

**СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И
ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИМ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ
ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА
(Договор присоединения)**

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Стандартные условия предоставления финансирования юридическим лицам и физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (Договор присоединения) (далее – Стандартные условия / Договор присоединения) разработаны в рамках ст.389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (далее – РК) и их действие распространяется на правоотношения АО «Евразийский банк» (далее – Банк), юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, присоединившихся к Стандартным условиям согласно пункту 1.3. настоящего Договора присоединения (далее – Клиент).

1.2. Стандартные условия определены Банком и опубликованы на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.eubank.kz или в периодических печатных изданиях и размещены во всех Филиалах и Отделениях (Операционных залах) Банка.

1.3. Стандартные условия едины для всех Клиентов Банка и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем присоединения к Стандартным условиям в целом, в полном объеме, с чем Клиент безусловно согласен. Принятие Клиентом Стандартных условий выражается Клиентом путем подписания Договора финансирования – после чего настоящий Договор присоединения, безусловно, считается заключенным между Банком и Клиентом.

1.4. Индивидуальные условия предоставления финансирования определяются в подписываемом между Клиентом и Банком в Договоре финансирования, в том числе и в соответствующем приложении к Договору финансирования («Особые условия финансирования»).

1.5. В Договоре финансирования могут содержаться дополнительные условия/положения/права и обязанности, не предусмотренные Стандартными условиями. Все указанные в Стандартных условиях положения, распространяющиеся на Клиента, в равной степени распространяются на Созаемщиков, Гарантов, за исключением положений, применимых исключительно к Клиенту.

1.6. В случае, если Договором финансирования будут установлены иные положения, отличающиеся от положений Стандартных условий, приоритет имеют положения Договора финансирования.

1.7. Договор финансирования, является неотъемлемым приложением к Стандартным условиям и представляет собой единый правовой документ и взаимно каждое (каждый) из них является неотъемлемой частью друг друга.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.

2.1. Если иное прямо не оговорено Договором финансирования, термины и определения с заглавной буквы, используемые в Договоре финансирования, Стандартных условиях, имеют следующие значения:

Аккредитив - условное денежное обязательство, принимаемое Банком (банком-эмитентом) по поручению Клиента, предоставленный в рамках Договора финансирования в пользу Бенефициара;

Активы - полученные в результате прошлых операций или событий имущественные и личные неимущественные блага и права, имеющие стоимостную оценку, указанные в

бухгалтерском балансе Клиента и/или Созаемщика;

Банк – Акционерное общество «Евразийский банк», включая его филиалы;

Банк-гарант – банк, выпускающий свое обязательство по поручению Клиента в пользу Бенефициара (кредитора-третьего лица);

Банк-контргарант – банк, выпускающий свое обязательство по поручению Клиента в пользу банка-гаранта;

Банк – эмитент – банк, открывающий аккредитив в соответствии с заявлением Клиента и несущий обязательство по исполнению аккредитива в соответствии с его условиями;

Бенефициар – сторона, в пользу которой Банк выпускает аккредитив/гарантию по поручению Клиента;

Годовая эффективная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения, рассчитываемая в соответствии с требованиями законодательства в достоверном, годовом, эффективном и сопоставимом исчислении;

Гарантия/ Контргарантия – условное денежное обязательство, при котором Банк, выдает по просьбе Клиента письменное обязательство уплатить в пользу Бенефициара денежную сумму при предоставлении им требования по уплате.

Возобновляемость – лимит Задолженности, в пределах которого производится выдача и погашение Финансовых инструментов в течение всего срока действия Договора финансирования либо периода доступности, установленного Договором финансирования. При этом погашаемая часть Финансовых инструментов увеличивает свободный лимит по Линии финансирования. Условия возобновляемости Линии финансирования определяются Договором финансирования.

Гарант – лицо, которое в силу предоставленной гарантии обязывается перед Банком отвечать за исполнение обязательства Клиента полностью или частично солидарно с Клиентом.

Договор обеспечения (ДО) – договоры залога/гарантии, заключаемые между Банком и Залогодателем/Гарантом в обеспечение исполнения заемных и иных обязательств Клиента перед Банком;

Деловые отношения – отношения с Клиентами, возникающие в процессе осуществления Банком банковской деятельности.

Дефолт – наступление фактов, указанных в статье 11 Стандартных условий, в том числе вызванные по независящим от воли Банка и Клиента обстоятельства.

Договор финансирования – соглашения о предоставлении кредитной линии, а также договоры банковского займа, договоры о предоставлении банковской гарантии и иные договоры (сделки), заключаемые между Банком и Клиентом, конкретизирующие (устанавливающие) условия получения Финансовых инструментов, либо Заявления на получение Финансовых инструментов.

Доступные средства – в пределах Периода доступности означают Лимит за минусом предоставленных и непогашенных (невозвращенных) Траншей.

Заем – предоставленная Клиенту сумма (часть суммы) в заем в пределах суммы Линии финансирования или предоставленная Клиенту сумма в заем в соответствии с Договором финансирования.

Заемщик – юридическое лицо (в том числе, его филиалы/представительства) и физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, получившее финансирование в Банке.

Задолженность – сумма Финансовых инструментов, полученных Клиентом по состоявшимся сделкам (включая сумму гарантий, аккредитивов, предоставленных Банком в пользу третьих лиц, непогашенных (невозвращенных) Клиентом, а также иных сумм (вознаграждение, неустойка, комиссии и т.д.), независимо от того, оплатил ли Банк сумму по требованию бенефициара), подлежащих уплате Клиентом Банку по условиям Договора финансирования на ту или иную конкретную дату.

Заявление/Кредитная заявка – Заявление(-я), на основании которого осуществляется

предоставление Финансового инструмента (транша) в рамках Договора финансирования. Договор финансирования и Заявление о выдаче Финансового инструмента (транша) представляют собою единый документ. Каждое Заявление и все вместе Заявления являются приложением по отношению к Договору финансирования и являются неотъемлемой его частью.

Залогодатель – Клиент, предоставивший в обеспечение исполнения своих обязательств по Договору финансирования, или третье лицо, предоставившее в обеспечение исполнения обязательств Клиента по Договору финансирования имущество.

ИП (Индивидуальный предприниматель) - физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Клиент - Заемщики и/или Созаемщики (Солидарные должники). При отсутствии в Договоре финансирования Созаемщиков термин "Клиент" в Стандартных условиях применим в полном объеме к Заемщикам. Поскольку обязательства Заемщиков и Созаемщиков являются солидарными обязательствами, то Банк вправе требовать исполнения по Стандартным условиям, Договору финансирования как от всех Созаемщиков и Заемщиков, так и от любого из них в отдельности, причем как полностью, так и в части долга. Банк, не получивший полного удовлетворения от одного из Созаемщиков и/или Заемщиков, имеет право требовать недополученное от остальных Созаемщиков и/или Заемщиков. Созаемщики и/или Заемщики остаются обязанными до тех пор, пока обязательство перед Банком не будет исполнено полностью.

Компрометация ключей ЭЦП - утрата доверия к тому, что используемый ключ ЭЦП (пара ключей) обеспечивает безопасность Электронного документа. К событиям, связанным с компрометацией ключа ЭЦ (пары ключей), относятся, в том числе, следующие события: утрата, по любому основанию, носителя ключевой информации (в том числе, с его последующим обнаружением); увольнение по любому основанию уполномоченного лица Заемщика, ЭЦП которого использовалось для подтверждения/подписания Электронных документов Заемщика.

Кросс-дефолт - случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения любых иных обязательств Клиентом перед Банком и/или любыми третьими лицами, а также связанными с Клиентом третьими лицами (в том числе, но не ограничиваясь этим, акционерами (участниками), исполнительным органом либо иным лицом, надлежаще уполномоченным Клиентом по доверенности) перед Банком по любому из Договоров финансирования, дающие основание полагать возможность наступления Дефолта по Договору финансирования и позволяющие Банку объявить Дефолт.

КХ - Крестьянское хозяйство.

Лимит - предельные суммы всех Финансовых инструментов, предусмотренные Договором финансирования, которые могут быть предоставлены Банком Клиенту в течение Периода доступности.

Линия финансирования/Кредитная линия – неоднократное финансирование Банком Клиента по Договору финансирования в форме Займов, Гарантй/Контргарантй/Аккредитивов и/или в форме других Финансовых инструментов как в пользу Клиента, так и в пользу третьих лиц, в пределах лимита и срока, определенного Договором финансирования, позволяющих Клиенту самому определять время получения Финансовых инструментов.

Невозобновляемость - предоставление Финансовых инструментов в пределах установленного лимита и периода доступности на условиях отсутствия Возобновляемости. Условия невозобновляемости линии финансирования определяются Договором финансирования.

НБРК - Национальный Банк Республики Казахстан.

Обеспечение - залог, гарантия, поручительство, удержание имущества, задаток и другие способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Договором финансирования или иными договорами (сделками), в

том числе, но не ограничиваясь, сделками, заключенными Банком с третьими лицами.

Овердрафт - краткосрочный (сроком на 30 (тридцать) дней) заем в рамках лимита Кредитной линии, предоставляемый на условиях настоящих Стандартных условий и соответствующего Договора финансирования.

Принципал/Аппликант - Клиент, по поручению которого Банк выпускает гарантию/контргарантию/аккредитив в адрес Бенефициара.

Период доступности - промежуток времени, в течение которого Банк вправе предоставить Клиенту возможность освоения Кредитной линии (получения какого-либо Финансового инструмента), начинающийся и заканчивающийся в даты, указанные в Договоре финансирования.

Персональные данные – сведения, относящиеся к Субъекту персональных данных, определенные Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», в т.ч. возникающие в будущем, а также вносимые в них изменения и/или дополнения.

Подозрительная операция с деньгами и/или иным имуществом (подозрительная операция) - операция Клиента (включая попытку совершения такой операции, операцию, находящуюся в процессе совершения или уже совершенную операцию), в отношении которой возникают подозрения о том, что деньги и/или иное имущество, используемые для ее совершения, являются доходом от преступной деятельности, либо сама операция направлена на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма либо иную преступную деятельность;

Потенциальный дефолт - событие либо действие, которое с течением времени может привести к Дефолту или к Кросс-дефолту.

Предмет залога - любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением вещей, изъятых из оборота, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законодательными актами.

Стандартные условия - настоящие Стандартные условия по обслуживанию юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Созаемщик - юридическое лицо и/или физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и/или физическое лицо, принявшее на себя обязательство за Заемщика и за каждого Созаемщика по Стандартным условиям и Договором финансирования отвечать перед Банком солидарно, вне зависимости от того, кем получен Финансовый инструмент в соответствии со Стандартными условиями и Договором финансирования. По согласованию с Банком наряду с Клиентом Созаемщик вправе получить Финансовые инструменты (с правом освоения).

Субъекты персональных данных – физические лица: Клиент/Созаемщик, залогодатель, иные физические лица, предоставившие/предоставляющие Обеспечение по Договору финансирования; их аффилированные лица; учредители (участники/акционеры как физические лица), руководитель исполнительного органа, иные лица, избранные или назначенные в состав органов юридического лица, главный бухгалтер Клиента/Созаемщика, залогодателя, иных лиц, предоставивших/предоставляющих Обеспечение по Договору финансирования; а также иные лица, Персональные данные которых согласно требованиям законодательства и/или Договора финансирования, и/или иных сделок с Банком, и/или в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора и обработки Персональных данных, должны быть предоставлены Банку в связи с заключением и исполнением Договора финансирования, и/или иных сделок с Банком, и/или в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора и обработки Персональных данных; представители всех перечисленных лиц – все вместе и каждый в отдельности.

Тарифы – размер комиссионного вознаграждения, причитающегося Банку за оказание

услуг Клиенту,, действующие на дату оплаты услуг; **Текущий счет** – все банковские счета Клиента, в том числе указанные в Договоре финансирования.

Транш - часть суммы Кредитной линии, предоставляемой в рамках Договора финансирования (в том числе, но не ограничиваясь, Гарантия/Контргарантия/Аккредитив, предоставленный Банком в пользу третьих лиц за Клиента).

Уполномоченный орган Банка – орган Банка или лицо, наделенное соответствующими полномочиями по принятию решения о предоставлении Кредитной линии и/или Финансовых инструментов.

Финансовый инструмент(-ы) – Заем, Гарантия/Контрагарантия, Аккредитив. Финансовый инструмент также предоставляется в рамках осуществления лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, учетных операций и другие виды банковского финансирования или форм кредитования.

ЭЦП - электронная цифровая подпись

Электронный документ - документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена посредством электронной цифровой подписи.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

(Если иное не предусмотрено Договором финансирования и применимо к нему по мнению Банка)

3.1. В рамках Стандартных условий и в соответствии с условиями Договора финансирования, Банк предоставляет Клиенту Заем на условиях его платности, срочности, возвратности, обеспеченности.

3.2. Условия предоставления финансирования, включая, но не ограничиваясь: дата заключения Договора финансирования, цель, сумма и валюта финансирования, срок, вид ставки вознаграждения, способ и метод погашения, порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения, полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, порядок и периодичность погашения основного долга и вознаграждения, обеспечение, меры, принимаемые Банком при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по Договору финансирования и срок действия Договора финансирования определяются в Договоре финансирования.

3.3. Клиент безусловно согласен с тем, что Заем предоставляется только при условии высокой кредитоспособности и надежности Клиента. При этом Кредитоспособность и надежность определяются Банком в соответствии с законодательством РК и требованиями Банка.

3.4. **Способ погашения:** в наличном и/или в безналичном порядке, путем перевода денег в пользу Банка с любых банковских счетов Клиента (в том числе с банковских счетов филиалов/представительств юридического лица), либо иным способом, предусмотренным действующим законодательством РК и свободным от каких-либо запретов и ограничений, путем внесения денег в кассу Банка, путем зачисления Клиентом денег на его банковский счет, либо на иные банковские счета, открытые в Банке и в таком случае Банк дебетует указанные банковские счета Клиента (в том числе банковские счета филиалов/представительств юридического лица) в безакцептном порядке на любую сумму образовавшейся задолженности по Займу и Вознаграждению, включая неустойки, издержки, затраты и иные суммы задолженностей по Договору финансирования, на что Клиент настоящим дает свое безусловное и безотзывное согласие, без права дополнительного акцепта либо отказа от акцепта платежных и иных документов

3.5. **Очередность погашения задолженности Заемщика.**

Погашение Задолженности Заемщика по условиям предоставленного Займа производится в следующей очередности:

1) погашение суммы штрафов, комиссий, расходов, понесенных Банком в связи с неисполнением / ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по Займу;

- 2) погашение суммы неустойки (штрафа, пени) за просрочку уплаты вознаграждения;
- 3) погашение суммы неустойки (штрафа, пени) за просрочку уплаты основного долга;
- 4) погашение суммы просроченного вознаграждения;
- 5) погашение суммы просроченного основного долга;
- 6) погашение суммы вознаграждения;
- 7) погашение суммы основного долга.

Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору финансирования в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору финансирования погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с Договором финансирования;
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Займа;
- 7) издержки Банка по получению исполнения.

По истечении 90 (девяносто) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору финансирования в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщиком по Договору финансирования, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с Договором финансирования;
- 6) комиссии и иные платежи, связанные с выдачей и обслуживанием Займа;
- 7) издержки Банка по получению исполнения.

3.6. Очередность погашения задолженности Заемщика по Займу – юридического лица.

Погашение Задолженности Заемщика по условиям предоставленного Займа производится в следующей очередности:

- 1) погашение суммы штрафов, комиссий, расходов, понесенных Банком в связи с неисполнением / ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по Займу;
- 2) погашение суммы неустойки (штрафа, пени) за просрочку уплаты вознаграждения;
- 3) погашение суммы неустойки (штрафа, пени) за просрочку уплаты основного долга;
- 4) погашение суммы просроченного вознаграждения;
- 5) погашение суммы просроченного основного долга;
- 6) погашение суммы вознаграждения;
- 7) погашение суммы основного долга.

Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору финансирования в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору финансирования, а также в случаях досрочного погашения Займа по инициативе Заемщика, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

- 1) расходы, понесенные Банком в целях осуществления мер для защиты своих прав и интересов, возврата задолженности Заемщика Банку;
- 2) комиссии и иные платежи по обслуживанию Займа;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) задолженность по вознаграждению;
- 5) задолженность по основному долгу;
- 6) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 7) сумма основного долга за текущий период платежей.

Заемщик подписанием Договора финансирования выражает свое безусловное согласие с тем, что при наступлении просрочки исполнения обязательства по Договору финансирования Банк вправе в качестве меры, применяемой в отношении неплатежеспособного Заемщика, изменить вышеуказанную очередность погашения задолженности, при этом такое изменение не является односторонним изменением условий Договора финансирования. Об изменении очередности погашения задолженности по Договору финансирования Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном п.5.1. Стандартных условий.

3.7. Подписанием Договора финансирования Банк и Клиент подтверждают возможность изменения размера и/или порядка расчета ставок вознаграждения, комиссий, тарифов по Договору финансирования, а также связанных с ним действий и изменения графика погашения, включая изменение сроков погашения с учетом требований законодательства Республики Казахстан, путем письменного заключения дополнительного соглашения к Договору финансирования.

3.8. При изменении условий финансирования, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Клиента и/или срока их уплаты, Банком составляются и выдаются Клиенту новые графики погашения Займа с учетом новых условий, подписанные Банком и Клиентом.

3.9. **Условия освоения Кредитной линии:** Кредитная линия осваивается Клиентом на основании Кредитной заявки в пределах установленного Лимита. При этом, Кредитная заявка подлежит исполнению Банком только в случае ее акцепта Банком, а обязательства по выдаче очередных Траншей в рамках Кредитной линии – только после подписания Банком данной Кредитной заявки. Если иное не будет определено Банком самостоятельно, акцепт Кредитной заявки Клиента будет осуществлен Банком если:

1) Банк получил от Клиента Кредитную заявку с указанием цели финансирования, надлежащим образом составленную, подписанную от имени Клиента уполномоченным на то лицом и заверенную печатью Клиента (при наличии). При этом, Кредитная заявка должна быть подана не позднее 14.00 часов дня времени г. Алматы, в котором предполагается предоставление Транша;

2) предложенная Клиентом дата для предоставления Транша является Рабочим днем и приходится на Период доступности;

3) запрашиваемая Клиентом сумма Транша не превышает сумму Доступных средств.

Банк и Клиент согласны с тем, что право Клиента на получение любой части Доступных средств, не использованной в Период доступности, прекращается в последний Рабочий день Периода доступности, и с этого момента сумма Доступных средств будет равна нулю.

3.10. Лимит Кредитной линии при получении Траншей в валюте, отличной от валюты Лимита уменьшается на сумму, рассчитанную как произведение Транша в валюте Транша на отношение рыночных курсов валюты Транша к валюте Лимита.

Под рыночным курсом понимается рыночный курс обмена валют, который определяется в следующем порядке:

1) по иностранным валютам, по которым проводятся (проводились) торги на утренней (основной) сессии Казахстанской фондовой биржи (далее – сессия) рыночный курс обмена валют определяется как средневзвешенный биржевой курс тенге к этим валютам, сложившийся на сессии по состоянию на 11-00 часов времени г. Алматы;

2) по иностранным валютам, по которым не проводятся (не проводились) торги на сессии, рыночный курс обмена валют рассчитывается Национальным Банком Республики Казахстан с использованием кросс-курсов к доллару США, сложившихся по состоянию на 15-00 часов времени г. Алматы в соответствии с котировками спроса, полученными по каналам информационного агентства "Reuters".

В день выдачи Транша применяется рыночный курс обмена валют, определенный/рассчитанный в день, предшествующий дню выдачи Транша, в котором были проведены торги/рассчитаны кросс-курсы. Рыночный курс тенге принимается за 1.

4. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГАРАНТИЙ/КОНТРГАРАНТИЙ И/ИЛИ АККРЕДИТИВОВ, ВЫДАВАЕМЫХ В РАМКАХ ДОГОВОРА ФИНАНСИРОВАНИЯ *(Если иное не предусмотрено Договором финансирования и применимо к нему по мнению Банка)*

4.1. Требования по Гарантии/Контргарантии предъявляются в течение срока её действия, указанного в Договоре финансирования, по истечении которого она утрачивает юридическую силу.

4.2. Гарантия/Контргарантия прекращает свое действие по истечении срока, предусмотренного Договором финансирования, а также при исполнении Клиентом своих обязательств перед Бенефициаром, обеспеченных Гарантией/Контргарантией, а также в иных случаях, предусмотренных Договором финансирования, Гарантией/Контргарантией или законодательством Республики Казахстан.

4.3. В случае (1) не вступления в силу Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива по основаниям в ней указанным, (2) досрочного её аннулирования, а также в иных случаях досрочного прекращения Гарантии/Контргарантии/Аккредитива по инициативе Клиента либо Бенефициара, возврат ранее уплаченных сумм комиссий по Договору финансирования не производится.

4.4. Изменение условий Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива может быть осуществлено только после (1) получения от Клиента заявления на изменение условий Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива с предоставлением необходимых документов и (2) подписания дополнительных соглашений к Договору финансирования (при необходимости) и уплаты комиссии за изменение условий Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива, установленной тарифами Банка.

4.5. Комиссия за изменение условий Гарантии/Контргарантии и Аккредитива уплачивается (вносится на Текущий счет) Клиентом в день подписания дополнительного соглашения к Договору финансирования или в день исполнения решения Уполномоченного органа Банка. Основания уплаты комиссии за изменение условий Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива:

- Увеличение суммы Договора финансирования и/или Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива;
- Продление срока Договора финансирования и/или Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива;
- Изменение иных условий Договора финансирования и/или выданной Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива по инициативе Клиента.

Подписанием Договора финансирования Клиент выражает безусловное согласие с уплатой комиссии и изменением условий Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива и порядком ее расчета, указанным выше.

4.6. В случае исполнения Банком обязательств по Гарантии/Контргарантии, Клиент перечисляет Банку деньги в сумме, необходимой для оплаты Банком Бенефициару, в назначенную Банком дату оплаты, если иное не указано в Договоре финансирования.

4.7. До перевода суммы денег по требованию об исполнении Гарантии/Контргарантии, предъявленному Бенефициаром, Банк уведомляет Клиента о поступившем требовании.

4.8. Открытие Аккредитива производится после подписания Договора финансирования, в срок не позднее 10 (десять) рабочих дней со дня предоставления Клиентом Банку полного пакета документов для открытия Аккредитива.

4.9. **Очередность погашения по Гарантии/Контргарантии** при недостаточности денег на Текущем счете Принципала, указанного в Договоре финансирования по мере их поступления направляются на погашение Задолженности по Гарантии/Контргарантии Принципала:

- 1) сумма расходов и убытков Банка, связанных с обслуживанием Гарантии/Контргарантии и/или возникших в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения

- условий Гарантии/Контргарантии;
- 2) сумма комиссии за выдачу Гарантии/Контргарантии;
- 3) сумма комиссии за пользование Гарантией/Контргарантией;
- 4) сумма неустойки (штрафа, пени);
- 5) сумма Гарантии/Контргарантии.

4.10. **Очередность погашения по Аккредитиву** при недостаточности денег на Текущем счете Клиента, указанного в Договоре финансирования по мере их поступления направляются на погашение Задолженности Клиента:

- 1) сумм налогов, связанных с Аккредитивом (при наличии);
- 2) сумма оплаты операционных услуг, комиссий по конвертации и других услуг, оплаченных банком-эмитентом, связанных с обслуживанием Аккредитива и/или возникших в результате неисполнения / ненадлежащего исполнения условий, указанных в Заявлении;
- 3) сумма комиссии за открытие Аккредитива;
- 4) сумма комиссии за риски банка-эмитента;
- 5) сумма неустойки (штрафы, пени);
- 6) сумма оплат по Аккредитиву.

4.11. Оплата по Контрактам с Бенефициаром производится путем выставления безотзывного Аккредитива в соответствии с «Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов», публикация Международной Торговой Палаты №600, редакция 2007 года или Правилами проведения операций с документарными аккредитивами банками Республики Казахстан утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 октября 2014 года № 199.

4.12. Оплата комиссии банка-контрагента осуществляется за счет средств Клиента, при этом Клиент обеспечивает деньги для оплаты комиссии на Текущем счете Клиента в банке-эмитенте или на счете Банка в течение 3 (три) рабочих дней после предъявления Банком уведомления. Банк письменно уведомляет Клиента о датах погашения и размере комиссий с учетом иных расходов Банка (включая налоги).

4.13. При необходимости продления срока действия Аккредитива Клиент в срок не менее чем за 5 (пять) рабочих дня до окончания срока действия Аккредитива представляет обоснованное письменное ходатайство о продлении сроков действия Аккредитива.

4.14. При досрочном исполнении обязательства перед Бенефициаром, Клиент предоставляет в Банк заявления на аннулирование Аккредитива и только после получения Банком согласия Бенефициара на аннулирование Аккредитива, Банк аннулирует Аккредитив.

4.15. Комиссии Банка за обслуживание Аккредитива взимаются с Клиента в день осуществления соответствующей операции согласно Тарифам Банка, действующим на дату осуществления соответствующей операции.

4.16. В случае увеличения суммы Аккредитива Клиент уплачивает Банку комиссию за риски в соответствии с условиями Договора финансирования.

4.17. Подписанием Договора финансирования Клиент выражает свое безусловное согласие с тем, что при наступлении просрочки исполнения обязательства по Договору финансирования Банк вправе в качестве меры, применяемой в отношении Клиента, изменить вышеуказанную очередность погашения задолженности, при этом такое изменение не является односторонним изменением Договора финансирования. Об изменении очередности погашения задолженности по Договору финансирования Клиент уведомляется в порядке, предусмотренном пунктом 5.1 Стандартных условий.

5. МЕРЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ БАНКОМ ПРИ НЕИСПОЛНЕНИИ ЛИБО НЕНАДЛЕЖАЩЕМ ИСПОЛНЕНИИ КЛИЕНТОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ФИНАНСИРОВАНИЯ

(Если иное не предусмотрено Договором финансирования и применимо к нему по мнению Банка)

5.1. При наступлении просрочки исполнения обязательств/в случае получения Займа/Гарантии/Контргарантии/Аккредитива, при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по Стандартным условиям, Договору финансирования и/или Договору обеспечения Банк уведомляет Клиента о необходимости внесения платежей/исполнения и о последствиях неисполнения Клиентом своих обязательств по Договору финансирования путем направления письменного уведомления/сообщений заказной почтой, по электронной почте/sms-уведомлений Клиенту по адресу/абонентским номерам/телефонным номерам, указанным в Договоре финансирования, анкетных данных Клиента и другим контактными данными, указанным в Договоре финансирования, в том числе предоставленным Клиентом в письменном виде/по электронной почте/ или другим согласованным между Банком и Клиентом способом после заключения Договора финансирования.

В случае неуведомления Клиентом об изменении реквизитов, в том числе сведений о месте жительства/месте нахождения, по которым в соответствии с Договором финансирования Клиенту направляются почтовые и иные уведомления, такие уведомления считаются направленными Клиенту и полученными им надлежащим образом и лишают Клиента права ссылаться на нарушение Банком обязательств по надлежащему уведомлению.

При неудовлетворении требований, указанных в уведомлении/сообщении, Банк вправе применить любые меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Стандартными условиями и/или Договором финансирования при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по Договору финансирования и/или Стандартным условиям, необходимые и достаточные для защиты его прав и интересов, возврата задолженности Клиента Банку, в том числе включая, но не ограничиваясь, следующими:

- 1) вынести на рассмотрение уполномоченного органа Банка вопрос о применении мер в отношении Клиента;
- 2) при предоставлении Финансового инструмента путем прямого дебетования Текущего счета Клиента в беспорном (безакцептном) порядке списать любую сумму образовавшейся Задолженности, в том числе путем предъявления в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан платежного требования, имеющиеся на любых банковских счетах Клиента (в том числе на банковских счетах филиалов/представительств юридического лица), за исключением денег, на которые не может быть наложено взыскание в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан; на что Клиент настоящим дает свое безусловное и безотзывное согласие, без права дополнительного акцепта либо отказа от акцепта платежных и иных документов
- 3) изменить условия исполнения Договора финансирования и/или Стандартных условий, обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору финансирования, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательным актом Республики Казахстан об ипотеке недвижимого имущества) либо в судебном порядке. Изменение условий исполнения Договора финансирования будет совершаться способом, определяемым дополнительным соглашением к Договору финансирования, являющимся его неотъемлемой частью;
- 4) обратиться с иском в суд о признании Клиента банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 5) по собственному усмотрению объявить Потенциальный дефолт, Кросс-Дефолт, Дефолт, в том числе без объявления Кросс-Дефолта, по Договору финансирования (в том числе, и с соответствующим отнесением суммы, предоставленной Банком в пользу Бенефициара Гарантии/Контргарантии/Аккредитива как Задолженность по определенному Договору финансирования, вне зависимости, оплатил ли Банк по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву или оплатит по требованию Бенефициара);
- 6) при открытии Клиенту Линии финансирования объявить неиспользованную сумму Лимита или его часть аннулированной/закрыть Период доступности.

Все затраты, произведенные Банком в этой связи, отнести на счет Клиента.

5.2. Банк вправе досрочно предъявить к взысканию в полном объеме сумму основного долга Клиента вместе с начисленным вознаграждением и иными суммами, причитающимися к уплате в соответствии с условиями Договора финансирования и/или Стандартными условиями, а если его требование не будет удовлетворено, обратиться к предмету залога / обеспечению в следующих случаях:

- 1) по выданной Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву - в случае произведения Банком каких-либо выплат по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву;
- 2) нарушения Клиентом условий Договора об обеспечении, за исключением случаев, когда обеспечением исполнения обязательств являются деньги;
- 3) если предмет залога выбыл из владения Залогодателя/Клиента, у которого он был оставлен либо утрате обеспечения не в соответствии с условиями договора об обеспечении обязательств;
- 4) нарушения Залогодателем/Клиентом правил о замене предмета залога;
- 5) обращения взыскания на предмет залога в целях исполнения обязательств Залогодателя/Клиента по исполнительным документам перед третьими лицами, не имеющими преимуществ перед требованием Банка, при отсутствии у Залогодателя/Клиента иного имущества;
- 6) при невыполнении Клиентом обязанностей по целевому использованию Финансового инструмента;
- 7) при нарушении обязанности Клиента обеспечить возможность осуществления Банком контроля целевого использования Финансового инструмента;
- 8) при невыполнении Клиентом обязательств по возврату представленного Финансового инструмента и выплате вознаграждения/комиссии за пользование Финансовым инструментом, а также при утрате обеспечения или ухудшении его условий по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает;
- 9) при нарушении Клиентом срока, установленного для возврата очередной части основного долга и/или выплаты вознаграждения по Займу, более чем на 40 (сорок) календарных дней;
- 10) нарушения Залогодателем/Клиентом правил о последующем залоге;
- 11) невыполнения Залогодателем/Клиентом следующих обязанностей:
 - а) принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности предмета залога, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц;
 - б) немедленно уведомлять Банк о возникновении угрозы утраты или повреждения предмета залога;
 - в) не препятствовать Банку проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения предмета залога, находящегося у Залогодателя;
- 12) нарушения Залогодателем/Клиентом правил о распоряжении предметом залога, за исключением случаев, когда при предоставлении Финансового инструмента обеспечением исполнения обязательств являются деньги;
- 13) прекращения Деловых отношений с Клиентом (односторонний отказ от исполнения Стандартных условий и/или Договора финансирования) в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, в том числе при совершении Клиентом операций, классифицируемых как подозрительная, либо при приостановлении операций Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Все затраты, произведенные Банком в этой связи, относятся на счет Клиента.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ КЛИЕНТА И БАНКА И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

(Если иное не предусмотрено Договором финансирования и применимо к нему по мнению

Банка)

6.1. За нарушение Стандартных условий, условий Договора финансирования Банк и Клиент несут ответственность в соответствии со Стандартными условиями, законодательством Республики Казахстан и/или Договором финансирования.

6.2. В случае нарушения Клиентом обязательства по оплате Банку выплаченной Банком по Гарантии суммы денег в день совершения такого платежа либо по возмещению издержек и расходов, каждая (любая) неоплаченная Клиентом Банку сумма денег автоматически трансформируется в задолженность перед Банком по краткосрочному банковскому займу сроком на 30 (тридцать) дней с уплатой вознаграждения от неоплаченной Банку суммы денег, действующей в Банке на момент подписания соответствующего Договора финансирования.

6.3. Порядок исчисления и размер неустойки (штраф, пеня) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения при предоставлении Финансовых инструментов указывается в Договоре финансирования.

6.4. Все споры неурегулированные путем переговоров рассматриваются и разрешаются с применением материального права Республики Казахстан, в суде по месту нахождения Банка или его филиала – по усмотрению Банка.

7. ЧАСТИЧНОЕ ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ИНСТРУМЕНТА ПО ИНИЦИАТИВЕ КЛИЕНТА

(Если иное не предусмотрено Договором финансирования и применимо к нему по мнению Банка)

7.1. В случае частичного досрочного погашения суммы Финансового инструмента, Клиент выбирает график погашения, предусматривающий один из нижеуказанных способов:

- 1) уменьшение ежемесячной суммы планового погашения, при котором срок представленного Финансового инструмента остается неизменным; либо
- 2) уменьшение срока Финансового инструмента, при котором размер ежемесячной суммы планового погашения составит сумму погашения, не превышающую ранее установленного размера ежемесячного платежа.

Клиент подписанием Договора финансирования выражает свое безусловное согласие с графиком погашения, который будет предоставлен Банком в будущем, в случае досрочного погашения части Финансового инструмента.

Измененный график погашения заменяет прежний график погашения и является неотъемлемой частью Договора финансирования.

8. ПРАВА БАНКА И КЛИЕНТА

(Если иное не предусмотрено Договором финансирования и применимо к нему по мнению Банка)

8.1. Банк вправе:

- 1) в любое время в течение всего срока действия Договора финансирования осуществлять проверку финансового состояния Клиента, а в случае необходимости с привлечением любых независимых экспертов (аудиторских компаний, независимых оценщиков и т.д.), услуги которых оплачиваются (возмещаются) Клиентом.
- 2) в любое время в течение всего срока действия Договора финансирования осуществлять проверку целевого использования Займа и запрашивать в этих целях любую финансовую, статистическую и иную документацию, которая необходима, по мнению Банка, для проведения указанной проверки.
- 3) досрочно взыскивать часть или всю сумму Займа с начисленным Вознаграждением за весь фактический срок его использования в случаях, предусмотренных Стандартными условиями и/или Договором финансирования;
- 4) в случае нарушения Клиентом условий, предусмотренных пунктом 8.2. Стандартных условий в одностороннем порядке расторгнуть Договор финансирования, предварительно

письменно уведомив об этом Клиента за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения;

5) изъять в безакцептном (беспорном) порядке, без дополнительного согласия Клиента, сумму Задолженности, образовавшейся в результате неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Клиентом условий Стандартных условий и/или Договора финансирования, с любых банковских счетов Клиента (в том числе с банковских счетов филиалов/представительств юридического лица), открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами путем прямого дебетования банковского счета, предъявления платежного требования или иными способами установленными законодательством Республики Казахстан.

Настоящим Клиент дает свое безусловное и безвозвратное согласие на безакцептное (беспорное) изъятие Банком путем прямого дебетования любых банковских счетов Клиента (в том числе с банковских счетов филиалов/представительств юридического лица) суммы Займа, начисленного Вознаграждения, расходов и убытков, а также сумм Неустойки (если таковые будут начислены). При этом любое платежное требование Банка или иное указание о безакцептном изъятии должно быть исполнено на сумму, фактически находящуюся на указанном счете, и в случае недостаточности денег - храниться в картотеке до поступления суммы денег на банковский счет Клиента (в том числе на банковских счетах филиалов/представительств юридического лица), если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан;

6) производить начисление Вознаграждения за весь период пользования Займа, а Клиент обязуется уплатить начисленное Вознаграждение в полном объеме;

7) в случае изменения условий предоставления Банку денежных ресурсов финансовыми институтами/ предоставления Банком денежных ресурсов, Банк вправе с уведомлением Клиента (любым доступным способом), инициировать внесение изменений в условия Договора финансирования. При этом Клиент имеет право принять новые условия, либо досрочно погасить Заем и уплатить начисленное Вознаграждение по нему за фактическое время его использования в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения уведомления Банка;

8) прекратить кредитование Клиента и/или потребовать досрочного возврата Займа и Вознаграждения, в случае предоставления Клиента недостоверной отчетности и сведений о деятельности, доходах; недостоверных сведений о наличии (состоянии) Обеспечения, а также ненадлежащего ведения бухгалтерского учета Клиента и/или нецелевом использовании Займа;

9) требовать от Клиента документального подтверждения своих заявлений/гарантий при обращении в Банк;

10) в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения Клиентом своих обязательств обратиться с взысканием на Обеспечение, а при недостаточности, обратиться с взысканием на иное имущество Клиента;

11) в случае поступления на Счет Клиента страховых выплат, перечисленных Страховщиком по договору страхования в результате наступления страхового случая, Клиент представляет Банку право зачесть суммы страховых выплат в счет погашения Задолженности, путем прямого дебетования банковских счетов Клиента. Документами, на основании которых будет осуществляться прямое дебетование банковских счетов Клиента, является Договор финансирования;

12) в случае Кросс-дефолта потребовать досрочного исполнения всех Обязательств по Договору финансирования и по другим договорам о предоставлении финансирования, а в случае неисполнения Клиентом Обязательств, обратиться с взысканием на Обеспечение, предоставленное Банку согласно соответствующим Договорам по обеспечению и/или воспользоваться иными правами, предоставленными Банку по Договорам по обеспечению;

- 13) передать свои права и обязанности по Договору финансирования другому лицу без согласия Клиента;
- 14) в любой момент проверять наличие Обеспечения, его сохранность, состояние, условия хранения и эксплуатации, и в случае необходимости производить его переоценку с привлечением любых независимых экспертов (аудиторских компаний, независимых оценщиков, юридических фирм и т.д.), услуги которых оплачиваются (возмещаются) Заемщиком.
- 15) требовать компенсации всех расходов и убытков, причиненных Банку действиями Клиента;
- 16) не исполнять любые указания Клиента, направленные на использование или распоряжение Займом в нарушение условий Стандартных условий и/или Договора финансирования;
- 17) произвести конвертацию денег в случае, если Банк производит изъятие денег в безакцептном порядке с банковских счетов Клиента (в том числе с банковских счетов филиалов/представительств юридического лица) в погашение его Задолженности по Договору финансирования, в валюте, отличной от валюты Займа. Клиент настоящим дает согласие на конвертацию таких сумм по курсу покупки валюты Займа, установленному Банком на день произведения конвертации и безакцептное (бесспорное) изъятие путем прямого дебетования, без дополнительного согласия Клиента, суммы комиссии за конвертацию с любых банковских счетов Клиента (в том числе с банковских счетов филиалов/представительств юридического лица), открытых в Банке, в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами;
- 18) обращать взыскание на имущество, принадлежащее Клиенту, и/или воспользоваться правами по Обеспечению, в случаях нарушения Клиентом своих обязательств, а также иных случаях, предусмотренных Договором финансирования;
- 19) в случае уменьшения стоимости (размера) Обеспечения, потребовать предоставления дополнительного обеспечения или его замены;
- 20) потребовать от Клиента досрочного возврата Займа, в соответствии с условиями Стандартных условий и/или Договора финансирования;
- 21) принять исполнение Обязательств Клиента по Договору финансирования от третьих лиц;
- 22) отказаться от предоставления Клиенту предусмотренного Договором финансирования Займа полностью или частично в случае:
- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Клиенту сумма не будет возвращена в срок;
 - при ухудшении состояния Обеспечения, при уменьшении его ликвидности и/или уменьшении его стоимости;
 - при несоблюдении Клиентом прочих условий Стандартных условий и/или Договора финансирования, неисполнении или ненадлежащем исполнении Клиентом обязательств по Стандартным условиям и/или Договору финансирования.
 - ухудшения финансового состояния Клиента, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком;
 - изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на и/или Договора финансирования.
- 23) принять в качестве меры, применяемой в отношении неплатежеспособного Клиента, решение о снижении Лимита и/или закрытии периода доступности в рамках Договора финансирования, без объяснения Клиенту причин такого решения. Данное решение доводится до сведения Клиента путем направления письменного уведомления не позднее 3 (три) рабочих дней с даты его принятия;
- 24) с учетом требований законодательства Республики Казахстан, в порядке, предусмотренном Стандартными условиями предложить изменить и/или дополнить условия

Договора финансирования в любой период действия Договора финансирования, а при предоставлении Займа также в период со дня подписания Договора финансирования и до дня фактического предоставления Финансового инструмента (в т.ч. ставку вознаграждения, валюту, сроки уплаты сумм, вознаграждения, размеры, виды и порядок расчета комиссий и иных платежей, подлежащих взиманию в связи с выдачей и обслуживанием Финансового инструмента).

Предложение об изменении и/или дополнении условий Договора финансирования и/или Стандартных условий направляется Клиенту в виде письменного уведомления.

Принятие Клиентом измененных и/или новых условий по Договору финансирования осуществляется путем подписания дополнительного соглашения к Договору финансирования.

25) не осуществлять предоставление Финансового инструментов/части Финансовых инструментов, в случае вовлечения Клиента в качестве ответчика (соответчика) в судебный процесс имущественного характера с суммой иска, составляющей, по мнению Банка, значительную величину по отношению к сумме собственных денег Клиента, и/или если на имущество Клиента и/или на деньги, находящиеся на его банковских счетах наложен арест, приостановлены расходные операции по банковским счетам, обращено взыскание на имущество, в т.ч. деньги, находящиеся на банковских счетах (или существует реальная угроза этого);

26) отказать в предоставлении Финансового инструментов в случае, если такое предоставление повлечет нарушение Банком законодательства Республики Казахстан, включая требования о соблюдении пруденциальных нормативов;

27) в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, по своему усмотрению раскрыть любую информацию по Договору финансирования на основании в соответствии со статьей 12 Стандартных условий;

28) определять валюту, в которой будет предоставляться Финансовый инструмент. С подписанием Банком и Клиентом Договора финансирования, Клиент согласен на предоставление (выдачу) Банком и получение Клиентом Финансового инструмента в определенной Банком валюте по одобренному, но не выданному (не предоставленному) Клиенту Финансовому инструменту;

29) при предоставлении Займа:

а) произвести начисление вознаграждения с даты фактического получения Займа Клиентом и рассчитать исходя из фактического количества дней пользования Займом, количества дней в году равного 360 и фактического количества дней в месяце, включая первый день пользования и исключая последний. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения может быть скорректирован в случае изменения данных, необходимых для ее расчета.

б) в одностороннем порядке изменять условия Договора финансирования в сторону их улучшения для Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, а также установленных Договором финансирования;

в) приостановить (прекратить) выдачу Займа/части Займа и/или приостановить (прекратить) кредитование, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Договором финансирования и/или потребовать досрочного возврата всей суммы Задолженности в случаях, предусмотренных пунктом 5.2 Стандартных условий и законодательством Республики Казахстан;

г) приостанавливать и возобновлять начисление неустойки за просрочку платежей, как по погашению Займа, так и по оплате вознаграждения, а также вправе не предъявлять оплату неустойки (штраф, пени);

д) изменять в одностороннем порядке ставку вознаграждения в сторону ее увеличения по Договору финансирования, подписанного Заемщиком - юридическим лицом, в случаях: 1) нарушения Клиентом своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Займа по Стандартным условиям и Договору финансирования; 2) возникновения у Банка права требования досрочного исполнения

обязательства в случаях, установленных законодательством Республики Казахстан, а также в следующих случаях: (1) изменения состава участников (акционеров) Клиента, в совокупности владеющих 10 и более % акций (долей участия) акционерного общества/товарищества, без предварительного письменного уведомления Банка, (2) нарушения Клиентом и/или залогодателем права Банка проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение, в т.ч. к имуществу, являющемуся Предметом залога.

30) привлекать коллекторское агентство при допущении Клиентом просрочки исполнения обязательств по Договору финансирования и передать образовавшуюся задолженность на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству на основании договора о взыскании задолженности;

31) в одностороннем порядке изменять условия Стандартных условий и/или Договора финансирования только в случаях улучшения их для Клиента предварительно уведомив любым доступным способом об этом Клиента, в порядке предусмотренным Стандартными условиями.

Под улучшением условий Стандартных условий и Договора финансирования для Клиента понимаются следующее:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием займа;
- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору финансирования;
- отсрочка и (или) рассрочка платежей по Договору финансирования;

32) в одностороннем порядке отказаться от исполнения Стандартных условий и/или Договора финансирования, в случае не предоставления Клиентом информации или документов, необходимых в целях исполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и/или если у Банка будут основания полагать о причастности Клиента к легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и (или) финансированию терроризма, признаваемыми в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, предварительно уведомив Клиента за 5 (пять) рабочих дней до расторжения Договора финансирования в письменной форме;

33) при предоставлении Гарантии/Контргарантии/Аккредитива:

а) предоставляет/открывает Гарантию/Контргарантию/Аккредитив на сумму, в сроки и на условиях, оговоренных в Договоре финансирования при условии предоставления полного пакета необходимых документов;

б) информирует Клиента о предоставлении/открытии Гарантии/Контргарантии/Аккредитива;

в) при получении какой-либо информации от Банка-контрагента в письменной форме доводит полученную информацию до Клиента.

г) рассчитывать комиссии, исчисляемые в процентах годовых: в расчет принимается 360 дней в году и фактическое количество календарных дней, на которые выпускается/открывается Гарантия/Контргарантия/Аккредитив, начиная со дня предоставления/открытия Банком Гарантии/Контргарантии/Аккредитива и исключая последний день действия Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива.

д) отказать в обслуживании Гарантии/Контргарантии/Аккредитива в случае отсутствия возможности в исполнении данных инструментов со стороны банков-контрагентов, по не зависящим от Банка причинам.

е) при нарушении Клиентом условий Договора финансирования и/или Стандартных условий, в безакцептном порядке списать суммы комиссий и начисленных штрафных

санкций с любых банковских счетов Клиента (в том числе с банковских счетов филиалов/представительств юридического лица), открытых в Банке;

ж) отказаться от исполнения Договора финансирования (в частности, от выдачи в пользу Бенефициара Гарантии/Контргарантии) в следующих случаях, но, не ограничиваясь следующими:

- неуплаты Клиентом комиссий за выдачу/изменение условий Гарантии/Контргарантии, установленных в Договоре финансирования;

- нарушения обязательств, предусмотренных Договором финансирования и/или Стандартными условиями;

- в иных случаях, не указанных выше;

з) производить прямое дебетование банковских счетов Клиента (в том числе банковских счетов филиалов/представительств юридического лица), открытых в Банке, либо банковских счетов, открытых в других банках, в пределах суммы просроченной Задолженности, в том числе неустойки в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

и) при производстве Банком каких – либо выплат по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву, требовать от Клиента единовременного возмещения выплаченной Банком суммы в установленные Банком сроки. При невозмещении Клиентом в срок единовременно полностью суммы, выплаченной Банком по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву, Банк вправе в общеустановленном порядке предоставить Клиенту Заем на погашение дебиторской задолженности, с заключением соответствующего Договора финансирования и соответствующих договоров по обеспечению Займа, при соответствии Клиента требованиям кредитной политики Банка, а также при соблюдении Клиентом всех требований Банка, предъявляемых к оформлению необходимых документов;

к) требовать от Клиента полного и своевременного обеспечения суммы денег для осуществления Банком выплаты по любому/каждому требованию по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву, оплаты расходов и издержек в связи с Гарантией/Контргарантией/Аккредитивом. Требовать от Клиента полного и своевременного возмещения/погашения суммы денег, выплаченной Банком по Гарантии/Контргарантии/Аккредитиву, оплаты расходов и издержек в связи с Гарантией/Контргарантией/Аккредитивом;

л) принять или отказать в принятии от Клиента документов по досрочному прекращению Гарантии/Контргарантии. Требовать от Клиента возврата Банку оригинала Гарантии/Контргарантии, предоставления Банку письменного уведомления Бенефициара об отсутствии требований по Гарантии/Контргарантии, освобождения Банка от исполнения по Гарантии/Контргарантии, исполнения других условий по/в связи с Гарантией/Контргарантией как будет определено Банком;

м) до перевода суммы денег по требованию об исполнении Гарантии/Контргарантии, предъявленному Банком-гарантом, Банк уведомляет Клиента о поступившем требовании в течение 2 (два) рабочих дней со дня поступления требования от Банка-гаранта;

н) В случае исполнения Банком обязательств по Гарантии/Контргарантии, Клиент перечисляет Банку деньги в сумме, необходимой для оплаты Банком Бенефициару, в назначенную Банком дату оплаты, если иное не указано в Договоре финансирования.

о) требовать обеспечения наличие денег для оплаты комиссий и иных расходов (включая налоги) Банка-гаранта на текущем счете в течение 3 (три) рабочих дней со дня направления Банком письменного уведомления;

п) в случае привлечения от банков-контрагентов пост-финансирования в рамках Аккредитива, банк-эмитент предоставляет Клиенту Заем на сумму(-ы) оплат, произведённых по Аккредитиву, выпущенному по заявлению Клиента. Предоставление Займа Банком осуществляется на сумму платежей по Аккредитиву (траншей) на основании уведомлений банком-контрагентом Банка о выплатах по Аккредитиву. Отсчет срока для

начисления вознаграждения по предоставляемому Займу начинается с даты осуществления оплаты по Аккредитиву, указанной в уведомлении банка-контрагента Банка. Заем предоставляется Клиенту на цели: оплата по Аккредитиву. Клиент оплачивает все комиссии банка-эмитента и иных банков-контрагентов и банков-корреспондентов, участвующих в обслуживании аккредитива и проведении платежей по нему.

34) при открытии Линии финансирования по Договору финансирования не осуществлять предоставление новых Финансовых инструментов в рамках Договора финансирования и/или снизить Лимит до пределов, которые Банк сочтет необходимыми, и/или изменить ставку вознаграждения за пользование Займом (путем подписания соответствующих дополнительных соглашений к Договору финансирования (с соблюдением требований действующего законодательства Республики Казахстан)) в следующих случаях:

- при изменении на денежном рынке и(или) рынке капиталов и(или) финансовом рынке и(или) изменение ставки рефинансирования и(или) курсов валют и(или) показателей инфляции, девальвации;
- при наличии фактов неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств перед Банком, предусмотренных Договором финансирования и/или Договором обеспечения;
- при отсутствии у Клиента денег для погашения очередного платежа по Финансовым инструментам;
- если Клиент уклоняется от предоставления обеспечения исполнения обязательств перед Банком;
- если Клиент не оплачивает все операционные, почтово-телеграфные расходы, расходы по конвертации и другие расходы Банка, связанные с обслуживанием Финансового инструмента;
- если Клиент не допускает работников Банка на места реализации проектов, в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения проверок, в том числе для проверки состояния и условий содержания предмета залога;
- если произошло событие Дефолта либо Потенциального дефолта, либо Кросс- дефолта ко времени предоставления очередного транша;
- если Клиент не предоставляет Банку достоверные сведения и документы, предусмотренные Договором финансирования и/или Стандартными условиями;
- ухудшения финансового состояния Клиента/Гаранта, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком;
- когда общий объем требований Банка к Клиенту на дату их возникновения находился в пределах ограничений, установленных Банком, но впоследствии превысил указанные ограничения в связи с превышением установленного применимым правом максимального размера риска на одного Клиента по группе связанных с Клиентом должников Банка;
- изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком обязательств по Договору финансирования и/или Стандартным условиям;
- если Клиент не предоставляет Банку дополнительные гарантии исполнения обязательств по Договору финансирования в той форме и объеме, которую Банк сочтет необходимыми, приемлемыми и достаточными в случае частичной или полной утраты обеспечения, предоставляемого во исполнение обязательств по Договору финансирования (возникновения реальной угрозы этого), а также выбытия предметов залога из владения Клиента/залогодателя, уменьшения на 10 (десять) процентов и более стоимости обеспечения, определенной на основании отчета независимого оценщика;
- при получении требований Бенефициара об исполнении Гарантии по соответствующему Договору финансирования;
- если на деньги, находящиеся на банковском (-их) счете (-ах) Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя) наложен арест, выставлено инкассовое распоряжение, платежное требование, обращено взыскание, которое

Банк не может исполнить за счет других денег Клиента, или существует реальная угроза этого;

- если Клиентом нарушаются/нарушены свои обязательства, условия, ковенанты по Договору финансирования и/или Стандартным условиям, заверения, предоставленные Банку;

- если использование Финансового инструмента (-ов) осуществляется не по целевому назначению, при расчетах с третьими лицами или не исполняется бизнес-план, технико-экономическое обоснование, которое предоставлялось Банку для финансирования, или Банку не предоставляются/предоставляются не в полном объеме документы по целевому использованию Финансового инструмента, документы по финансовой или иной отчетности, документы, отражающие и подтверждающие доход, документы (экспертизы), требуемые по законодательству Республики Казахстан, а также если предоставленные Клиентом, третьим лицом, предоставившим Обеспечение (залогодателем, гарантом, поручителем) информация и/или документы, в том числе по Обеспечению не являются достоверными и/или полными;

- если Клиентом, третьим лицом, предоставившим Обеспечение (залогодателем, гарантом, поручителем) нарушается/нарушено законодательство, нарушены свои обязательства перед третьими лицами, приостановлена/прекращена финансово-хозяйственная деятельность (в том числе приостановлено/прекращено действие любых разрешительных документов), которое повлекло или может повлечь за собой нарушение указанными лицами своих обязательств перед Банком;

- если Стандартные условия, Договор финансирования, договор об Обеспечении оспаривается кем-либо, или кем-либо предъявляются требования к Обеспечению (в том числе в связи с предполагаемым изъятием (выкупом) Обеспечения для государственных нужд), если снизилась/снижается стоимость залогового имущества по результатам оценки (переоценки), ухудшилось состояние Обеспечения или оно утрачено, у Банка, по любым причинам, отсутствует возможность проверять наличие, состояние, условия хранения Обеспечения, или существует реальная угроза этого;

- если возникло/возникнет или выявлено у Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя), в том числе у лиц, являющихся связанными, аффилированными, состоящими в родстве или ином свойстве с указанными в настоящем подпункте лицами, обязательств перед третьими лицами, Банком на сумму, составляющую 50% (пятьдесят процентов) и более Лимита, или существует реальная угроза этого;

- если заключение Стандартных условий, Договора финансирования, договора об Обеспечении не было одобрено уполномоченными на то лицами и(или) органами Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателем, гарантом, поручителем), в том числе не были получены необходимые согласия, а также разрешения уполномоченных, государственных и иных органов/организаций;

- если предполагается реорганизация, ликвидация, реабилитация, банкротство (в том числе введения по решению суда любой из процедур, применяемой в банкротстве) Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя);

- если возникли обстоятельства, которые поставили под угрозу, отложили или помешали выполнению Клиентом Стандартных условий, Договора финансирования, как-то (1) возбуждение уголовного дела против должностных лиц, исполнительного органа Клиента с наложением ареста на имущество, (2) вовлечение Клиента в судебный процесс в качестве ответчика с суммой иска, составляющей величину, равную сумме обязательств по представленным Финансовым инструментам, (3) приостановление деятельности Клиента уполномоченным органом, (4) отзыв или приостановление лицензии, иных разрешительных документов если деятельность Клиента лицензируется или связана/зависит от разрешительных документов;

- если в течение действия Договора финансирования не обеспечил ежемесячные обороты по банковским счетам, открытым в Банке, в размере не менее, суммы пропорциональной сумме

финансирования в Банке, по сравнению с общей суммой финансирования Клиента в банках второго уровня, включая, но не ограничиваясь:

а) кредитовыми оборотами Клиента, исключая суммы переводов собственных средств Клиента на его банковские счета в Банке с банковских счетов в других финансовых организациях;

б) валютнообменными операциями, по валютным операциям через банковские счета, открытые в Банке, при этом исключая операции по обмену валюты при конвертации займов, выданных Банком Клиенту, и операции по обмену валюты, связанные с обслуживанием таких займов.

Банк и Клиент соглашаются, что для целей исполнения настоящего пункта Клиент оформляет и предоставляет в Банк дополнительное (-ые) соглашение (-я) к договору (ам)/контракту (-ам), содержащий (-е) реквизиты Клиента, открытые в Банке, а также заключает новые договоры/контракты с указанием реквизитов Банка.

Банк и Клиент соглашаются, что для целей настоящего пункта Стандартных условий, обороты в другой валюте учитываются в долларовом эквиваленте по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день операции.

35) предъявлять дополнительные требования к Клиенту, связанные с исполнением Договора финансирования;

36) реализовать иные права, предусмотренные Договором финансирования и/или Стандартными условиями.

8.2. Клиент вправе, если нижеуказанное применимо к Клиенту по мнению Банка:

1) письменно обратиться в Банк для заключения Договора финансирования;

2) досрочно погасить Задолженность по представленным Финансовым инструментам/его части в том числе, включая основной долг и начисленное вознаграждение, с соблюдением условий Договора финансирования и/или Стандартных условий;

3) в случае, если дата погашения основного долга и/или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату вознаграждения и/или основного долга в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

4) по заявлению получить в срок не более 3 (трех) рабочих дней, безвозмездно, не чаще одного раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по Договору финансирования;

5) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Договору финансирования денег – безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

6) письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым банковским услугам и получить ответ в установленные законодательством Республики Казахстан сроки;

7) досрочно погасить Заем/Кредитную линию в полном объеме по истечении 6 (шесть) месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше 1 (один) года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций;

8) в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора финансирования в сторону их улучшения для Клиента отказаться от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном Стандартными условиями и Договором финансирования;

9) в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства посетить Банк и представить письменное заявление, содержащее сведения о

причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Договору финансирования, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора финансирования, в том числе связанных с:

- изменением в сторону уменьшения ставки Вознаграждения по Договору финансирования;
- изменением валюты суммы остатка основного долга по займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;
- отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- изменением метода погашения Задолженности или очередности погашения Задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- изменением срока действия Договора финансирования.

10) Заемщик – ИП/КХ вправе посетить Банк в течение 30 (тридцать) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства и представить письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора, в том числе связанных с:

- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору финансирования;
- изменением валюты суммы остатка основного долга, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;
- отсрочкой платежа по основному долгу и/или вознаграждению;
- изменением метода погашения Задолженности или очередности погашения Задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- изменением срока действия Договора финансирования;
- прощением просроченного основного долга и/или вознаграждения, не предъявлением неустойки (штрафа, пени);

11) Заемщик – ИП/КХ, получивший ипотечный заем, вправе обратиться к банковскому омбудсману для урегулирования разногласий, возникающих из Договора финансирования;

12) по ипотечному жилищному займу (Заем на цели строительства жилища либо его покупки и/или ремонта) Заемщик – ИП/КХ вправе представить в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента вручения или отправки заказным письмом уведомления о невыполнении обязательств письменный отказ от проведения реализации ипотеки во внесудебном порядке, зарегистрированный в органе, где был зарегистрирован ипотечный договор (Договор об обеспечении);

13) при предоставлении Гарантии/Контргарантии:

а) обратиться в Банк в срок за 10 (десять) рабочих дней до окончания срока действия Гарантии/Контргарантии и Договора финансирования с обоснованным письменным ходатайством о продлении сроков действия Гарантии/Контргарантии и Договора финансирования;

б) досрочно исполнить обязательства перед Банком по Договору финансирования путем предъявления в Банк оригинала Гарантии/Контргарантии и/или письма от Бенефициара с подтверждением, что Бенефициар не имеет никаких требований к Банку по Гарантии/Контргарантии;

14) реализовать иные права, предусмотренные Договором финансирования и/или Стандартными условиями.

9. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БАНКА И КЛИЕНТА

(Если иное не предусмотрено Договором финансирования и применимо к нему по мнению Банка)

9.1. Банк обязуется:

1) До заключения Договора финансирования Банком предоставить для выбора методы исполнения обязательств по представленным Финансовым инструментам проекты графиков погашения Финансовых инструментов, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по Финансовым инструментам, выдаваемым Банком и временными базами для расчета вознаграждения по таким Финансовым инструментам, установленными НБРК, с периодичностью, установленной Договоре финансирования, следующими методами погашения:

- методом дифференцированных платежей, при котором погашение Задолженности осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга;

- методом аннуитетных платежей, при котором погашение Задолженности осуществляется равными платежами на протяжении всего срока Финансового инструмента, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

Банком может быть осуществлен дополнительный метод погашения, рассчитанный в соответствии с условиями Договора финансирования.

Фиксированная ставка вознаграждения не подлежит изменению в одностороннем порядке, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или временного изменения в сторону уменьшения Банком.

Под временным изменением ставки вознаграждения в сторону уменьшения понимается снижение размера ставки вознаграждения Банком на определенный срок, по истечении которого ставка вознаграждения устанавливается в размере, не превышающем размер ставки вознаграждения, действовавший до временного изменения.

По соглашению Банка и Клиента фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена на плавающую ставку вознаграждения в течение срока действия Договора финансирования.

Каждое изменение в сторону увеличения фиксированной ставки вознаграждения возможно по соглашению Банка и Клиента по истечении срока действия фиксированной ставки, Банк не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения Договора финансирования размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию Финансового инструмента.

2) по заявлению Клиента безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения Задолженности по Договору финансирования;

3) по заявлению Клиента о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Договору финансирования денег безвозмездно в срок не более 3 (три) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы.

Положение настоящего подпункта распространяется на случаи досрочного возврата Займа по истечении 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора финансирования и применяется в случаях согласия Банка на досрочный возврат Займа либо если это предусмотрено договором, в соответствии с частью пятой пункта 1 статьи 722 Гражданского Кодекса (Особенная часть) Республики Казахстан;

4) уведомить Клиента об изменении условий Договора финансирования в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном Стандартными условиями и/или Договором финансирования;

5) при наступлении просрочки исполнения обязательства уведомить Клиента любым

доступным способом, но не позднее 20 (двадцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства:

- о возникновении просрочки по исполнению обязательства и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

- о последствиях невыполнения Клиентом своих обязательств.

6) рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Клиента;

7) в течение 15 (пятнадцать) календарных дней со дня получения письменного заявления Заемщика - ИП/КХ, предусмотренного действующим законодательством, регулирующим банковскую деятельность в отношении неплатежеспособного Заемщика, рассмотреть предложенные изменения в условия Договора финансирования и в письменной форме сообщить Клиенту о (об):

- согласии с предложенными изменениями в условия Договора финансирования;

- своих предложениях по изменению условий Договора финансирования;

- отказе в изменении условий Договора финансирования с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа;

8) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования), уведомить Клиента (или его уполномоченного представителя):

- до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Клиента в связи с такой уступкой способом, предусмотренным Стандартными условиями и /или Договором финансирования, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

- о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Стандартных условиях и/или Договоре финансирования либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение 30 (тридцать) календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению Займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

9) предоставить Финансовые инструменты в сумме, в сроки и на условиях, оговоренных Договором финансирования и/или Стандартными условиями при условии надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по Договору финансирования и/или Стандартным условиям, за исключением случаев, установленных Договором финансирования;

10) хранить тайну по всем операциям Клиента, состоянию его счетов и о других ставших Банку известными сведениях, составляющих банковскую тайну, за исключением случаев, предусмотренных Договором финансирования и/или Стандартными условиями, а также законодательством Республики Казахстан.

9.2. Клиент обязуется, если нижеуказанное применимо к Клиенту по мнению Банка:

1) обеспечить полное и своевременное погашение суммы Финансовых инструментов, оплату начисленного вознаграждения за пользование ими, комиссий, иных платежей, подлежащих уплате по Договору финансирования и/или Стандартным условиям в соответствии с утвержденными Банком тарифами, неустоек (пени, штрафов) и возмещение убытков, причиненных Банку в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения условий Договора финансирования и/или Стандартных условий, в сроки и в размерах, предусмотренных Договорами финансирования и/или Стандартными условиями;

2) при просрочке погашения Финансовых инструментов, начисленного вознаграждения уплатить Банку неустойку (пеню) в размере, установленном Договором финансирования;

3) в случае изменения условий Финансового инструмента уплатить комиссию за изменение

условий предоставленного Финансового инструмента в размере, определенном условиями Договора финансирования и/или Стандартными условиями, если предусмотрено взимание такой комиссии;

4) в случае, предусмотренном Договором финансирования и/или Стандартными условиями, в течение 14 (четырнадцать) календарных дней со дня получения письменного предложения (уведомления) Банка об изменении и/или дополнении условий Договора финансирования и/или Стандартных условий, при несогласии Клиента с предлагаемыми Банком изменениями и/или дополнениями - предоставить Банку письменный ответ, содержащий отказ от изменений и/или дополнений условий Договора финансирования и/или Стандартных условий, а при согласии Клиента с предлагаемыми Банком изменениями и/или дополнениями - подписать дополнительное соглашение к Договору финансирования;

5) заблаговременно не позднее сроков, установленных Договором финансирования и/или Стандартных условий, обеспечивать наличие на своем Текущем счете или других банковских счетах, суммы денег, необходимой для погашения сумм, подлежащих оплате согласно условиям Договора финансирования и/или Стандартных условий;

6) своевременно извещать любым доступным образом Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на своевременное и полное погашение сумм Финансовых инструментов и оплату начисленного вознаграждения по ним, если такое вознаграждение предусмотрено Договором финансирования, а также на надлежащее исполнение иных обязательств Клиента по Договору финансирования и/или Стандартным условиям;

7) оплачивать все операционные, почтово-телеграфные расходы, расходы по конвертации и другие расходы Банка, связанные с обслуживанием Финансовых инструментов;

8) оплачивать расходы Банка (возместить убытки), связанные с Договором финансирования, в том числе, понесенные в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом своих обязательств по Договору финансирования и/или Стандартным условиям, в том числе, но не ограничиваясь:

- оплата всех расходов, связанных с проведением процедур внесудебной реализации заложенного имущества, в том числе проведением независимой оценки стоимости обеспечения;

- оплата расходов по хранению заложенного имущества, в том числе оплата коммунальных услуг, аренды, охранных услуг и т.д.;

- оплата нотариальных услуг (включая расходы по удостоверению копий Договора финансирования, необходимых для удовлетворения Банком своих требований по Договору финансирования);

- любые другие документально подтвержденные расходы (убытки), возникшие у Банка при взыскании Задолженности, а также иные расходы, связанные с обслуживанием Финансовых инструментов, в том числе комиссии, ставки вознаграждения, пени, штрафы, выставленные со стороны банков-контрагентов и банков-корреспондентов.

- Банк и Клиент согласны с тем, что сумма расходов, указанных в настоящем подпункте, может быть изъята путем в безакцептном порядке и зачислена на счет Банка непосредственно самим Банком с любых банковских счетов Клиента (в том числе с банковских счетов филиалов/представительств юридического лица) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

9) при изменении в случае, если Клиент - юридическое лицо – адреса, почтовых и банковских реквизитов, абонентских номеров телефонов, адреса электронной почты, в случае, если Клиент - ИП/КХ - своего места жительства, места работы, почтовых, банковских реквизитов, контактных телефонов, адреса электронной почты, а также при изменении персональных данных, данных удостоверения личности и других документов сообщать Банку о таких изменениях в срок не позднее, чем 5 (пять) рабочих дней с даты наступления указанных изменений. В случае не извещения и/или несвоевременного извещения, ответственность за возможные последствия несет Клиент;

10) в случае если после заключения Договора финансирования (при условии, что указанные ниже обстоятельства применимы к Клиенту по мнению Банка):

а) Клиент станет связанным и/или появится информация о том, что он (согласно нормативным правовым актам уполномоченного органа) связан с Банком особыми отношениями и/или у Клиента появится информация о том, что он входит в группу, состоящую из заемщиков Банка, размер риска на которых рассчитывается как на одного заемщика, связанного с Банком особыми отношениями, в течение 5 (пять) рабочих дней уведомить в письменной виде посредством курьерской службы/email Банк и в указанный Банком срок предоставить дополнительное обеспечение, указанное Банком, или исполнить часть обязательств, по требованию Банка, до размера, указанного Банком;

б) у Клиента появится информация о том, что он входит в группу, состоящую из двух или более Клиентов Банка (далее - Группа), размер риска на которую, согласно нормативному правовому акту уполномоченного органа, рассчитывается в совокупности, как на одного Клиента, если размеры риска каждого из Клиентов превышают 0,1 (ноль целых одна десятая) процента собственного капитала Банка, а также при наличии одного из следующих обстоятельств:

- Клиент является крупным участником (крупным участником в акционерном обществе, товариществе с ограниченной ответственностью или товариществе с дополнительной ответственностью; полным товарищем в командитном товариществе; участником в полном товариществе), аффилированным лицом, близким родственником (родителем, ребенком, усыновителем, усыновленным, полнородным и не полнородным братом или сестрой, дедушкой, бабушкой, внуком), супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги), первым руководителем другого Клиента, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим Клиентом;

- крупный участник, аффилированное лицо, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель Клиента либо лицо, заинтересованное в совершении сделки Клиентом, является крупным участником, аффилированным лицом, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем других Клиентов Группы, либо лицом, заинтересованным в совершении сделки другим Клиентом;

- крупный участник, аффилированное лицо, близкий родственник, супруг (супруга), близкий родственник супруга (супруги) или первый руководитель Клиента либо лицо, заинтересованное в совершении сделки с Клиентом, является крупным участником, аффилированным лицом, близким родственником, супругом (супругой), близким родственником супруга (супруги) или первым руководителем либо лицом, заинтересованным в совершении сделки, крупного участника, аффилированного лица, близкого родственника, супруга (супруги), близкого родственника супруга (супруги) или первого руководителя другого Клиента либо лица, заинтересованного в совершении сделки другим Клиентом;

- имеются достаточные основания, подтверждающие, что Клиент передал другим Клиентам в пользование деньги, полученные им от Банка в заем, в размере, превышающем собственный капитал Клиента; имеются достаточные основания, подтверждающие, что Клиент совместно с другими Клиентами или по отдельности передали средства, полученные от Банка в заем, в размере, превышающем совокупный собственный капитал, в пользование одному и тому же третьему лицу, не являющемуся Клиентом Банка;

- Клиент связан с другими Клиентами таким образом, что один из Клиентов несет солидарную либо субсидиарную ответственность в сумме, превышающей 10% (десять процентов) его активов, по обязательствам другого Клиента;

- должностное лицо Клиента, имеет финансовую заинтересованность в деятельности других Клиентов;

- Клиент связан с другими Клиентами договором о совместной деятельности либо иным документом, который содержит признаки договора о совместной деятельности;

- Клиент является лицом, зарегистрированным в оффшорных зонах, перечень которых устанавливается законодательством Республики Казахстан.
 - Клиент связан с Клиентами по другим основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;
 - Клиент является участником проекта по строительству недвижимости, включая заказчика проекта по строительству недвижимости, долевых участников по строительству строящегося объекта и гарантов долевых участников, за исключением Клиентов - долевых участников по строительству строящегося объекта и (или) гарантов долевых участников, являющихся физическими лицами,
 - в случаях, указанных в пункте б) настоящего подпункта, уведомить в письменной форме посредством курьерской службы/email Банк в течение 5 (пять) рабочих дней, а также исполнить часть обязательств, по требованию Банка, до размера, указанного Банком.
- 11) предоставлять Банку достоверные сведения и документы, связанные с получением и обслуживанием Финансовых инструментов, а также необходимые для определения платежеспособности/финансового состояния Клиента/гаранта/поручителя, перспектив его/их развития, и надлежащего исполнения обязательств по Договору финансирования (справки о трудоустройстве, размере заработной платы Клиента – ИП/КХ и/или физического лица в случае если физическое лицо является гарантом/поручителем и прочее);
- 12) уведомить, любым доступным способом с дальнейшим письменным уведомлением, Банк о предъявлении третьими лицами требований к имуществу Клиента и/или залогодателя, в том числе имуществу, заложенному Банку, в течение 3 (три) рабочих дней со дня предъявления третьими лицами требований к Клиенту и/или залогодателю;
- 13) немедленно любым доступным образом уведомлять Банк с дальнейшим письменным уведомлением об обстоятельствах Дефолта, либо Потенциального дефолта, либо Кросс-дефолта в письменном виде, а также: (1) о своем финансовом положении, в том числе об ухудшении своего финансового положения, предоставлять Банку документы, отражающие и подтверждающие доходы Клиента от любой своей деятельности; (2) предоставлять информацию, документы об обстоятельствах, представляющих угрозу или способных негативно повлиять на надлежащее исполнение Клиентом, третьим лицом, предоставившим Обеспечение (залогодателем, гарантом, поручителем) обязательств перед Банком, в том числе о предполагаемом изъятии заложенного Банку имущества; (3) о предполагаемой ликвидации Клиента и(или) третьих лиц, предоставивших Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя) (в том числе о предполагаемой реорганизации третьих лиц, предоставивших Обеспечение); (4) о наложении арестов на имущество (включая аресты по банковским счетам) Клиента и(или) третьего лица, предоставившего Обеспечение (залогодателя, гаранта, поручителя); (5) о внесении изменений и(или) дополнений в учредительные документы, перерегистрации Клиента (за исключением изменения состава акционеров/участников, в совокупности владеющих 10% (десять процентов) и более в уставном капитале Клиента, которое может быть осуществлено после предварительного письменного согласия Банка);
- 14) в случае предъявления Банком требования по досрочному возврату Финансового инструмента, начисленного вознаграждения, комиссий, иных платежей, подлежащих уплате по Договору финансирования, исполнить их в полном объеме в сроки, установленные Банком;
- 15) в случае осуществления Банком каких-либо выплат по Гарантии, Клиент обязуется в течение срока, установленного Банком, единовременно полностью возместить сумму денег, выплаченной Банком по Гарантии, а в случае неисполнения данного обязательства - переоформить суммы произведенных Банком выплат в Заем, путем заключения соответствующего Договора финансирования с установлением ставки вознаграждения согласно условиям кредитования Банка, действующим/принятым на дату заключения Договора финансирования, и соответствующих договоров по обеспечению Займа. В случае невыполнения Клиентом данного пункта, данное обстоятельство будет рассматриваться как

неисполнение принятых Клиентом обязательств по Договору финансирования и/или Стандартным условиям;

16) надлежащим образом исполнять условия, обязательства и устранить замечания (при их наличии), предусмотренные в Особых условиях Договора финансирования и/или письмах, направленных Банком Клиенту, которые являются неотъемлемой частью Договора финансирования и подлежат безусловному исполнению Клиентом;

17) в случае частичной или полной утраты обеспечения, предоставляемого во исполнение обязательств по Договору финансирования (возникновения реальной угрозы этого), а также выбытия Предмета залога из владения Клиента или залогодателя, уменьшения на 10% (десять процентов) и более стоимости обеспечения, определенной на основании отчета независимого оценщика, предоставить Банку дополнительные гарантии исполнения обязательств по Договору финансирования в тех формах и объеме, которые Банк сочтет необходимыми, приемлемыми и достаточными;

18) письменно извещать Банк обо всех счетах (в том числе о банковских счетах филиалов/представительств юридического лица) в других банках в течение 3 (три) календарных дней со дня подписания Договора финансирования, о счетах, открытых после подписания Договора финансирования – в течение 3 (три) календарных дней со дня открытия;

19) предоставить документы, подтверждающие целевое использование Финансового инструмента в сроки, определенные Банком (в случае если Договором финансирования предусмотрено определенное целевое назначение по представленному Финансовому инструменту);

20) допускать работников Банка на место реализации проектов, в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения проверок, в том числе состояния и условий содержания предмета обеспечения. Количество проверок и их сроки определяются Банком самостоятельно и с Клиентом не согласовываются;

21) в указанный Банком срок (но не позднее трех рабочих дней с даты письменного уведомления Банком): (1) надлежащим образом оформить Обеспечение, в том числе обеспечить надлежащее оформление Обеспечения, предоставляемого третьим лицом (залогодателем, гарантом, поручителем); (2) совершить все необходимые действия по узаконению и регистрации (включая, но не ограничиваясь: реконструкции, перепланировки, переоборудования, перепрофилирования, изменения целевого назначения) имущества, с предоставлением Банку оригиналов и копий документов, подтверждающих такие изменения, а если такие изменения затрагивают интересы третьего(-их) лица (лиц), то предоставить оформленное(-ые) в установленном законом порядке такое(-ие) согласие(-я), разрешение(-я) Банку;

22) передать Банку на все время действия Договора финансирования оригиналы правоустанавливающих, идентификационных, технических и иных документов на имущество, обеспечивающего не исполненные Клиентом обязательства перед Банком;

23) до выдачи Финансового инструмента предоставить документы, раскрывающие информацию: (1) о физическом лице (лицах), владеющем(-их) более 50 % долей участия в уставном капитале либо размещенных (за вычетом привилегированных и выкупленных обществом) акций Клиента либо имеющих возможность голосовать более 50 % акций (долей участия в уставном капитале) Клиента (или применительно к одному лицу) осуществляющем контроль над Клиентом, либо (2) обо всех собственниках акций (долей участия в уставном капитале) Клиента, владеющих 10% (десять процентов) или более простых акций (долей участия в уставном капитале) до конечных собственников (физических лиц) простых акций (долей участия в уставном капитале) Клиента, либо (3) о соответствии Клиента иному условию раскрытия структуры собственности согласно банковскому законодательству Республики Казахстан. Клиент обязан при любом изменении указанных документов и/или информации незамедлительно информировать об этом Банк с предоставлением документов, раскрывающих такие сведения,

удовлетворяющих требованиям Банка;

24) если предоставление Финансового инструмента осуществляется путем его перевода Банком, по указанию Клиента, на счет в другом банке, Клиент обязуется за свой счет, не позднее даты осуществления Банком соответствующей операции, оплатить стоимость операции по переводу и/или конвертации, иным услугам Банка согласно действующим тарифам Банка;

25) не передавать свои права и обязанности по Договорам финансирования третьей стороне без предварительного письменного согласия Банка;

26) обеспечить, за свой счет, своевременно и в полном объеме сумму денег, необходимую для исполнения любого и каждого требования по Гарантии/Контргарантии и Аккредитиву, оплату расходов и издержек в связи с полученной Гарантией/Контргарантии и Аккредитиву;

27) по первому требованию Банка немедленно перечислить/возместить Банку:

- сумму денег, оплаченную последним по Гарантии/Контргарантии, расходы, издержки в связи с Гарантией/Контргарантией, а также произвести за свой счет оплату комиссий по/в связи с выданной Гарантией/Контргарантией, с безусловным применением Банком к Клиенту всех/любых мер, в том числе мер ответственности, установленных Стандартными условиями, Договором финансирования;

- в порядке и на условиях, установленных Банком немедленно заключить с Банком соответствующий Договор финансирования – если Банком принято решение о погашении Клиентом долга по исполненным обязательствам по Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитиву, в том числе понесенные Банком расходы, издержки в связи с исполнением обязательств по представленной Банком Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитиву за счет Займа, предоставляемого Клиенту Банком, а также предоставить дополнительное Обеспечение;

- при увеличении (с согласия Банка) суммы и/или срока по Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитива немедленно подписать с Банком все требуемые последним документы и уплачивать все причитающиеся Банку комиссии и иные платежи в связи с такими изменениями по представленной Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитиву;

- при уменьшении суммы и/или срока выданной Гарантии, а также в случае непринятия Бенефициаром представленной выданной Гарантии/Контргарантии и/или прекращения обязательств или досрочного исполнения Клиентом обязательств, обеспеченных представленной Гарантией/Контргарантии и/или Аккредитиву не требовать пересчета и/или возврата уплаченных комиссий;

- не продлевать срок действия конкурсной заявки/договора/контракта по которому Банком представлена Гарантия/Контргарантия, без письменного согласия Банка;

28) неукоснительно соблюдать и исполнять все условия Стандартных условий и Договора финансирования, в том числе своевременно и в полном объеме использовать кредитную линию в период доступности, осуществлять погашение Задолженности, возмещать Банку расходы и затраты, указывать/предоставлять полную и достоверную информацию, документы, в том числе в документах, предоставляемых Банку до заключения/подписания Договора финансирования; получить Финансовый инструмент в определенной Банком валюте по одобренному, но не выданному (не предоставленному) Клиенту Финансовому инструменту; не осуществлять погашение Задолженности за счет финансирования, предоставляемого банком по Договору финансирования, любым другим договорам, заключенным с Банком; если иное прямо не указано Банком, исполнять финансовые обязательства по Стандартным условиям и Договору финансирования в первоочередном порядке по отношению ко всем другим финансовым обязательствам, как существующим на дату подписания Договора финансирования, так и возникающим в период действия Договора финансирования.

29) Предоставить Банку перечень уполномоченных лиц Клиента на использование ЭЦП с предоставлением в Банк надлежащим образом оформленной

доверенности/учредительными документами или иными документами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка. В случае изменения списка уполномоченных лиц и/или объема их полномочий Клиент должен незамедлительно направить в Банк уведомление о прекращении полномочий таких лиц, оформить новый список и предоставить документы, подтверждающие полномочия новых уполномоченных лиц (учредительные документы, доверенности) для выпуска ЭЦП

30) незамедлительно уведомлять Банк в письменной форме о Компрометации ключей ЭЦП.

31) если Клиент – ИП/КХ:

а) без письменного согласия Банка:

- не создавать юридические лица самостоятельно или с любыми третьими лицами, не приобретать акции и/или доли участия в уставном капитале юридических лиц (в независимости от количества приобретаемых акций и/или размера доли участия в уставном капитале) самостоятельно или с любыми третьими лицами;
- не предоставлять имущество в залог/гарантии/поручительства по обязательствам третьих лиц перед другими банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также не совершать иные сделки с аналогичной юридической природой, препятствующие исполнению обязательств по Договору финансирования;
- в течение всего срока действия Договора финансирования, без предварительного согласования с Банком, не прекращать свою деятельность в качестве индивидуального предпринимателя и не предпринимать действий, которые могут усложнить надлежащее выполнение условий Договора финансирования;
- не выступать созаемщиком, гарантом по обязательствам третьих лиц;

32) если Клиент - юридическое лицо:

а) без письменного согласия Банка:

- не осуществлять реорганизацию, добровольную ликвидацию Клиента;
- не создавать юридические лица самостоятельно или с любыми третьими лицами, не приобретать акции и/или доли участия в уставном капитале юридических лиц (в независимости от количества приобретаемых акций и/или размера доли участия в уставном капитале) самостоятельно или с любыми третьими лицами;
- не предоставлять имущество в залог/гарантии/поручительства по обязательствам третьих лиц перед другими банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, а также не совершать иные сделки с аналогичной юридической природой, превышающие сумму в размере 10 (десять) процентов от балансовой стоимости активов и/или собственного капитала Клиента, и препятствующие исполнению обязательств по Договору финансирования;
- не изменять свой юридический статус (организационно-правовую форму юридического лица) и не прекращать свою деятельность в качестве юридического лица;
- не выступать созаемщиком по обязательствам третьих лиц;

б) в письменном виде уведомить Банк о/об:

- намерении внести изменение в состав руководства Клиента;
- инициировании созыва высшего органа Клиента по вопросу уменьшения количества объявленных акций (уменьшения размера уставного капитала) Клиента;

в) не приобретать за счет заемных средств Банка акции Банка;

33) предоставлять Банку в следующие сроки (в зависимости от того, применимо ли нижеуказанное к Клиенту по мнению Банка):

- ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, финансовую отчетность (финансовая отчетность по формам №1, № 2, №3, расшифровки к основным статьям, финансовой отчетности, др.) Клиента (не предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК);

- ежегодно не позднее 30-го апреля года, следующего за отчетным годом, годовой отчет и копию налоговой декларации *(не предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК)*;
 - ежегодно не позднее 30-го апреля года, следующего за отчетным годом, годовую неаудированную финансовую отчетность, при наличии аудированную отчетность аффилированных с ним лиц *(не предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК)*;
 - не позднее 25-го числа второго месяца, следующего за отчетным налоговым периодом (полугодие), копию налоговой декларации *(предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности)*;
 - не позднее 3 (три) дней с момента получения первого требования Банка, достоверные сведения и документы, необходимые для определения платежеспособности/финансового состояния Клиента и надлежащего исполнения обязательств, в том числе и при образовании просроченной задолженности;
 - по запросу Банка, ежеквартально, не позднее 25-го числа последнего месяца отчетного квартала, а также в случае внесения изменений и/или дополнений в срок не позднее 3 (три) рабочих дней с даты внесения соответствующих изменений и/или дополнений, предоставлять актуальный реестр аффилированных и связанных лиц Клиента, раскрывающие информацию обо всех собственниках доли в уставном капитале Клиента, владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале Клиента (если участником/акционером является нерезидент Республики Казахстан, то предоставить Банку нотариально удостоверенную копию легализованной или апостилированной доверенности, выданной нерезидентом уполномоченному лицу на право управления Клиентом)*(предоставляется, в случае, если Клиент – юридическое лицо)*;
 - ежегодно, не позднее 30-го апреля года, следующего за отчетным годом, данные о численности/среднегодовой численности работников *(не предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с законодательством РК)*;
 - ежегодно не позднее 25-го числа второго месяца, следующего за отчетным годом, предоставлять Банку данные о численности/среднегодовой численности работников *(предоставляется при применении Клиентом упрощенной формы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности)*;
 - не позднее 3 (три) рабочих дней с момента внесения изменений/дополнений в составе участников/акционеров и/или учредительные документы, предоставить подтверждающие документы/ копии учредительные документы с изменениями/дополнениями;
- 34) при намерении получения займов, гарантий аккредитивов в других банках, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, микрофинансовых организациях, лизинговых и иных организациях, осуществляющих выдачу займов, гарантий, аккредитивов (далее – Иное финансирование), направить Банку письменное уведомление о намерении их получения для рассмотрения Банком и получения его письменного ответа о согласии либо отказе в предоставлении данного согласия. В случае получения отказа Банка в предоставлении такого согласия и получения Иного финансирования, Клиент обязуется досрочно погасить задолженность по Договору финансирования, в полном объеме в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения письменного требования Банка;
- 35) при намерении изменения состава участников/акционеров Клиента, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций/долей Клиента направить Банку письменное уведомление о намерении изменить состав участников/акционеров Клиента, в

совокупности владеющих 10 (десять) и более процентами акций/долей Клиента для рассмотрения Банком и получения его письменного ответа о согласии либо отказе в предоставлении данного согласия. В случае получения отказа Банка в предоставлении такого согласия и изменения состава участников/акционеров Клиента, в совокупности владеющих 10 (десять) и более процентами акций/долей, Клиент обязуется досрочно погасить задолженность по Договору финансирования в полном объеме в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения письменного требования Банка;

36) подписать дополнительные соглашения к Договору об обеспечении в случае внесения в него изменений и дополнений, а также подписать необходимые дополнительные соглашения к Договору финансирования, в случае внесения изменений в Договор финансирования;

37) при наличии в Договоре финансирования условия о заключении договора страхования:

- уведомить Страховщика о наступлении страхового случая не позднее сроков, установленных договором страхования и/или иным документом, предоставленным страховой компанией Клиенту;

- письменно уведомить Банк в течение 5 (пять) календарных дней о наступлении страхового случая с предоставлением подтверждающих документов;

- обеспечить пролонгацию договора страхования, в порядке, предусмотренном Договором финансирования. В случае нарушения данного условия уплатить неустойку (пеню) в размере, определенном Договором финансирования, за исключением случаев, когда договор страхования заключается на весь срок кредитования;

- в случае если страховая выплата, причитающаяся Банку как выгодоприобретателю по договору страхования и направленная на погашение суммы задолженности Клиента по Договору финансирования, не покрывает всю сумму задолженности, по первому требованию Банка погасить оставшуюся сумму задолженности за счет собственных средств;

38) в случае, если это предусмотрено Договором финансирования, предоставить Банку зарегистрированное надлежащим образом дополнительное соглашение к Договору об обеспечении, связанное с регистрацией изменений предмета залога (реконструкций (перепланировок, переоборудования), сноса, строительства хозяйственных построек на земельном участке и пр.), а также разрешительные, правоустанавливающие, идентификационные, технические документы на предмет залога, связанные с такими изменениями, соответствующие требованиям законодательства РК;

39) использовать предоставленный Банком Заем/Кредитная линия в строгом соответствии с целями Займа, установленными Договором финансирования;

40) при получении Гарантии обеспечить полную и своевременную оплату:

- комиссии за пользование Гарантией в сумме и сроки, указанные в Договоре финансирования;

- комиссии за получение Гарантии в сумме и сроки, указанные в Договоре финансирования;

- комиссии за изменение условий Гарантии в сумме и сроки, указанные в пункте 4.5. Стандартных условий;

- суммы Гарантии - в случае исполнения Банком Гарантии;

- возместить Банку всю сумму, уплаченную Банком Бенефициару, включая сумму неустойки, уплаченную Бенефициару за нарушение обязательств Банка перед Бенефициаром в течение одного рабочего дня со дня уплаты;

41) при предоставлении Гарантии/Контргарантии:

- в срок 3 (три) рабочих дня известить, любыми доступными способами, Банк об исполнении обязательства, обеспеченного Гарантией/Контргарантией с приложением подтверждающих документов;

- своевременно уведомлять Банк о реальных, либо потенциальных случаях невыполнения обязательств, предусмотренных условиями контракта/договора/соглашения, в обеспечение которых предоставлена Гарантия/Контргарантия, либо по Договору финансирования или

Стандартным условиям;

- надлежащим образом исполнять обязательства перед третьими лицами, которым Банк по просьбе Клиента предоставит Гарантии/Контргарантии и/или Аккредитивы по Договору финансирования;

42) при намерении вывода любых денежных средств из бизнеса на собственные нужды, выплату дивидендов, оказание финансовой помощи, инвестиционные цели, направить Банку письменное уведомление о намерении вывода денежных средств из бизнеса для рассмотрения Банком и получения его письменного ответа о согласии либо отказе в предоставлении данного согласия. В случае получения отказа Банка в предоставлении такого согласия и вывода денежных средств из бизнеса, Клиент обязуется досрочно погасить задолженность по Договору финансирования, в полном объеме в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения письменного требования Банка.

10. ОГРАНИЧЕНИЯ ДЛЯ БАНКА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМА

10.1. Банк не вправе:

1) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения Договора финансирования с Клиентом размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию Займа;

2) в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий по Займам в рамках Договора финансирования, при этом данное ограничение не распространяется на другие финансовые инструменты. По остальным финансовым инструментам Банк будет вправе применять действующие тарифные комиссии, даже если они не оговорены условиями Договора финансирования;

3) ограничивать Клиента, Залогодателя в выборе страховой организации и/или оценщика, а также возлагать на Клиента обязанность страховать свою жизнь и здоровье.

4) в случае предоставления Займа в рамках Договора финансирования на возобновляемой основе/траншами либо открытии Линии финансирования, в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых Займов в рамках Договора финансирования, за исключением случаев:

а) предусмотренных Стандартными условиями и/или Договора финансирования, при которых у Банка возникает право не осуществлять предоставление новых Займов;

б) нарушения Клиентом своих обязательств перед Банком по Договору финансирования и/или Стандартным условиям;

в) ухудшения финансового состояния Клиента, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком;

г) изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договора финансирования и/или Стандартных условий;

д) если в результате предоставления Транша, Банк нарушит любой из нормативов, в том числе пруденциальных, установленных НБРК (иным регуляторным органом), включая, но не ограничиваясь, если в результате предоставления Транша, Банк ухудшит любой из показателей, влияющих на финансовое состояние или рейтинга Банка, призываемых рейтинговыми агентствами;

е) если на деньги, находящиеся на банковском (-их) счете (-ах) Клиента и/или третьего лица, предоставившего Обеспечение, наложен арест или обращено взыскание либо существует реальная угроза этого, или выставлено инкассовое распоряжение и/или платежное требование, которое не может быть исполнено Банком за счет иных денег Клиента и/или третьего лица, предоставившего Обеспечение;

ж) если наступил любой из нижеуказанных случаев, или, по мнению Банка – имеется угроза их наступления и случаев неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом, третьим лицом, предоставившим Обеспечение, обязательств по Договору финансирования, Стандартным условиям и/или Договору об обеспечении, включая, но не ограничиваясь, в связи с любым из нижеуказанных случаев:

- оспаривания кем-либо действительности Стандартных условий, Договора финансирования и/или Договора об обеспечении;
- предъявления третьим (ими) лицом (-ами) требований к Обеспечению;
- если предоставленные Клиентом и (или) третьим лицом, предоставившим Обеспечение, Банку документы и (или) информация не являются достоверными и (или) полными, а также при не предоставлении Клиентом и/или третьим лицом, предоставившим/предоставляющим Обеспечение документов и/или информации в случаях, установленных Договором финансирования и/или Стандартными условиями;
- наступления смерти или пропажи без вести третьего лица, предоставившего Обеспечение;
- возникновения и (или) выявления у Клиента, третьего лица, предоставившего Обеспечение обязательств перед третьим лицом на значительную, по мнению Банка, сумму;
- нарушения Клиентом любого из своих обязательств, условий Договора финансирования, а также своих заверений и гарантий, предоставленных при заключении Договора финансирования в период действия Договора финансирования;
- Компрометации ключей ЭЦП;
- нарушения Клиентом законодательства Республики Казахстан, которое повлекло или может повлечь нарушение Клиентом обязательств перед Банком;
- нарушения третьим лицом, предоставившим Обеспечение, любого из их обязательств перед другими лицами, что влияет или может оказать влияние на исполнение Клиентом и/или третьим лицом, предоставившим Обеспечение, Стандартные условия, Договор финансирования и/или Договор об обеспечении;
- смена контроля над юридическим лицом – третьим лицом, предоставившим Обеспечение (изменения в составе акционеров/участников, владеющих десять и более процентами акций/долей, без предварительного письменного согласия Банка);
- предполагаемой ликвидации или реорганизации Клиента и/или юридического лица – третьего лица, предоставившего Обеспечение, без предварительного письменного согласия Банка;
- отсутствие по любым причинам возможности у Банка проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения Обеспечения;
- нецелевого использования Транша и(или) несвоевременное предоставление документов и информации, необходимой для подтверждения целевого использования Транша;
- заключение Договора об обеспечении не было одобрено уполномоченными на то лицами и /или органами третьего лица, предоставившим Обеспечение – юридического лица, в том числе не были получены необходимые разрешения уполномоченных органов/организаций (в том числе государственных органов/организаций);
- выявления или наличие негативной информации о Клиенте, гаранте, поручителе, третьем лице, предоставившем Обеспечение;
- наступление страхового случая, влияющего или который может оказать влияние на исполнение Клиентом, третьим лицом, предоставившем Обеспечение, обязательств по Стандартным условиям, Договору финансирования и/или Договору об обеспечении;
- снижение стоимости Обеспечения (залогового имущества) по результатам проведенной Банком переоценке такого имущества и (или) утрата Обеспечения, а также любое изменение состояния Обеспечения (залогового имущества), повлекшее снижение его стоимости, в том числе по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с нормативными правовыми актами НБРК (иным регуляторным органом);
- ухудшения финансового состояния гаранта, поручителя в любое время действия Соглашения;
- не предоставление по требованию Банка информации, документов (удовлетворяющих требованиям Банка), отражающих и подтверждающих доход;

- изменения гражданства третьего лица, предоставившего Обеспечение и (или) отъезд указанных лиц на временное или постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан;
- если погашение Транша осуществляется Клиентом, в том числе за счет доходов от предпринимательской деятельности, то Банк вправе приостановить (прекратить) предоставление Транша в случае приостановления или отзыва у Клиента лицензии на осуществление основного и/или дополнительного вида своей деятельности и/или несвоевременное предоставление либо отказ в предоставлении финансовой отчетности;
- если погашение Транша по Договору финансирования осуществляется Клиентом, в том числе за счет доходов от предпринимательской деятельности, то Банк вправе приостановить (прекратить) предоставление Транша в случае несвоевременного предоставления либо отказа в предоставлении Клиентом заключения экологической экспертизы в случаях, когда это предусмотрено законодательством Республики Казахстан и/или Договором финансирования.

5) в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленную на дату заключения Договора финансирования с Клиентом ставку вознаграждения, за исключением случаев:

- а) нарушения Клиентом своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием Договора финансирования;
 - б) возникновения у Банка права требования досрочного исполнения обязательств, в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан;
- изменения состава участников/акционеров Клиента, в совокупности владеющих десятью более процентами акций/долей Клиента, без предварительного письменного уведомления Банка;
 - нарушения Клиентом и/или залогодателем права Банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Клиента (залогодателя), в том числе имуществу, заложенному Банку;
- б) взимать неустойку (пени, штрафы) за досрочное погашение Займа, за исключением случаев частично досрочного погашения и полного досрочного погашения основного долга до 6 (шесть) месяцев с даты получения Займа, выданного на срок до 1 (один) года, до 1 (один) года с даты получения Займа, выданного на срок свыше 1 (один) года;
 - 7) взимать неустойку (пени, штрафы) в случае, если дата погашения основного долга и/или вознаграждения по Займу выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения и/или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;
 - 8) изменять условия Договора финансирования в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для Клиента.

При предоставлении Займа, под улучшением условий Договора финансирования для Клиента понимаются:

- изменение в сторону уменьшения или полная отмена комиссий и иных платежей за оказание услуг, связанных с обслуживанием Займа;
- изменение в сторону уменьшения или не предъявления неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору финансирования;
- отсрочка и/или рассрочка платежей по Договору финансирования;

Договором финансирования может быть предоставлен дополнительный перечень, улучшающий условия для Клиента.

Банк уведомляет Клиента об изменении условий Договора финансирования в сторону улучшения для Клиента путем направления письменного уведомления, при этом уведомление считается доставленным Клиенту, если оно вручено нарочным способом под расписку или направлено почтой по указанному в реквизитах Договора финансирования по адресу Клиента либо по его измененному после заключения Договора финансирования сообщенному Банку Клиентом в письменном виде.

В случае, если в течение 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения уведомления Клиент не предоставил отказ от предложенных Банком улучшающих условий, изменения условий Договора финансирования в сторону улучшения для Клиента в одностороннем порядке вступают в силу на следующий день после истечения 14 (четырнадцать) календарных дней с даты получения уведомления Клиентом.

11. ДЕФОЛТ

11.1. Дефолтом по Договору финансирования считается любой из следующих случаев, в том числе, но, не ограничиваясь:

- 1) Клиент не выплатил в срок и/или любые денежные суммы, включая любую сумму Транша, сумму вознаграждения, комиссий, платежей или неустойки за нарушение обязательств, предусмотренных Договором финансирования и/или Стандартными условиями;
- 2) Клиент ненадлежащим образом исполняет и/или нарушил принятые на себя обязательства по Договору финансирования и/или Стандартным условиям либо Клиент допустил нарушение своих обязательств хотя бы перед одним третьим лицом, перед которым Банк принял обязательства за Клиента;
- 3) Клиент вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика/соответчика с суммой иска, составляющей значительную, по мнению Банка, величину по отношению к сумме собственных денег Клиента, и/или если на имущество Клиента и на его банковские счета наложен арест, приостановлены расходные операции, обращено взыскание;
- 4) Клиент - юридическое лицо изменил свой юридический статус и/или фактически прекращена его деятельность, либо существует угроза прекращения деятельности Клиентом;
- 5) Клиент – объявлен банкротом;
- 6) Клиент использовал/использует Заем/Транш не по целевому назначению, определенному в Договоре финансирования;
- 7) Клиент не предоставил (либо не обеспечил предоставление залогодателем) акта оценки предмета обеспечения;
- 8) Наличие любого из обстоятельств Кросс-дефолта;
- 9) Если аффилированные/связанные с Клиентом третьи лица нарушили хотя бы одно из своих обязательств перед Банком, по заключенным с Банком договорам/соглашениям/заявлениям;
- 10) Предъявление иска, угроза предъявления иска/заявления о признании недействительными, признание недействительными/незаключенными Договоров финансирования и/или Договоров обеспечения;
- 11) Ухудшение финансового положения Клиента/Созаемщика/Гаранта/Поручителя, включая, но, не ограничиваясь, при образовании у Клиента просроченной Задолженности перед Банком и/или выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 12) Выявление случаев предоставления Клиентом и/или третьими лицами недостоверной информации, документов, отчетности о его и/или их финансовом состоянии и/или о реализации кредитного проекта, финансируемого в соответствии с Договорами финансирования, недостоверных сведений о наличии у Клиента и/или третьего лица имущества, предложенного в обеспечение исполнения обязательств Клиента по Договору финансирования;
- 13) Предъявление третьими лицами требований к имуществу, являющемуся Обеспечением по Договору финансирования;
- 14) Смерть или пропажа без вести Клиента и/или Залогодателя/Гаранта/Поручителя – физического лица, ИП/КХ; Смерть или пропажа без вести единственного участника/акционера или лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа Клиента – юридического лица и/или залогодателя/гаранта/поручителя Клиента -

юридического лица - наступление смерти или пропажи без вести;

15) Нарушение Клиентом законодательства, которое может повлечь нарушение Клиентом обязательств перед Банком;

16) Изменение гражданства Клиента и/или Залогодателя/Гаранта/Поручителя – физического лица, ИП/КХ; изменение гражданства первого руководителя и/или участника, акционера (с долей 10 (десять) процентов и более от общего числа голосующих акций/долей) Клиента и/или залогодателя/гаранта/поручителя - юридического лица и/или отъезда указанных лиц на временное или постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан;

17) Отзыв любого из предоставленных Банку Согласий по Персональным данным, оспаривание кем-либо их действительности, признание недействительным любого из предоставленных Банку Согласий по Персональным данным, невозможность использования Банком предоставленных Банку Персональных данных Субъектов Персональных данных – физических лиц (в т.ч. в результате их уничтожения, блокирования, обезличивания и т.п.), применение к Банку мер за нарушение законодательства о персональных данных;

18) Приостановление или отзыв разрешения и/или лицензии, патента или иных разрешительных документов Клиента на осуществление основного и/или дополнительного вида своей деятельности;

19) Несвоевременное предоставление либо отказ в предоставлении Клиентом заключения экологической экспертизы в случаях, когда это предусмотрено законодательством и/или Договором финансирования;

20) Неисполнение Клиентом бизнес-плана или технико-экономического обоснования, представленного Банку для принятия решения о финансировании, а также смена деятельности, источника дохода Клиента, влияющих или способных оказать влияние на исполнение Клиентом - обязательств по Договору финансирования;

21) Если заключение договора о предоставлении Обеспечения не было одобрено уполномоченными на то лицами и/или органами Клиента и/или залогодателя/гаранта/поручителя - юридического лица, в том числе не были получены необходимые разрешения уполномоченных органов/организаций (в том числе государственных органов/организаций),

22) Любые иные случаи и/или обстоятельства, предусмотренные в качестве Дефолта в соответствующих Договорах финансирования и/или Договорах обеспечения.

11.2. Банк вправе при объявлении Банком Клиенту Дефолта, Потенциального Дефолта и/или Кросс-дефолта осуществить меры, предусмотренные Стандартными условиями, а также предъявить требования по выданной Гарантии (поручительству и/или иному обязательству, предусматривающему исполнение в денежной форме), предоставленной в качестве Обеспечения по Договору финансирования.

12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

12.1. Банк гарантирует сохранность сведений, составляющих банковскую тайну. Раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну третьим лицам, осуществляется с письменного согласия Клиента, данного в момент его личного присутствия в Банке. А также по требованию прямо уполномоченных законодательством Республики Казахстан на получение такой информации органов и лиц, а также в случаях, определенных Договором финансирования и/или Стандартными условиями.

12.2. Положения о конфиденциальности, предусмотренные настоящей статьей, не распространяются на случаи:

1) уступки прав и обязанностей (уступка требования и перевод долга) по Договору финансирования;

2) взыскания Задолженности, в том числе, при предъявлении требований к счетам Клиента, открытым в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды

банковских операций;

3) информирования Банком третьих лиц об отдельных условиях Договора финансирования, с которыми Клиент собирается заключить сделки (в отношении которых Клиент принял на себя ограничение по правоспособности);

4) предоставления Банком сведений, связанных с исполнением Клиентом своих обязательств по Договору финансирования, по письменному запросу третьих лиц, предоставивших обеспечение;

5) раскрытия (включая путем опубликования соответствующих сведений) третьим лицам, в том числе лицам, приобретающим права требования по договору уступки прав требования либо лицам, оказывающим услуги по взысканию Задолженности, любой информации о Клиенте, заключении Договора финансирования, условиях Договора финансирования, включая, но не ограничиваясь, связанные с исполнением Клиентом своих обязательств по Договору финансирования о составе и способах обеспечения, составляющей в соответствии с законодательством Республики Казахстан банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, в целях обеспечения надлежащего исполнения условий Договора финансирования, получения исполнения обязательств, взысканием Задолженности Клиента по Договору финансирования перед Банком и внесудебной и судебной защиты интересов Банка, исполнения судебных и иных актов/решений;

6) предоставления Банком сведений о Клиенте, а также о заключении и исполнении Договоров финансирования в кредитные бюро и предоставления кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем;

7) предоставления Банком сведений в случаях, прямо определенных законодательством Республики Казахстан.

13. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ.

13.1. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, вызванных прямо или косвенно проявлением стихийных бедствий (наводнения, землетрясения, эпидемии), военных конфликтов, военных переворотов, террористических актов, гражданских волнений, забастовок, предписаний, приказов или иного административного вмешательства со стороны Правительства, НБРК или каких – либо других постановлений административных или правительственных ограничений, оказывающих влияние на выполнение обязательств Банком и Клиентом согласно Стандартным условиям, Договору финансирования, или иных обстоятельств вне разумного контроля Банка и Клиента, сроки выполнения этих обязательств соразмерно отодвигаются на время действия этих обстоятельств, если они значительно влияют на выполнение в срок Стандартных условий и Договора финансирования или той его части, которая подлежит выполнению после наступления обстоятельств непреодолимой силы.

13.2. Предусмотренные настоящим разделом препятствия к выполнению Стандартных условий и Договора финансирования не включают отсутствие разрешений, лицензий, въездных и выездных виз или разрешений на пребывание, или одобрений, необходимых для исполнения Стандартных условий и Договора финансирования, которые должны выдаваться любыми государственными органами.

13.3. Банк и Клиент обязуются при первой же возможности письменно известить друг друга о начале и окончании обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих выполнению обязательств Стандартных условий и Договора финансирования.

13.4. Банк или Клиент, ссылающийся на обстоятельства непреодолимой силы, обязан предоставить для их подтверждения документ компетентного государственного органа.

14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

14.1. Клиент и Банк подтверждают, что при подписании Договора финансирования, каждый действовали по своей воле и в своих интересах, и подтверждают, что Договор финансирования не содержит каких-либо условий, которые Банк и Клиент хотели бы

изменить или аннулировать. Клиент подтверждает, что, подписывая Договор финансирования, Клиент принимает на себя валютный риск. Под валютным риском понимается риск изменения сумм выплат в погашение Финансового инструмента из-за роста или понижения курса иностранной валюты по отношению к тенге, что особенно актуально, если Клиент получает доход в валюте, не соответствующей валюте Финансового инструмента. Колебания обменного курса являются факторами риска, который невозможно предвидеть или предотвратить, в связи с чем Банк не несет какой-либо ответственности за любые расходы или убытки Клиента, возникшие в связи с изменениями обменного курса иностранной валюты к тенге.

14.2. Банк и Клиент настоящим соглашаются и подтверждают о том, что Клиент обеспечивает ежемесячные обороты по банковским счетам, открытым в Банке, в размере не менее, суммы пропорциональной сумме финансирования в Банке, по сравнению с общей суммой финансирования Клиента в банках второго уровня и оформляет и предоставляет в Банк дополнительное (-ые) соглашение (-я) к договору (ам)/ контракту (-ам), содержащий (-е) реквизиты Клиента, открытые в Банке, а также заключает новые договоры/ контракты с указанием реквизитов Банка.

14.3. Как Банк, так и Клиент подписанием Договора финансирования заверяют друг друга и гарантируют, что каждый из них имеет полное и не ограниченное право на заключение подобного рода сделок, при этом никакого согласия третьих лиц для заключения Договора финансирования им не требуется. Банк и Клиент подтверждают, что Договор финансирования не содержит каких-либо условий, которые Банк и Клиент, исходя из своих разумно понимаемых интересов, хотели бы изменить или аннулировать, а также подтверждают, что при заключении Договора финансирования каждый из них действует своей волей и в своем интересе.

14.4. Банк и Клиент подписанием Договора финансирования договорились о том, что Банк не обязан резервировать деньги (кредитные средства) и обеспечивать поддержание Лимита для финансирования Клиента.

14.5. Клиент подписанием Договора финансирования гарантирует, что существующие на момент заключения Договора финансирования отношения Клиента с третьими лицами не являются препятствием для заключения Договора финансирования и исполнения Стандартных условий;

14.6. Клиент гарантирует что отсутствуют обстоятельства, которые могут нанести существенный ущерб его бизнесу, активам, финансовому положению и возможности отвечать по своим обязательствам по Договору финансирования и/или Стандартным условиям.

14.7. Клиент подписанием Договора финансирования дает свое согласие на предоставление Банком сведений о нем в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о нем, а также информации, связанной с исполнением своих обязательств по Договору финансирования (в том числе о составе и способах обеспечения исполнения обязательств Клиента по Договору финансирования).

14.8. Клиент подписанием Договора финансирования предоставляет Банку свое безусловное согласие на сбор Банком из всех источников и любую обработку Банком любой информации о Клиенте/его представителе, включая Персональные данные Клиента/его представителя (далее – Информация) в целях заключения и в рамках исполнения Договора финансирования, и/или иных сделок с Банком, в том числе надлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по ним, а также в связи с возникновением или возможностью возникновения, между Банком, Клиентом и (или) любыми третьими лицами, в т.ч. с которыми Клиент и/или Банк связан (-ы) обстоятельствами или отношениями, любых отношений, включая, но не ограничиваясь, связанными с: оказанием банковских и иных услуг, в т.ч. совершением перед их оказанием и в процессе их оказания любых действий/сделок (по оценке и (или) страхованию (если предусмотрено) и т.п.); направлением уведомлений, требований, а также информированием, в т.ч. об услугах Банка;

запросом и получением любых сведений и информации; уступкой прав требования; а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора, обработки и распространения Информации.

Сбор, обработка и распространение Информации осуществляется по усмотрению Банка любыми способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

14.9. Клиент подписанием Договора финансирования предоставляет Банку свое безусловное согласие на то, что Банк вправе:

- 1) передавать Информацию уполномоченным государственным органам и любым иным лицам, когда Банк обязан или вправе совершить такие действия в соответствии с требованиями законодательства, заключенными договорами и в иных случаях; осуществлять трансграничную передачу Информации, в т.ч. согласно пп. 1) п. 3 ст. 16 Закона РК «О персональных данных и их защите» (далее – Закон);
- 2) распространять Информацию, в т.ч. согласно п. 2 ст. 15 Закона;
- 3) самостоятельно определять условия доступа к Информации;
- 4) хранить Информацию на любых носителях в течение сроков хранения, после прекращения правоотношений с Банком.

Банк не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых Банком действиях по сбору и обработке Информации, в т.ч. о ее передаче любым третьим лицам.

Клиент обязуется в течение 3 (три) рабочих дней письменно сообщать Банку о новой Информации, любых изменениях и/или дополнениях Информации, переданной им Банку, с предоставлением Банку соответствующих подтверждающих документов для внесения Банком в Информацию изменений и (или) дополнений.

14.10. Передача Клиентом отдельных прав и обязанностей по Договору финансирования, как и всего Договора финансирования в целом третьим лицам (третьему лицу) допускается только с письменного согласия Банка.

Согласие Клиента на передачу Банком своих прав и обязанностей, а также на передачу им всех необходимых документов и информации по Договору финансирования третьему лицу (третьим лицам) не требуется.

14.11. Если Банком Клиенту направлена корреспонденция (включая, но не ограничиваясь: уведомления, требования, письма и т.п.), связанная с Договором финансирования и/или Стандартными условиями, касающаяся условий Договора финансирования и/или Стандартных условий, то она считается доставленной, если вручена нарочно под расписку или направлена почтой по указанному в реквизитах Договора финансирования адресу Клиента либо по его измененному после заключения Договора финансирования адресу, сообщенному Банку Клиентом в письменном виде.

14.12. Подписанием Договора финансирования Клиент дает согласие на письменное уведомление Банком по заказной почте и/или по электронной почте/sms-уведомлению Клиенту по адресу/абонентским номерам/уведомление по телефонам, указанным в Договоре финансирования, и другим контактными данными, указанным в Договоре финансирования, в качестве контактных в день подписания Договора финансирования, в том числе предоставленным Клиентом в письменном виде/по электронной почте/ или другим согласованным между Банком и Клиентом способом после заключения Договора финансирования об:

- 1) имеющейся у Клиента Задолженности по Договору финансирования, в т.ч. результаты просрочки по погашению Задолженности;
- 2) других нарушениях обязательств по Договору финансирования и/или Стандартным условиям;
- 3) условиях, требованиях и т.п., касающихся Договора финансирования и/или Стандартных условий. Информация, данная Банком посредством такого телефонного звонка/сообщением по электронной почте, признается Клиентом предоставленной с его письменного согласия и является надлежащим исполнением Банком своего обязательства по уведомлению Клиента, выраженного подписанием Договора финансирования.

14.13. Банк и Клиент настоящим соглашаются и подтверждают, что информация, указанная в Справке о наличии/отсутствии Задолженности, служит достаточным доказательством наличия или отсутствия Задолженности Клиента перед Банком.

14.14. Все изменения и дополнения к Договору финансирования действительны в случае, если они оформлены надлежащим образом, подписаны уполномоченными представителями Банка и Клиента и скреплены их печатями (при наличии), за исключением изменений, касающихся реквизитов Клиента и Банка, и случаев, установленных законодательством Республики Казахстан, Договором финансирования и/или Стандартными условиями.

14.15. Разногласия и споры, возникающие в процессе выполнения Договора финансирования и/или Стандартных условий, рассматриваются Банком и Клиентом самостоятельно в предварительном порядке в целях выработки взаимоприемлемых решений.

14.16. В случае внесения изменений и/или дополнений в настоящие Стандартные условия Банк в обязательном порядке уведомляет Клиента в течение 5 (пять) рабочих дней, путем размещения на официальный интернет-ресурс – www.eubank.kz изменений и/или дополнений и направления уведомления одним из способов, указанных в пункте 5.1. Стандартных условий.

В случае несогласия с условиями, утверждёнными Банком, Клиент должен письменно уведомить об этом Банк в течение 5 (пять) рабочих дней со дня получения уведомления.

Не предоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии изменений и/или дополнений в Стандартные условия в указанный срок с момента информирования Банком о внесении изменений и/или дополнений в Стандартные условия, означает согласие Клиента с новой редакцией Стандартных условий и присоединение к нему в целом, которые вводятся в действие с даты, следующей за датой окончания срока информирования Клиента с новой редакцией Стандартных условий.

14.17. Банк и Клиент согласны, что Договор финансирования и все документы, заключаемые в рамках Стандартных условий и Договора финансирования, могут быть подписаны как на бумажном носителе, в том числе с использованием средств факсимильного копирования подписи со стороны Банка, так и в электронной форме с использованием ЭЦП, соответствующей требованиям законодательства Республики Казахстан.

14.18. Клиент согласен, что Банк не несет ответственность за:

- достоверность и правильность информации, указанной Клиентом в Электронных документах;
- последствия передачи Клиентом ЭЦП или паролей третьей стороне;
- за возможные убытки Клиента, в случае не уведомления и/или несвоевременного уведомления Клиентом Банка о Компрометации ключей ЭЦП и передаче их третьим лицам;
- исполнение Электронного документа Клиентом, в случаях несоблюдения уполномоченными лицами Клиента или самим Клиентом требований законодательства Республики Казахстан. Действия Банка по исполнению Электронного документа Клиента признаются правомерными;
- взаимоотношения Клиента с уполномоченными лицами Клиента. Банк остается непричастным ко всем спорам между Клиентом и уполномоченными лицами Клиента.

14.19. Вопросы возмещения убытков Клиента, включая реальный ущерб, упущенную выгоду, возникших вследствие Компрометации ключей ЭЦП уполномоченным лицом Клиента или передачи ключей ЭЦП, независимо от причин, третьим лицам Клиента требований законодательства Республики Казахстан, а также в случаях не уведомления/несвоевременного уведомления Банка о Компрометации ключей ЭЦП, разрешаются между уполномоченным лицом Клиента и Клиентом (без участия Банка).

14.20. Клиент безусловно и бесспорно согласен, что Банк вправе отказать в исполнении Электронного документа в случаях:

- его скрепления ЭЦП, сформированной при помощи недействительного регистрационного свидетельства;
- если ЭЦП принадлежит лицу, не имеющему полномочий на подписание соответствующего Электронного документа;
- Электронный документ составлен и предоставлен с нарушением требований законодательства Республики Казахстан;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Банка.

Ответственность за правильность оформления и сведения, содержащиеся Электронных документах Клиента, несет Клиент. При этом, если в результате некорректного оформления Электронного документа Клиентом Банку были причинены убытки, Клиент возмещает Банку такие убытки в полном объеме.

14.21. Клиент безусловно подтверждает свои обязательства по всем Электронным документам, подписанным Клиентом/уполномоченным лицом Клиента и/или третьи и лицами в случае Компрометации ключей ЭЦП, либо передачи ключей ЭЦП третьим лицам, которые получили доступ и возможность подписания/подтверждения Электронных документов от имени Клиента.

14.22. Банк и Клиент признают юридическую силу Электронных документов и подтверждают, что Электронный документ, полученный через Удаленные каналы и удостоверенные ЭЦП равнозначен подписанному документу на бумажном носителе. Банк принимает Электронные документы Клиента к исполнению только, если такие документы соответствуют требованиям и формам, используемым Банком, и подтверждены ЭЦП уполномоченного лица Клиента. Клиент обязуется самостоятельно обеспечивать защиту от несанкционированного доступа к ЭЦП.