

«Қазақстандағы Қытай банкі» АҚ ЕБ

жеке тұлғамен жасалған
БАНК САЛЫМЫ ТУРАЛЫ ШАРТ
Алматы қ. «__» _____ 20__ ж.

«Қазақстандағы Қытай банкі» АҚ ЕБ, бұдан әрі «Банк» деп аталып, «__» _____ 20__ жылғы № _____ Сенімхаты негізінде әрекет етуші, _____ тұлғасында, бір тараптан, және _____ бұдан әрі «Салымшы» деп аталып, екінші тараптан Банк салымы туралы шартты төмендегідей жасасты:

1. Жалпы ережелер

1.1. Банк салымы туралы осы Шартпен осы Банк салымының шартымен белгіленген шарттарға сәйкес Салымшымен ақша қаражатын Банктегі жинақ шотында орналастырудың стандартты ережелері анықталады.

Банк салымы туралы шарт бойынша ережелер Банктің уәкілетті органымен расталады және Банктің www.boc.kz ұжымдық сайтында және Банктің/филиалдың операциялық залында орналастырылады;

1.2. Осы Банк салымы туралы Шарт Салымшының қолы қойылған жинақ шотын ашу және ақша салу туралы өтінішін (бұдан әрі мәтін бойынша – Өтініш) Банкке ұсыну жолымен жасалады.

2. Терминдер мен анықтамалар

Банк – «Қазақстандағы Қытай банкі» Акционерлік қоғамы Еншілес Банкі және оның филиалдары.

Жинақ шоты (бұдан әрі мәтін бойынша - Шот) – Банк салымы туралы шартының ережелеріне сәйкес Салымды ескеру және келесі аталғандарға байланысты операцияларды орындауды есепке алу үшін ашылған шот:

- 1) Салымшыға тиесілі ақшаны (салымды) Банктің пайдалануымен қамтамасыз ету;
- 2) Салымшыдан немесе үшінші тұлғадан қолма қол ақшалай, сонымен қатар қолма қол ақшасыз түрде ақшаны қабылдауды жүзеге асыру;
- 3) банк салымы туралы шартпен анықталатын мөлшерде және тәртіпте сыйақыны төлеу;
- 4) Банк салымы туралы шартпен және Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде көзделген ережелерге сәйкес Салымшыға ақшаны (салымды) қайтарумен, соның ішінде оларды Салымшының басқа банк шотына аудару жолымен;

Салым – Банк салымы (бұдан әрі мәтін бойынша – Салым) туралы шартымен белгіленген ережелерге сәйкес салынған ақшалар.

Салымшы – Банк салымы туралы шарт ережелеріне сәйкес атына Шот ашылған және Салым жасалған жеке тұлға.

Капиталдандыру – сыйақы мерзімінде есептелгенді Салымның негізгі сомасына (мерзімнің соңында) қосу.

Банк салымы туралы шарт – Банктегі Шотта

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА

с физическим лицом

г. Алматы «__» _____ 20__ г.

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», в дальнейшем именуемое «Банк», в лице _____, действующего (-ей) на основании Доверенности № _____ от «__» _____ 20__ года, с одной стороны, и _____ именуемый (-ая) в дальнейшем «Вкладчик», с другой стороны, заключили настоящий Договор банковского вклада о нижеследующем:

1. Общие положения

1.1. Настоящим Договором банковского вклада определяются стандартные условия размещения денежных средств Вкладчиком на сберегательном счете в Банке, на условиях, установленных настоящим Договором банковского вклада.

Условия по Договору банковского Вклада утверждаются уполномоченным органом Банка и размещаются на корпоративном сайте Банка: www.boc.kz и в операционном зале Банка/филиала;

1.2. Настоящий Договор банковского вклада заключается путем предоставления в Банк подписанного Вкладчиком заявления об открытии сберегательного счета (далее по тексту – Заявление) и внесении денег.

2. Термины и определения

Банк – Акционерное общество Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» и его филиалы.

Сберегательный счет (далее по тексту – Счет) – счет, открытый согласно условиям Договора банковского вклада для учета Вклада и выполнения операций, связанных с:

- 1) обеспечением наличия и использованием Банком денег (вклада), принадлежащих Вкладчику;
- 2) осуществлением приема от Вкладчика или третьих лиц денег наличным, так и безналичным способом;
- 3) выплатой вознаграждения в размере и порядке, определяемым договором банковского вклада;
- 4) возвратом денег (вклада) Вкладчику на условиях, предусмотренных Договором банковского вклада и законодательными актами Республики Казахстан, в том числе путем их перевода на другой банковский счет Вкладчика;

Вклад – деньги, внесенные на Счет на определенных Договором банковского вклада условиях (далее по тексту – Вклад).

Вкладчик – физическое лицо, на имя которого открыт Счет и внесен Вклад в соответствии с условиями Договора банковского вклада.

Капитализация – прибавление начисленного за период вознаграждения к основной сумме Вклада (в конце срока).

Договор банковского вклада – настоящий Договор

Салымды орналастыру ережелері мен тәртібін анықтайтын жеке тұлғаның Банк салымы туралы шарты (бұдан әрі мәтін бойынша – Шарт).

Шарттың ережелері – тараптармен келісілген және шартта белгіленген: келісім мәні, міндеттемелерді орындау мерзімдері, сонымен қатар тараптардың өзара құқықтары мен міндеттері.

Салым мерзімі – Салым банкте орналасатын мерзім.

Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі – Қарыздар мен салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемелерін анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеу (нақты құнының) ережелеріне сәйкес есептелетін қызметтер бойынша анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі.

Шартты ұзарту – Салымшы Салымды сақтау мерзімі аяқталуымен Салым сомасын қайтармаған жағдайда, Шарттың әрекетін Банкпен автоматты түрде ұзарту.

Келісім – Банкте фототүсірілім жасауға келісім беру (осы Шартқа жасалған №1 Қосымша).

ЖСК – жеке сәйкестендіру коды (бұдан әрі мәтін бойынша – ЖСК).

Операциялық күн (жұмыс) – банктер Қазақстан Республикасында операциялар жасайтын күнтізбелік күн (ресми демалыс күндері мен жұмыс істемейтін мереке күндерінен басқа). Банктің операциялық күні 9 сағат 00 минуттан бастап 16 сағат 30 минутқа дейін белгіленген.

Тараптар – Банк және Салымшы

3. Шарттың мәні

3.1. Банк Салымшыдан _____ мөлшерінде салымды қабылдайды және оны Шотта ____ (____) ай мерзімге осы Шарт ережелеріне сәйкес орналастырады;

3.2. Банк Салымшыға _____

ЖСК берумен банк шотын ашады;

3.3. Салым бойынша сыйақы Банкпен Салымды сақтау мерзімінің соңында есептеледі;

3.4. Шот бойынша Салымшымен кәсіпкерлік қызметті етуіне байланысты операцияларды жүргізуге жол берілмейді. Осы Шарттың аталған тармағын бұзғаны үшін жауапкершілікті Салымшы өзіне қабылдайды (Банк осындай қызметке байланысты болатын Шотқа деген сілтеулерді орындамағаны үшін жауапты емес);

3.5. Салымшыны сәйкестендіру мақсатында Банк Банктің мәліметтер қорында орналасатын, қосымша Салымшының фотосуретін қолданады;

3.6. Салымға иелік ететіндер:

- Салымшы;
- Салымшының өкілдері – тиісті түрде рәсімделген сенімхат негізінде/заңды өкілдер, қамқоршылар – олардың өкілеттігін растаушы құжаттар негізінде;
- Салымшы қаза болған жағдайда – Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мұрагерлер.

4. Салымды арттыру

4.1. Қосымша жарналарды салу және Салым бойынша

банковского вклада физического лица (далее по тексту – Договор), определяющий условия и порядок размещения Вклада в Банке на Счете.

Условия Договора – согласованные сторонами и зафиксированные в договоре: предмет сделки, сроки исполнения обязательств, а так же взаимные права и обязанности сторон.

Срок Вклада – период, на который Вклад размещается в Банке.

Годовая эффективная ставка вознаграждения- ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам, рассчитываемая в соответствии с Правилами исчисления ставок вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальной стоимости) по займам и вкладам.

Пролонгация Договора – автоматическое продление Банком действия Договора, в случае, если Вкладчик не отозвал сумму Вклада по окончании срока его хранения.

Согласие - согласие на проведение фотосъемки в Банке (Приложение 1 к настоящему Договору).

ИИК – индивидуальный идентификационный код (далее по тексту – ИИК).

Операционный день (рабочий) – календарный день (кроме официальных выходных и нерабочих праздничных дней), когда банки совершают операции в Республике Казахстан. Операционный день Банка установлен с 9 ч. 00 мин. до 16 ч. 30 мин.

Стороны – Банк и Вкладчик.

3. Предмет Договора

3.1. Банк принимает от Вкладчика Вклад в размере _____ и размещает его на Счете на срок ____ (____) месяцев, на условиях, установленных настоящим Договором;

3.2. Банк открывает Вкладчику банковский счет с присвоением ИИК _____;

3.3. вознаграждение по Вкладу начисляется Банком в конце срока хранения Вклада;

3.4. по Счету не допускается проведение операций, связанных с осуществлением Вкладчиком предпринимательской деятельности. Ответственность за нарушение положений данного пункта настоящего Договора, несет Вкладчик (Банк не несет ответственность за исполнение указаний к Счету, которые могут быть связаны с такой деятельностью);

3.5. в целях идентификации Вкладчика, Банк дополнительно использует фотоизображение Вкладчика, которое размещается в базе данных Банка.

3.6. Вкладом распоряжаются:

- Вкладчик;
- представители Вкладчика – на основании надлежащим образом оформленной доверенности/законные представители, опекуны – на основании документов, подтверждающих их полномочия;
- в случае смерти Вкладчика – наследники согласно законодательству Республики Казахстан.

4. Пополнение Вклада

4.1. Внесение дополнительных взносов и частичная

ішінара беру жүргізілмейді.

5. Салым бойынша сыйақы

5.1. Сыйақы мөлшерлемесі жылдық ___% (___ пайызды) құрайды, сыйақыны есептеу кезінде нақты күндер саны (күнгізбелік бойынша) есепке алынады, бұл ретте жыл 360 (үш жүз алпыс) күн деп қабылданады, Салым бойынша жылдық тиімді мөлшерлеме ___% (___ пайыз) және осы Шарттың 3.1 тармағында аталған Салымды орналастыру мерзімі аяқталғанға дейін өзгеріссіз болып табылады;

5.2. Салым бойынша сыйақы Салымды сақтау мерзімінің соңында есептеледі;

5.3. есептелген сыйақының аударымдары демалыс немесе мейрам күніне сәйкес келсе, онда сыйақыны аудару келесі жұмыс күнінде орындалады.

6. Салым Шартын ұзарту және капиталдандыру

6.1. Егер Салымшы Салымды орналастыру мерзімі аяқталған кезде Салым сомасын талап етпесе, есептелген сыйақы капиталдандырады (Салым сомасына қосылады), және осы Шарт Салымның жалпы сомасына және талап етілмеген сыйақыға автоматты түрде ұзартылады;

6.2. Ұзарту кезінде Салым автоматты түрде осы Шартты ұзарту кезінде Банктегі қолданыстағы осы Салым бойынша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерімен, осындай мерзімге орналастырылады;

6.3. Шарттың автоматты ұзартылуы жылына бір ретке дейін орындалады, одан кейін Салым және Банктің есептеген сыйақысы Салымшының банктік шотына Салымшыға қосымша хабарлаусыз аударылады;

6.4. Осы Шарттың 6.3 тармағындағы ережелерді орындаған жағдайда Салым бойынша сыйақыны есептеу жүргізілмейді.

7. Банк салымы туралы шартты мерзімінен бұрын бұзу

7.1. Осы Шартты мерзімінен бұрын бұзу Салымшының бастапқылығы бойынша және оның Өтініші негізінде жүзеге асырылады;

7.2. Салымды мерзімінен бұрын талап еткен жағдайда, соның ішінде оны ұзартқаннан кейін де, Салым бойынша сыйақы есептелмейді;

8. Салымды қайтару

8.1. Салымды және ол бойынша есептелген сыйақыны Банкпен қайтару Салымшының Шартты қолма қол ақшалай түрде, немесе Салымшының көрсеткен деректемелері бойынша аудару жолымен бұзу туралы Өтініші негізінде жүзеге асырылады.

9. Сенімхат бойынша Салым операцияларын орындау

9.1. Шот бойынша барлық операциялар үшінші тұлғалармен (сәйкес нотариалдық куәландырылған

выдача по Вкладу не осуществляются.

5. Вознаграждение по Вкладу

5.1. Размер ставки вознаграждения составляет ___% (___ процентов) годовых, при расчете вознаграждения учитывается фактическое количество дней (по календарю) при этом год принимается за 360 (триста шестьдесят) дней, годовая эффективная ставка вознаграждения по Вкладу составляет ___% (___ процентов) и является неизменным в течение всего срока размещения Вклада, указанного в п.3.1. настоящего Договора;

5.2. вознаграждение по Вкладу начисляется в конце срока хранения Вклада;

5.3. в случае, если день перечисления начисленного вознаграждения приходится на выходной или праздничный день, перечисление вознаграждения осуществляется на следующий рабочий день.

6. Пролонгация Договора Вклада и капитализация

6.1. В случае, когда Вкладчик не истребует сумму Вклада после истечения срока его размещения, начисленное вознаграждение капитализируется (прибавляется к сумме Вклада), и настоящий Договор автоматически пролонгируется на общую сумму Вклада и невостребованного вознаграждения;

6.2. при пролонгации, Вклад автоматически размещается на такой же срок, с размером ставки вознаграждения по данному Вкладу, действующей в Банке на момент пролонгации настоящего Договора;

6.3. автоматическая пролонгация настоящего Договора производится не более одного раза, после чего Вклад и начисленное вознаграждение перечисляется Банком на текущий банковский счет Вкладчика, без дополнительного уведомления Вкладчика;

6.4. в случае исполнения условий п.6.3., настоящего Договора, начисление вознаграждения по Вкладу не производится.

7. Досрочное расторжение Договора банковского Вклада

7.1. Досрочное расторжение настоящего Договора осуществляется по инициативе Вкладчика на основании его Заявления;

7.2. в случае досрочного истребования Вклада, в том числе после его пролонгации, вознаграждение по Вкладу не начисляется;

8. Возврат Вклада

8.1. Возврат Банком Вклада и начисленного по нему вознаграждения осуществляется на основании Заявления Вкладчика о расторжении Договора наличным путем, либо перечислением на указанные Вкладчиком реквизиты.

9. Выполнение операций по Вкладу по доверенности

сенімхат негізінде әрекет етуші), заңды өкілдермен, қамқоршылармен және қорғаншылармен, мұрагерлермен (Салымшы қаза болған жағдайда) және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орындалады.

10. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

10.1. Салымшы құқылы:

10.1.1. Салымға қойылатын орындалмаған талаптар болған жағдайда Салымды жабу туралы Өтінішіне сәйкес Салымды жабуға.

10.2. Салымшы міндеттенеді:

10.2.1. осы Шартты жасасу үшін Банкпен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін қажетті құжаттарды ұсынуға;

10.2.2. осы Шартта белгіленген тәртіпте сыйақы мөлшерлемесіне, соның ішінде жылдық тиімді мөлшерлеме бойынша, осы Шартта аталған мерзімде және сомада Салым сомасын салуға, немесе Салым сомасын Салымшының басқа банктік шотын аударуға;

10.2.3. Салымды мұра етіп қалдыруға, сонымен қатар Салымды басқару құқығын үшінші тұлғаларға Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамалық талаптарына сәйкес табыстауға, сонымен қатар сенімхат бойынша құзыры мерзімінен бұрын тоқтаған кезде Банкке хабарлауға;

10.2.4. осымен ҚР «Жеке мәліметтер және оларды қорғау туралы» 2013 жылғы 21 мамырдағы №94- V Заңына сәйкес Салымшы Банкке Салымшының жеке мәліметтерін, соның ішінде банктік құпияны құрайтын мәліметтерге қатысты, Банкпен осы Шартты жасасу және орындау мақсатында, жинауға және өңдеуге атап айтқанда Салымшының жеке мәліметтерін «Bank of China» Тобына кіретін ұйымдарға Салымшының жеке мәліметтерін трансшекаралық табыстауға, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамаларына сәйкес және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жеке мәліметтерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындаған жағдайда Салымшының жеке мәліметтерін жинауға және өңдеуге келісімін береді;

10.2.5. осы Шарттың талаптарын сақтауға;

10.2.6. Салым бойынша қосымша сәйкестендіру және операцияны жүргізу қауіпсіздігін арттыру мақсатында фототүсірілім жасауға Келісім (осы Шартқа жасалған №1 Қосымша) ұсынуға. Салымшының фотосуреті Банктің мәліметтер қорына орналастырылады, және Салымшыны сәйкестендіру мақсатында қолданылатын болады. Салымшы фототүсірілім жасаудан және оны Банктің мәліметтер қорында орналастырудан бас тартқан жағдайда Банк Салымшымен іскерлік қатынас орнату мен қолдауда бас тарту құқығын өзіне қалдырады;

10.3. Банк құқылы:

10.3.1. Салым мерзім аяқталған соң Салымшының талабы бойынша Салымды есептелген сыйақыларымен бірге қайтаруға;

10.3.2. Салымға қателесіп ақша есептелген дерек анықталған жағдайда Салымшының шотынан оның келісімісіз ақшаны шешіп алуға;

10.3.3. Салым бойынша операцияларды тоқтатуға;

9.1. Все операции по Счету могут осуществляться по указанию третьих лиц (действующих на основании соответствующей нотариально удостоверенной доверенности), законными представителями, опекунами и попечителями, наследниками (в случае смерти Вкладчика) и в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

10. Права и обязанности сторон

10.1. Вкладчик вправе:

10.1.1. закрыть Вклад, согласно Заявлению на закрытие Вклада при условии отсутствия неисполненных требований к Вкладу.

10.2. Вкладчик обязуется:

10.2.1. для заключения настоящего Договора, предоставить необходимые документы, требуемые Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

10.2.2. внести сумму Вклада, в порядке, установленном настоящим Договором, под ставку вознаграждения, в том числе годовую эффективную, на срок и в сумме, указанные в настоящем Договоре, либо перечислить сумму Вклада с другого банковского счета Вкладчика;

10.2.3. завещать Вклад, а также передавать право распоряжения Вкладом третьим лицам в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, а так же, уведомить Банк при досрочном прекращении полномочий по доверенности;

10.2.4. настоящим, в соответствии с Законом РК от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите», Вкладчик предоставляет Банку согласие на сбор и обработку Банком персональных данных Вкладчика, в том числе относящихся к сведениям, составляющим банковскую тайну, с целью заключения с Банком и исполнения настоящего Договора, включая, в частности, передачу персональных данных Вкладчика организациям, входящим в Группу «Bank of China», трансграничную передачу персональных данных Вкладчика, а также в иных случаях, когда в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Банка возникает необходимость сбора, обработки таких персональных данных;

10.2.5. соблюдать условия настоящего Договора;

10.2.6. предоставить Согласие (*Приложение 1 к настоящему Договору*) Банку сфотографировать его в целях дополнительной идентификации и повышения уровня безопасности проведения операций по Вкладу. Фотоизображение Вкладчика будет размещено в базе данных Банка, и применяться только в целях идентификации Вкладчика. В случае отказа Вкладчика от фотографирования и размещения его изображения в базе данных Банка, Банк оставляет за собой право отказать в установлении и поддержании деловых отношений с Вкладчиком;

10.3. Банк вправе:

10.3.1. по истечении срока Вклада вернуть Вклад с начисленным вознаграждением по требованию Вкладчика;

- Қазақстан Республикасы қолданыстағы заңнамасының нормаларына сәйкес осындай құқығы бар уәкілетті органдардың сәйкес шешімдері (қаулылары) негізінде Салым бойынша осы шешімдерді енгізген органдардың аталған шешімдерін (қаулыларын) жою туралы уәкілетті органдардың сәйкес жазбаша хабарламалары негізінде операцияларды жаңартуға;

- оларды күдікті операциялар қатарына жатқызған жағдайда, соның ішінде, Салымшы және/немесе Салымшының басқа да уәкілетті тұлғаларының мәліметтері ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қатысты тұлғалар тізіміндегі мәліметтермен сәйкес келсе, осыған ұқсас егер олар алаяқтар мен жалған кәсіпкерлер тізімінде тұрса;

10.3.4. Салымшы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, халықаралық талаптарға, Банктің ішкі нормативтік құжаттар талаптарына және осы Шарттың ережелеріне сәйкес міндетті түрде болуға тиіс оны сәйкестендіру үшін немесе орындалатын операциялар үшін қажетті ақпараттарды дәлелді себепсіз ұсынбаған жағдайда, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген тиісті тексеріс бойынша қағаз тасымалдағышта хабарландыруды ұсыну жолымен шараларды қабылдау мүмкін болмаған жағдайда Салымшымен іскерлік қатынастарды себептерді түсіндірусіз тоқтатуға;

10.3.5. Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстату) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңында (бұдан әрі мәтін бойынша – ҚКТҚКІ) көзделген жағдайда және негізде және Бас кеңсемен белгіленген және Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес ҚКТҚКІ бойынша нормативтік-құқықтық актілер негізінде операцияларды жүргізуден бас тартуға;

10.3.6. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын орындалуын Банкпен тексеру мақсатында қосымша ақпарат және орындалатын операция бойынша құжаттарды талап етуге;

10.3.7. осы Шарттың 10.2.4 тармағына сәйкес мәліметтерді трансшекаралық табыстауға;

10.3.8. осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мақсатында Салымшының жеке мәліметтерін қолдануға Банк құқылы, ал Салымшы оған келіседі;

10.3.9. Салымшыны қосымша сәйкестендіру мақсатында Банктің мәліметтер қорында орналастырылатын Салымшының фотосуретін қолдануға;

10.3.10. Банк келесілерді ашудан бас тартуға құқылы:

1) егер Салымшының Банкте ашылған шоттары бойынша уәкілетті органның немесе лауазымды тұлғаның банк шотындағы ақшаға тосқауыл салу туралы шешімі, немесе банк шотындағы шығыс операцияларын тоқтату туралы қаулылары, сонымен қатар үшінші тұлғалардың банк шотындағы ақшаны алу туралы талаптары болған жағдайда жаңа банктік шотын ашудан;

2) салықтардың түсімі және бюджетке төленетін басқа

10.3.2. в случае установления факта ошибочного зачисления денег на Вклад, списать деньги со счета Вкладчика без его согласия;

10.3.3. приостанавливать операции по Вкладу:

- в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Казахстан на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов, обладающих таким правом, возобновлять операции по Вкладу на основании соответствующих письменных уведомлений уполномоченных органов об отмене данных решений (постановлений) органов, вынесших данные решения (постановления);

- в случае отнесения их к разряду подозрительных операций, в том числе, когда данные Вкладчик и/или иного любого из уполномоченных лиц Вкладчика совпадают с данными, указанными в перечне лиц, причастных к отмыванию денег и финансированию терроризма, аналогично, если состоят в списке мошенников или лжепредпринимателей;

10.3.4. без объяснения причин, прекратить деловые отношения с Вкладчиком в случаях, когда Вкладчик, по необоснованным причинам, не предоставляет информацию, касающуюся его идентификации или проводимых им операций, наличие которой обязательно в соответствии с требованием законодательства Республики Казахстан международным требованиям, внутренним нормативными документами Банка и условиями настоящего Договора, а также в случае невозможности принятия мер по надлежащей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, путем предоставления уведомления на бумажном носителе;

10.3.5. отказывать в проведении операции, в случаях и по основаниям, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту - ПОДФТ) и нормативно-правовыми актами по ПОДФТ, правилами, установленными Головным офисом и в соответствии внутренними правилами Банка;

10.3.6. потребовать дополнительную информацию и документы по проводимой операции в целях проверки Банком соблюдения требования действующего законодательства Республики Казахстан;

10.3.7. на трансграничную передачу сведений, согласно пункту 10.2.4. настоящего Договора;

10.3.8. Банк вправе, а Вкладчик согласен на использование его персональных данных в целях исполнения обязательств по настоящему Договору;

10.3.9. в целях дополнительной идентификации Вкладчика, использовать фотоизображение Вкладчика, которое размещается в базе данных Банка;

10.3.10. Банк вправе отказать в открытии:

1) Вкладчику нового банковского счета в случае, если по его банковскому счету, открытому в Банке имеются решения уполномоченного органа или должностного лица о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, или приостановлении расходных операций на банковском счете, а также требования

да міндетті төлемдерді қамтамасыз ету саласындағы уәкілетті органнан Банкке ақпарат түскен банк шотының әрекетсіз салық төлеушісіне;
3) анонимді банк шотына немесе ойдан шығарылған атқа банк шотын ашудан;
4) Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстату) және терроризмді қаржыландыруға қарсы әрекет етуіс-қимыл туралы» Заңында және ҚКТҚҚІ бойынша нормативтік-құқықтық актілерде көзделген жағдайда Салымшыға банк шотын ашудан;

10.3.11. Банк осы Шартты орындаудан келесі жағдайда бас тартуға құқылы:

- 1) банк шотында ақша қаражаты бір жылдан артық болмағанда;
- 2) банк шотындағы ақша қозғалысы бір жылдан артық болмаған жағдайда;
- 3) және Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстату) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңында және ҚКТҚҚІ бойынша нормативтік-құқықтық актілерге немесе Қазақстан Республикасында бекітілген халықаралық шарттарға сәйкес, немесе Қазақстан Республикасының резиденттері емес – банктермен шарттарымен тікелей көзделген жағдайда;

10.4. Банк міндеттенеді:

10.4.1. Салымның сомасына осы Шарт ережелеріне сәйкес соманы есептеуге;

10.4.2. Салымшының талабы бойынша Салымды және осы Шарт ережелеріне сәйкес есептелген сыйақыны қайтаруға;

10.4.3. Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Шартта белгіленген жағдайлардан басқа кезде Салымшыдан алған банк құпиясын, жеке мәліметтерді табыстамауға және жарияламауға.

11. Тараптардың жауапкершілігі/ Жауапкершілікті жою

11.1. Банк Салымшының Салымға иелік етуге уәкілетті тұлғаларының әрекеті үшін жауапты емес егер Салымшы осындай тұлғаларды ауыстыру немесе олардың құзырын мерзімінен бұрын тоқтату туралы хабарламаса/уақытылы хабарламаса;

11.2. кез келген жағдайда Банктің жауапкершілігі осы Шарттың ережелері бұзылған жағдайда Салымшыға Банктің заңсыз әрекеттерімен/әрекетсіздігінен тиген нақты зардап мөлшерімен шектеледі;

11.3. Банк осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісті орындамағаны үшін жауапты емес, егер ол еңсерілмейтін күш жағдайларынан орын алған болса, соның ішінде: бағдарламалық қамтамасыз ету істен шыққанда, электр энергиясы ажыратылғанда, байланыс желілері бұзылғанда немесе Тараптардың еркінен тыс басқа да жағдайлар кезінде. Банк осы Шарт бойынша міндеттемелерін жоғарыда аталған жағдайлар мен олардың салдары жойылғаннан кейін шұғыл түрде орындайды.

11.4. Еңсерілмейтін күш жағдайларының әрекеттері

третьих лиц об изъятии денег с банковского счета;
2) бездействующему налогоплательщику банковского счета, информация о котором передана Банку, уполномоченным органом в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;

3) анонимного банковского счета или банковского счета на вымышленное имя;

4) банковского счета Вкладчику в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативно-правовыми актами по ПОДФТ;

10.3.11. Банк вправе отказаться от исполнения настоящего Договора в случаях:

1) отсутствия денег на банковском счете более одного года;

2) отсутствия движения денег на банковском счете более одного года;

3) и в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативно-правовыми актами по ПОДФТ, или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо прямо предусмотренных договором с банками - нерезидентами Республики Казахстан;

10.4. Банк обязуется:

10.4.1. начислять на сумму Вклада вознаграждение в соответствии с условиями настоящего Договора;

10.4.2. по требованию Вкладчика вернуть Вклад и вознаграждение, начисленное согласно условиям настоящего Договора;

10.4.3. не передавать и не разглашать банковскую тайну, персональные данные, полученные от Вкладчика, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

11. Ответственность сторон/ Исключение ответственности

11.1. Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Вкладчиком распоряжаться Вкладом, в случае не уведомления/ несвоевременного уведомления Вкладчиком Банка о замене таких лиц либо о досрочном прекращении их полномочий;

11.2. в любых случаях ответственность Банка при нарушении условий настоящего Договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Вкладчику неправомерными действиями/ бездействиями Банка;

11.3. Банк не несет ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, если это явилось следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: сбоя программно-обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли Сторон. Банк исполняет свои обязательства по Договору незамедлительно после прекращения действия

тоқтағаннан кейін сәйкес Тарап осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауды жанартуға тиіс. Егер еңсерілмейтін күш жағдайлары ол орын алғаннан бастап 1 (бір) айдан артық әрекет етсе, Тараптар осы Шарт әрекетін өзара келісім жасау бойынша тоқтатуға құқылы, осы кезде мүдделі Тарап осы туралы басқа Тарапқа Шарт тоқтағанға дейін 20 (жиырма) күнтізбелік күннен кешіктірмей жазбаша хабарлайды.

11.5. Банкке уәкілетті органдардан және/немесе лауазымды тұлғалардан Салым бойынша шығыс операцияларды тоқтату, Салым бойынша ақшаға тыйым салу туралы шешімдер/қаулылар түскен жағдайда, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ақшаны акцептсіз шешіп алу құқығы бар үшінші тұлғалардың тапсырмасы бойынша Банк өз міндеттерін орындамағаны/тиісті орындамағаны үшін жауапты емес. Бұл ретте, Салымнан ақшаны Салымшының рұқсатынсыз шешу, Салым бойынша операцияларды тоқтату және Салымдағы ақшаға тыйым салу тек қана Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіпте тиісті түрде рәсімделген құжаттар негізінде орындалады. Банк осындай жағдайда Салымшының шығындары үшін жауапкершілік артпайды.

12. Дауларды қарау тәртібі

12.1. Осы Шартқа тікелей немесе жанама түрде байланысты және онда реттелмеген барлық мәселелер Тараптармен оларға сәйкес реттеледі және шешіледі, ал осы Шартта реттелмеген басқа жағдайда – Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеледі.

12.2. Осы Шартты орындауға байланысты туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктер Тараптармен келіссөздер жасасу жолымен шешіледі;

12.3. Тараптар келіссөздер жүргізу жолымен келісім орнамаған жағдайда, мүдделі Тараптың бастапқылығы бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген даулар сот тәртібінде қаралады;

12.4. алушы мен жөнелтуші арасындағы өзара шағымдар тікелей солармен, Банктің қатысуынсыз қаралады.

13. Салымдарды кепіл ету

13.1. Осы Шартты жасасу кезінде Салым Депозиттерді міндетті кепілдеу нысаны болып табылады;

13.2. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен Банкті күштеп жойған кезде Қазақстандық депозиттерді кепілдендіру қорымен төленетін кепілденген өтемақының сомасы Салымның қалдық сомасын құрайды деп белгіленген, бұл ретте Салымшының Банктегі барлық кепілденген депозиттері бойынша жиынтық сомасы Қазақстандық депозиттерді кепілдендіру қорымен белгіленген сомадан аспайды. Шетелдік валютадағы салымдар бойынша кепілдік өтемақы төлемі теңгемен орындалады. Өтемақыны есептеу үшін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген

вышеуказанных обстоятельств и их последствий;

11.4. после прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы соответствующая Сторона должна возобновить исполнение своих обязательств по настоящему Договору. В случае если обстоятельства непреодолимой силы продолжается более 1 (одного) месяца после его наступления, Стороны вправе прекратить действие настоящего Договора по взаимному согласию, при этом, заинтересованная Сторона, письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее, чем за 20 (двадцать) календарных дней до даты такого прекращения;

11.5. Банк не несет ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Договору, в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Вкладу, аресте денег по Вкладу, а также указаний третьих лиц, имеющих право безакцептного списания денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан. При этом изъятие денег с Вклада без согласия Вкладчика, приостановление расходных операций по Вкладу и наложение ареста на деньги, находящиеся на Вкладе, производится только: на основании надлежащим образом оформленных документов, в случаях, в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Вкладчиком в таких случаях.

12. Порядок рассмотрения споров

12.1. Все вопросы, прямо или косвенно связанные с настоящим Договором и не урегулированные в нем, решаются и регулируются Сторонами в соответствии с ним, а во всем, что не урегулировано настоящим Договором - в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

12.2. все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящего Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров;

12.3. при не достижении Сторонами согласия путем переговоров, споры по инициативе заинтересованной Стороны рассматриваются в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан;

12.4. взаимные претензии по расчетам между отправителем и получателем денег рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

13. Гарантирование Вкладов

13.1. На момент заключения настоящего Договора, Вклад является объектом обязательного гарантирования Депозитов;

13.2. действующим законодательством Республики Казахстан установлено, что при принудительной ликвидации Банка сумму гарантированного возмещения, выплачиваемого Казахстанским Фондом гарантирования депозитов, составит сумма остатка

күштеп жою туралы сот шешімі заңдылық күшке енген күнге сәйкес валюталар айырбастау бағамы қолданылады.

13.3. Қазақстан Республикасының депозиттерді кепілдендіру мәселелері бойынша заңнама өзгерген жағдайда, осы Шартқа Қазақстан Республикасының заңнамасының өзгерістерін ескеріп анықталады.

14. Басқа жағдайлар

14.1. Осы Шарт әрқайсысы бірдей заңдылық күшіне ие мемлекеттік және орыс тілінде құрастырылған. Осы Шарттың мемлекеттік және орыс тілдеріндегі мәтіндері арасында қайшылықтар болған жағдайда Тараптар орыс тіліндегі Шарты басшылыққа алады;

14.2. Осы Шарттағы баптардың атаулары мен басқа да тақырыптар қолайлылық үшін қолданылған және осы Шарттың баптарын орналастыру бір баптардың басқаларға қатысты бастапқылығы туралы куәландыратындай, аталған құжаттардың қандай да бір шектеулерінен, сипаттамаларынан және/немесе талдауынан тұрмайды;

14.3. Егер осы Шарттың қандай да бір немесе бірнеше ережелері күшін жойса, жарамсыз болса немесе кез келген байланыста заңды түрде қамтамасыз етілмеген болса, бұл осы Шарттың қалған ережелерінің жарамдылығы мен заңдылығына әсер етпеуге немесе күшін жоймауға тиіс;

14.4. Тараппен осы Шарттағы кез келген құқығын пайдаланбау немесе уақытылы пайдаланбау осындай құқықтан бас тарту деп бағаланбауға тиіс, сонымен қатар осы Тараппен басқа өзінің құқықтарын пайдалануға әсер етпеуге тиіс. Барлық құқықтар барлық міндеттер сияқты осы Шарттың барлық құқықтары мен міндеттемелерінің ерекшелігі емес, бөлігі болып табылады.

14.5. осы Шартпен реттелмеген барлық жағдайлар Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

Банктің ережелері және тарифтерімен таныстым және оған келісемін _____

(Салымшының қолы)

Вклада без вознаграждения, при этом, совокупное гарантийное возмещение по всем гарантируемым депозитам Вкладчика в Банке составит не более суммы, установленной Казахстанским Фондом гарантирования депозитов. По Вкладам в иностранной валюте выплата гарантийного возмещения будет производиться в тенге. Для расчета возмещения применяется рыночный курс обмена валют, установленный согласно законодательству Республики Казахстан на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации;

13.3. При изменении законодательства Республики Казахстан по вопросам гарантирования депозитов, к настоящему Договору применяются условия гарантирования, определенные с учетом изменений законодательства Республики Казахстан.

14. Прочие условия

14.1. Настоящий Договор составлен на государственном и русском языках, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу. В случае наличия противоречий между текстами настоящего Договора на государственном и русском языках, Стороны руководствуются текстом Договора на русском языке;

14.5. названия статей и другие заголовки, содержащиеся в настоящем Договоре, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик и/или интерпретаций каких-либо положений названных документов, равно как и порядок расположения статей настоящего Договора не свидетельствует о приоритете одних статей в отношении других;

14.3. если какое-либо одно или более положений настоящего Договора утратят силу, станут недействительными или законодательно не обеспеченными в любой связи, то это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность и законность остальных положений, содержащихся в настоящем Договоре;

14.4. неиспользование или несвоевременное использование Стороной любого из ее прав из настоящего Договора не должно расцениваться как отказ от такого права, а также не должно влиять на осуществление такой Стороной иных своих прав. Все права, также как и обязанности, в соответствии с настоящим Договором являются частью, а не исключением из остальных прав и обязанностей.

14.5. все, что не урегулировано настоящим Договором регулируется законодательством Республики Казахстан.

С условиями и тарифами Банка ознакомлен и согласен _____

(подпись Вкладчика)

15. ТАРАПТАРДЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ, ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ ЖӘНЕ ҚОЛДАРЫ/ МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК
«Қазақстандағы Қытай Банкі» ЕБ АҚ /

САЛЫМШЫ/ ВКЛАДЧИК
Жеке басын куәландыратын құжат/ Документ,

2016 ж. «21» қазандағы, №1972 «а» қызметтік хаттамаға сәйкес, Жеке тұлғамен жасалған Банк салымы туралы шарт үлгісі, 2016 ж. «24» қазанда бекітілді.

Шаблон Договора банковского вклада физического лица Утвержденный «24» октября 2016 г., согласно служебной записке №1972 «а», от «21» октября 2016 года.

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»
050063, Алматы қ. Жетісу-2 ықш. ауд., 71Б/
050063, г. Алматы мкр. Жетісу 2, 71Б
ЖСК/ИИК KZ70125KZT1001300231
БСК/БИК ВКСНКЗКА
БСН/БИН 930440000156

(аты-жөні/ Ф.И.О.)

(қолы/подпись, мөр/печать)

удостоверяющий личность
Тұратын мекенжайы/Место жительства:

Тел. _____

ЖСН/ИИН _____

ЖСК/ ИИК _____

(аты-жөні/ Ф.И.О.)

(қолы/подпись)

2016 ж. «21» қазандағы, №1972 «а» қызметтік хаттамаға сәйкес, Жеке тұлғамен жасалған Банк салымы туралы шарт үлгісі, 2016 ж. «24» қазанда бекітілді.

Шаблон Договора банковского вклада физического лица Утвержденный «24» октября 2016 г., согласно служебной записке №1972 «а», от «21» октября 2016 года.

Жеке тұлғамен жасалған
Банк салымы туралы шартқа
№1 Қосымша

Келісім

(Мен), _____
(жеке тұлғасын куәландыратын куәлік/төлкұжат) _____ берілген
№ _____ ЖСН _____.

Осымен «Қазақстандағы Қытай банкі» АҚ ЕБ маған фототүсірілім жасап, әрі қарай суретті өңдеу мен сақтауға келісім беремін.

Осы келісім Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 145 бабында көзделген шекте ұсынылады, және Қазақстан Республикасының қылмыстық заңнамасында көзделген қылмыстарды жасауға қарсы әрекет ету және алдын алу мақсатында қызмет етеді.

Күні

Жеке қолы

Приложение 1
к Договору банковского вклада
физического лица

Согласие

(Я), _____
(документ, удостоверяющий личность удостоверение/паспорт) № _____ выдан
_____ ИИН _____.

Настоящим, даю свое согласие на проведение моей фотосъемки в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане», с последующей обработкой и хранением изображения.

Настоящее согласие предоставляется в пределах, предусмотренных статьей 145 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, и служит для целей противодействия и профилактики совершения преступлений, предусмотренных уголовным законодательством Республики Казахстан.

Дата

Личная подпись