

**УСЛОВИЯ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА «МОЙ ДОМ» В ЦЕЛЯХ
НАКОПЛЕНИЯ ДЕНЕГ НА КАПИТАЛЬНЫЙ РЕМОНТ ОБЩЕГО
ИМУЩЕСТВА ОБЪЕКТА КОНДОМИНИУМА
(далее – Договор присоединения)**

Настоящий Договор присоединения условного банковского вклада юридического лица, образованного собственниками квартир нежилых помещений как объединение собственников имущества на основании Устава (далее - ОСИ) и Простое товарищество многоквартирного жилого дома (далее - ПТ), действующее на основе договора о совместной деятельности и доверенности, заключаемого в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан, определяет условия и порядок осуществления АО «Евразийский банк» (далее – Банк) операций по вкладу ОСИ и ПТ (далее – Клиент), а также устанавливает права, обязанности, ответственность Сторон (как определено ниже), а также иные особенности правоотношений между Банком и Клиентом (как определено ниже).

Настоящий Договор присоединения является договором присоединения, заключаемым в соответствии с положениями статьи 389 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, условия которого могут быть приняты Клиентом не иначе, как путем присоединения к настоящему Договору присоединения в целом на основании Заявления о присоединении к настоящему Договору присоединения (далее - Заявление о присоединении), подписанного Клиентом (его представителем). Сведения о Банке и Клиенте указываются в Заявлении о присоединении. При этом, Заявление о присоединении Договору присоединения рассматривается исключительно в качестве единого документа.

Подписание Клиентом (представителем) Заявления о присоединении свидетельствует и подтверждает, что:

- Клиент прочитал, понял и принял условия Договора присоединения в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- Клиент не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре присоединения, как доказательство того, что Договор присоединения не был им прочитан/понят/принят, если у Банка имеется Заявление о присоединении, подписанное Клиентом (его представителем);
- Клиент соглашается со всеми условиями по открытию, ведению и закрытию сберегательного банковского счета, Заявления о присоединении;
- Клиентом соблюдены все процедуры, необходимые для заключения Договора присоединения и открытия сберегательного банковского счета;
- вся информация, предоставленная Клиентом, предоставлена для целей заключения и исполнения Договора присоединения, является/будет являться достоверной, полной и точной;
- Клиент должным образом создан и зарегистрирован в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- Все Приложения к Договору присоединения (при их наличии), Заявление о присоединении, а также иные заявления, принятые Банком от Клиента в рамках настоящего Договора присоединения (путем проставления соответствующей отметки Банка), являются неотъемлемой частью Договора присоединения.

1. Предмет Договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором присоединения, в целях накопления денег на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, Банк открывает Клиенту сберегательный банковский счет (далее - Счет) на основании оформленного протокола общего собрания собственников помещений (квартир) и подписанного Клиентом Заявления о присоединении, и при предоставлении Клиентом в Банк документов, необходимых для открытия Счета в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

1.2. Клиент передает, а Банк обязуется принять от Клиента на Счет деньги (далее - Вклад) на условиях, предусмотренных настоящим Договором присоединения, Заявлением о присоединении.

1.3. Вклад считается принятым в день его зачисления на Счет:

- согласно условиям Договора присоединения предусмотрено прямое дебетование текущего счета в Банке. При подписании Заявления о присоединении Клиент представляет Банку согласие (право) на изъятие Банком суммы Вклада в день открытия Счета с текущего счета Клиента, указанного в Заявлении о присоединении, в размере, определенном Договором присоединения, для зачисления на Счет. При этом какого-либо дополнительного согласия/подтверждения/указания со стороны Клиента не требуется.

- согласно условиям Договора присоединения предусмотрен перевод суммы Вклада на Счет. Клиент перечисляет сумму Вклада в срок не позднее 5 (пять) рабочих дней с даты открытия Счета. В случае если сумма Вклада не будет переведена на Счет в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты открытия Счета, настоящий Договор присоединения считается незаключенным и Счет закрывается.

1.4. Деньги, внесенные на Счет, могут быть использованы Клиентом только на следующие цели:

- перечисление денег за услуги и/или работы по капитальному ремонту общего имущества объекта кондоминиума;
- перечисление денег в счет погашения жилищного займа, полученного на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, уплаты вознаграждения за пользование таким займом.

1.5. Сумма Вклада, ставка вознаграждения, эффективная годовая ставка вознаграждения, номер Счета, на который осуществляется перевод суммы Вклада, адрес объекта кондоминиума и иные условия по Вкладу указываются в Заявлении о присоединении.

1.6. Деньги, размещенные на Счете, являются объектом обязательного гарантирования только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

1.7. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения может быть изменен в зависимости от условий, предусмотренных в Заявлении о присоединении, и/или обстоятельств, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. По письменному заявлению Клиента Банк предоставляет Клиенту сведения об измененном размере годовой эффективной ставки вознаграждения. 1.8. Вознаграждение по Вкладу начисляется ежедневно, начиная со дня зачисления Вклада на Счет, исходя из базы 360- дней в году и 30 дней в месяце¹, при этом день предоставления Вклада и день возврата Вклада принимается за один день.

1.9. Выплата начисленного по Вкладу вознаграждения производится в конце срока действия вклада на счет Клиента, открытый в АО «Евразийский банк» по реквизитам, указанным в Заявлении о присоединении (далее – Текущий счет) с удержанием подоходного налога у источника выплаты, согласно законодательству Республики Казахстан (если такое удержание предусмотрено законодательством

Республики Казахстан) в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

1.10. По Вкладу допускаются дополнительные взносы.

1.11. Допускаются частичные изъятия со Вклада для оплаты услуг/работ по капитальному ремонту общего имущества объекта кондоминиума путем перечисления денег на текущий счет по указанию Клиента в адрес лиц, оказывающих услуги и/или работы по капитальному ремонту на основании следующих документов:

- протокол собрания собственников квартир, нежилых помещений многоквартирного жилого дома, содержащий решение такого собрания об оказании услуг и (или) о выполнении работ по капитальному ремонту;
- иных документов, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Банка.

1.12. Допускается частичное изъятие денег со Вклада в целях погашения жилищного займа, полученного на капитальный ремонт общего имущества объекта кондоминиума, уплаты вознаграждения за пользование таким займом за услуги и/или работы по капитальному ремонту общего имущества объекта кондоминиума путем перечисления денег на текущий счет по указанию Клиента на основании следующих документов:

- протокол собрания собственников квартир, нежилых помещений многоквартирного жилого дома, содержащий решение такого собрания о заключении договора жилищного займа с указанием кредитора и суммы займа;
- иных документов, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами Банка.

1.13. Банк отказывает в исполнении указания Клиента о совершении операций на цели согласно пункту 1.4. настоящего Договора присоединения, в подтверждение которой не представлены документы, указанные в пунктах 1.11. и 1.12. настоящего Договора присоединения. Изъятие денег на цели, не предусмотренные Законом Республики Казахстан О жилищных отношениях и настоящим Договором не допускается.

1.14. При изъятии денег со Вклада, сумма, указанная в протоколе общего собрания собственников помещений (квартир) не должна превышать фактический остаток на счете Вклада.

1.15. Условием возврата Вклада/части Вклада по настоящему Договору присоединения является предоставление Банку надлежащим образом оформленного протокола общего собрания собственников помещений (квартир) на возврат Банком Вклада/части Вклада и соответствующего заявления (далее - Условие). Об истребовании Вклада Клиент обязан в письменной форме уведомить Банк, с предоставлением протокола общего собрания собственников помещений (квартир), при этом возврат Банком суммы Вклада осуществляется в срок не позднее 7 (семи) календарных дней.

1.16. На деньги, находящиеся на Счете, не может быть обращено взыскание по обязательствам Клиента, за исключением обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании решений общего собрания собственников помещений (квартир), а также договоров на оказание услуг и (или) выполнение работ по капитальному ремонту, заключенных на основании решения общего собрания собственников помещений (квартир) о проведении капитального ремонта либо на ином основании согласно законодательства Республики Казахстан.

1.17. Банк не несет ответственность за содержание, кворум, наличие и подлинность подписей участников в протоколе общего собрания собственников помещений (квартир), за подлинность документов, предоставленных Клиентом и подтверждающих цели изъятия денег.

1.18. Возврат Вклада/части Вклада и выплата начисленного вознаграждения с удержанием подоходного налога у источника выплаты согласно законодательству Республики Казахстан (если такое удержание предусмотрено законодательством Республики Казахстан), производится путем перечисления на Текущий счет.

1.19. Закрытие Счета производится при полном возврате Вклада не позднее 5 (пять) рабочих дней после наступления Условия, за исключением случаев, когда закрытие Счета не допускается по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

1.20. Подписанием Заявления о присоединении Клиент представляет Банку согласие (право) на изъятие суммы денег в день открытия Счета в размере, определенном Договором присоединения, с Текущего счета Клиента для зачисления на Счет. При этом какого-либо дополнительного согласия/подтверждения/указания со стороны Клиента не требуется.

2. Права и обязанности Клиента

2.1. Клиент обязуется:

2.1.1. Представить в Банк документы, необходимые для открытия и ведения Счета в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Казахстан.

2.1.2. Уведомить Банк в письменном виде или путем направления по электронной почте, в случае внесения изменений/дополнений в учредительные документы/документы удостоверяющие личность, изменения местонахождения, либо номеров телефонов, факсов, а также при других изменениях, имеющих значение для выполнения условий настоящего Договора присоединения, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты такого изменения с предоставлением документов, подтверждающих эти изменения, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

2.1.3. В течение срока действия Договора присоединения, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка, представить в Банк надлежащим образом оформленные документы, требуемые к предъявлению в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

2.1.4. Самостоятельно узнавать об изменении и дополнении условий Договора присоединения на Интернет – ресурсе Банка (www.eubank.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях).

2.1.5. Оплачивать услуги Банка по настоящему Договору присоединения в размере и порядке, установленными тарифами Банка и самостоятельно узнавать об изменении тарифов, размещенных на интернет-ресурсе Банка (www.eubank.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка.

¹ В зависимости от количества календарных дней в месяце расчет вознаграждения за 30-й расчетный день производится

следующим образом:

если в месяце 28/29 календарных дней, то исходя из остатка на конец 28 числа (за 3 дня)/29 числа (за 2 дня)

если в месяце 30 календарных дней, то исходя из остатка на конец 30 числа

если в месяце 31 календарных дней, то исходя из остатка на конец 31 числа, при этом начисление вознаграждения за 30 число не осуществляется. Данный метод расчета вознаграждения также относится и к вкладам, внесенным 30 числа месяца

2.2. Клиент вправе:

- 2.2.1. Получить Вклад и начисленное по нему вознаграждение на условиях, в размере и порядке, предусмотренных Заявлением о присоединении и настоящим Договором присоединения.
- 2.2.2. Получать выписки, справки о состоянии Счета в порядке и на условиях, предусмотренных внутренними документами Банка.
- 2.2.3. Производить по Вкладу дополнительные взносы и частичные изъятия в порядке, предусмотренном настоящим Договором присоединения и Заявлением о присоединении.

3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк обязуется:

- 3.1.1. Открыть Клиенту Счет в течение 1 (одного) операционного дня, следующего за днем предоставления Клиентом полного пакета документов согласно пункту 2.1.1. настоящего Договора присоединения.
- 3.1.2. После наступления Условия возратить сумму Вклада и начисленное по нему вознаграждение на Текущий счет не позднее 7 (семи) календарных дней.
- 3.1.3. Отказать Клиенту в принятии распоряжения/совершении операции по Счету в случае, если операция не соответствует целям согласно пункту 1.4. настоящего Договора присоединения либо если предоставленные Клиентом документы не подтверждают соответствия цели проводимой операции по Счету.
- 3.1.4. Уведомить Клиента в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи (по усмотрению Банка) об отказе в исполнении платежного документа не позднее следующего рабочего дня со дня принятия распоряжения о совершении операции. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления.
- 3.1.5. Открыть Клиенту Счет, с присвоением индивидуального идентификационного кода, на основании подписанного Клиентом Заявления о присоединении к Договору присоединения, при предоставлении Клиентом Банку всех необходимых документов и при необходимости иных документов, дополнительно истребуемых Банком.
- 3.1.6. Закрыть Счет Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Договором присоединения и действующим законодательством Республики Казахстан.
- 3.1.7. Осуществлять операции по Счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором присоединения.
- 3.1.8. Предоставлять по требованию Клиента, информацию о проведенных операциях по Счету, путем предоставления выписки по Счету, не позднее операционного дня, следующего за днем поступления требования.
- 3.1.9. Уведомить Клиента в письменном виде или по другим согласованным Сторонами средствам связи (по усмотрению Банка) об отказе в исполнении платежного документа, за исключением инкассового распоряжения. Днем отказа в исполнении платежного документа считается дата направления такого уведомления.

3.2. Банк вправе:

- 3.2.1. Не принимать к исполнению указания Клиента по распоряжению Вкладом/части Вклада до наступления Условия.
- 3.2.2. Приостанавливать операции по Счету, в случае поступления в Банк решения и (или) распоряжения уполномоченного государственного органа и (или) должностного лиц/частного судебного исполнителя о приостановлении расходных операций по Счету по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума.
- 3.2.3. Отказать в проведении операций, приостановить расходные операции по Счету в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- 3.2.4. Отказать в закрытии Счета при наличии у Клиента неисполненных требований к Счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом на основании решения суда по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума.
- 3.2.5. Производить изъятие денег со Счета по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством Республики Казахстан и Договором присоединения.
- 3.2.6. Истребовать любые документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка для открытия Счета, а также дополнительные документы, необходимые для исполнения настоящего Договора присоединения.
- 3.2.7. Осуществлять изъятие (списание) денег со Счета на основании судебных решений по делам о неисполнении обязательств по договорам, заключаемым в целях проведения капитального ремонта общего имущества объекта кондоминиума в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 3.2.8. Производить изъятие (списание) денег с любых банковских счетов Клиента, открытых в Банке, без предварительного уведомления и без его согласия на основании настоящего Договора присоединения в случаях, установленных настоящим Договором присоединения.
- 3.2.9. Отказать в исполнении платежного документа Клиента в случае непредставления Клиентом документов и сведений, необходимых Банку для осуществления возложенных на него функций; предъявления платежных документов, заполненных и представленных в форме, не соответствующей требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка; при не обеспечении Клиентом суммы денег, необходимой для осуществления платежа/перевода; если платежный документ содержит признаки подделки, при несоблюдении иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и/или условиями настоящего Договора.
- 3.2.10. Закрыть в одностороннем порядке Счет Клиента в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 3.2.11. Прекратить деловые отношения с Клиентом в случае невозможности проверки достоверности предоставленных Клиентом сведений либо непредставления Клиентом сведений и информации, необходимых для обновления данных о Клиенте (его представителе) и бенефициарном собственнике, а также в случае возникновения в процессе обслуживания Клиента подозрений о том, что деловые отношения используются Клиентом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.2.12. Приостанавливать расходные операции по Счету Клиента на основании информации о том, что уполномоченный государственный орган, осуществляющий финансовый мониторинг и принимающий иные меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, включил Клиента и/или бенефициарного собственника Клиента в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Ответственность Сторон. Основания исключения ответственности

4.1. Каждая из Сторон несет ответственность перед другой Стороной за нарушение взятых на себя обязательств по настоящему Договору присоединения в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором присоединения.

4.2. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору присоединения, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе но, не ограничиваясь: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком Республики Казахстан актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон и имеющих непосредственное отношение к Предмету настоящего Договора присоединения.

4.3. Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Договору присоединения, а также за убытки, причиненные Клиенту в результате приостановления операций по Счету и/или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете, осуществленных в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4.4. Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться Счетом, в случае не уведомления/ несвоевременного уведомления Клиентом Банка о досрочном прекращении полномочий таких лиц в соответствии с пунктом 2.1.4. Договора присоединения.

4.5. В любых случаях ответственность Банка по настоящему Договору присоединения ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту виновными действиями/бездействием Банка. Возмещение реального ущерба осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

4.6. Банк не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей при нарушении Клиентом условий настоящего Договора присоединения.

4.7. Клиент несет ответственность за законность совершаемых им операций в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также за достоверность представляемых в Банк документов, служащих основанием для осуществления услуг, предусмотренных настоящим Договором присоединения.

4.8. Банк не несет ответственность за несвоевременное проведение операций по Счету, в случае ненадлежащего оформления платежных документов Клиентом и/или третьими лицами.

4.9. В случае ликвидации или реорганизации Банка, возмещение по Вкладу будет осуществляться в порядке, определенном действующим законодательством Республики Казахстан.

5. Гарантирование обязательств по возврату вклада

5.1. Обязательства Банка по возврату Вклада юридического лица / представительства / филиала юридического лица не гарантированы АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов».

5.2. Обязательства Банка по возврату Вклада физического лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица гарантированы АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов». Обязательства Банка по возврату Вклада без начисленного по нему вознаграждения в случае принудительной ликвидации Банка являются объектом обязательного гарантирования депозитов в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Возмещение по Вкладу, обязательства по возврату, которого гарантированы, выплачивается в сумме остатка по Вкладу безначисленного вознаграждения, в размере и порядке, установленных нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

6. Условия действия Договора

6.1. Заявление о присоединении считается принятым, а Договор присоединения – заключенным, с момента принятия Банком подписанного Клиентом (его представителем) Заявления о присоединении путем проставления на нем соответствующей отметки, если иное не оговорено в тексте самого Заявления о присоединении и действует до наступления Условия.

6.2. Заключение Договора с Клиентом, являющимся лицом, связанным с Банком особыми отношениями, осуществляется в соответствии со статьей 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Сделка с лицом, связанным с банком особыми отношениями, может быть совершена с запрета на предоставления льготных условий только по решению совета директоров банка, за исключением случаев, когда типовые условия таких сделок утверждены советом директоров банка и применяются к аналогичным сделкам с третьими лицами.

7. Порядок разрешения споров

7.1. В части вопросов, не урегулированных настоящим Договором присоединения, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.

7.2. Все споры, связанные с настоящим Договором присоединения, неурегулированные путем переговоров, подлежат рассмотрению по выбору истца/заявителя в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка или его филиала (за исключением случаев, когда в соответствии с требованиями Гражданского процессуального кодекса Республики Казахстан установлена исключительная подсудность) в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7.3. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем денег рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

8. Порядок изменения Договора

8.1. Банк вправе инициировать внесение изменений и/или дополнений в Договор присоединения, не затрагивающих условия Заявления о присоединении, разместив информацию на Интернет – ресурсе Банка (www.eubank.kz), а также в доступном для обозрения Клиента месте в помещениях Банка (операционных подразделениях). Информация о соответствующих изменениях и/или дополнениях доводится до сведения Клиента не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты введения в действие таких изменений и/или дополнений.

8.2. Не предоставление Клиентом в Банк заявления о непринятии условий Договора присоединения с учетом внесенных изменений и/или дополнений в течение 7 (семи) календарных дней с момента информирования Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Договор, означает согласие Клиента с новой (измененной/дополненной) редакцией Договора присоединения и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений и/или дополнений, которые вводятся в действие с даты окончания срока информирования Клиента с новой (измененной/дополненной) редакцией Договора присоединения.

8.3. После внесения изменений и/или дополнений в Договор присоединения, он продолжает действовать в измененном/дополненном виде.

8.4. При внесении изменений в законодательство Республики Казахстан, требующих внесения изменений и/или дополнений в Договор присоединения, до внесения изменений и дополнений в Договор присоединения в соответствии с порядком, установленным пунктами 8.1.-8.3. настоящего Договора присоединения, стороны Договора присоединения руководствуются соответствующими положениями законодательства Республики Казахстан.

9. Конфиденциальность

9.1. Любая информация, передаваемая Сторонами друг другу в связи с Договором присоединения, а также сам факт заключения Договора присоединения, являются конфиденциальной информацией и не могут быть разглашены третьим лицам без получения предварительного письменного согласия другой Стороны, если иное не вытекает из требований законодательства Республики Казахстан или условий Договора присоединения.

9.2. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине Клиента или конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

9.3. Подавая Заявление о присоединении Клиент соглашается, что для осуществления операций, предусмотренных Договором присоединения, Банк вправе требовать раскрытия любой информации, в соответствии с положениями законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Банка, устанавливающих необходимость соблюдения, закрепленного в них уровня раскрытия информации, а Клиент обязуется предоставлять Банку, по его первому требованию, любую информацию в сроки, установленные Банком.

9.4. Подавая Заявление о присоединении Клиент безусловно и безотзывно уполномочивает Банк на предоставление, на конфиденциальной основе, на основании настоящего Договора присоединения без какого-либо дополнительного согласия Клиента, следующим третьим лицам:

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

б) любым третьим лицам, которые наняты или будут наняты в будущем Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка для осуществления аналитических опросов, оказания иных услуг, включая, но не ограничиваясь, услуги по возврату задолженности, консультационные, юридические, аудиторские и иные услуги, связанные с осуществлением платежа и/или перевода денег (в том числе, банкам-корреспондентам, системам платежных карточек и т.д.), для предоставления таким третьим лицам возможности исполнить свои обязательства перед Банком, акционерами Банка и/или аффилированными лицами Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан, - любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору присоединения и/или иным договорам, заключенным между Банком и/или Клиентом и/или третьими лицами, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую или иную охраняемую законом тайну, которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Банку, акционерам Банка и/или аффилированным лицам Банка, а равно как для реализации своих функций в рамках законодательства Республики Казахстан (предоставление отчетов/отчетности/ информации Национальному Банку Республики Казахстан, органам государственных доходов, а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость/обязанность предоставления такой информации/сведений;

в) уполномоченным государственным органам Республики Казахстан, иностранным налоговым органам, в том числе налоговым органам США (IRS) и иностранным налоговым агентам, - любой информации, имеющей отношение к Клиенту и/или Договору присоединения и/или иным договорам, заключенным между Банком и Клиентом, в том числе прекратившим свое действие, составляющей банковскую тайну, как определено законодательством Республики Казахстан, а также коммерческую и/или иную охраняемую законом тайну, в целях реализации требований, Международных договоров, ратифицированных Республикой Казахстан.

10. Заключительные положения

10.1. Договор присоединения представляет собой полное взаимопонимание Сторон в связи с его предметом, и заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения или договоренности, имевшиеся между Сторонами в отношении условий Договора присоединения.

10.2. Договор присоединения является обязательным для Сторон, их правопреемников и уполномоченных представителей.

10.3. Если какое-либо положение Договора присоединения утратит силу, станет недействительным или незаконным, это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность и законность остальных положений Договора присоединения. В таких случаях Стороны приложат все усилия для замены недействительного положения новым юридически значимым.

10.4. Клиент признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию денег, такие как легализация доходов, полученных преступным путем, терроризм, мошенничество, коррупция и т.д. Стандарты работы Банка направлены на сохранение и защиту репутации Банка, а также на то, чтобы вера клиентов в добросовестность Банка не была никоим образом подорвана. В связи с этим, Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к клиентам Банка по сделкам и операциям, совершаемым клиентами Банка, которые могут периодически изменяться. Так, Банком могут быть установлены критерии, по которым тот или иной клиент Банка либо та или иная сделка или операция Клиента Банка может быть отнесен (-а) к категории необычных/подозрительных клиентов и/или сделок.

10.5. Настоящим Клиент предоставляет Банку свое безусловное согласие на сбор Банком из всех источников и обработку, распространение Банком любой информации о Клиенте, в том числе составляющей банковскую и иную охраняемую законом тайну, персональные данные Клиента (его представителя и уполномоченных лиц) (далее – Информация), в целях заключения и в рамках исполнения настоящего Договора присоединения 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 и (или) Клиентом и (или) третьими лицами, в том числе, с которыми Клиент и (или) Банк связан (-ы) обстоятельствами или отношениями, любых отношений, включая, но, не ограничиваясь, связанных с: оказанием банковских и иных услуг, в том числе 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 том числе об услугах Банка; запросом и получением любых сведений и информации; а также в иных случаях, при которых возникает/имеется необходимость сбора, обработки и распространения Информации. Сбор, обработка и распространение Информации осуществляется по усмотрению Банка способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

Банк вправе:

- 1) передавать Информацию уполномоченным государственным органам и третьим лицам, указанным в настоящем Договоре присоединения, когда Банк обязан или вправе совершить такие действия в соответствии с требованиями законодательства, заключенными договорами и в иных случаях; осуществлять трансграничную передачу Информации, в том числе согласно Закону РК «О персональных данных и их защите» (далее – Закон);
- 2) распространять Информацию, в том числе согласно Закону;
- 3) самостоятельно определять условия доступа к Информации;
- 4) хранить Информацию на любых носителях в течение сроков хранения, установленных законодательством РК и внутренними документами Банка, после прекращения правоотношений с Банком.

Банк не обязан уведомлять кого-либо о совершаемых Банком действиях по сбору, обработке и передаче Информации третьим лицам. В случае необходимости, определяемой Банком, Клиент предоставляет Банку документальное подтверждение наличия собранных Клиентом у субъектов персональных данных согласий на сбор и обработку персональных данных, на передачу персональных данных третьему лицу, в том числе Банку, сбор и обработку их Банком, на трансграничную передачу. Ответственность за отсутствие вышеуказанных согласий возлагается на Клиента. В случае применения к Банку каких-либо мер за нарушение законодательства Республики Казахстан о персональных данных Клиент обязуется возместить Банку, по требованию Банка, любые понесенные Банком расходы и убытки.

Клиент обязуется в течение 5 (пяти) 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.

10.6. Порядок расположения статей, названия статей и другие заголовки, содержащиеся в Договоре присоединения, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или толкований каких-либо положений Договора присоединения.

10.7. Договор присоединения составлен на русском, казахском языках. В случае несоответствия текстов Договора присоединения на казахском и русском языках, приоритет отдается тексту Договора присоединения на русском языке.

Экземпляр настоящего Договора присоединения может быть вручен по его требованию при открытии Счета. В случае желания Клиента получать иные услуги, предоставляемые Банком, кроме предусмотренных в Договоре присоединения, требуется заключение отдельных договоров на оказание соответствующих услуг, а также соблюдение иных требований, предусмотренных нормативными правовыми актами Республики Казахстан и/или внутренними политиками, стандартами, процедурами, иными внутренними документами Банка.