

## «ЦИФРЛЫҚ БИЗНЕС-КРЕДИТ» ӨНІМІ БОЙЫНША БАНКТІК ШОТ ШАРТЫ

Осы «Цифрлық бизнес-кредит» өнімі бойынша банктік шот шартымен (бұдан әрі - Шарт) «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ (бұдан әрі мәтін бойынша - Банк) Клиентпен ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және жабу бойынша операцияларды жүзеге асыру шарттары мен тәртібі айқындалады. Осы Шарттың мәтіні бойынша клиент Банкпен осы Шартты жасасқан жеке кәсіпкер (Қазақстан Республикасының азаматы) болып табылады. Осы Шарттың мәтіні Банктің интернет-ресурсында орналастырылған: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz).

### 1. ШАРТ МӘНІ

1.1. Осы Шарттың талаптары стандартты нысанда айқындалған және Клиент осы Шартқа № 1 қосымша болып табылатын нысан бойынша осы Шартқа қосылу туралы Өтінішке (бұдан әрі мәтіні бойынша - Өтініш) қол қою арқылы ғана қабылдауы мүмкін. Клиенттің осы Шартқа Өтінішке қол қоюы Клиенттің осы Шартқа тұтастай қосылуын білдіреді.

1.2. Клиент қол қойған Өтініш пен осы Шарттың негізінде Банк Клиентке екі ағымдағы шот (бұдан әрі - Шот) ашады және Қазақстан Республикасының заңнамасында және оған сәйкес белгіленген, банк практикасында қолданылатын банк қағидаларында бекітілген Шот (-тар) бойынша операцияларды орындайды.

1.3. Шарт бойынша Клиентке мынадай Шоттар ашылады:

- 1) Шарттың 1.4-тармағында көрсетілген шектеулермен Банк Клиентке берген қарыз бойынша ақша есептейтін ағымдағы шотты (әрі қарай - шектеулері бар шот);
- 2) Шектеулері жоқ ағымдағы шот (Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген шектеулерді қоспағанда) (бұдан әрі – Шектеулері жоқ шот).

Шоттардың деректемелері (жеке сәйкестендіру коды) және валютасы Өтініште көрсетіледі.

1.4. Клиенттің қарызды мақсатты пайдалану жөніндегі міндеттемесінің орындалуын қамтамасыз ету үшін Банк шектеулері бар Шотта ескерілетін ақшаны пайдалану бағытын бақылауға құқылы, сондай-ақ шектеулері бар Шотта ескерілетін ақшаға иелік ету бойынша келесі шектеулерді белгілейді:

#### **Жеке бағдарлама аясындағы қаржыландыру кезінде:**

- Клиент немесе үшінші тұлғалар ақшаны қолма-қол/қолма-қол ақшасыз тәсілмен шектеулері бар Шотқа енгізе алмайды (аудары алмайды);

#### **Даму бағдарламасы аясында қаржыландыру кезінде\***

- Клиент немесе үшінші тұлғалар ақшаны қолма-қол/қолма-қол ақшасыз тәсілмен шектеулері бар Шотқа енгізе алмайды (аудары алмайды);

- шектеулері бар Шоттан қолма-қол ақша берілмейді;

- шектеулері бар Шот бойынша төлем тағайындалу коды Өтініште көрсетілгендерге сәйкес келетін Клиенттің ақша аудару туралы нұсқаулары ғана орындалады;

- Клиентке шектеулері бар Шоттағы ақшаны Клиентке тиесілі басқа ағымдағы шоттарға аудары алмайды.

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

1.5. Шарт Клиент Банктен алған және ол Банктің сайтында енгізген бірреттік (біржолғы) кодты пайдалана отырып, Клиент Өтінішке қол қойған сәттен бастап жасалған болып есептеледі, ал Шоттардың кез келгені ашылған сәттен бастап күшіне енеді.

1.6. Шектеулері жоқ шот Банк Клиентке «Цифрлық бизнес-кредит» өнімі бойынша, оның ішінде Қағидаларға байланысты емес қарыз беру туралы шешім қабылдаған жағдайда және осындай шешім қабылданған күні ашылады. Шот Банк Клиентке «Цифрлық бизнес-кредит» өнімі бойынша Қағидалар шеңберінде қарыз беру туралы шешім қабылдаған жағдайда және осындай шешім қабылданған күні ашылады.

## **2. ШОТТЫ БАСҚАРУ ТӘРТІБІ МЕН ШАРТТАРЫ.**

2.1. Клиент Банктегі Шоттағы (Шоттардағы) ақшаға Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Шартта көзделген тәртіппен және тәсілдермен билік етеді.

2.2. Осы Шартты жасасу арқылы Клиент Банкке банктік шотты тікелей дебеттеу арқылы және Клиенттің қосымша келісімін алмай және оны хабардар етпей, Шарт бойынша немесе Клиент пен Банк арасында жасалған өзге де шарттар бойынша оның алдында пайда болған берешек мөлшерінде Банкпен Шоттан ақша алуға келісім береді.

## **3. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕМЕЛЕРІ**

### **3.1. Банк міндетті:**

3.1.1. Клиент қажетті құжаттарды ұсынған кезде Клиентке Шот(-тар) ашуға және Банк Тарифтеріне сәйкес Шот(-тар) ашу үшін комиссиялар төлеуге;

3.1.2. уәкілетті органды Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен Шот(-тар) ашу және жабу туралы хабардар етуге;

3.1.3. Клиент ақшасының сақталуын қамтамасыз етуге;

3.1.4. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес операциялардың банктік құпиясын сақтауға;

3.1.5. Шартта көзделген шектеулерді ескере отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Клиенттің Шотынан (Шоттарынан) және Шотына (Шоттарына) ақша аудару және есептен шығару бойынша операцияларды жүзеге асыруға;

3.1.6. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда Клиенттің ақшасын алу және Клиенттің шоты (шоттары) бойынша операцияларды тоқтата тұру туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын/талаптарын орындауға;

3.1.7. Клиентке және оның сенім білдірілген тұлғаларына олардың талап етуі бойынша Шот (-тар) бойынша үзінді көшірмелер мен оларға қосымшаларды қағаз жеткізгіштерде ұсынуға, сондай-ақ Клиенттің жазбаша өтініші негізінде өзге байланыс арналары бойынша Шоттың (Шоттардың) жай-күйі туралы ақпаратты Клиентке беруге;

3.1.8. есептік қызмет көрсету және кассалық операцияларды жүргізу мәселелері бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауға;

3.1.9. Клиент Банкке тікелей жүгінген сәттен бастап операциялық күн ішінде Шот (-тар) бойынша төлем құжаттарын олардың орындалуы туралы белгісін қоя отырып (қажет болған жағдайда) ұсынуға;

3.1.10. Банктің операциялық залдарында, [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) интернет-ресурсында және өзге де байланыс арналары арқылы тиісті хабарландыруларды орналастыру арқылы осы Шарт бойынша қызмет көрсету Тарифтері мен өзге де талаптарының өзгергені туралы Клиентке хабарлауға;

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

3.1.11. қате нұсқау немесе рұқсат етілмеген төлем болған жағдайда Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген барлық қажетті іс-шараларды жүргізуге.

### **3.2. Клиент міндетті:**

3.2.1. Банктің және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Банкке Шот (-тар) ашу үшін қажетті құжаттарды ұсынуға, сондай-ақ операцияның егжей-тегжейін нақтылайтын қажетті қосымша құжаттарды не Шот (-тар) бойынша операциялар жүргізу және өзге де банктік қызметтер көрсету кезінде Клиенттің қызметі қылмыстық жолмен алынған ақшаны заңдастырумен (жылыстатумен) немесе терроризмді қаржыландырумен байланысты емес екенін айқындауға мүмкіндік беретін өзге де құжаттарды ұсынуға;

3.2.2. Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, оның ішінде есептік қызмет көрсету және кассалық операцияларды жүргізу мәселелері бойынша, сондай-ақ Банк Шотқа (Шоттарға) қызмет көрсету бойынша белгілеген талаптарды сақтауға;

3.2.3. Шоттан қолма-қол ақшаны шектеусіз алу үшін өтінімді оны алған күнге дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей ұсынуға;

3.2.4. операцияны жүргізу және Банк Тарифтеріне сәйкес операцияларды жүргізгені үшін Банкке сыйақы төлеу үшін қажетті Шотта (Шоттарда) ақшаның болуын қамтамасыз етуге;

3.2.5. Банкке төлем деректемелерінің, өз атауының барлық өзгерістері, орналасқан жерінің, нақты, заңды мекенжайының, байланыс құралдарының нөмірлері мен атауларының және басқа да деректемелердің өзгеруі туралы, Шоттағы (Шоттардағы) ақшаға билік ету (оның ішінде сенімхат негізінде) құқығы бар тұлғалардың ауысуы туралы, сонымен қатар тіркеу құжаттарына өзгерістер мен толықтырулар енгізу, тарату туралы шешім қабылдау (оның ішінде сотпен) туралы жоғарыда көрсетілген мән-жайлардың кез келгені туындаған кезден бастап 2 (екі) күнтізбелік күн ішінде Банк бөлімшесіне жүгіну арқылы жазбаша хабарлауға;

3.2.6. басқа банктерде банктік шоты (шоттары) ашылған жағдайда, осындай шоттың (шоттардың) деректемелерін көрсете отырып, олар ашылған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде банкті жазбаша хабардар етуге;

3.2.7. осы Шарттың 4-бөлімінде белгіленген тәртіппен Банк қызметтерінің құнын төлеуге;

3.2.8. Клиент айқындайтын кезеңділікпен, бірақ айына кемінде 1 (бір) рет Шот (-тар) бойынша ақша қозғалысы мен қалдықтары туралы үзінді көшірмелер алуға. Ақшаны өзінің Шотына (Шоттарына) қате аудару фактісі анықталған жағдайда, Шот (-тар) бойынша үзінді көшірмені алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Банкті жазбаша хабардар етуге және қате аударылған ақшаны дереу Банкке қайтаруға;

3.2.9. төлем құжатын орындаудың дұрыстығын айқындауға және рұқсат етілмеген төлем құжаты орындалған жағдайда Банк бөлімшесіне жүгіну арқылы ол анықталғаннан кейін 1 (бір) операциялық күн ішінде Банкке хабарлауға;

3.2.10. Банк Тарифтерінің өзгеруі туралы, Шартқа енгізілген өзгерістер мен толықтырулар туралы Банктің құрылымдық бөлімшелерінде немесе Банктің анықтама қызметінің телефондары арқылы, сондай-ақ интернет-ресурста өздігінен білуге;

3.2.11. Банктің талабы бойынша оған Шектеулері бар шот бойынша операция Қағидалар шеңберінде берілген қарызды нысаналы пайдалану үшін жасалатынын растайтын құжаттарды/ақпаратты дереу ұсынуға.

### **3.3. Банктің құқығы бар:**

3.3.1. есеп айырысу және кассалық операцияларды жүзеге асырмауға:

- Клиенттің Қазақстан Республикасының заңнамасын (оның ішінде валюталық), банк қағидаларын, есеп айырысу құжаттарын ресімдеу техникасын, төлем құжаттарын жасау

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

техникасын, оларды банкке ұсыну мерзімдерін бұзғаны туралы куәландыратын фактілер болған кезде;

- егер Клиенттің нұсқаулары және/немесе ол бойынша ұсынылатын құжаттар Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына және/немесе Шот бойынша операцияларды жүргізуге тыйым салулар және/немесе шектеулер белгілеуге құқығы бар уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдеріне қайшы келсе;

- егер Клиенттің Шектеулері бар шот бойынша оларды жүргізу нәтижесінде Банктің Қағидалар шеңберінде берген қарызды нысаналы пайдалану бойынша міндеттемелері бұзылуы мүмкін болса;

- егер Клиент Банкке Шектеулері бар шот бойынша операция Қағидалар шеңберінде берілген қарызды нысаналы пайдалану үшін жасалатынын растайтын ақпарат пен құжаттарды ұсынбаса;

3.3.2. осы Шарт бойынша Банктің қызметтеріне ақы төлеу бойынша Клиенттің берешегі болған кезде Клиенттің нұсқауларын орындамауға;

3.3.3. Клиенттен операцияның егжей-тегжейін нақтылайтын қажетті қосымша құжаттарды не Шот (-тар) бойынша операциялар жүргізу және өзге де банктік қызметтер көрсету кезінде Клиенттің қызметі қылмыстық жолмен алынған ақшаны заңдастырумен (жылыстатумен) немесе терроризмді қаржыландырумен байланысты емес екенін айқындауға мүмкіндік беретін өзге де құжаттарды талап етуге;

3.3.4. Банк көрсеткен қызметтер үшін Клиенттің барлық Шоттарынан, сондай-ақ Шотқа (Шоттарға) қате аударылған ақшадан ұлттық және/немесе шетелдік валютада (шот валютасына қарамастан) және осы Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда Клиентті бұл туралы кейіннен хабардар ете отырып, даусыз тәртіппен есептен шығаруды жүргізуге;

3.3.5. түзетулері, өшірілген, сызылған, сондай-ақ қолдан жасалған өзге де көрінетін белгілері бар төлем құжаттарын орындауға қабылдамауға;

3.3.6. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шығыс операцияларын тоқтата тұру немесе шоттағы ақшаға тыйым салу құқығы бар уәкілетті органдардың тиісті шешімдерінің (қаулыларының, өкімдерінің және т. б.) негізінде Клиенттің Шотындағы (Шоттарындағы) операцияларды тоқтата тұруға немесе ақшаға тыйым салуға;

3.3.7. техникалық мүмкіндік болмаған жағдайда СМС-хабарлама арқылы және/немесе электрондық пошта арқылы төлемдер мен ақша аударымдарын қайтару туралы ақпаратты жіберуге;

3.3.8. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен, сондай-ақ жүргізіліп жатқан операция халықаралық санкцияларды бұзған жағдайларда ақша операцияларын жүргізбеуге, сондай-ақ тоқтата тұруға;

3.3.9 Шоттағы (Шоттардағы) ақшаға тыйым салу немесе Шот (-тар) бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдердің (қаулылардың, өкімдердің және т. б.) күшін жою туралы уәкілетті органдардың тиісті жазбаша құжаттарының негізінде Шот (-тар) бойынша операцияларды қайта жаңғыртуға;

3.3.10. Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес үшінші тұлғалардың нұсқаулары бойынша Клиенттің Шотынан (Шоттарынан) ақшаны есептен шығаруды жүзеге асыруға;

3.3.11. Банктің қызметтеріне Тарифтерге өзгерістер мен толықтырулар енгізуге, Банктің қызметтеріне жаңа Тарифтер енгізуге және бұл туралы Клиентті [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) Банктің интернет – ресурсында енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды ескере отырып, Банктің

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

операциялық залдарындағы хабарландырулар және басқа байланыс арналары арқылы Тарифтерді орналастыру жолымен хабардар етуге. Бұл жағдайда Клиент тиісті түрде ақпараттандырылған Банк болып саналады және жоғарыда аталған тәсілдермен ақпарат жарияланған сәттен бастап банктік қызмет көрсетудің тарифтері мен өзге де шарттарына енгізілген түзетулермен келіседі;

3.3.12. осы Шартқа осы Шарттың 6.6. тармағында көзделген тәртіппен өзгерістер мен толықтырулар енгізуге;

3.3.13. Банк Клиенттің Шоты (Шоттары) бойынша жүргізілген операциялар бойынша олар жүргізілген кезден бастап 35 (отыз бес) күнтізбелік күн ішінде наразылықтарын алмаған жағдайда, операция расталған болып есептеледі және Клиенттің болашақта ешқандай наразылықтары болмайды;

3.3.14. Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес 1 (бір) күнтізбелік жылдан астам уақыт Шотта (Шоттарда) ақша және қозғалыс болмаған жағдайда, оған орындалмаған талаптардың болуына қарамастан, Клиенттің Шотты (Шоттарды) жабуға өтініші мен хабарламасынсыз Шотты (Шоттарды) жабуға.

#### **3.4. Клиенттің құқығы бар:**

3.4.1. ақшаға билік ету Банктің Клиентке Қағидалар шеңберінде берген қарызын мақсатсыз пайдалануға әкеп соқтыратын жағдайларды қоспағанда, оның Банктегі Шотындағы (Шоттарындағы) ақшаны Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта белгіленген тәртіппен және тәсілдермен өздігінен билік етуге;

3.4.2. Банк белгілеген операциялық күн ішінде Банктегі өз Шоты (Шоттары) бойынша операциялар жасауға. Операциялық күннің уақытын өзгерту бұл туралы Клиентті Банктің операциялық залдарындағы хабарландырулар арқылы хабардар ете отырып, Банк жүргізеді. Ағымдағы күнтізбелік күнмен операциялық күн аяқталғаннан кейін алынған құжаттарды Банк келесі операциялық күні орындауға қабылдайды;

3.4.3. Банкте белгіленген операциялық күн аяқталғанға дейін Банкке төлеуге жататын комиссиялық сыйақыны ескере отырып, Шот (-тар) сальдосы шегінде Шот (-тар) бойынша операциялар жүргізу туралы Банкке нұсқау беруге;

3.4.4. Банкке осындай операция жүргізілген күннен бастап 35 (отыз бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей Шот (-тар) бойынша үзінді көшірмеде көрсетілген Шот (-тар) бойынша операцияға дау айту туралы өтініш беруге.

### **4. ҚАРЖЫЛЫҚ ӨЗАРА ҚАТЫНАСТАР**

4.1. Шот (-тарды) ашу үшін, Клиенттің Шотына (Шоттарына) қызмет көрсету бойынша қызметтер көрсету үшін комиссия төлеуді Клиент осы Шарттың 3.3.4. тармағында белгіленген тәртіппен Банк бекіткен тарифтерге сәйкес жүзеге асырады. Осымен Клиент Банкке осы Шарт бойынша қызмет көрсету сәтінде қолданылатын және [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) мекенжайы бойынша орналастырылған Тарифтер бойынша қызметтерді төлеуге өз келісімін берді.

Тарифтер Клиенттің бұл туралы хабарламасын Банктің операциялық залдарындағы хабарландырулар арқылы немесе ақпаратты Банктің интернет ресурсында [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) мекенжайы бойынша орналастыру арқылы орналастырғаннан кейін өзгертілген болып есептеледі.

4.2. Пошта жөнелтілімдеріне, хабарламалар мен хабарландыруларға, оның ішінде Клиенттің келісімін (нұсқауын) талап ететін төлем талаптарын жеткізуге арналған шығыстарға ақы төлеу, сондай-ақ Банктің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындауға байланысты өзге де іс-әрекеттеріне ақы төлеу осы Шарттың 3.3.4. тармағында белгіленген тәртіппен жүргізіледі.

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

## 5. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

5.1. Банк төлемдерді және/немесе ақша аударымдарын жүзеге асыру бойынша міндеттемелерді орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Банк клиенттің таңдауы бойынша мыналарды төлейді:

- нақты келтірілген шығындар, бірақ жіберіп алған пайда емес;
- не төлемдерді және/немесе ақша аударымдарын жүргізу сәтінде қолданылатын Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып, мерзімі өткен әрбір күн үшін төлем және/немесе аударым сомасына шаққандағы тұрақсыздық айыбы.

5.2. Банк Клиент алдында мыналар үшін жауап бермейді:

- Клиентке Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары қолданатын іс-әрекеттермен, шешімдермен (қаулылармен, өкімдермен және т. б.), санкциялармен, сондай-ақ Клиенттің Шоты (Шоттары) бойынша Банктің кінәсі дәлелденбеген жағдайда, Клиенттің атынан Банкке ұсынылған Клиенттің жалған нұсқауларын Банктің орындауы салдарынан, сондай-ақ - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Клиенттің алдын ала келісімін талап етпейтін инкассольдік өкімдер және/немесе төлем талаптары негізінде үшінші тұлғалардың Шотынан (Шоттарынан) ақшаны есептен шығару нәтижесінде келтірілген залалдар үшін;

- осы Шартты орындау шеңберінде Клиенттің талабы бойынша Банк жүргізген немесе жүргізетін ақша аударымына қатысты халықаралық ұйымдар, шетелдік мемлекеттік және/немесе мемлекеттік емес ұйымдар қолданатын әрекеттер, шешімдер (қаулылар, өкімдер және т. б.), санкциялар үшін;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Шот (-тар) бойынша операцияларды жүргізуге тыйым салулар мен шектеулер белгіленген жағдайда өз міндеттемелерін орындамағаны/тиісінше орындамағаны үшін;

- Клиенттің не үшінші тұлғалардың түсініксіз, толық емес немесе нақты емес нұсқаулықтары нәтижесінде және Банкке тәуелді емес басқа да себептер бойынша туындаған осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін;

- заңсыз немесе жалған құжаттар бойынша әрекет еткен үшінші тұлғалармен келтірілген залал үшін;

- осы Шарттың 3.3.13. тармағында көзделген мерзім өткеннен кейін клиент растаған операциялар бойынша.

5.3. Егер Клиенттің Шоты (Шоттары) бойынша операциялар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің және есеп айырысу операциясына қатысатын корреспондент банктердің кінәсінен кешіктірілсе, сондай-ақ осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін уақтылы орындамағаны немесе орындамағаны үшін, егер мұндай уақтылы орындамау не орындамау Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тыйымдардан және (немесе) шектеулерден туындаса, және Клиент осы Шарттың 3.2.4. тармағында көзделген міндеттемелерді тиісінше орындамаған не орындамаған жағдайда, Банк Клиент алдында жауап бермейді.

5.4. Клиент осы Шарттың талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны не тиісінше орындамағаны үшін осы шығын нәтижесінде Банк шеккен мөлшерде жауапты болады.

5.5. Егер орындамау немесе тиісінше орындамау жағдайы еңсерілмейтін күштің (форс-мажор) күтпеген жағдайларының салдары болып табылса, Тараптар Шарт бойынша

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін осы тарауда көзделген жауаптылықтан босатылады.

5.6. Тараптардың еңсерілмейтін күш жағдайлары деп Клиент Өтінішке қол қойғаннан кейін туындаған, Тараптардың ерік-жігерінен қарамастан туындаған, Тараптар басталуы мен іс-әрекетіне белгілі бір жағдайда еңсерілмейтін күштің әсеріне ұшыраған Тараптан талап ету және күту әділ болатын шаралар мен құралдардың көмегімен кедергі келтіре алмайтын сыртқы және төтенше оқиғалар, соның ішінде табиғи және техногендік сипаттағы дүлей зілзалалар, ереуілдер, әскери іс - қимылдар, коммуналдық қызметтерді жеткізуші компаниялардың іс-әрекеттері, Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қызметіне тыйым салатын немесе шектейтін іс-әрекеттері мен шешімдері, бағдарламалық қамтамасыз етудің іркілістері, электр энергиясының ажыратылуы, байланыс желілерінің зақымдануы және Тараптардың еркіне тәуелді емес, Шарт мәніне тікелей байланысты басқа да жағдайлар қабылданады.

5.7. Осы Шарттың 5.6. тармағында көрсетілген жағдайлардың салдарынан осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мүмкін еместігі туындаған Тарап осы жағдайлардың басталғаны және тоқтатылғаны туралы екінші Тарапқа ақылға қонымды мерзімде хабарлауға тиіс.

5.8. Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осы Шарттың талаптарына сәйкес Банкке ұсынылатын құжаттардың дұрыстығы мен түпнұсқалығы үшін жауапты болады.

5.9. Үшінші тұлғалардың төлем құжаттары (инкассолық өкімдері, төлем талаптары) бойынша Клиенттің Шотынан (Шоттарынан) ақшаны негізсіз есептен шығарғаны үшін осындай төлем құжаттарын жөнелтушілер (өндіріп алушылар) жауапты болады. Банк Клиенттің оның келісімінсіз Шоттардан ақшаны есептен шығаруға қарсылығын мәні бойынша қарастырмайды.

5.10. Ақшалай чектерді тиісінше пайдаланбағаны, чек кітапшасын немесе жекелеген толтырылмаған чектерді басқа тұлғаға беру, олардың жоғалуы не ұрлануы салдарынан, сол сияқты Клиент чектерге қол қоюға уәкілеттік берген адамдар тарапынан теріс пайдаланылуы салдарынан келтірілген залал үшін Клиент жауапты болады.

## **6. ШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ ЖӘНЕ ӨЗГЕ ДЕ ШАРТТАР**

6.1. Осы Шарт ол күшіне енген сәттен бастап мерзімсіз қолданылады. Осы Шарт Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес біржақты тәртіппен, сондай-ақ Тараптардың кез келгенінің қалауы бойынша Тараптардың осы Шартта көзделген орындалмаған қаржылық және өзге де өзара міндеттемелері болмаған жағдайда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген нормаларға сәйкес Шотқа (Шоттарға) қатысты орындалмаған талаптар болмаған жағдайда бұзылуы мүмкін.

6.2. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк бұл туралы Клиентке жазбаша түрде, бұзу күніне дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей хабарлай отырып, осы Шартты біржақты тәртіппен бұзуға құқылы. Клиенттің Шоттарында ақша қаражаты болған кезде Банк қалдықтардың сомасын Клиент бұрын көрсеткен деректемелерге аударады. Деректемелер болмаған кезде Банк ақша қалдықтарын Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының нормаларында көзделген тиісті шоттарға орналастырады.

6.3. Осы Шартты бұзғысы келетін Клиент мұндай талап Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделмеген жағдайларды қоспағанда, бұл туралы Банкті бұзған күнге дейін 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей жазбаша түрде хабардар етуге міндетті, бұл ретте

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

банктік шотты жабу туралы өтініш ол ашылған сәттен бастап үш банк күні өткен соң беріледі.

6.4. Осы Шарт бойынша және оған байланысты даулар келіссөздер арқылы шешіледі. Келісімге қол жеткізілмеген кезде дау Банктің не осы Шарт жасалған Банктің филиалының, өзге де құрылымдық бөлімшесінің орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Қазақстан Республикасының сот органдарында қаралуға жатады.

6.5. Осы Шарт бойынша Тараптардың барлық қатынастары, сондай-ақ осы Шартта көзделмеген, бірақ одан туындайтын қатынастар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттелуге жатады.

6.6. Шартқа өзгерістер мен толықтыруларды Банк шартты [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) интернет-ресурсында жаңа редакцияда орналастыру арқылы енгізеді және олар осындай орналастыру сәтінен бастап күшіне енеді.

6.7. Осы Шарт мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалды.

## **7. БАНКТИҢ МЕКЕНЖАЙЫ МЕН ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ:**

«Банк Фридом Финанс Қазақстан» Акционерлік Қоғамы

050000, Алматы қ., Құрманғазы көш., 61 А

БСН 090740019001

Корреспонденттік шот

KZ23125KZT1001300883 (теңге)

KZ87125USD2001300883 (АҚШ доллары)

ҚР Ұлттық Банкі РММ, Алматы қ.

БСК NBRKKZKX

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)



## ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА ПО ПРОДУКТУ «ЦИФРОВОЙ БИЗНЕС-КРЕДИТ»

Настоящим Договором банковского счета по продукту «Цифровой бизнес-кредит» (далее - Договор) определяются условия и порядок осуществления АО «Банк Фридом Финанс Казахстан» (далее по тексту - Банк) операций по открытию, ведению и закрытию текущих счетов Клиентом. Клиентом по тексту настоящего Договора является индивидуальный предприниматель (гражданин Республики Казахстан), заключивший с Банком настоящий Договор. Текст настоящего Договора размещен на интернет-ресурсе Банка: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz).

### 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Условия настоящего Договора определены в стандартной форме и могут быть приняты Клиентом не иначе как путем подписания Заявления о присоединении к настоящему Договору по форме, являющейся Приложением № 1 к настоящему Договору (далее по тексту - Заявление). Подписание Клиентом Заявления к настоящему Договору означает присоединение Клиента к настоящему Договору в целом.

1.2. На основании подписанного Клиентом Заявления и настоящего Договора, Банк открывает Клиенту два текущих счета (далее - Счет) и выполняет операции по Счету (– ам), предусмотренные законодательством Республики Казахстан и установленными в соответствии с ним банковскими правилами, применяемыми в банковской практике.

1.3. По Договору Клиенту открываются следующие Счета:

- 1) Текущий счет, на который Банком зачисляются деньги по займу, выданному Банком Клиенту, с ограничениями, указанными в пункте 1.4. Договора (далее – Счет с ограничениями);
- 2) Текущий счет без ограничений (за исключением ограничений, предусмотренных в законодательстве Республики Казахстан) (далее – Счет без ограничений).

Реквизиты (индивидуальный идентификационный код) и валюта Счетов указываются в Заявлении.

1.4. Для обеспечения исполнения обязательства Клиента по целевому использованию займа Банк вправе контролировать направление использования денег, учитываемых на Счете с ограничениями, а также устанавливает следующие ограничения по распоряжению деньгами, учитываемыми на Счете с ограничениями:

#### **При финансировании в рамках Собственной программы**

- Клиент или третье лица не могут вносить (перечислять) деньги наличным/безналичным способом на Счет с ограничениями;

#### **При финансировании в рамках программы Даму\***

- Клиент или третье лица не могут вносить (перечислять) деньги наличным/безналичным способом на Счет с ограничениями;

- со Счета с ограничениями не могут быть выданы наличные деньги;

- по Счету с ограничениями исполняются только те указания Клиента о переводе денег, код назначения платежа которых соответствует указанным в Заявлении;

- деньги со Счета с ограничениями не могут быть переведены Клиентом на другие текущие счета, принадлежащие Клиенту.

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

1.5. Договор считается заключенным с момента подписания Клиентом Заявления с использованием одноразового (единовременного) кода, полученного Клиентом от Банка и введенного им на сайте Банка, а вступает в силу с момента открытия любого из Счетов.

1.6. Счет без ограничений открывается в случае принятия Банком решения о выдаче Клиенту займа по продукту «Цифровой бизнес-кредит», в том числе не связанного с Правилами, и в день принятия такого решения. Счет с ограничениями открывается в случае принятия Банком решения о выдаче Клиенту займа в рамках Правил по продукту «Цифровой бизнес-кредит» и в день принятия такого решения.

## **2. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ РАСПОРЯЖЕНИЯ СЧЕТОМ.**

2.1. Клиент распоряжается деньгами, находящимися на Счете (-ах) в Банке в порядке и способами, предусмотренными действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

2.2. Заключением настоящего Договора Клиент предоставляет Банку согласие на изъятие Банком со Счета денег в размере образовавшейся перед ним задолженности по Договору или по иным договорам, заключенным между Клиентом и Банком, путем прямого дебетования банковского счета и без получения дополнительного согласия Клиента и без его уведомления.

## **3. ПРАВА И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

### **3.1. Банк обязан:**

3.1.1. открыть Клиенту Счет(-а) при предоставлении Клиентом необходимых документов и оплаты комиссии за открытие Счета(-ов) согласно Тарифам Банка;

3.1.2. уведомить уполномоченный орган об открытии и закрытии Счета(-ов) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

3.1.3. обеспечивать сохранность денег Клиента;

3.1.4. сохранять банковскую тайну операций в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

3.1.5. осуществлять операции по зачислению и списанию денег со Счета(-ов) и на Счет(-а) Клиента в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан с учетом ограничений, предусмотренных в Договоре;

3.1.6. исполнять указания/требования третьих лиц об изъятии денег Клиента и приостановлении операций по счету (-ам) Клиента, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

3.1.7. предоставлять Клиенту и его доверенным лицам по их требованию выписки по Счету(-ам) и приложения к ним на бумажных носителях, а также предоставлять Клиенту информацию о состоянии Счета(-ов) по иным каналам связи, на основании письменного заявления Клиента;

3.1.8. соблюдать требования законодательства Республики Казахстан по вопросам расчетного обслуживания и ведения кассовых операций;

3.1.9. предоставлять платежные документы по Счетам (-у) с отметкой об их исполнении (при необходимости) в течение операционного дня с момента непосредственного обращения Клиента в Банк;

3.1.10. уведомлять Клиента об изменении Тарифов и иных условий обслуживания по настоящему Договору путем размещения соответствующих объявлений в операционных залах Банка, на интернет-ресурсе [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) и через иные каналы связи;

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

3.1.11. в случае наличия ошибочного указания или несанкционированного платежа провести все необходимые мероприятия, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан.

### **3.2. Клиент обязан:**

3.2.1. предоставить Банку необходимые документы для открытия Счета(-ов) в соответствии с требованиями Банка и законодательства Республики Казахстан, а также предоставить необходимые дополнительные документы, уточняющие детали операции либо иные документы, позволяющие определить, что деятельность Клиента не связана с легализацией (отмыванием) денег, полученных преступным путем или финансированием терроризма при проведении операций по Счету (-ам) и предоставлении иных банковских услуг;

3.2.2. соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, в том числе по вопросам расчетного обслуживания и ведения кассовых операций, а также требования, установленные Банком по обслуживанию Счета(-ов);

3.2.3. для получения денежной наличности со Счета без ограничений предоставить заявку не позднее, чем за один рабочий день до дня ее получения;

3.2.4. обеспечить наличие денег на Счете (-ах), необходимых для проведения операции и уплаты Банку вознаграждения за проведение операций в соответствии с Тарифами Банка;

3.2.5. письменно информировать Банк обо всех изменениях платежных реквизитов, своего наименования, об изменении места нахождения, фактического, юридического адреса, номеров и названий средств связи и других реквизитов, о смене лиц, имеющих право распоряжения деньгами, находящимися на Счете(-ах) (в том числе на основании доверенности), а также о внесении изменений и дополнений в регистрационные документы, принятия решения (в том числе судом) о ликвидации в течение 2 (двух) календарных дней с момента возникновения любого из вышеуказанных обстоятельств путем обращения в отделение Банка;

3.2.6. в случае открытия банковских счетов(-ов) в других банках, письменно уведомить Банк в течение 10 (десяти) календарных дней со дня их открытия с указанием реквизитов такого(-их) счета(-ов);

3.2.7. оплачивать стоимость услуг Банка в порядке, установленном разделом 4 настоящего Договора;

3.2.8. получать выписки о движении и остатках денег по Счету (-ам) с периодичностью, определяемой Клиентом, но не реже 1 (одного) раза в месяц. Письменно уведомлять Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения выписки по Счету(-ам) в случае установления факта ошибочности зачисления денег на его Счет (-а), и незамедлительно вернуть ошибочно зачисленные деньги Банку;

3.2.9. определять правильность исполнения платежного документа и, в случае исполнения несанкционированного платежного документа, сообщить Банку об этом в течение 1 (одного) операционного дня после его обнаружения путем обращения в отделение Банка;

3.2.10. самостоятельно узнавать об изменении Тарифов Банка, о внесенных изменениях и дополнениях в Договор, в структурных подразделениях Банка или по телефонам справочной службы Банка, а также на интернет-ресурсе;

3.2.11. по требованию Банка незамедлительно предоставить ему документы/информацию, подтверждающую то, что операция по Счету с ограничениями совершается для целевого использования займа, выданного в рамках Правил.

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

### **3.3. Банк имеет право:**

#### **3.3.1. не осуществлять расчетные и кассовые операции:**

- при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом законодательства Республики Казахстан (в том числе валютного), банковских правил, техники оформления расчетных документов, составления платежных документов, сроков их представления в Банк;
- если указания Клиента и/или предоставляемые по нему документы, противоречат требованиям законодательства Республики Казахстан и/или решениям уполномоченных государственных органов, имеющим право устанавливать запреты и/или ограничения на проведение операций по Счету;
- если в результате их проведения по Счету с ограничениями Клиентом могут быть нарушены обязательства по целевому использованию займа, выданного Банком в рамках Правил;
- если Клиент не предоставил Банку информацию и документы, подтверждающие то, что операция по Счету с ограничениями совершается для целевого использования займа, выданного в рамках Правил;

#### **3.3.2. не исполнять указания Клиента при наличии задолженности Клиента по оплате услуг Банка по настоящему Договору;**

#### **3.3.3. требовать от Клиента необходимые дополнительные документы, уточняющие детали операции либо иные документы, позволяющие определить, что деятельность Клиента не связана с легализацией (отмыванием) денег, полученных преступным путем или финансированием терроризма при проведении операций по Счету (-ам) и предоставлении иных банковских услуг;**

#### **3.3.4. производить в бесспорном порядке списание денег со всех Счетов Клиента за оказанные Банком услуги, а также ошибочно зачисленных на Счет (-а) денег, в национальной и/или иностранной валюте (независимо от валюты счета), и в иных случаях, предусмотренных настоящим Договором и законодательством Республики Казахстан, с последующим уведомлением об этом Клиента;**

#### **3.3.5. не принимать к исполнению платежные документы с исправлениями, подчистками, зачеркиваниями, а также иными видимыми признаками подделки;**

#### **3.3.6. приостанавливать операции по Счету(-ам) или производить арест денег на счете(-ах) Клиента на основании соответствующих решений (постановлений, распоряжений и т.д.) уполномоченных органов, обладающих в силу законодательства Республики Казахстан правом приостановления расходных операций или наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете (-ах);**

#### **3.3.7. в случае отсутствия технической возможности посредством СМС - уведомления и/или через электронную почту направить информацию о возврате платежей и переводов денежных средств;**

#### **3.3.8. не проводить, а также приостановить операций с деньгами в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также в случаях, когда проводимая операция нарушает международные санкции;**

#### **3.3.9 возобновить операции по Счету (-ам) на основании соответствующих письменных документов уполномоченных органов об отмене решений (постановлений, распоряжений и т.д.) о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете (-ах) или приостановления расходных операций по Счету(-ам);**

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

3.3.10. осуществлять списание денег со Счета(-ов) Клиента по указаниям третьих лиц в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

3.3.11. вносить изменения и дополнения в Тарифы на услуги Банка, вводить новые Тарифы на услуги Банка и уведомлять об этом Клиента путем размещения Тарифов с учетом внесенных изменений и дополнений на интернет – ресурсе Банка по адресу [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz), через объявления в операционных залах Банка и иные каналы связи. В этом случае Клиент считается надлежаще информированным Банком и согласен с поправками, внесенными в Тарифы и иные условия банковского обслуживания с момента опубликования информации вышеуказанными способами;

3.3.12. вносить изменения и дополнения в настоящий Договор в порядке, предусмотренном п. 6.6. настоящего Договора;

3.3.13. в случае неполучения Банком претензий Клиента по проведенным по его Счету (-ам) операциям в течение 35 (тридцати пяти) календарных дней с момента их проведения, операция считается подтвержденной, и Клиент не будет иметь в будущем никаких претензий;

3.3.14. закрыть Счет (-а) без заявления и уведомления Клиента на закрытие Счета(-ов) независимо от наличия неисполненных требований к нему в случае отсутствия денег и движения на Счете (-ах) более 1 (одного) календарного года в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

#### **3.4. Клиент имеет право:**

3.4.1. самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на его Счете(-ах) в Банке, в порядке и способами, установленными законодательством Республики Казахстан и Договором, за исключением случаев, когда распоряжение деньгами приведёт к нецелевому использованию займа, выданному Банком Клиенту в рамках Правил;

3.4.2. совершать операции по своему Счету(-ах) в Банке в течение установленного Банком операционного дня. Изменение времени операционного дня производится Банком с уведомлением об этом Клиента через объявления в операционных залах Банка. Документы, полученные после завершения операционного дня текущей календарной датой, принимаются Банком к исполнению следующим операционным днем;

3.4.3. давать Банку указания о проведении операций по Счету(-ам) в пределах сальдо Счета(-ов), с учетом комиссионного вознаграждения, подлежащего оплате Банку, до окончания операционного дня, установленного в Банке;

3.4.4. подать Банку заявление об оспаривании операции по Счету(-ам), отраженной в выписке по Счету(-ам), не позднее 35 (тридцати пяти) календарных дней со дня проведения такой операции.

### **4. ФИНАНСОВЫЕ ВЗАИМООТНОШЕНИЯ**

4.1. Оплата комиссии за открытие Счета(-ов), оказание услуг по обслуживанию Счета(-ов) Клиента осуществляется Клиентом в порядке, установленном пунктом 3.3.4. настоящего Договора, согласно Тарифам, утвержденным Банком. Настоящим Клиент дал свое согласие Банку на оплату услуг по Тарифам, действующим на момент оказания услуг по настоящему Договору и размещенному по адресу [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz).

Тарифы считаются измененными после размещения уведомления об этом Клиента через объявления в операционных залах Банка или путем размещения информации на интернет ресурсе Банка по адресу [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz).

4.2. Оплата расходов на почтовые отправления, сообщения и уведомления, в том числе доставку платежных требований, требующих согласия (указание) Клиента, а также оплата

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

иных действий Банка, связанных с исполнением требований законодательства Республики Казахстан, производится в порядке, установленном пунктом 3.3.4. настоящего Договора.

## **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

5.1. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по осуществлению платежей и/или переводов денег, Банк уплачивает по выбору Клиента:

- реально понесенные убытки, но не упущенную выгоду;
- либо неустойку, исходя из ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на момент проведения платежей и/или переводов денег, от суммы платежа и/или перевода за каждый день просрочки.

5.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом:

- за убытки, причиненные Клиенту действиями, решениями (постановлениями, распоряжениями и т.д.), санкциями, применяемыми уполномоченными государственными органами Республики Казахстан, а также вследствие исполнения Банком поддельных указаний Клиента, представленных в Банк от имени Клиента, при недоказанности вины Банка по Счету(-ам) Клиента, а также в результате списания денег со Счета(-ов) третьими лицами на основании инкассовых распоряжений и/или платежных требований, не требующих предварительного согласия Клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- за действия, решения (постановления, распоряжения и т.д.), санкции, применяемые международными организациями, иностранными государственными и/или негосударственными организациями в отношении денежного перевода, проведенного или проводимого Банком по требованию Клиента в рамках исполнения настоящего Договора;
- за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств в случае установления запретов и ограничений на проведение операций по Счету(-ам) в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, возникшее в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента, либо третьих лиц, и по другим причинам, не зависящим от Банка;
- за ущерб, причиненный третьими лицами, действовавшими незаконно либо по поддельным документам;
- по подтвержденным Клиентом операциям по истечении срока, предусмотренного пунктом 3.3.13. настоящего Договора.

5.3. Банк не несет ответственность перед Клиентом, если операции по Счету(-ам) Клиента задерживаются по вине Национального Банка Республики Казахстан и банков корреспондентов, участвующих в расчетной операции, а также за несвоевременное исполнение или неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое несвоевременное исполнение либо неисполнение вызвано запретами и (или) ограничениями, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, и в случае ненадлежащего исполнения либо неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных пунктом 3.2.4. настоящего Договора.

5.4. Клиент несет ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору согласно условиям настоящего Договора и законодательству Республики Казахстан в размере понесенных Банком в результате этого убытков.

5.5. Стороны освобождаются от ответственности, предусмотренной в настоящей главе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием непредвиденных обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

5.6. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают внешние и чрезвычайные события, которые возникли после подписания Клиентом Заявления, помимо воли Сторон, наступлению и действию которых, Стороны не могли воспрепятствовать с помощью мер и средств, применение которых, в конкретной ситуации справедливо требовать и ожидать от Стороны, подвергшейся действию непреодолимой силы, включая: стихийные бедствия природного и техногенного характера, забастовки, военные действия, действия компаний - поставщиков коммунальных услуг, действия и решения государственных органов Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан, запрещающие или ограничивающие деятельность, сбои программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и другие обстоятельства, не зависящие от воли Сторон, непосредственно относящиеся к предмету Договора.

5.7. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору вследствие обстоятельств, указанных в пункте 5.6. настоящего Договора, должна в разумный срок известить другую Сторону о наступлении и прекращении этих обстоятельств.

5.8. Клиент несет ответственность за достоверность и подлинность документов, представляемых в Банк в соответствии с условиями настоящего Договора, согласно законодательству Республики Казахстан.

5.9. Ответственность за безосновательное списание денег со Счета(-ов) Клиента по платежным документам (инкассовым распоряжениям, платежным требованиям) третьих лиц, несут отправители таких платежных документов (взыскатели). Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со Счетов без его согласия.

5.10. Ответственность за ненадлежащее использование денежных чеков, ущерб, понесенный вследствие передачи чековой книжки или отдельных незаполненных чеков другому лицу, их утери либо хищения, а равно вследствие злоупотреблений со стороны лиц, уполномоченных Клиентом на подписание чеков, несет Клиент.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

6.1. Настоящий Договор действует бессрочно с момента вступления его в силу. Настоящий Договор может быть расторгнут в одностороннем порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также по желанию любой из Сторон при условии, что Стороны не имеют невыполненных финансовых и иных, предусмотренных настоящим Договором, взаимных обязательств, а также при условии отсутствия неисполненных требований к Счету (-ам) в соответствии с нормами предусмотренными действующим законодательством Республики Казахстан.

6.2. Банк вправе расторгнуть в одностороннем порядке без объяснения причин настоящий Договор, уведомив в письменном виде об этом Клиента, не позднее, чем за 15 (пятнадцать) календарных дней до даты расторжения, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан. При наличии денежных средств на Счетах Клиента Банк перечисляет сумму остатков на указанные ранее Клиентом реквизиты. При отсутствии реквизитов, Банк размещает остатки денег на соответствующих счетах, предусмотренными нормами действующего законодательства Республики Казахстан.

6.3. Клиент, желающий расторгнуть настоящий Договор, обязан в письменном виде уведомить об этом Банк, не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)

расторжения, за исключением случаев, когда такое требование не предусмотрено законодательством Республики Казахстан, при этом заявление о закрытии банковского счета предоставляется по истечении трех банковских дней с момента его открытия.

6.4. Споры по настоящему Договору и в связи с ним разрешаются посредством переговоров. При не достижении согласия спор подлежит рассмотрению в судебных органах Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан по месту нахождения Банка, либо филиала, иного структурного подразделения Банка, с которым был заключен настоящий Договор.

6.5. Все отношения Сторон по настоящему Договору, а также отношения, не предусмотренные настоящим Договором, но вытекающие из него, подлежат урегулированию в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

6.6. Изменения и дополнения в Договор вносятся Банком путем размещения Договора в новой редакции на интернет-ресурсе [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) и вступают в силу с момента такого размещения.

6.7. Настоящий Договор составлен на государственном и русском языке.

## **7. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ БАНКА:**

Акционерное Общество «Банк Фридом Финанс Казахстан»

050000, г. Алматы, ул. Курмангазы, 61 А

БИН 090740019001

Корреспондентский счет

KZ23125KZT1001300883 (тенге)

KZ87125USD2001300883 (доллары США)

РГУ Национальный Банк РК, г. Алматы

БИК NBRKKZKX

\*Шағын, оның ішінде шағын кәсіпкерлік субъектілерінің кредиттері/микрокредиттері бойынша сыйақы мөлшерлемесінің бөлігін портфельдік субсидиялауды және ішінара кепілдік беруді ұсыну Қағидалары аясында, Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2019 ж. 31-желтоқсандағы №1060 Қаулысымен бекітілген (бұдан әрі - Ереже) 2021 – 2025 жылдарға арналған кәсіпкерлікті дамыту жөніндегі ұлттық жоба аясында / \*В рамках Правил предоставления портфельного субсидирования части ставки вознаграждения и частичного гарантирования по кредитам/микрокредитам субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, в рамках национального проекта по развитию предпринимательства на 2021 – 2025 года, утвержденных Постановлением Правительства Республики Казахстан №1060 от 31 декабря 2019 года (далее – Правила)