қызметтері үшін ұсталатын комиссиялардың (тарифтердің мөлшерін біржақты тәртіппен өзгертуге);

4.1.7. осы Келісімшарт бойынша операция жасаған кезде тікелей дебеттеу арқылы Клиенттің Банкте ашылған кез келген басқа шоттарынан Банктің тарифтеріне сәйкес мөлшерде комиссияларды, Келісімшарт бойынша немесе басқа келісімшарттардың шарттарына сәйкес Клиенттің Банк алдындағы берешектерінің кез келген сомасын (мыналарды қоса, бірақ бұлармен шектелмей: сыйақы, комиссия, басқа төлемдердің сомалары, оның ішінде Банктің тарифтерімен қарастырылғандарын да) айырып алуға. Ақшаны басқа валютада (Салым валютасынан өзге валютада) айырып алған кезде оны Шоттың валютасына немесе теңгеге айырбастау ақшаны айырып алған күні Банк белгілеген бағаммен айырбасталады, бұл ретте ақшаны айырбастағаны үшін Банктің тарифтерімен белгіленген мөлшерде айырбасталатын ақша сомасынан комиссия ұстайды;

4.1.8. Келісімшарттың негізінде Шотты тікелей дебеттеу арқылы Шотқа жаңылыс есепке алынған сомаларды есептен шығаруға;

4.1.9. Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда Клиентке Шотты жабудан бас тартуға;

4.10. Клиентке көрсетілетін төлем қызметтері бойынша Банктің тарифтерін Клиент үшін жақсы жағына қарай біржақты тәртіппен белгілі бір мерзімге (кезеңге) өзгертуге. Клиентті тарифтер өзгергені туралы, белгілі бір мерзім (кезең) туралы хабардар ету тиісті өзгерістер қолданысқа енгізілетін күннен 10 (он) күнтізбелік күн бұрын

законодательства Республики Казахстан, правил оформления и сроков представления платежных документов, установленных законодательством Республики Казахстан, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем и финансированию терроризма;

4.1.6. изменять в одностороннем порядке размер комиссий (тарифов), взимаемых при осуществлении международных платежей и (или) переводов денег, а также размер комиссий (тарифов) за услуги, не относящиеся к платежным услугам, с уведомлением Клиента за 10 (десять) календарных дней до введения в действие соответствующих изменений путем размещения объявления в помещениях Банка и/или на интернет-ресурсе АО «Нурбанк» [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz);

4.1.7. при совершении операций по настоящему Договору изымать с любых других банковских счетов Клиента, открытых в Банке, путем прямого дебетования, комиссии в размерах согласно тарифам Банка, сумму любых задолженностей Клиента перед Банком по Договору или в соответствии с условиями иных договоров (включая, но не ограничиваясь, суммы: вознаграждения, комиссий, иных платежей, в т.ч. предусмотренных тарифами Банка). В случае изъятия денег в иной (чем валюта Счета) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту Счета или в тенге производится по курсу, установленному Банком на день изъятия денег, с взиманием из конвертируемых денег сумм комиссии за проведение конвертации, установленной тарифами Банка;

4.1.8. на основании Договора списывать со Счета ошибочно зачисленные на Счет суммы путем прямого дебетования Счета;

4.1.9. отказать Клиенту в закрытии Счета в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

4.1.10. изменять на определенный срок (период) в одностороннем порядке тарифы Банка, по оказываемым Клиенту платежным услугам, в сторону их улучшения для Клиента. Уведомление Клиента об изменении тарифов, о периоде (сроке) изменения тарифов осуществляется Банком за 10 (десять) календарных дней до введения в действие соответствующих изменений путем размещения объявления в помещениях Банка и (или) на интернет-ресурсе АО «Нурбанк» [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) либо путем направления Клиенту письменного уведомления по реквизитам, указанным в Заявлении.

После истечения вышеуказанного срока (периода),

тиісті өзгертулерді Банктің жайларына және/немесе «Нұрбанк» АҚ-ның [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) интернет-ресурсына орналастыру не болмаса Клиентке Өтініште көрсетілген деректемелер бойынша жазбаша хабарлама жіберу арқылы жүргізіледі.

Жоғарыда аталған мерзім (кезең) аяқталғаннан кейін Клиентке қосымша хабарландырусыз, Келісімшартқа Өтініші жасалған күні белгіленген тарифтермен қызмет көрсетіле береді.

#### **4.2. Клиент құқылы:**

4.2.1. Шоттағы тұрғаны ақшаны Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Келісімшартпен белгіленген тәртіп пен шегінде пайдалануға;

4.2.2. Қазақстан Республикасының банктік заңнамасымен белгіленген қолма-қол ақшасыз есеп айырысудың барлық формаларын пайдалануға, Қазақстан Республикасының заңнамасымен және осы Келісімшартпен белгіленген тәртіп пен шарттарын сақтай отырып жүргізуге;

4.2.3. Банкте белгіленген операциялық күн аяқталғанға дейін Шоттың мақсатына сәйкес Банктің комиссиялық сыйақысын ескере отырып, Шот бойынша қалдықтың шегінде Шот бойынша операция жүргізуге нұсқаулар беруге;

4.2.4. банктік шоттарға қызмет көрсету бойынша Банк ұсынатын кешенді банктік қызметтерді алуға;

4.2.5. жазбаша сұраудың негізінде Шот бойынша растама, қосымша үзінді көшірме және/немесе Шот бойынша операциялар мен күй-жайы туралы мәлімет қамтылған басқа ақпарат (құжаттама) алуға;

4.2.6. осы Келісімшарттың 2.9-тармағына сәйкес Банктің тарифтері туралы ақпарат алуға;

4.2.7. үзінді көшірмені алған күннен 3 (үш) жұмыс күннің ішінде Банкке Шот бойынша үзінді көшірмеде көрсетілген Шот бойынша операция жөнінде дауласу өтініш беруге;

4.2.8. осы Келісімшарттың шарттары сақталуын ескере отырып, біржақты соттан тыс тәртіппен осы Келісімшартты бұзуға құқылы.

#### **5. Тараптардың жауапкершілігі**

5.1. осы Келісімшарттың шарттары бұзылған кезде Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасы мен осы Келісімшартқа сәйкес жауапкершілік артады.

5.2. Залал келтіргені үшін, оның ішінде нұсқауды орындаудан негізсіз бас тартқан немесе тиісінше орындамаған жағдайда Банк осы Келісімшарттың шарттарында Клиентке келтірілген залалды

Клиент обслуживается по тарифам, установленных на дату подписания Заявления к Договору без дополнительного информирования.

#### **4.2. Клиент вправе:**

4.2.1. распоряжаться деньгами, находящимися на Счете в порядке и пределах, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором;

4.2.2. использовать все формы безналичных расчетов, установленные банковским законодательством Республики Казахстанна условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором;

4.2.3. давать указания Банку о проведении операций по Счету в пределах остатка по Счету, в соответствии с назначением Счета, с учетом комиссионного вознаграждения Банку до окончания операционного дня, установленного в Банке;

4.2.4. получать комплекс банковских услуг, предлагаемых Банком, по обслуживанию банковских счетов;

4.2.5. получать подтверждения, дополнительные выписки по Счету и/или иную информацию (документацию), содержащую сведения об операциях и состоянии Счета на основании письменного запроса;

4.2.6. получать информацию о тарифах Банка согласно п. 2.9. настоящего Договора;

4.2.7. подать Банку заявление об оспаривании операции по Счету, отраженной в выписке по Счету, в течение 3 (три) рабочих дней со дня получения выписки.

4.2.8. расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке с учетом соблюдения условий настоящего Договора.

#### **5. Ответственность Сторон**

5.1. При нарушении условий настоящего Договора Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

5.2. За причинение ущерба, в том числе в случае необоснованного отказа от исполнения или ненадлежащего исполнения указания, Банк возмещает Клиенту ущерб на условиях настоящего Договора. Максимальный размер ответственности Банка по Договору составляет не более 2 (двух) месячных расчетных показателей, установленных законодательством Республики Казахстан на дату

өтейді. Банктің Келісімшарт бойынша жауапкершілігінің ең жоғарғы көлемі залал келтірілген күнгі Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген 2 (екі) айлық есептік көрсеткіштен артық емес мөлшерде белгіленді. Клиентке залал келтірілгені туралы талассыз дәлелдерін Банкке ұсынған жағдайда, Клиенттің жазбаша өтініші бойынша залал өтеледі. Клиенттің банктік шотына ақша аудару арқылы залалдар өтеледі.

5.3. Клиентке тиесілі ақшаны Банк Шоттан уақытылы немесе дұрыс алмағаны, ақшаны Шотқа уақытылы немесе дұрыс қабылдамағаны (есепке алмағаны) үшін, оның ішінде ақшаны Клиенттің банктік шотына төлем құжатындағы валюталандыру күніне сәйкес келмейтін операциялық күні есепке алғаны үшін Банк Клиентке, оның талабы бойынша әр мерзімі кешіктірілген күн үшін уақытылы немесе дұрыс қабылдамаған (есепке алмаған) ақша сомасының 0,1% мөлшерінде тұрақсыздық төлем төлейді, бұл ретте Банктен өндіріліп алынатын тұрақсыздық төлемнің ең жоғарғы мөлшері 10 000 (он мың) теңгеден асыруға болмайды. Клиентке тиесілі ақшаны шетел валютасында Банк Шоттан уақытылы немесе дұрыс алмаған, ақшаны шетел валютасында Шотқа уақытылы немесе дұрыс қабылдамаған (есепке алмаған) жағдайда Банк ақша сомасын теңгеге айырбастауды Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Банк тұрақсыздық төлемді (өсімақыны) төлейтін күні белгілеген бағаммен жүргізеді.

5.4. Банк Клиенттің құқығын шектеуге бағытталған үшінші тұлғалардың жасаған әрекеттері, мыналарды қоса, бірақ бұлармен шектелмей: Шоттағы ақшаға тыйым салу, Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, Шотта тұрған ақшаны пайдалануды уақытша шектеу, Шотқа инкассолық өкімдер қою, Шоттан ақша алу туралы басқа талаптар қою, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өкілеттіктердің шеңберінде жүзеге асырылатын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі немесе басқа уәкілетті мемлекеттік органның әрекеттері салдарынан Клиентке келтірілген залалдарға Банк жауапкершілік артпайды.

5.5. егер Банктің корреспонденттік шоты бойынша операция жүргізілуін қамтамасыз етуші банк-корреспонденттердің немесе басқа үшінші тұлғалардың әрекеттері не болмаса әрекетсіздігінің салдарынан Банктің корреспонденттік шоты бойынша операциялар кешіктірілсе Банк ақшаны аудару туралы Клиенттің нұсқауын уақытында орындамағаны үшін Банк жауапкершілік артпайды.

возмещения ущерба. Ущерб возмещается по письменному требованию Клиента, при наличии представленных Банку бесспорных доказательств о причинении ущерба Клиенту. Возмещение ущерба осуществляется путем перевода на банковский счет Клиента.

5.3. За несвоевременное или неправильное изъятие денег со Счета, несвоевременное или неправильное принятие (зачисление) Банком денег, причитающихся Клиенту, в том числе за зачисление денег на банковский счет Клиента в операционный день, не соответствующий указанной в платежном документе дате валютирования, Банк уплачивает Клиенту по его требованию неустойку (пени) в размере 0,1% от несвоевременно или неправильно зачисленной суммы денег за каждый день просрочки, при этом максимальный размер взыскиваемой с Банка по настоящему Договору неустойки в совокупности не может превышать 10 000 (десяти тысяч) тенге. В случае несвоевременного или неправильного изъятия Банком денег со Счета, а также несвоевременного или неправильного принятия (зачисления) Банком денег, причитающихся Клиенту, в иностранной валюте, Банк производит конвертирование суммы денег в тенге по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан, установленному на день уплаты Банком неустойки (пени).

5.4. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в результате действий третьих лиц, направленных на ограничение прав Клиента, включая, но не ограничиваясь: арест денег на Счете, приостановление расходных операций по Счету, временное ограничение на распоряжении деньгами, находящимися на Счете, выставление инкассовых распоряжений на Счет, предъявление иных требований об изъятии денег со Счета, действия Национального Банка Республики Казахстан или иного уполномоченного государственного органа, осуществляемые в рамках полномочий, определенных законодательством Республики Казахстан.

5.5. Банк не несет ответственность за несвоевременное исполнение указаний Клиента о переводе денег в случае, если операции по корреспондентскому счету Банка задерживаются в результате действий либо бездействий банков-корреспондентов или иных третьих лиц, обеспечивающих совершение операций по корреспондентскому счету Банка.

5.6. Банк не несет ответственность за предъявление к Клиенту санкций со стороны Федеральной налоговой службы США (IRS) за неисполнение требований закона США о выполнении налоговых

5.6. АҚШ-тың Федералдық салық қызметі (IRS) тарапынан (FATCA) бойынша салық талаптарын орындау туралы АҚШ заң талаптарын орындамағаны үшін Клиентке санкция қойылғаны үшін Банк жауапкершілік артпайды.

5.7. Клиенттің өкімін (ол Шоттан ақшаны халықаралық аударымды жүргізген кезде) ақша алушыны және/немесе оның бенефициар иелері және/немесе ақша алушының банкі БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесінің және/немесе OFAC және/немесе Еуроодақтың санкциялау тізіміне және/немесе АҚШ Қазынашылық департаментінің және АҚШ Мемлекеттік департаментінің SpeciallydesignatedNationals және Designated IRGC Affiliatedand DesignatedIran Linked FinancialInstitutions тізіміне және/немесе аталған аударымды бұғаттауға немесе орындаусыз қайтарылуына әкелген басқа да санкциялау тізімдеріне енгізілуіне байланысты орындамағаны үшін Банк жауапкершілік артпайды.

## **6. Осы Келісімшарттың әрекет ету мерзімі мен өзге шарттары**

6.1. Осы Келісімшарт мерзімі шектелмей жасалады да Банк Клиенттің қолы қойылған және Банк оны қабылдағаны туралы белгісі бар Өтінішті алған күннен күшіне енеді.

6.2. Келісімшарт кез келген Тараптың бастамасымен бұзылуы мүмкін және Тараптар толық есеп айырысып болғаннан кейін ғана бұзылған болып есептеледі.

6.3. осы Келісімшарттың бұзылуы Шотты жабуға негіз болып табылады. Шотты жабу Қазақстан Республикасының заңнамасы мен Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

6.4. Осы Келісімшарт:

- Клиентті таратуға немесе қайта құруға;
- осы Келісімшартта немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған ақпараттарды беруден бас тартуына;
- Банктің өз қызметін өзгертуі немесе Келісімшарт бойынша міндеттерін орындауды өзгертуі салдарынан Банктің пікірінше, Банктің қаржылық жағдайының нашарлауына/шығындануына алып келуі мүмкін жағдайға;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған басқа жағдайлар орын алуына байланысты Банктің бастамасы бойынша Келісімшартты орындаудан бас тарту арқылы біржақты сотсыз тәртіпте бұзылады және Шот жабылады.

Банк Клиенттің Келісімшартқа қосылу туралы Өтінішінде көрсетілген мекенжайына, пошта

требований по зарубежным счетам (FATCA).

5.7. Банк не несет ответственность за неисполнение указания Клиента (при осуществлении им международного перевода соСчета) в связи с включением получателя денег и/или его бенефициарных собственников и/или банк получателя денег в список санкций Совета Безопасности ООН и/или OFAC и/или Евросоюза и/или списки SpeciallydesignatedNationals и Designated IRGC AffiliatedandDesignatedIran\_LinkedFinancialInstitutions Департамента Казначейства США и Государственного Департамента США и/или иные санкционные списки, повлекшие блокировку или возврат без исполнения указанного перевода.

## **6. Срок действия настоящего Договора и прочие условия**

6.1. Настоящий Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с даты получения Банком подписанного Клиентом Заявления и проставления Банком отметки о его принятии.

6.2. Договор может быть расторгнут по инициативе любой из Сторон и может считаться расторгнутым только после осуществления Сторонами полных взаиморасчетов.

6.3. Расторжение настоящего Договора является основанием для закрытия Счета. Закрытие Счета производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка.

6.4. По инициативе Банка настоящий Договор может быть расторгнут в одностороннем внесудебном порядке путем отказа от исполнения Договора и закрыт Счет в связи:

- с ликвидацией или реорганизацией Клиента;
- с отказом от предоставления информации, предусмотренной настоящим Договором или законодательством Республики Казахстан;
- в случае, если, по мнению Банка, имеет место неблагоприятное изменение условий осуществления Банком своей деятельности, либо исполнение обязательств по Договору влечет для Банка ухудшение финансового состояния/ущерб;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Банк направляет по адресу Клиента, указанному в Заявлении о присоединении к Договору, уведомление об отказе от исполнения Договора по почте. Направление Банком уведомления об отказе от исполнения Договора в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Договора, является достаточным подтверждением факта

арқылы Келісімшартты орындаудан бас тартатыны туралы хабарламасын жібереді. Келісімшарттың осы тармағында қарастырылған тәртіпте Келісімшартты орындаудан бас тартатыны туралы хабарламаны Банкке жіберу – Клиент лайықты түрде хабарланды деген деректі толықтай растайды.

6.5. Келісімшарт Шот жабылғанға дейін қолданыста болады. Шот Тараптардың орындалмаған қаржы және басқа өзара міндеттемелері болмаған жағдайда Клиенттің жазбаша Өтінішінің негізінде, сонымен қатар осы Келісімшарттың 6.4 тармағында көрсетілген негіздер бойынша не болмаса Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларда жабылады. Клиенттің өтінішінде міндетті түрде Шоттағы ақша қалдығын Банк аударатын банктік шот немесе Клиент (шот жабылатын күннен кешікпей) ақша қалдығын алуға келуге міндетті күнді көрсетуі тиіс. Клиенттің өтініші негізінде Шотты жабу мерзімі, Тараптар өзара толық есеп айырысып болған кезде - 5 (бес) жұмыс күнді құрайды.

6.6. Банк біржақты тәртіппен осы Келісімшартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге құқылы. Ондай өзгерістер күшіне кіргізілетін күннен 10 (он) күнтізбелік күн бұрын ақпаратты Банктің жайларына және/немесе «Нұрбанк» АҚ-ның [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) интернет-ресурсына орналастыру арқылы Клиент хабардар етіледі.

6.7. Клиент Келісімшартқа енгізілген өзгерістер/толықтырулармен келіспеуіне байланысты Банк Келісімшартқа өзгерістер/толықтырулар енгізілгені туралы ақпаратты орналастырған күннен 30 (отыз) күнтізбелік күннің ішінде Клиенттің жазбаша түрде Келісімшартты бұдан былай орындаудан бас тартатыны туралы жазбаша өтініш бермеуі Клиент Келісімшарттың жаңа редакциясымен келісетінін және де енгізілген өзгерістерді/толықтыруларды ескере отырып, оны толықтай мойындап, оған қосылатынын білдіреді.

### **7. Өзге шарттар**

7.1. Келісімшарт заңдық күші бірдей, мемлекеттік және орыс тілдерінде сайма сай данада жасалды. Әрқалай оқылған немесе түсіндіруде алшақтық болған жағдайда орыс тіліндегі нұсқасы басымдылық күшке ие болады.

7.2. Осымен Клиент (егер Клиент шетелдік шоттар (FATCA) бойынша салық талаптарын орындау туралы АҚШ заңына қарасты болса) Банкке АҚШ-тың шетелдік шоттар бойынша салық талаптарын орындау туралы заңы (FATCA) шеңберінде талап етілетін ақпараттар мен

надлежащего уведомления Клиента.

6.5. Договор действует до момента закрытия Счета. Закрытие Счета производится либо на основании письменного заявления от Клиента, при условии, что Стороны не имеют невыполненных финансовых и иных взаимных обязательств, также по основаниям, указанным в пункте 6.4 настоящего Договора, либо в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. В заявлении Клиента в обязательном порядке должен быть указан банковский счет, на который Банк перечислит остаток денег со Счета или указан период времени (не позднее даты закрытия счета), в течение которого Клиент обязуется явиться для получения остатка денег. Срок закрытия Счета на основании заявления Клиента – 5 (пять) рабочих дней при условии осуществления Сторонами полных взаиморасчетов.

6.6. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в настоящий Договор. О внесенных изменениях/дополнениях банк информирует Клиента путем размещения информации в помещениях Банка и на официальном интернет-ресурсе АО «Нурбанк» [www.nurbank.kz](http://www.nurbank.kz) не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу.

6.7. Непредставление Клиентом в Банк письменного уведомления об отказе от дальнейшего исполнения Договора в связи с несогласием с внесенными в Договор изменениями/дополнениями в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента размещения информации Банка о внесении изменений/дополнений в Договор, означает согласие Клиента с новой редакцией Договора и присоединение к нему в целом, с учетом внесенных изменений/дополнений.

### **7. Прочие условия**

7.1. Договор составлен в аутентичных экземплярах на государственном и русском языках, имеющих одинаковую юридическую силу. В случае разночтения или расхождения в толковании версия на русском языке имеет преимущественную силу.

7.2. Настоящим Клиент дает свое согласие на предоставление Банком информации и документов, требуемых в рамках закона США о выполнении налоговых требований по зарубежным счетам (FATCA), в том числе, заполненных налоговых форм IRS США, Федеральной налоговой службе США (IRS) (в случае если Клиент подпадает под действие закона США о выполнении налоговых требований по зарубежным счетам (FATCA)).

7.3. Настоящим Клиент дает Банку согласие на

құжаттарды, соның ішінде Банктің сұранысымен толтырылған АҚШ IRS үлгісін АҚШ-тың Федералды салық қызметіне беруіне өз келісімін береді.

7.3. Осы Келісімшартқа қол қою арқылы Клиент Шотты және (немесе) Клиенттің Банкте ашқан басқа да банктік шоттарын, талаптардың орындалуына негіз болып табылатын осы Келісімшартқа және (немесе) басқа да келісімшарттарға сәйкес Клиенттің ақшалай міндеттерін орындату және (немесе) Клиенттің берешектерін, оларға сыйақы төлемдерін, тұрақсыз төлемдерді (айыппұлдар, өсімақылар), комиссияларды, соның ішінде Банк авизолаған банктік кепілдіктерді, құжаттамалық аккредитивті, инкассоны, басқа да төлемдерді төлеу шараларын қоса, бірақ мұнымен де шектелмей, төлемдерді өндіріп алу мақсатында төлем талаптарын немесе төлем ордерін пайдалана отырып, тікелей дебеттеу арқылы Шоттан ақша алуына Банкке келісім береді.

#### **8. Дауларды шешу тәртібі**

8.1. Осы Келісімшартпен реттелмеген мәселелерді шешетін кезде Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады.

8.2. Осы Келісімшарт бойынша және оған байланысты даулар келіссөз жүргізу арқылы шешіледі. Осы Келісімшарт бойынша қызмет көрсетуге қатысты кінәрат қамтылған Клиенттің шағымын Банк шағымдарды қарау үшін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген мерзімде қарайды. Тараптар келіссөз арқылы бір бітімге келмеген жағдайда дау Банктің қалауы бойынша Банк не болмаса оның филиалы орналасқан жері бойынша сот тәртібімен қаралуға жатады.

8.3. Ақшаны жіберуші мен бенефициардың арасындағы есеп айырысу бойынша дауларды аталған тараптар, Банктің қатысуынсыз, тікелей өздері қарайды.

списание денег со Счета путем прямого дебетования Счета и (или) иных банковских счетов Клиента, открытых в Банке, с использованием платежного требования либо платежного ордера, которые предъявляются в соответствии с настоящим Договором и (или) иными договорами, являющимися основанием для исполнения требований, предъявленных в целях выполнения денежных обязательств Клиента и (или) взыскания задолженности Клиента, включая, но, не ограничиваясь, оплату вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), комиссий, в том числе за авизование Банком банковской гарантии, документарного аккредитива, инкассо, оплату иных платежей.

#### **8. Порядок разрешения споров**

8.1. В разрешении вопросов, не урегулированных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан.

8.2. Споры по настоящему Договору и в связи с ним разрешаются посредством переговоров. Обращения Клиента, содержащие претензии относительно услуг, оказываемых по настоящему Договору, рассматриваются Банком в сроки, установленные действующим законодательством для рассмотрения обращений. При не достижении Сторонами согласия спор подлежит рассмотрению в судебном порядке по месту нахождения Банка либо его филиалов, по выбору Банка.

8.3. Претензии по расчетам между отправителем и бенефициаром денег рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.