

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

Шаблон Договора банковского вклада до востребования с физическим лицом Утвержденный «24» октября 2016 г., согласно служебной записке №1972 «а», от «21» октября 2016 года.

«Қазақстандағы Қытай банкі» АҚ ЕБ

жеке тұлғамен жасалған
**ТАЛАП ЕТУГЕ ДЕЙІНГІ 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 осы Талап етуге дейінгі банк салымы туралы шартты төмендегідей жасасты:

1. Жалпы ережелер

1.1. Осы Шартпен осы Банк салымының шартымен белгіленген шарттарға сәйкес Салымшымен ақшалай қаражатын Банктегі жинақ шотында орналастырудың стандартты ережелері анықталады.

Талап етуге дейінгі 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 Талап етуге дейінгі банк салымы туралы Шарт Салымшының қолы қойылған жинақ шотын ашу және ақша салу туралы өтінішін (бұдан әрі – Өтініш) «Қазақстандағы Қытай банкі» АҚ ЕБ ұсыну жолымен жасалады.

2. Терминдер мен анықтамалар

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

Талап етуге дейінгі банк салымы туралы шарт (бұдан әрі мәтін бойынша – Шарт) – Салымшының алғашқы талап етуі бойынша толық немесе ішінара қайтаруға жататын белгісіз мерзімге жасалған шарт.

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

құқықтары мен міндеттері.

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

Жинақ шоты (бұдан әрі мәтін бойынша - Шот) – Талап етуге дейінгі банк салымы туралы шартының ережелеріне сәйкес Салымды жүргізу және есепке алу үшін ашылған шот.

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

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

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

АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»

**ДОГОВОР БАНКОВСКОГО ВКЛАДА
ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ**

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 до востребования о нижеследующем:

1. Общие положения

1.1. Настоящим Договором определяются стандартные условия размещения денежных средств Вкладчиком в Банке на условиях, банковского вклада до востребования.

Условия по Договору банковского вклада до востребования 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 до востребования заключается путем подачи в АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» подписанного Вкладчиком заявления об открытии сберегательного счета (далее – Заявление) и внесения денег.

2. Термины и определения

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

Договор банковского вклада до востребования (далее по тексту - Договор) – Договор, на неопределенный срок, который подлежит возврату полностью или частично по первому требованию Вкладчика.

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

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

Сберегательный счет (далее по тексту – Счет) – счет, открытый согласно условиям Договора банковского вклада до востребования для ведения и учета Вклада.

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

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

ИИК – индивидуальный идентификационный код.

Операционный день (рабочий) – календарный день

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

Шаблон Договора банковского вклада до востребования с физическим лицом Утвержденный «24» октября 2016 г., согласно служебной записке №1972 «а», от «21» октября 2016 года.

Операциялық (жұмыс) күн – 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 Салымшыға _____ ЖСК берумен банк шотын ашады;

3.2. Салымшы Банк салымын ашу туралы Өтінішке сәйкес _____ (валютаның атауы) Шотқа ақша аударды және сол шот бойынша Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнама талаптарына, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына, тарифтеріне және осы Шартқа сәйкес операциялар жүргізеді;

3.3. Шотқа кез келген сомада және кез келген мерзімділікпен бөлек жарналар бойынша енгізіледі;

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.

4. Салымды арттыру

4.1. Қосымша жарналарды салу және Шот бойынша ішінара беру Банктің операциялық күні ішінде кез келген мөлшерде жүргізіледі.

5. Талап етуге дейінгі салым бойынша сыйақы

5.1. Салым бойынша сыйақы есептелмейді.

6. Талап етуге дейінгі банк салымы туралы шартты мерзімінен бұрын бұзу

6.1. Осы Шартты мерзімінен бұрын бұзу Салымшының бастапқылығы бойынша және осы Шартты бұзудың болжамды күніне 30 (отыз) жұмыс күн қалғанда Салымшының Өтініші негізінде, оның алғашқы талап етуі бойынша жүзеге асырылады.

7. Үшінші тұлғалармен Салым бойынша операцияларды орындау

7.1. Шот бойынша барлық операциялар үшінші тұлғалармен (сәйкес нотариалдық куәландырылған сенімхат негізінде әрекет етуші), заңды өкілдермен, қамқоршылармен және қорғаншылармен,

(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 вклада до востребования

3.1. Банк открывает Вкладчику Счет с присвоением ИИК _____;

3.2. Вкладчик вносит в Банк деньги для зачисления на Счет в _____ (наименование валюты), согласно Заявлению на открытие банковского вклада и осуществляет операции по нему в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, внутренними нормативными документами, тарифами Банка и настоящим Договором;

3.3. деньги на Счет могут вноситься отдельными взносами в любых суммах и с любой периодичностью;

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 по 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.

4. Пополнение Вклада до востребования

4.1. Внесение дополнительных взносов и частичная выдача по Счету производится в любое время, в течение операционного дня Банка, в любом размере.

5. Вознаграждение по Вкладу до востребования

5.1. Вознаграждение по Вкладу не начисляется.

6. Досрочное расторжение договора Вклада до востребования

6.1. Досрочное расторжение настоящего Договора осуществляется по инициативе Вкладчика на основании его Заявления, по первому его требованию, не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты закрытия счета/расторжения настоящего Договора.

7. Выполнение операций по Вкладу третьими лицами

7.1. 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

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

Шаблон Договора банковского вклада до востребования с физическим лицом Утвержденный «24» октября 2016 г., согласно служебной записке №1972 «а», от «21» октября 2016 года.

мұрагерлермен (Салымшы қаза болған жағдайда) және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орындалады.

8. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

8.1. Салымшы құқылы:

8.1.1. Банктен Шот туралы ақпарат алуға;
8.1.2. осы Шарттың әрекет ету мерзімінде Шот сомасынан ішінара алуға, толтыруға;

8.1.3. банк Шоты бойынша орындалмаған талап болмаған жағдайда жабу туралы Өтініш негізінде Шотты жабуға.

8.2. Салымшы міндеттенеді:

8.2.1. осы Шартты жасасу үшін Банктен Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес талап етілетін қажетті құжаттарды ұсынуға;

8.2.2. Шот бойынша соманы Клиенттің басқа банк шотынан аударуға;

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

8.2.4. осымен Салымшы Банкке банк құпиясы болып табылатын мәліметтерді трансшекаралық табыстау кезінде, «Bank of China» тобының ақпараттық жүйесінде өңдеу және орналастыру үшін мәліметтерді ашуға келісімін береді;

8.2.5. осы Шарттың талаптарын сақтауға;

8.2.6. Шот 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;

8.2.7. Шот бойынша соманы талап еткен кезде Салымшының тұлғасын куәландыратын құжатты ұсынуға;

8.2.8. Шоттың әрекет ету мерзімінде Банктегі бекітілген тарифтерге сәйкес азаймайтын ақша қалдығымен (егер сондай бар болса) қамтамасыз етуге;

8.2.9. Банк қызметтерін Банк тарифтеріне сәйкес төлеуге;

8.2.10. 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, Банктен осы Шартты жасасу және орындау мақсатында, жинауға және өндеуге атап айтқанда Салымшының жеке

Вкладчика) и в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8. Права и обязанности сторон

8.1. Вкладчик вправе:

8.1.1. Получать от Банка информацию о Счете;

8.1.2. пополнять Счет, частично изымать суммы со Счета в течение всего срока действия настоящего Договора;

8.1.3. закрыть Счет, согласно Заявлению на закрытие, при условии отсутствия неисполненных требований к банковскому Счету.

8.2. Вкладчик обязуется:

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

8.2.2. внести, либо перечислить сумму по Счету с другого банковского счета Клиента;

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

8.2.4. настоящим Вкладчик предоставляет свое согласие Банку на раскрытие сведений, составляющих банковскую тайну при их трансграничной передаче, для последующей обработки и размещения в информационной системе группы «Bank of China»;

8.2.5. соблюдать условия настоящего Договора;

8.2.6. предоставить Согласие (Приложение 1 к настоящему Договору) Банку сфотографировать его в целях дополнительной идентификации и повышения уровня безопасности проведения операций по Счету. 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;

8.2.7. при истребовании суммы по Счету, представить документ, удостоверяющий личность Вкладчика;

8.2.8. в течение срока действия Счета обеспечить неснижаемый остаток денег (если имеется таковой), согласно утвержденным в Банке тарифам;

8.2.9. оплачивать услуги Банка, в соответствии с тарифами Банка;

8.2.10. 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»,

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

Шаблон Договора банковского вклада до востребования с физическим лицом Утвержденный «24» октября 2016 г., согласно служебной записке №1972 «а», от «21» октября 2016 года.

мәліметтерін «Bank of China» Тобына кіретін ұйымдарға 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;

8.3. Банк құқылы:

8.3.1. Бір жақты тәртіппен, Салымшымен алдын ала келісім жасаусыз, осы Шарттың ережелеріне және Банк тарифтеріне, Операциялық заңда немесе Банктің www.boc.kz ұжымдық сайтында Салымшыға көптік хабарлама беріп, өзгерістер енгізуге;

8.3.2. Салым бойынша операцияларды тоқтатуға:

- 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 жылыстауға және лаңкестікті қаржыландыруға қатысты тұлғалар тізіміндегі мәліметтермен сәйкес келсе, осыған ұқсас егер олар алаяқтар мен жалған кәсіпкерлер тізімінде тұрса;

8.3.3. 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;

8.3.4. Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) 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;

8.3.5. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы талаптарының орындалуын Банкпен тексеру мақсатында қосымша ақпарат және орындалатын операция бойынша құжаттарды талап етуге;

8.3.6. осы Шарттың 8.2.4 тармағына сәйкес

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

8.3. Банк вправе:

8.3.1. В одностороннем порядке, без предварительного согласования с Вкладчиком, вносить изменения в условия настоящего Договора и тарифы Банка, уведомляя Вкладчика публичным объявлением в Операционном зале, либо на корпоративном сайте Банка www.boc.kz;

8.3.2. приостанавливать операции по Счету:

- в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Казахстан на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов, обладающих таким правом, возобновлять операции по Счету, 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 Вкладчика 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;

8.3.3. 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 надлежашей проверке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка, путем предоставления уведомления на бумажном носителе;

8.3.4. 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), нормативно-правовыми актами по ПОДФТ и правилами, установленными Головным офисом и в соответствии внутренними правилами Банка;

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

8.3.6. на трансграничную передачу сведений, согласно пункту 8.2.4. настоящего Договора;

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

Шаблон Договора банковского вклада до востребования с физическим лицом Утвержденный «24» октября 2016 г., согласно служебной записке №1972 «а», от «21» октября 2016 года.

мәліметтерді трансшекаралық табыстауға;
8.3.7. осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мақсатында Салымшының жеке мәліметтерін қолдануға Банк құқылы, ал Салымшы оған келіседі;
8.3.8. Салымшыны қосымша сәйкестендіру мақсатында Банктің мәліметтер қорында орналастырылатын Салымшының фотосуретін қолдануға;
8.3.9. акцептсіз тәртіпте Шоттан келесі ақшаларды шешуге:
• Банкпен қателесіп аударылған ақша сомалары;
• Соңғы операция күнінен кейін бір жылдан астам уақыт өткен, Шоттағы ақша қозғалысы болмаған жағдайда Банк тарифтеріне сәйкес әрекетсіз шотты жүргізгені үшін комиссия алуға;
8.3.10. Банк келесі жағдайда шот 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 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 (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңында және ҚКТҚКІ бойынша нормативтік-құқықтық актілерде көзделген жағдайда Салымшыға банк шотын ашудан;
8.3.11. Банк осы Шартты орындаудан келесі жағдайда бас тартуға құқылы:
1) Шотта ақшалай қаражаты бір жылдан артық болмағанда;
2) Шотта ақша қозғалысы бір жылдан артық болмаған жағдайда;
3) және Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Заңында және ҚКТҚКІ бойынша нормативтік-құқықтық актілерге немесе Қазақстан Республикасында бекітілген халықаралық шарттарға сәйкес, немесе Қазақстан Республикасының резиденттері емес – банктермен шарттарымен тікелей көзделген жағдайда;
8.4. Банк міндеттенеді:
8.4.1. осы Шарт ережелеріне сәйкес Салымшының талабы бойынша Шотты жабуға;
8.4.2. Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Шартта белгіленген жағдайлардан басқа кезде Салымшыдан алған банк құпиясын, жеке

8.3.7. Банк вправе, а Вкладчик согласен на использование его персональных данных в целях исполнения обязательств по настоящему Договору;
8.3.8. в целях дополнительной идентификации Вкладчика, использовать фотоизображение Вкладчика, которое размещается в базе данных Банка;
8.3.9. в безакцептном порядке списывать со Счета:
• суммы денег, ошибочно зачисленные Банком;
• комиссию, за ведение бездействующего счета согласно тарифам Банка, в случае отсутствия движения денег на Счете, от даты последней операции, которой прошло более одного года;
8.3.10. Банк вправе отказать в открытии:
1) клиенту 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 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 клиенту в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативно-правовыми актами по ПОДФТ;
8.3.11. Банк вправе отказать от исполнения настоящего Договора в случаях:
1) отсутствия денег на Счете более одного года;
2) отсутствия движения денег на 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;
8.4. Банк обязуется:
8.4.1. по требованию Вкладчика закрыть Счет, согласно условиям Договора;
8.4.2. не передавать и не разглашать банковскую тайну, персональные данные, полученные от Вкладчика, за исключением случаев установленных законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором.

9. Ответственность сторон. Исключение ответственности

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

Шаблон Договора банковского вклада до востребования с физическим лицом Утвержденный «24» октября 2016 г., согласно служебной записке №1972 «а», от «21» октября 2016 года.

мәліметтерді табыстамауға және жарияламауға.

9. Тараптардың жауапкершілігі/ Жауапкершілікті жою

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

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

9.3. 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 орын алған кезінде. Банк осы Шарт бойынша міндеттемелерін жоғарыда аталған жағдайлар мен олардың салдары жойылғаннан кейін шұғыл түрде орындайды.

9.4. Еңсерілмейтін күш жағдайларының әрекеттері тоқтағаннан кейін сәйкес Тарап осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауды жаңартуға 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;

9.5. 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.

10. Дауларды қарау тәртібі

10.1. Осы Шартқа тікелей немесе жанама түрде байланысты және онда реттелмеген барлық мәселелер Тараптармен оларға сәйкес реттеледі және шешіледі, ал осы Шартта реттелмеген басқа

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

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

9.3. 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 настоящему Договору незамедлительно после прекращения действия вышеуказанных обстоятельств и их последствий;

9.4. 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;

9.5. Банк не несет ответственность за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Договору, в том числе за невозможность зачисления денег на Счет в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных органов и/или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, аресте денег на Счете, а также указаний третьих лиц, имеющих право безакцептного списания денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан. При этом изъятие денег со Счета без согласия Вкладчика, приостановление расходных операций по Счету и наложение ареста на деньги, находящиеся на Счете, 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.

10. Порядок рассмотрения споров

10.1. 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;

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

Шаблон Договора банковского вклада до востребования с физическим лицом Утвержденный «24» октября 2016 г., согласно служебной записке №1972 «а», от «21» октября 2016 года.

жағдайда – Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеледі.
10.2. Осы Шартты орындауға байланысты туындайтын барлық дауалар мен келіспеушіліктер Тараптармен келіссөздер жасасу жолымен шешіледі;
10.3. Тараптар келіссөздер жүргізу жолымен келісім орната алмаған жағдайда, мүдделі Тараптың бастапқылығы бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген даулар сот тәртібінде қаралады;
10.4. алушы мен жөнелтуші арасындағы өзара шағымдар тікелей солармен, Банктің қатысуынсыз қаралады.

11. Салымдарды кепіл ету

11.1. Осы Шартты жасасу кезінде Салым Депозиттерді міндетті кепілдеу нысаны болып табылады;
11.2. 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 күштеп жою туралы сот шешімі заңдылық күшке енген күнге сәйкес валюталар айырбастау бағамы қолданылады.
11.3. Қазақстан Республикасының депозиттерді кепілдендіру мәселелері бойынша заңнама өзгерген жағдайда, Шотқа Қазақстан Республикасының заңнамасының өзгерістерін ескеретін ережелер қолданылады.

12. Шартты өзгерту тәртібі

12.1. Банк бір жақты тәртіппен Салымшымен алдын ала келісім жасаусыз, осы Шартқа өзгерістер енгізуге құқылы.
12.2. Банк осы Шарттың, жүргізілетін операциялар бойынша қолданылатын комиссиялардың, ұзартудан кейін қолдануға жататын сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі туралы осындай өзгерістер болатын күнге дейін 10 (он) жұмыс күн қалғанда ақпаратты Банктің операциялық залында, немесе Банктің www.boc.kz ұжымдық сайтында орналастыру жолымен хабарлайды;
12.3. Салымшы осы Шарттың өзгертілген редакциясымен өздігінен танысады, Банктегі сәйкес күнінде комиссия және сыйақы мөлшерлемелерін біледі, сонымен қатар Банктің анықтамалық телефон нөмірлері бойынша біледі;

10.2. все споры и разногласия, возникающие в связи с исполнением настоящего Договора, разрешаются Сторонами путем переговоров;
10.3. при не достижении Сторонами согласия путем переговоров, споры по инициативе заинтересованной Стороны рассматриваются в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан;
10.4. взаимные претензии по расчетам между отправителем и получателем денег рассматриваются непосредственно ими самими, без участия Банка.

11. Гарантирование Вкладов

11.1. На момент заключения настоящего Договора, Счет является объектом обязательного гарантирования Депозитов;
11.2. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан остатки денег на Счете являются объектом обязательного гарантирования депозитов. Действующим законодательством Республики Казахстан установлено, что при принудительной ликвидации Банка сумму гарантированного возмещения, выплачиваемого Казахстанским Фондом гарантирования депозитов, составит сумма остатка денежных средств Клиента на всех банковских счетах, имеющих в Банке, но не более суммы, установленной Казахстанским Фондом гарантирования депозитов. Выплата гарантийного возмещения по суммам денег в иностранной валюте 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;
11.3. При изменении законодательства Республики Казахстан по вопросам гарантирования депозитов к Счету применяются условия гарантирования, определенные с учетом изменений законодательства Республики Казахстан.

12. Порядок изменения Договора

12.1. Банк вправе, в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Вкладчиком, вносить изменения в настоящий Договор;
12.2. Банк уведомляет об изменении настоящего Договора, комиссиях, подлежащих применению по проводимым операциям, ставкам вознаграждения, подлежащим применению после произведенных пролонгаций не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до вступления таких изменений в силу путем размещения информации в операционном зале Банка, либо на корпоративном сайте Банка: www.boc.kz;
12.3. Вкладчик самостоятельно знакомится с измененной редакцией настоящего Договора, узнает размер комиссий и ставок вознаграждения на соответствующую дату в Банке, либо на корпоративном

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

Шаблон Договора банковского вклада до востребования с физическим лицом Утвержденный «24» октября 2016 г., согласно служебной записке №1972 «а», от «21» октября 2016 года.

12.4. Салымшымен Банкке енгізілген өзгерістері ескерілген осы Шарттың өзгерісін қабылдамау туралы өтінішті Банк өзгерістер енгізгені туралы/оның өзгертілген редакциясын хабарламаны жариялағаннан бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде ұсынбау Салымшының осы Шарттың жаңа редакциясына (өзгертілген) және оған енгізілген өзгерістерді ескеріп оған тұтастай қосылуын растайды;

12.5. Салымшы енгізілген өзгерістерге келіспеген жағдайда Салымшы Банкке осы Шарттың ережелеріне сәйкес жүргізілетін, Шартты жабу туралы өтініш береді.

13. Басқа жағдайлар

13.1. Клиент осымен Шотқа салынатын/есептелетін барлық және кез келген ақшалар заңды жолмен алынғандығын және Банктің талабы бойынша Клиент Банкке осындай ақшаның заңдылығын/осындай ақшаларды алудың заңдылығын растаушы, соның ішінде үшінші тұлғалардың мүддесі мен тапсырмасы бойынша Шотқа ақшаны салу/аудару жағдайларында да құжаттарды/басқа ақпаратты ұсынуға міндеттенетіндігін растайды және оған кепіл болады;

13.2. Клиенттің Шоты бойынша жүргізілген операция бойынша Клиенттен осы операция жүргізген күннен бастап 5 (бес) күн ішінде Банкке шағым түспеген жағдайда операция жасалды деп есептеледі;

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

13.4. 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;

13.5. 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;

13.6. Тараппен осы Шарттағы кез келген құқықты 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.

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

сайте Банка, а также по номерам телефонов справочных служб Банка;

12.4. непредставление Вкладчиком в Банк заявления о непринятии условий настоящего Договора с учетом внесенных изменений в течение 10 (десяти) календарных дней с момента опубликования сообщения Банка о внесении изменений/измененной его редакцией, означает согласие Вкладчика с новой (измененной) редакцией настоящего Договора и присоединение к нему в целом с учетом внесенных изменений;

12.5. при несогласии Вкладчика с внесенными изменениями, Вкладчик подает в Банк Заявление о закрытии Счета, которое осуществляется в соответствии с условиями настоящего Договора.

13. Прочие условия

13.1. Клиент настоящим подтверждает и гарантирует, что все и любые деньги, вносимые/зачисляемые на Счет, были получены законным путем и что по требованию Банка такой Клиент обязуется предоставить Банку документы/другую информацию, подтверждающую законность происхождения/получения таких денег, в том числе и в случаях, внесения/зачисления денег на Счет по поручению и в интересах третьего лица;

13.2. в случае неполучения Банком претензий Клиента по проведенным по его Счету операциям в течение 5 (пяти) календарных дней с момента их проведения, операция считается подтвержденной;

13.3. 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;

13.4. 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;

13.5. 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;

13.6. 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;

2016 ж. «21» қазандағы, №1972 «а» қызметтік хаттамаға сәйкес, Жеке тұлғамен жасалған Талап етуге дейінгі банк салымы туралы шарт үлгісі, 2016 ж. «24» қазанда бекітілді.	Шаблон Договора банковского вклада до востребования с физическим лицом Утвержденный «24» октября 2016 г., согласно служебной записке №1972 «а», от «21» октября 2016 года.
--	--

Банктің ережелері және тарифтерімен таныстым және оған келісемін (Салымшының қолы)	13.7. все, что не урегулировано настоящим Договором регулируется законодательством Республики Казахстан. С условиями и тарифами Банка ознакомлен и согласен _____ (подпись Вкладчика)
--	--

14. ТАРАПТАРДЫҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ, ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ ЖӘНЕ ҚОЛДАРЫ МЕСТОНАХОЖДЕНИЯ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

БАНК «Қазақстандағы Қытай Банкі» ЕБ АҚ/ АО ДБ «Банк Китая в Казахстане» 050063, Алматы қ. Жетысу 2 ы/а, 71 Б 050063, г. Алматы мкр. Жетысу 2, 71 Б ЖСК/ИИК KZ70125KZT1001300231 БСК/БИК ВКСНКЗКА БСН/БИН 930440000156 _____ (Аты-жөні/ Ф.И.О.) _____ (колы, мөрі) (подпись, печать)	САЛЫМШЫ/ ВКЛАДЧИК Жеке басын куәландыратын құжат/ Документ, уостоверяющий личность _____/_____ Тұрғылықты жері/Место жительства: _____ _____ Тел: _____ ЖСН/ИИН _____ ЖСК / ИИК _____ _____ (Аты-жөні/Ф.И.О.) _____ (колы/подпись)
--	--

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

Шаблон Договора банковского вклада до востребования с физическим лицом Утвержденный «24» октября 2016 г., согласно служебной записке №1972 «а», от «21» октября 2016 года.

Жеке тұлғамен жасалған
Талап етуге дейінгі банк салымы
туралы шартқа жасалған
№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
до востребования с
физическим лицом

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