



ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

проведения операций, открытия, ведения и закрытия
банковских счетов



8 800 070 70 07

(звонок по РК бесплатный)

www.metrocombank.kz

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

УВАЖАЕМЫЙ КЛИЕНТ!

Благодарю за Ваш выбор и оказанное доверие нашему Банку.

Выбирая МЕТРОКОМБАНК, Вы можете быть уверены, что обретаете надежного партнера, который знает и понимает, что предоставление высококлассных финансовых услуг и качественного сервиса гарантирует успех наших взаимоотношений.

Поэтому, создание благоприятных условий для развития и финансовой поддержки бизнеса наших Клиентов – приоритетная задача Банка.

Для того, чтобы соответствовать Вашим ожиданиям, мы постоянно развиваем и совершенствуем предлагаемые услуги и продукты.

Мы всегда будем рады получить от Вас идеи и предложения, чтобы стать лучшим Банком для Вас (feedback@metrocombank.kz)

Каждый Клиент – индивидуален для нас.

Присоединяйтесь к нам и открывайте для себя новые возможности!

Приглашаем Вас ознакомиться с подробной информацией об обслуживании в МЕТРОКОМБАНКЕ, оценить преимущества работы с нами и убедиться в правильности Вашего выбора!

С уважением,

Гурам Андроникашвили,
Председатель Правления

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Заявления и гарантии Клиента	5
Определения	6
I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	
1. Открытие Счета	10
2. Платежи и переводы денег	11
3. Кассовое обслуживание	13
4. Операции с иностранной валютой	14
5. Покупка-продажа иностранной валюты	15
6. Оплата Клиентом услуг, оказываемых Банком	16
7. Выписки/Справки/Информация по Счету	16
8. Уведомления. Использование средств оперативной связи	17
II. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА	
1. Общие положения	19
III. СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА (ДЕПОЗИТЫ)	
1. Общие положения	21
2. Внесение Депозита	22
3. Вознаграждение по Вкладу	22
4. Срок действия Договора банковского вклада. Возврат Вклада. Закрытие Сберегательного счета	24
IV. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	
1. Форс-мажор	25
2. Конфиденциальность	26
3. Специальные условия	27
4. Ответственность Сторон. Исключение ответственности	29
5. Урегулирование споров	29
6. Порядок рассмотрения обращений Клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг	31
7. Юрисдикция. Применимое право	32
8. Заключительные положения	32

ВВЕДЕНИЕ

Утверждены Советом директоров
АО «МЕТРОКОМБАНК»
Протокол № 2011/06-01
от «27» июня 2011 г.

Настоящие **Общие Условия** регулируют отношения между **Банком** и **Клиентом**, возникающие в связи с открытием, ведением, закрытием Счетов, осуществлением платежей и переводов, прочими услугами, описанными в настоящих **Общих Условиях**.

Общие Условия составлены на основании Действующего законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов **Банка** по вопросам открытия, ведения и закрытия Счетов, осуществления платежей и переводов, других банковских услуг, описываемых в настоящих **Общих Условиях**, и являются неотъемлемой частью Договора. Тем самым, подписывая Договор, **Клиент** соглашается с тем, что:

- получил, прочитал, понял и согласился с положениями **Общих Условий** в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений и обязуется своевременно и в полном объеме выполнять все положения настоящих **Общих Условий**;
- принимает на себя все возможные неблагоприятные последствия неисполнения и/или ненадлежащего исполнения положений **Общих Условий**.

Клиент самостоятельно определяет перечень необходимых счетов и/или услуг. **Банк** взимает с **Клиента** комиссии только за те услуги, которые фактически оказываются **Клиенту**.

Если **Клиент** желает получать иные услуги **Банка**, кроме предусмотренных в настоящих **Общих Условиях**, то в этом случае отношения **Клиента** и **Банка** могут регулироваться специальными условиями и договорами на оказание соответствующих услуг, подписанными Сторонами.

Положения настоящих **Общих Условий** и Договора регулируют отношения, в том числе и с лицами, связанными с Банком особыми отношениями. При этом в случае внесения изменений и/или дополнений в условия Договора, заключенного с лицом, связанным с **Банком** особыми отношениями, такие условия должны быть утверждены в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

ЗАЯВЛЕНИЯ И ГАРАНТИИ КЛИЕНТА

Настоящим Клиент дает следующие заявления (утверждения) и гарантии, которые являются правдивыми и достоверными на дату заключения Договора и будут являться таковыми в течение всего срока его действия или любого его продления, изменения, дополнения:

КЛИЕНТ соблюдает все требования Действующего законодательства и в настоящее время не имеет каких-либо известных ему правовых претензий, требований, исков со стороны как государства и его органов, так и иных третьих лиц.

КЛИЕНТ использует Счет в полном соответствии с Действующим законодательством.

До подписания Договора **КЛИЕНТ** должным образом осведомлен об ответственности за нарушение Действующего законодательства, в том числе регулирующего вопросы валютного контроля.

КЛИЕНТ уведомлен об обязанности Банка предпринимать в случае нарушения Клиентом положений Действующего законодательства, все необходимые предусмотренные Действующим законодательством действия и уведомлять правоохранительные и иные государственные уполномоченные органы о таком нарушении.

Вся информация, предоставленная **КЛИЕНТОМ** в целях исполнения Договора, является достоверной, полной и точной.

КЛИЕНТ и/или его уполномоченные представители имеют все необходимые права и полномочия по заключению и исполнению Договора.

Подписание Договора **КЛИЕНТОМ** не противоречит и не будет противоречить положениями Действующего законодательства, любым договорам, стороной которых является **КЛИЕНТ**, любым решениям или предписаниям уполномоченных государственных органов.

Любой Договор, заключенный между Банком и **КЛИЕНТОМ** в соответствии с настоящими Условиями, является законным, действительным, обязательным для Сторон.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

БАНК

означает Акционерное общество «МЕТРОКОМБАНК», его филиалы/структурные подразделения.

ВЫПИСКА ПО СЧЕТУ

письменная выписка, отражающая кредитовые/дебетовые операции по Счету за определенный период и иную информацию, в соответствии с Действующим законодательством. Выписка является достаточным доказательством совершения операций по Счету.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

означает деньги, начисляемые по Вкладу и выплачиваемые Банком в порядке, размере и по ставке в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

ГОДОВАЯ (ЭФФЕКТИВНАЯ) СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам, рассчитываемая в соответствии с Правилами исчисления банками второго уровня ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам, утвержденными Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года № 215.

ДЕЙСТВУЮЩЕЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

означает законодательство Республики Казахстан, действующее в момент совершения Операции и/или открытия, ведения, закрытия Счета.

ДЕНЬГИ

наличные и безналичные деньги в любых валютах.

ДЕПОЗИТ (ВКЛАД)

деньги, передаваемые Клиентом Банку на условиях возврата их в номинальном выражении и выплаты Банком по ним вознаграждения в порядке, предусмотренном соответствующим Договором.

ДОГОВОР

Договор Текущего счета/Договор банковского вклада/иной договор, предусмотренный внутренними документами Банка в связи с открытием, ведением, закрытием Счетов, осуществлением платежей и переводов, прочими услугами, изложенными в Общих Условиях и предоставляемыми Банком.

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

означает Договор, заключенный между Банком и Клиентом на основании настоящих Общих Условий, являющихся неотъемлемой частью этого Договора, регулирующий права и обязанности Клиента и Банка в связи с внесением Вклада и открытием, ведением и закрытием Сберегательного счета. Договор Банковского вклада содержит индивидуальные условия вклада, включая, но не ограничиваясь, ставку вознаграждения, срок, сумму вклада.

ДОГОВОР ТЕКУЩЕГО СЧЕТА

означает договор, заключенный между Банком и Клиентом на основании настоящих Общих Условий, являющихся неотъемлемой частью этого Договора, регулирующий права и обязанности Банка и Клиента в связи с открытием, ведением и закрытием Текущего счета, проведением операций по нему.

ДОКУМЕНТ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

документ, содержащий данные о лицах, уполномоченных распоряжаться Счетом, с образцами их подписей и оттиском печати (оттиск печати требуется только для юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица).

ДОВЕРЕННОЕ ЛИЦО

лицо, имеющее доверенность от Клиента на совершение операций по Счету, или лицо, иным образом уполномоченное действовать от имени Клиента.

ЗАЯВЛЕНИЕ

означает письменное волеизъявление Клиента, адресованное Банку, и предоставляющее полномочия Банку на совершение действий, указанных в Заявлении.

КЛИЕНТ

владелец банковского Счета, открытого в Банке в соответствии с Договором и настоящими Общими Условиями.

КОНВЕРТАЦИЯ

означает перевод стоимости одной валюты в другую, осуществляемый по курсу обмена валют, установленному Банком.

НОМЕР СЧЕТА

индивидуальный идентификационный код, присвоенный Банком Счету Клиента, состоящий из двадцати знаков (символов).

НЕСНИЖАЕМЫЙ ОСТАТОК

означает сумму денег, не подлежащую изъятию со Счета до истечения срока Вклада либо до расторжения соответствующего Договора.

ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ

означает период времени с 09:00 до 18:00 местного времени рабочего дня или иное время, определенное Банком. Операционный день может отличаться для различных видов операций/услуг, предоставляемых Банком.

РАБОЧИЕ ДНИ

означают дни, когда Банк открыт для проведения банковских операций.

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ

означает банковский Счет, открываемый Банком Клиенту на основании Договора Банковского вклада и Общих Условий, для совершения приема Депозита, начисления вознаграждения по нему и оказания Банком услуг, предусмотренных Действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

СЕРВИС METROCOM24 (ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ)

автоматизированный компьютерный сервис дистанционного управления Счетами Клиента в режиме реального времени путем обмена электронными документами, формируемыми Клиентом для Банка, через Интернет-сайт www.metrocom24.kz.

СТОРОНА/СТОРОНЫ

означает Банк и/или Клиента, заключивших Договор.

СЧЕТ

означает Текущий и/или Сберегательный счет, открываемые Банком Клиенту на основании Договора и Общих Условий, для оказания Банком услуг, предусмотренных Действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

ТАРИФЫ

означают тарифы Банка, определяющие размеры вознаграждения и комиссий Банка, взимаемые за любые оказываемые им банковские услуги и операции. Тарифы могут изменяться Банком в одностороннем порядке. В течение срока действия Договора под Тарифами понимаются Тарифы, действующие на момент оказания Банком услуги или проведения операции.

ТЕКУЩИЙ СЧЕТ

означает банковский Счет в любой валюте, открываемый Банком Клиенту на основании Договора Текущего счета для оказания услуг, предусмотренных Действующим законодательством Республики Казахстан и настоящими Общими Условиями.

УВЕДОМЛЕНИЕ

означает письменные сообщения Сторон, направленные способами, предусмотренными настоящими Общими Условиями, Действующим законодательством, Договорами, внутренними документами Банка.

УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО

лицо, должным образом уполномоченное Клиентом или Действующим законодательством Республики Казахстан на открытие и совершение по Счету Клиента операций, не противоречащих Действующему законодательству Республики Казахстан.

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН

означает уполномоченный государственный орган Республики Казахстан, осуществляющий в пределах своей компетенции регулирование и надзор над оказанием банками своих услуг.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

СТАТЬЯ 1. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

- 1.1. Клиент передает Банку заполненное Заявление на открытие Счета и все необходимые документы, установленные Банком и соответствующие требованиям Действующего законодательства и внутренних документов Банка.
- 1.2. Банк принимает решение об открытии или отказе в открытии Счета в течение 2 (двух) Рабочих дней с момента предоставления Клиентом полного пакета документов.
- 1.3. После проверки представленных Клиентом документов и принятия положительного решения об открытии Счета Банк предоставляет Клиенту для подписания Договор, на основании которого открывается Счет.
- 1.4. Подписывая Договор, Клиент принимает и соглашается с положениями Общих Условий, а также подтверждает, что все положения Общих Условий и Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента.
- 1.5. Банк вправе по своему усмотрению, без дополнительного согласования с Клиентом, вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия/ведения/закрытия Счетов, в целях соответствия требованиям Действующего законодательства и/или внутренних документов Банка. В случае необходимости предоставления дополнительных документов Клиент, присоединяясь к Общим Условиям, выражает свое согласие и обязуется предоставить их в указанный Банком срок в соответствии с перечнем, указанным Банком.
- 1.6. В случае изменения персональных данных и/или информации, касающейся ведения Счета (включая, но не ограничиваясь, изменение юридического статуса компании, фамилий лиц, имеющих право подписи от имени Клиента, и др.), Клиент обязан в срок не позднее 2 (двух) Рабочих дней уведомить об этом Банк с приложением оригиналов (нотариально заверенных копий) документов, подтверждающих такие изменения. Любые такие изменения становятся действительными для Банка только после получения Банком Уведомления и соответствующих подтверждающих документов.
- 1.7. Счет, открываемый Банком Клиенту, используется для осуществления приема, перевода, выдачи Денег Клиенту или третьим лицам по указанию Клиента и иных услуг, предусмотренных Действующим законодательством.
- 1.8. В соответствии с Действующим законодательством остатки Денег на Счетах физических лиц являются объектом обязательного гарантирования (страхования) Вкладов (Депозитов). Клиент подтверждает, что он ознакомлен с условиями выплаты возмещения по Вкладам, а также со свидетельством Банка-участника системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) Вкладов физических лиц.

СТАТЬЯ 2. ПЛАТЕЖИ И ПЕРЕВОДЫ ДЕНЕГ

- 2.1. Банк осуществляет платежи и переводы Денег на основании указаний Клиента/Уполномоченного лица, исполненных в письменном виде и переданных в Банк нарочно либо с использованием Сервиса METROCOM24. Подключение к данной системе производится на основании соответствующего Договора, заключенного между Банком и Клиентом.
- 2.2. Указания должны содержать всю информацию, необходимую для надлежащего исполнения Банком указаний Клиента/Уполномоченного лица, предусмотренную Действующим законодательством и внутренними документами Банка. Указания могут быть выполнены на бланках Банка.
- 2.3. Банк принимает только те платежные документы и/или инструкции, которые оформлены в соответствии с требованиями, предусмотренными Действующим законодательством. При выявлении расхождений, недостатков, замечаний Банк в сроки, предусмотренные Действующим законодательством, возвращает поручения Клиенту без исполнения.
- 2.4. Банк не принимает к исполнению платежные документы:
 - a. содержащие неясные указания;
 - b. не заполненные или не подписанные Клиентом/Уполномоченным лицом;
 - c. не содержащие сведения, предусмотренные Действующим законодательством;
 - d. не содержащие либо содержащие некорректную дату валютирования;
 - e. поручения, в которых сумма прописью не соответствует сумме цифрами;
 - f. заполненные карандашом;
 - g. содержащие исправления;
 - h. содержащие указания о проведении операций, нарушающих Действующее законодательство;
 - i. в иных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, внутренними документами Банка.В указанных случаях Банк возвращает Клиенту такие поручения без исполнения, указав причину отказа, не позднее 3 (трех) Рабочих дней со дня их получения. Банк не несет ответственности за последствия, возникшие в связи с отказом Банка в исполнении таких указаний.
- 2.5. Клиент принимает на себя весь риск и всю ответственность, связанные с неверным указанием реквизитов в платежных документах.
- 2.6. Все платежи и переводы Денег подлежат исполнению Банком с учетом времени, необходимого для исполнения банковской операции, и в очередности, определяемой Клиентом, если иное не предусмотрено Действующим законодательством и внутренними документами Банка, в том числе предусмотренных законодательством Республики Казахстан о валютном регулировании.
- 2.7. Указание Клиента принимается к исполнению Банком не позднее 3 (трех) Рабочих дней со дня получения такого указания и считается исполненным только

после того, как Банк совершил дебетование Счета Клиента. Отметка (штамп) Банка на платежном документе Клиента подтверждает только поступление платежного документа в Банк, но не является подтверждением принятия указания.

- 2.8. Обязательства Банка перед Клиентом по переводу Денег считаются выполненными с момента исполнения Банком указания Клиента в соответствии с Действующим законодательством. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение указаний банками бенефициара и банками-корреспондентами, участвующими в переводе Денег.
- 2.9. Банк осуществляет платежи и переводы Денег в соответствии с указаниями Клиента в пределах остатка свободных Денег на Счете. В случае если на Счете недостаточно Денег, Банк вправе вернуть платежные документы Клиенту без исполнения. Частичное исполнение платежных документов Клиента не осуществляется.
- 2.10. Клиент принимает и соглашается с тем, что все и любые указания Клиента, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, принимаются только в течение Операционного дня, если иной срок не указан в Тарифах Банка. Указания, сделанные Клиентом после Операционного дня, акцептуются Банком следующим Операционным днем. Клиент принимает на себя весь риск и ответственность, связанные с предоставлением Банку указаний, в том числе по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, по истечении Операционного дня.
- 2.11. Отзыв Клиентом указания и приостановление исполнения указания производятся в порядке и сроки, установленные Действующим законодательством.
- 2.12. Банк зачисляет суммы, переведенные в пользу Клиента, на Счет в сроки, установленные Действующим законодательством.
- 2.13. В случае установления Клиентом факта ошибочного зачисления Денег на его Счет либо факта ошибочного исполнения Банком его указаний, Клиент обязан незамедлительно известить об этом Банк.
- 2.14. В случае обнаружения Банком ошибок в операциях по Счету, в подтверждении, Выписке по Счету и/или другой информации, которую Банк предоставил Клиенту, Банк обязан немедленно уведомить об этом Клиента и в кратчайшие сроки произвести исправления неправильно произведенных действий. При этом Банк вправе производить корректировку расчетов путем кредитования либо дебетования Счета без предварительного согласия Клиента.
- 2.15. Предъявление электронным способом указаний о платежах и переводах Денег, а также распоряжений об их отзыве производится на основании и в порядке, предусмотренном соответствующими условиями и Договором, регулирующими отношения Банка и Клиента по обслуживанию Клиента посредством Сервиса METROCOM24. Настоящие Договор и Общие Условия регулируют вопросы обработки Банком платежных документов, поступивших посредством сервиса METROCOM24, в части, не урегулированной в указанных выше условиях и Договоре.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.16. Клиент настоящим признает и соглашается с тем, что Банк активно работает над предотвращением случаев вовлечения Банка в преступные действия и схемы по отмыванию Денег, включая, без ограничений, легализацию доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма, мошенничество, коррупцию и т.д.
- В связи с этим Банк, по своему усмотрению, устанавливает определенные требования к Клиентам Банка и сделкам/платежам/переводам Денег, совершаемым Клиентами Банка, которые могут периодически изменяться в соответствии с требованиями Действующего законодательства и внутренними документами Банка.
- 2.17. Настоящим Клиент принимает и соглашается, что Банк вправе отказать в акцепте платежного документа Клиента, не отвечающего требованиям, указанным в п.2.16 настоящих Условий и/или потребовать предоставления любой дополнительной информации, необходимой для анализа указанного платежа/перевода. При непредставлении такой информации в указанные Банком сроки, Банк вправе произвести возврат поступивших в пользу Клиента Денег или отказать в акцепте платежного документа.
- 2.18. Клиент предоставляет Банку согласие на предоставление информации о проводимых платежах/переводах Денег/платежных документах в Уполномоченный орган, правоохранительные органы, и иные государственные органы и учреждения в случаях, установленных Действующим законодательством.

СТАТЬЯ 3. КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

- 3.1 Банк проводит операции с наличными Деньгами в казахстанских тенге, долларах США, евро, российских рублях. Операции с наличными Деньгами осуществляются Банком в Операционные часы в порядке, установленном Действующим законодательством и внутренними документами Банка.
- 3.2 Банк кредитует Счет Клиента на сумму фактически полученных Денег после их полистного пересчета. В случае внесения Клиентом наличных Денег на Счет в крупном размере (крупный размер определяется Банком самостоятельно) Банк имеет право потребовать документы, подтверждающие происхождение вносимых Денег.
- 3.3 Выдача наличных Денег производится в пределах остатка на Счете за минусом комиссии Банка, предусмотренной Тарифами Банка. В случае снятия наличных Денег Банк имеет право потребовать от Клиента предварительного уведомления не менее чем за 5 (пять) календарных дней до такого снятия с указанием Суммы, подлежащей к снятию. Деньги со Счета Клиента могут быть получены Клиентом в любом из подразделений Банка на территории Республики Казахстан в порядке, установленном Действующим законодательством и внутренними документами Банка.
- 3.4 При осуществлении обменных операций Стороны применяют текущий курс Банка на момент Конвертации.

- 3.5 Кассовое обслуживание в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании.
- 3.6 Если при выдаче наличных Денег в иностранной валюте Банк не располагает соответствующим номиналом Денег в иностранной валюте, Банк вправе выдать остаток суммы в тенге по курсу валют, установленному Банком на дату такой выдачи, по согласованию с Клиентом.
- 3.7 Выдача наличных Денег со Счетов юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, осуществляется на основании чеков.
Чековые книжки выдаются Банком Клиенту на основании Заявления Клиента в соответствии с требованиями Действующего законодательства и внутренних документов Банка.
- 3.8 Об утраченных или украденных чеках, чековых книжках, изменениях состава лиц, уполномоченных подписывать чеки, Банк уведомляется Клиентом незамедлительно в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями.
- 3.9 Клиент при закрытии Счета обязан вернуть Банку чековые книжки с оставшимися неиспользованными бланками чеков и испорченные бланки чеков, указав в Заявлении о закрытии Счета номера бланков неиспользованных и испорченных чеков.

СТАТЬЯ 4. ОПЕРАЦИИ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

- 4.1. Все операции с иностранной валютой производятся в порядке, установленном Действующим законодательством, внутренними документами Банка и Общими Условиями, включая, но не ограничиваясь, запрет на осуществление расчетов в иностранной валюте между резидентами Республики Казахстан.
- 4.2. Клиент подтверждает свою осведомленность об ответственности за нарушение Действующего законодательства, об обязанностях Банка в части осуществления функций агента валютного контроля, установленных Действующим законодательством, а также Уведомления Банком правоохранительных органов и Национального Банка Республики Казахстан о нарушениях Действующего законодательства, допущенных Клиентом и иных операциях Клиентов, подлежащих Уведомлению в соответствии с законодательством Республики Казахстан о валютном регулировании.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

СТАТЬЯ 5. ПОКУПКА – ПРОДАЖА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

- 5.1. Конвертация осуществляется в пределах остатка Денег на Текущем счете Клиента и на основании Заявления Клиента, подготовленной по форме Банка.
- 5.2. Банк осуществляет операции по Конвертации в соответствии с Действующим законодательством в следующем порядке:
 - а. казахстанские тенге - иностранная валюта;
 - б. иностранная валюта - казахстанские тенге;
 - с. иностранная валюта - иностранная валюта.
- 5.3. При осуществлении Конвертации по одной из вышеуказанных схем применяется текущий курс Банка, если между Сторонами нет иных договоренностей.

СТАТЬЯ 6. ОПЛАТА КЛИЕНТОМ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ БАНКОМ

- 6.1. За открытие, ведение, закрытие Счета, проведение операций, а также иные услуги, предоставляемые Банком в соответствии с Договором и Общими Условиями, Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими в Банке Тарифами.
- 6.2. Расчеты между Банком и Клиентом производятся путем безакцептного списания Банком суммы комиссионного вознаграждения со Счета Клиента или путем взноса Клиентом наличных Денег в размере комиссионного вознаграждения Банка в кассу Банка.
- 6.3. В случае недостаточности суммы Денег на Счете в валюте, в которой подлежит списание данных комиссий, Банк вправе конвертировать необходимый эквивалент суммы комиссий со Счетов в другой валюте и покрыть сумму комиссий. Конвертация производится по текущему курсу, установленному Банком на день списания.
- 6.4. Если сумма на Счете недостаточна для оплаты услуг Банка, Банк вправе по собственному усмотрению взыскивать суммы задолженности Клиента в соответствии с Действующим законодательством, в том числе путем безакцептного списания суммы задолженности с любых Счетов Клиента, открытых в любых Банках.
- 6.5. Подписание Клиентом Договора означает предоставление Банку такого согласия на безакцептное списание любых сумм задолженностей Клиента с банковских Счетов Клиента, открытых в любом из банков Республики Казахстан и за ее пределами.
- 6.6. При этом Банк вправе вносить изменения в Тарифы на услуги, уведомляя Клиента публичным объявлением, размещаемым в общедоступных местах в офисах Банка, а также на официальном сайте Банка в сети Internet не менее чем за 10 (десять) календарных дней до внесения таких изменений.

СТАТЬЯ 7. ВЫПИСКИ/СПРАВКИ/ИНФОРМАЦИЯ ПО СЧЕТУ

- 7.1. Банк может предоставлять Клиенту Выписки по Счету по требованию Клиента и на его выбор следующими способами:
- путем личного вручения при посещении Банка работником Банка Клиенту/Уполномоченному лицу, при этом Стороны соглашаются, что факт выдачи Выписки не требует документального подтверждения в каждом случае;
 - посредством сервиса METROCOM24.
- 7.2. Выписка предоставляется по форме, соответствующей требованиям Действующего законодательства и внутренним документам Банка, и является достаточным доказательством того, что указанные в ней операции имели место.
- 7.3. Справки по Счетам Клиента предоставляются по запросу Клиента, поступившему на бумажном носителе или с использованием Сервиса METROCOM24. Справки выдаются Клиенту/Уполномоченному лицу работником Банка.
- 7.4. Справки по Счетам Клиента также могут предоставляться по запросу Уполномоченного органа/другого Банка на бумажном носителе с соблюдением требований Действующего законодательства в части предоставления таких справок, по форме, установленной Уполномоченным органом.
- 7.5. Клиент вправе получать информацию о текущем остатке средств на Счете, операциях по нему, направлять заявления на выдачу справок, самостоятельно формировать Выписки за любой период времени посредством Сервиса METROCOM24. Доступ к Сервису METROCOM24 в режиме просмотра предоставляется Клиенту на основании Договора, настоящих Общих Условий и соответствующего Заявления Клиента. Для получения полного перечня услуг посредством Сервиса METROCOM24 Клиенту необходимо заключить соответствующий Договор с Банком.
- 7.6. Доступ к Сервису METROCOM24 Клиент осуществляет с помощью Логина и секретного PIN-кода, присвоенного Банком и предоставленного Клиенту. После первого входа в Сервис Клиент обязуется изменить PIN-код на новый, известный только ему и соблюдать режим конфиденциальности в отношении этого PIN-кода. В случае нарушения Клиентом указанного обязательства конфиденциальности Банк не несет ответственность за возможный доступ третьих лиц к информации по Счету Клиента посредством Сервиса METROCOM24.
- 7.7. Клиент вправе получать информацию о состоянии Счета, проведенных Операциях по Счету, остатках Денег на Счете по телефону, при условии сообщения Клиентом следующей информации:
- номера Счета;
 - наименования/Ф.И.О. Клиента;
 - номера документа, удостоверяющего личность;
 - кодового слова, указываемого Клиентом в Договоре Текущего счета.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 7.8. Клиент обязуется соблюдать режим конфиденциальности в отношении кодового слова, указанного им в Договоре, во избежание несанкционированного доступа к информации о Счете Клиента. В случае нарушения Клиентом указанного обязательства конфиденциальности, Банк не несет ответственность за возможное разглашение информации, связанной с ее передачей по телефону.
- 7.9. Клиент должен проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (Выписки, справки, платежные документы, подтверждения, любую иную информацию) сразу после ее получения. Кроме того, Клиент должен проверять правильность исполнения Банком его инструкций в отношении его Счета. Если Клиент обнаруживает какие-либо неточности и/или неполное исполнение, он должен немедленно и без промедлений уведомить об этом Банк.
- 7.10. Выписки, оформленные Банком надлежащим образом, имеют доказательственную силу того, что Клиент знает о таких ошибках, и в случае если Клиент не заявил о них, то он не может утверждать о своей неосведомленности о них.
- 7.11. Клиент принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с отказом от получения Выписок и иной информации по Счету, а также связанные с неточным указанием своих реквизитов/несвоевременных Уведомлением Банка об изменении своих реквизитов.
- 7.12. Клиент соглашается, что получение Клиентом информации о Счете и операциях по нему посредством Сервиса METROCOM24 будет правомерно и юридически эквивалентно получению соответствующих документов на бумажном носителе, заверенных подписями Уполномоченных лиц Банка и оттиском его печати.

СТАТЬЯ 8.

УВЕДОМЛЕНИЯ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СРЕДСТВ ОПЕРАТИВНОЙ СВЯЗИ

- 8.1. Все сообщения, Уведомления, документы, корреспонденция и иная информация (далее совместно – Уведомления), предусмотренные настоящими Условиями и заключенным Договором и имеющие отношение к нему/Счету/Клиенту, направляются Банком Клиенту одним из следующих способов: вручаются работником Банка лично Клиенту или через курьерскую или иную службу под расписку о получении, или отправляются по почте или через курьерскую или иную службу с уведомлением о получении или без такового, или направляются по факсу, или телеграфу, или электронной почте с подтверждением о получении, сформированным в автоматическом режиме с помощью соответствующих программно-технических средств, или доводятся до Клиента посредством размещения информации в средствах массовой информации или офисах Банка, или путем опубликования на официальном сайте Банка в

- сети Internet, или путем внесения дополнительной информации в Выписку по Счету, или сообщаются Клиенту устно по телефону с использованием общей городской или мобильной связи, с оформлением телефонограммы или без такового, а также с записью разговора или без.
- 8.2. Банк уведомляется Клиентом путем передачи в Банк письменных заявлений/запросов/извещений и т.п. по адресу Банка, указанному в Договоре, либо лично при посещении Банка.
 - 8.3. В случае изменения Сторонами своего почтового адреса, номера телефона/ телефакса, электронного адреса, они должны заблаговременно уведомить об этом друг друга, однако не позднее чем через 2 (два) календарных дня со дня такого изменения.
 - 8.4. Банк не несет ответственности за любые убытки, которые может понести Клиент в связи с отправкой Уведомлений с использованием средств оперативной связи, включая, но не ограничиваясь, убытками Клиента, возникшими в результате не получения/не своевременного получения Уведомлений Клиентом, а также в результате неуполномоченного доступа третьих лиц к отправляемой информации, вызванных сбоями в работе средств оперативной связи, поставщиков услуг, оборудования, используемого для передачи Уведомлений.

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Банк проводит по Текущему счету Клиента следующие виды операций:
 - a. принятие/зачисление Денег в пользу Клиента;
 - b. выполнение распоряжений Клиента по переводу Денег в порядке, предусмотренном Договором и Общими Условиями;
 - c. выдача наличных Денег Клиенту в порядке, предусмотренном Действующим законодательством, Договором и внутренними документами Банка;
 - d. исполнение распоряжений третьих лиц об изъятии Денег Клиента по основаниям, предусмотренным Действующим законодательством и/или Договором.
- 1.2. Размер Неснижаемого остатка по Текущему счету определяется Тарифами Банка, если Стороны не договорились об ином.
- 1.3. Клиент не вправе распоряжаться суммой Неснижаемого остатка до прекращения действия Договора. Если сумма Неснижаемого остатка по тем или иным причинам становится меньше установленной суммы, Клиент должен незамедлительно пополнить сумму Неснижаемого остатка до размера, установленного Тарифами Банка.
- 1.4. Договор Текущего счета вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и действует до его прекращения в порядке и случаях, установленных настоящей Главой.
- 1.5. Любая из Сторон имеет право прекратить отношения по Договору в одностороннем порядке, письменно уведомив при этом другую Сторону за 5 (пять) Рабочих дней до предполагаемого момента такого прекращения.
- 1.6. После прекращения Договора Клиент и Банк обязаны полностью выполнить все оставшиеся поручения и обязательства, возникшие по Договору, но не завершённые полностью на дату прекращения последнего. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе брать в зачет все претензии, которые он может иметь к Клиенту.
- 1.7. Остаток средств на Счете выплачивается Клиенту наличными, если это допускается Действующим законодательством, переводится на другой Счет в Банке или ином банке по письменному указанию Клиента, или списывается Банком на доходы Банка по указанию Клиента или выполняется иная инструкция Клиента, не противоречащая Действующему законодательству. По требованию Банка Клиент обязан в течение 3 (трех) дней с момента поступления такого требования Банка предоставить Банку письменные указания о переводе на другой Счет в ином банке и/или снятии наличными остатка средств на Счете.
- 1.8. В случае отсутствия денег и движения по Счету Клиента в течение 1 (одного) календарного года, Банк вправе закрыть такой Счет без Уведомления Клиента.

1.9. В случае если по Счету Клиента отсутствовали движения Денег (за исключением операций по снятию комиссии Банка за ведение Счета) в течение 1 (одного) календарного года, Банк уведомляет Клиента об отсутствии движения Денег на Счете и закрытии его по истечении 3 (трех) месяцев со дня уведомления. Если в течение 3 (трех) месяцев со дня Уведомления Клиент не возобновит операции по Счету, Банк расторгает Договор Текущего Счета в одностороннем порядке и закрывает Счет, перечислив остатки Денег на депозит нотариуса в соответствии с Действующим законодательством.



СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Клиент размещает Вклад в Банке на условиях Договора, Общих Условий и требований Действующего законодательства.
- 1.2. В зависимости от условий Вкладов они подразделяются на следующие виды:
 - a. Вклад до востребования – подлежит возврату полностью или частично по первому требованию Клиента;
 - b. Срочный Вклад – вносится на определенный Договором Банковского вклада срок;
 - c. Условный Вклад – вносится до наступления определенных Договором Банковского Вклада условий или обстоятельств.
- 1.3. Условия или обстоятельства по Условному Вкладу должны быть письменно определены в Договоре Банковского Вклада, четко сформулированы, не противоречить Действующему законодательству и не иметь неясностей, затрудняющих выдачу Вклада.
- 1.4. В соответствии с требованиями Действующего законодательства и внутренними документами Банка по Сберегательным Счетам осуществляются следующие операции:
 - a. прием от Клиента Денег наличным и безналичным способом;
 - b. начисление и выплата Вознаграждения в размере и порядке, определяемом в Договоре Банковского Вклада;
 - c. возврат Вклада наличным и безналичным способом на условиях, предусмотренных Договором Банковского Вклада и Действующим законодательством.
- 1.5. В случае если Договором Банковского Вклада предусмотрено условие о Неснижаемом остатке, Клиент вправе изымать часть Вклада, однако остаток Вклада при этом должен быть не менее Неснижаемого остатка, указанного в Договоре Банковского Вклада.
- 1.6. В случае уменьшения Неснижаемого остатка по любым причинам и основаниям, Договор Банковского Вклада считается досрочно расторгнутым с момента уменьшения Неснижаемого остатка, при этом Вознаграждение по Вкладу начисляется в порядке, предусмотренном Договором Банковского Вклада.
- 1.7. Банк самостоятельно устанавливает предельные величины ставок Вознаграждения по Вкладам, предельные суммы и сроки принимаемых Вкладов, и может изменять их в одностороннем порядке.

Вид валюты	Предельные ставки вознаграждения		Предельные суммы		Предельные сроки	
	минимум	максимум	минимум	максимум	минимум	максимум
Тенге	0,01%	15%	7 500 тенге	неограничен	1 день	50 лет
Долл. США	0,01%	15%	50 долл.	неограничен	1 день	50 лет
Евро	0,01%	10%	50 евро	неограничен	1 день	50 лет

1.8. Указанные ставки Вознаграждения, сроки и суммы являются предельными, в рамках которых Банк самостоятельно, основываясь на различных факторах, определяет суммы, сроки и конкретные ставки Вознаграждения, которые Банк может предложить Клиенту в рамках установленных предельных величин. Конкретные условия по Депозитам для Клиента устанавливаются Банком в Договоре Банковского Вклада.

СТАТЬЯ 2. ВНЕСЕНИЕ ДЕПОЗИТА

- 2.1. Вклад вносится Клиентом в соответствии с Договором в полной сумме Вклада наличным либо безналичным способом в момент открытия Сберегательного Счета.
- 2.2. В случае если условиями Договора предусмотрено право Клиента производить Дополнительные взносы на Сберегательный Счет, то сумма каждого Дополнительного взноса увеличивает общую сумму Вклада.
- 2.3. Договор Банковского Вклада вступает в силу с момента поступления Денег в размере, определенном Договором Банковского Вклада, на указанный в нем Сберегательный счет.

СТАТЬЯ 3. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПО ВКЛАДУ

- 3.1. Вознаграждение по Вкладу начисляется (определяется) и выплачивается в размере и порядке, установленном в Договоре Банковского Вклада.
- 3.2. Ставки Вознаграждения по Вкладу остаются неизменными в течение срока, указанного в Договоре, либо могут быть изменены по согласованию Сторон, оформленному в виде дополнительного соглашения к Договору.
- 3.3. В случае пролонгации Вклада после окончания срока Вклада, указанного в Договоре Банковского Вклада, по Вкладу устанавливается ставка Вознаграждения, действующая в Банке по аналогичному виду Депозита на момент пролонгации, если иное не будет согласовано Сторонами в соответствующем

СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ СЧЕТА (ДЕПОЗИТЫ)

- дополнительном соглашении к Договору. При этом ставка Вознаграждения может быть изменена как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения.
- 3.4. Вознаграждение по Вкладу начисляется за каждый календарный день с момента поступления Денег на Сберегательный Счет до окончания срока Вклада или до момента досрочного расторжения Договора Банковского Вклада.
 - 3.5. При расчете суммы Вознаграждения день внесения Денег на Сберегательный Счет и день возврата Денег с Вклада/день окончания срока Вклада считается за один день. При расчете Вознаграждения год принимается равным 365 (тремстам шестидесяти пяти) дням.
 - 3.6. При выплате Вознаграждения по Вкладам юридических лиц Банк удерживает из суммы Вознаграждения, подлежащего выплате, сумму подоходного налога у источника выплаты в соответствии с Действующим законодательством Республики Казахстан с целью дальнейшего перечисления в бюджет. В случае досрочного расторжения Договора, сумма ранее удержанного и перечисленного в бюджет подоходного налога у источника выплаты Банком Клиенту не возвращается.
 - 3.7. В случае Дополнительных взносов внесенная сумма суммируется с первоначальным Взносом, и Вознаграждение начисляется на общую (увеличенную) сумму Вклада со дня внесения Дополнительного взноса.
 - 3.8. В случае если условиями Договора Банковского Вклада предусмотрено право Клиента производить частичные изъятия со своего Сберегательного Счета, то изымаемая сумма уменьшает сумму Вклада и Вознаграждение начисляется на остаток на Сберегательном Счете.
 - 3.9. В случае если дата выплаты Вознаграждения выпадает на нерабочий день, Вознаграждение выплачивается в последний Рабочий день, предшествующий нерабочему.
 - 3.10. В случае если Вклад затребован до истечения установленного Договором Банковского Вклада срока, Договор Банковского Вклада считается расторгнутым, и порядок выплаты Вознаграждения в этом случае регулируется Договором.
 - 3.11. При исчислении Годовой Эффективной ставки Вознаграждения произведенные взносы Клиента и/или выплаты Клиенту учитываются на момент их фактической выплаты. На размер Эффективной ставки Вознаграждения влияют количество и сумма первоначального и каждого дополнительного Взносов, период нахождения Вклада/Взноса на Сберегательном Счете, а также все виды выплат, их размер и фактические суммы, подлежащие выплате Клиенту (Вознаграждение, суммы частичных изъятий, комиссии, предусмотренные Тарифами) в соответствии с настоящими Общими Условиями, Договором Банковского Вклада, внутренними документами Банка и Действующим законодательством.
 - 3.12. Годовая Эффективная ставка Вознаграждения указывается в Договоре Банковского Вклада. При совершении операций по Сберегательному Счету Вкладчик вправе запросить Банк о размере Эффективной ставки Вознаграждения на дату совершения такой Операции. Ответ на такой запрос направляется

Банком Вкладчику в течение 2 (двух) Рабочих дней в той же форме, в какой был получен запрос – письменно или устно, в порядке обмена сообщениями, уведомлениями, информацией, предусмотренном настоящими Условиями.

СТАТЬЯ 4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО ВКЛАДА. ВОЗВРАТ ВКЛАДА. ЗАКРЫТИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО СЧЕТА

- 4.1. Договор считается заключенным со дня поступления в Банк Вклада/первоначального Взноса на срок, указанный в Договоре.
- 4.2. В случае если условиями Договора Банковского Вклада предусмотрена пролонгация, и Клиент не истребует Вклад по истечении срока Договора, Договор автоматически продлевается на срок, указанный в Договоре, со ставкой Вознаграждения, утвержденной Банком для данного вида Вклада на момент пролонгации. Остальные условия Договора остаются без изменений.
- 4.3. По Условным Вкладам срок действия такого Договора и условия возврата устанавливаются индивидуально в зависимости от условий Договора.
- 4.4. Действие Договора Банковского Вклада прекращается по истечении срока Вклада и выплаты суммы Вклада и начисленного (не выплаченного ранее) Вознаграждения по нему Клиенту, либо до истечения срока Вклада в соответствии с условиями Договора (досрочное расторжение Договора).
- 4.5. Возврат Вклада производится Банком по первому требованию Клиента, если иное не предусмотрено Действующим законодательством. Банк обязан выдать Вклад в течение 5 (пяти) календарных дней с момента получения требования Клиента. Вклад выдается наличными Клиенту/Уполномоченному лицу в соответствии с Действующим законодательством или переводится на другой Счет в Банке по письменному указанию Клиента. При этом Клиент оплачивает услугу Банка по переводу суммы Вклада и начисленного Вознаграждения на Счет Клиента в другом банке в соответствии с Тарифами Банка.
- 4.6. После Заявления о прекращении действия Договора Стороны обязаны полностью выполнить все оставшиеся невыполненными обязательства. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе удовлетворить все претензии, которые он может иметь к Клиенту, путем прямого дебетования Сберегательного Счета.
- 4.7. Вклад возвращается Клиенту в валюте ведения Сберегательного Счета. Банк по согласованию с Клиентом вправе выдать остаток суммы в тенге по курсу валют, установленному Банком на дату такой выдачи.
- 4.8. По прекращению Договора Банковского Вклада и возврата Вклада Банк закрывает Сберегательный счет Клиента. Клиент при подписании Договора Банковского Вклада дает свое безусловное и безотзывное согласие на закрытие Сберегательного Счета без дополнительного Заявления на закрытие Счета.

ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

СТАТЬЯ 1. ФОРС МАЖОР

- 1.1. В случаях когда осуществление Сторонами (Банком и/или Клиентом) своих обязательств по Договору не представляется возможным по причине, находящейся вне разумного контроля Сторон, как то: землетрясение, пожары, наводнения, забастовки, война (объявленная или необъявленная), гражданская война, общая устойчивая неспособность банковской системы Республики Казахстан осуществлять платежи по настоящему Договору, а также соблюдение Сторонами любых положений Действующего законодательства и решений государственных органов Республики Казахстан, вступивших в законную силу после подписания настоящего Договора Сторонами и препятствующих исполнению настоящего Договора (далее «форс-мажор»), то обязательства Сторон по Договору приостанавливаются на соответствующий период, пока такие обстоятельства не прекратятся.
- 1.2. Не позднее 5 (пяти) календарных дней после возникновения обстоятельств форс-мажора Сторона, для которой возникли такие обстоятельства, обязана уведомить другую Сторону о событии форс-мажора, дате возникновения и эффекте форс-мажора на ее способность осуществлять свои обязательства по Договору, при этом обязательным является подтверждение обстоятельств форс-мажора от соответствующего компетентного органа. Если Сторона не уведомит другую Сторону о событии форс-мажора в сроки и способом, как это указано в настоящем пункте, то она теряет свои права ссылаться на обстоятельства форс-мажора в качестве основания, освобождающего ее от ответственности за неисполнение своих обязательств по Договору.
- 1.3. После прекращения влияния обстоятельств форс-мажора на исполнение обязательств Сторон по настоящему Договору исполнение Договора восстанавливается в прежнем порядке.
- 1.4. В случае, если обстоятельства форс-мажора будут длиться более 30 (тридцати) календарных дней, любая из Сторон вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону. При этом Стороны в течение 10 (десяти) календарных дней с даты одностороннего расторжения Договора обязаны произвести взаиморасчеты по фактически выполненным обязательствам и произведенной оплате и возвратить друг другу все полученное по Договору, не получившее встречного исполнения. В этом случае Договор будет считаться прекращенным на дату получения другой Стороной Уведомления об одностороннем расторжении, и ни одна из Сторон не обязана возмещать другой Стороне возможные убытки, вызванные таким расторжением.

СТАТЬЯ 2. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

- 2.1. Все сведения, передаваемые Сторонами друг другу в связи с настоящими Условиями и заключенным Договором, их содержание полностью или в части, а также финансовая, коммерческая и прочая информация, полученная от другой Стороны в ходе ведения переговоров, заключения и исполнения настоящего Договора являются Конфиденциальной информацией (далее - «Конфиденциальной информацией»).
- 2.2. Передача Конфиденциальной информации третьим лицам, опубликование или разглашение возможны только с предварительного письменного согласия другой Стороны, или в случае, если такое раскрытие обязательно в соответствии с Действующим законодательством.
- 2.3. Клиент обязуется незамедлительно поставить Банк в известность о ставших ему известными случаях попыток третьих лиц получить от какой-либо из Сторон сведения, составляющие Конфиденциальную информацию другой Стороны, а также не использовать знание Конфиденциальной информации другой Стороны для занятия деятельностью, которая может нанести ущерб этой Стороне.
- 2.4. В случае разглашения либо распространения любой из Сторон Конфиденциальной информации другой Стороны, виновная Сторона будет обязана возместить убытки, понесенные другой Стороной, вследствие разглашения такой информации, а также будет нести ответственность, предусмотренную Действующим законодательством.
- 2.5. Настоящим Клиент уполномочивает Банк на раскрытие с соблюдением требований Действующего законодательства, но без какого-либо дополнительного согласия Клиента, всей и любой информации, имеющей отношение к Клиенту, Вкладу, Договору, исполнению Сторонами своих обязательств, третьим лицам, включая Уполномоченные государственные органы, консультантам, адвокатам, аудиторам, если такое раскрытие требуется в соответствии с Действующим законодательством и внутренними документами Банка.
- 2.6. Так же Клиент уполномочивает Банк по Счетам, предназначенным для получения Клиентом пенсий и пособий, назначенных ему в соответствии с Действующим законодательством и выплачиваемых Государственным центром по выплате пенсий Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан (далее - ГЦВП), предоставлять в ГЦВП сведения (информацию/документы) о Клиенте (в т.ч. Ф.И.О., дату рождения, РНН и т.д.), Счете, об остатках и движении денег на Счете, проводимых операциях по Счету, включая Выписки со Счета, копии доверенностей, выданных Клиентом третьим лицам на распоряжение Счетом, о закрытии Счета, иные сведения, касающиеся Клиента и получения им пенсий и пособий от ГЦВП, в том числе и составляющие банковскую тайну.

ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 2.7. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине самого Клиента, вследствие несоблюдения рекомендаций Банка относительно конфиденциальности, была известна, либо стала известна третьим лицам из иных источников.

СТАТЬЯ 3. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

- 3.1. Приостановление операций по Счету и/или арест Денег на Счете осуществляются Банком по основаниям и в соответствии с процедурой, установленной Действующим законодательством.
- 3.2. При этом Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящим Условиям и заключенному Договору в случае поступления в Банк решений/постановлений Уполномоченных государственных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, ареста Денег на Счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право безакцептного списания Денег в соответствии с Действующим законодательством.
- 3.3. Банк вправе не исполнять инструкции Клиента, в том числе связанные с осуществлением платежей/переводов в случаях, предусмотренных Действующим законодательством, настоящими Общими Условиями, Договором, внутренними документами Банка.
- 3.4. Списание средств со Счета производится только с согласия Клиента за исключением случаев, прямо предусмотренных Действующим законодательством, Договором, настоящими Общими Условиями, внутренними документами Банка.
- 3.5. Платежные указания третьего лица принимаются к исполнению и выполняются без дополнительного согласия Клиента на основании решения соответствующего судебного или иного государственного органа Республики Казахстан, а также по другим основаниям, предусмотренным Действующим законодательством. Банк имеет право производить безакцептные списания со Счетов Клиента, если третье лицо предъявит в Банк указание с приложением к нему документа, содержащего согласие Клиента на безакцептное изъятие денег с его Счета.
- 3.6. Банк вправе пользоваться услугами третьих лиц при выполнении своих обязательств и распоряжений Клиента и предоставлении иных услуг в соответствии с заключенным Договором, включая, но не ограничиваясь, в случаях, когда использование третьих лиц прямо установлено Действующим законодательством. Банк не несет ответственности за недостатки в действиях таких третьих лиц, явившихся причиной нарушения обязательств по Договору.
- 3.7. Банк вправе дебетовать все и любые Счета Клиента без его предварительного согласия в отношении корректирующих операций Банка в соответствии с п.2.13. Статьи 2 Раздела 1 настоящих Общих Условий, а также в порядке зачета любых и всех сумм, предназначенных к уплате Клиентом Банку, включая

- любые и все комиссии, на которые Банк имеет право на основании Тарифов Банка, Условий и последующих поправок к ним.
- 3.8. Банк стремится защищать свою репутацию и придерживается политики международных стандартов борьбы с «отмыванием» денег и подозрительными операциями. В случае внесения/зачисления крупных сумм (крупный размер определяется Банком самостоятельно) на Счет Клиента Банк имеет право потребовать, а Клиент обязан предоставить в установленный Банком срок документы, подтверждающие легальность происхождения этих денег. При непредоставлении указанных документов, Банк считает легальность Денег не подтвержденной и имеет право не зачислять Деньги на Счет Клиента и/или в одностороннем внесудебном порядке отказаться от Договора Банковского обслуживания и закрыть Счет, прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета.
- 3.9. Банк вправе требовать от Клиента любые документы/информацию, которые, по исключительному мнению Банка, необходимы для оказания Клиенту банковских услуг, включая без ограничения зачисление/списание Денег и внесение/снятие наличных Денег на/со Счета (-ов).
- 3.10. В случае если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или, не удовлетворяют Банк по любым причинам, Банк вправе отказать в предоставлении банковских услуг Клиенту, чьи права в последующем пользоваться Счетом будут восстановлены с согласия Банка.
- 3.11. Клиент осведомлен и согласен, что в соответствии с Действующим законодательством, регулирующим противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Банк вправе отказать в проведении или приостановить проведение любой операции по Счету Клиента. При этом отказ от выполнения операции по Счету Клиента, а также приостановление операции в соответствии с Действующим законодательством не являются основаниями для гражданско-правовой ответственности Банка за нарушение условий соответствующих договоров (обязательств).
- 3.12. Банк, в рамках Действующего законодательства, постарается уведомить Клиента о своем отказе в проведении, приостановлении или прекращении операций по Счету Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Общими Условиями.
- 3.13. Банк вправе в любое время без предварительного уведомления Клиента в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть Договор, закрыть Счет, прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета, в случае нарушения Клиентом Действующего законодательства, не выполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием Счета в Банке, при банкротстве или ликвидации Клиента, уголовного преследования Клиента или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования Клиента, если в отношении Клиента имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные иностранными/международными/национальными организациями (FATF,

ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ОФАС, ООН и т.д.), если у Банка имеются подозрения (Банк не должен обосновывать и доказывать свои подозрения), что Клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию доходов) и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование Клиента и/или наступлении иных условий, которые могут, по мнению Банка, иметь любые негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения платежных инструкций Клиента. По возможности Банк вправе, но не обязан направить Клиенту в последующем Уведомление о таком отказе от Договора и закрытии Счета в порядке, предусмотренном настоящими Условиями.

- 3.14. На основании настоящих Общих Условий, Банк вправе приостановить расходные операции по Счету с последующим закрытием Счета, если Банк получил должным образом заверенную копию документа, подтверждающего факт безвестного отсутствия/смерти/объявления умершим Клиента.
- 3.15. Выдача Денег со Счета умершего/объявленного умершим Клиента производится наследникам/иным лицам, уполномоченным в соответствии с Действующим законодательством, за вычетом комиссий Банка согласно Тарифов, в сроки и на основании документов, установленных Действующим законодательством и внутренними документами Банка.

СТАТЬЯ 4.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. ИСКЛЮЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- 4.1. Каждая из Сторон несет ответственность перед другой Стороной за нарушение взятых на себя обязательств по настоящим Условиям и заключенному Договору в соответствии с Действующим законодательством и указанными документами.
- 4.2. Стороны несут ответственность друг перед другом только за умышленное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящим Условиям и заключенному Договору. В случае нарушения обязательств по настоящим Условиям и заключенному Договору Стороны несут ответственность только в размере реального ущерба.
- 4.3. Клиент несет ответственность за законность заключенных им сделок, за законность платежа и надлежащее оформление платежных документов, а также за понесенные Банком убытки в связи с исполнением последним ошибочного платежного поручения в пределах суммы ошибочного платежного поручения в случае нарушения Клиентом настоящих Условий и заключенного Договора.
- 4.4. Банк несет ответственность перед Клиентом за ненадлежащее исполнение указаний Клиента по платежу или переводу Денег в размере и порядке, установленном Действующим законодательством.

- 4.5. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящим Условиям и заключенному Договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, указанных в Разделе IV Статья 1 настоящих Условий.
- 4.6. В целях защиты от несанкционированных платежей по Счету Клиента Банк осуществляет следующие действия:
- a. при осуществлении операций на основании оригиналов платежных документов на бумажном носителе Банк осуществляет визуальную сверку подписей Уполномоченных лиц и печати Клиента, на платежном документе с образцом подписей и оттика печати, имеющимся в Банке;
 - b. при осуществлении операций на основании электронных платежных документов Клиента защита от несанкционированных платежей осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими условиями и Договором Сторон.

СТАТЬЯ 5. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

- 5.1. Клиент обязан незамедлительно проверять всю информацию, полученную от Банка, в том числе указанную в Уведомлениях. Кроме того, Клиент обязан проверять правильность исполнения Банком поручений Клиента. Если Клиент обнаружит какие-либо неточности, неправильное и/или неполное исполнение, наличие несанкционированных операций, он должен немедленно уведомить об этом Банк устно по телефону, а затем и в письменной форме в течение 1 (одного) Рабочего дня.
- 5.2. По всем спорам Клиент обращается с письменным запросом в Банк. Банк в зависимости от существа спора самостоятельно определяет срок его рассмотрения, но не более 15 (пятнадцать) календарных дней со дня его поступления в Банк (со дня регистрации в Банке), в соответствии с внутренними документами Банка. В отдельных случаях, предусмотренных Действующим законодательством, сроки рассмотрения запроса могут быть продлены, при этом Банк должен уведомить Клиента о таком продлении.
- 5.3. В случае признания претензии Клиента обоснованной, Банк производит корректировку произведенной операции, а также иные необходимые действия для урегулирования возникшей ситуации.
- 5.4. В случае признания претензии Клиента необоснованной, Клиент возмещает Банку все возможные расходы, связанные с рассмотрением предъявленной претензии. Банк вправе на основании настоящих Условий и без какого-либо дополнительного согласия Клиента снять со Счета сумму понесенных расходов.

СТАТЬЯ 6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ.

- 6.1. Банк осуществляет работу со следующими обращениями Клиентов:
 - а. письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и интернет-ресурс банка;
 - б. устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении Клиентом Банка.
- 6.2. При письменном обращении Клиенту выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается.
- 6.3. Обращения, поступившие в Банк в устной форме (по телефону или при личном посещении Клиентом филиала Банка), рассматриваются незамедлительно, и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение клиента предоставляется сразу. В случае если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается Клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких обращений.
- 6.4. Банк при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у Клиента.
- 6.5. Письменный ответ Клиенту о результатах рассмотрения обращения дается на государственном языке или языке обращения и подписывается уполномоченным лицом Банка.
- 6.6. Передача Клиенту ответа на письменное обращение, поступившее по почтовой связи или нарочно, производится по почте заказным письмом с уведомлением по адресу, указанному в обращении Клиента или путем вручения под роспись лично в руки при явке Клиента в Банк.
- 6.7. Уполномоченные лица Банка/филиала проводят личный прием физических лиц и представителей юридических лиц не реже одного раза в месяц согласно графику приема. Прием поводится по месту работы в установленные дни и часы. График приема физических и представителей юридических лиц размещен в филиалах Банка и на официальном сайте Банка в сети Internet.

СТАТЬЯ 7. ЮРИСДИКЦИЯ. ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО

- 7.1. В отношении любого Счета настоящие Общие Условия регулируются и трактуются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 7.2. В отношении любого Счета суды Республики Казахстан обладают исключительной юрисдикцией при разрешении любых споров, возникающих из или в связи с настоящими Общими Условиями, и Клиент и Банк окончательно признают юрисдикцию таких судов.

СТАТЬЯ 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 8.1. Настоящие Общие Условия, Договор Банка заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения и договоренности, имевшиеся между Сторонами. Банк вправе изменять условия действующих Общих Условий и Тарифов с уведомлением Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Условиями и Договором, кроме условий Договоров, изменения в которые вносятся по согласованию с Клиентом.
- 8.2. Если какое-либо одно или более из содержащихся в настоящих Условиях/Договоре положений оказывается недействительным, незаконным или неприменимым в любом отношении по любому применимому законодательству это никоим образом не повлияет на действительность, законность и применимость остальных его положений, содержащихся в названных документах. В таких случаях Банк вправе в одностороннем порядке изменить положения настоящих Условий в соответствии с требованиями Действующего законодательства.
- 8.3. Банк оставляет за собой право вносить изменения в настоящие Общие Условия. Банк обязан информировать Клиента о таких изменениях путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Internet, либо в отделениях Банка, либо посредством направления Клиенту Уведомления (подтверждение о получении такого Уведомления Клиентом не требуется), либо путем внесения дополнительной информации в Выписку, за 10 (десять) календарных дней до вступления таких изменений в силу. Клиент принимает на себя ответственность и все возможные риски, связанные с получением информации об изменениях к настоящим Условиям. После внесения изменений настоящие Условия продолжают действовать в измененном виде.
- 8.4. Банк вправе самостоятельно расширять спектр новых услуг, предоставляемых Банком. Сообщение о таких услугах доводится до Клиента путем публикации информации на официальном сайте Банка в сети Internet, либо в отделениях Банка, либо посредством направления Клиенту Уведомления (подтверждение о получении такого Уведомления Клиентом не требуется), либо путем внесе-

ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- ния дополнительной информации в Выписку по Счету. Предоставленная таким образом информация автоматически становится неотъемлемой частью настоящих Условий с даты и в порядке, указанных в соответствующем сообщении.
- 8.5. Все документы, имеющие отношение к настоящим Условиям/Договору составлены на государственном языке Республики Казахстан и/или русском языке. При наличии разночтений преимущество имеет русский вариант, являющийся оригиналом. Заявления, инструкции Клиента и Договор могут быть заполнены и подписаны Клиентом на любом из указанных языков, приемлемом для Клиента.
 - 8.6. Настоящим Стороны определили основные принципы взаимоотношений и любые разногласия и споры между Сторонами должны разрешаться на основе этих принципов в процессе справедливых переговоров. Если такие споры не будут урегулированы в процессе справедливых переговоров, Стороны прибегнут к помощи суда по месту нахождения Банка или его филиала - по усмотрению Банка. Отношения, которые прямо не урегулированы настоящими Условиям и заключенному Договору, регулируются в соответствии с процедурами, установленными Действующим законодательством.
 - 8.7. Любые изменения и дополнения в заключенный Договор действительны, если они подписаны Сторонами и скреплены печатью Банка, за исключением изменений и дополнений, вносимых Банком в одностороннем порядке, в соответствии с настоящими Условиями и заключенным Договором. Банк при подписании Договора, изменений и дополнений к нему, вправе применять аналог собственноручной подписи (факсимиле) Уполномоченного лица и оттиска печати Банка.
 - 8.8. Стороны признают, что настоящие Условия и заключенный Договор не содержат обременительных условий, не являются кабальными, а также надлежащим образом отражают отношения Сторон, исходя из их разумно понимаемых интересов.
 - 8.9. Все, что не предусмотрено и не урегулировано настоящими Условиями, регулируется и регламентируется Действующим законодательством.

АО «МЕТРОКОМБАНК»





