

**Договор текущего банковского счета физического лица
ДБ АО «Банк Хоум Кредит»**

Статья 1. Общие условия

1. Настоящий договор определяет стандартные условия открытия текущих банковских счетов физических лиц Банком.

2. Настоящий договор является договором присоединения, его условия определены Банком в стандартной форме. Настоящий договор считается заключенным со дня подписания Клиентом соответствующего заявления, на основании которого Клиенту открывается счет и действует до полного выполнения обеими сторонами обязательств по договору.

3. В настоящем договоре используются следующие основные понятия:

- 1) **Банк** – Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенное наименование - ДБ АО «Банк Хоум Кредит»);
- 2) **веб-сайт** – веб-сайт Банка в сети Интернет по адресу www.homecredit.kz;
- 3) **договор** – настоящий договор текущего банковского счета физического лица, заключаемый в форме договора присоединения, опубликованный на веб-сайте;
- 4) **заявление** - заявление Клиента, направленное в Банк в целях заключения с Банком договора и открытия счета;
- 5) **Клиент** – физическое лицо, заключившее с Банком договор;
- 6) **счет** – текущий банковский счет, открываемый Банком Клиенту на условиях, определяемых договором.

Статья 2. Предмет договора

1. Банк открывает Клиенту счет в валюте, указанной в заявлении, осуществляет операции и оказывает иные банковские услуги по счету Клиента в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами, тарифами Банка и настоящим договором. Счет открывается на основании заявления Клиента по установленной форме Банка.

2. Для открытия счета Клиент предоставляет в Банк документы, перечень которых определен законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

Статья 3. Ведение счета

1. Ведение счета осуществляется Банком в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

2. Банк осуществляет следующие операции по счету:

- 1) зачисляет на счет и списывает со счета деньги в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан;
- 2) осуществляет прием и выдачу наличных денег в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 3) зачисляет на счет деньги, перечисляемые Клиентом с других его счетов, открытых в Банке и в других банках, а также перечисляемые третьими лицами в пользу Клиента;
- 4) переводит со счета деньги по платежным поручениям Клиента на счета Клиента, открытые в Банке и в других банках, а также в пользу третьих лиц;
- 5) в течение операционного дня Банка выдает выписки по счету по требованию Клиента. Выписки по счету могут быть предоставлены с использованием электронных банковских услуг либо нарочно;
- 6) иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

3. Все расходные операции по счету Клиента Банк осуществляет в пределах суммы, имеющейся на счете.

4. Все операции по счету могут осуществляться третьими лицами только на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной Клиентом, законными представителями, опекунами и попечителями. Банк вправе в соответствии с внутренними процедурами отказать третьим лицам в проведении операций.

5. Изъятие денег со счета Клиента без его согласия/акцепта производится только в случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим договором. Приостановление операций по счету Клиента и наложение ареста на деньги, находящиеся на его счете, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом в таких случаях.

6. Начисление вознаграждения на остаток денег по счету Клиента Банком не производится.

7. Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение за предоставление услуг и осуществление операций по счету согласно тарифам Банка. Комиссии оплачиваются Клиентом путем списания Банком соответствующих сумм со счета в безакцептном порядке согласно пп.3) п.1 Статьи 4 настоящего договора, или иными способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, договором и внутренними нормативными документами Банка. Настоящим стороны соглашаются, что в случае расторжения договора комиссия за обслуживание счета (при ее наличии), уплаченная Клиентом, возврату Клиенту не подлежит.

8. Проведение по счету валютных операций осуществляется Банком в соответствии с действующим валютным законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

9. Настоящим Клиент предоставляет свое безусловное и безотзывное обязательство о том, что по счетам, открытым в национальной и/ или иностранной валюте, он обязуется не совершать расходные/приходные операции, связанные со своей индивидуальной предпринимательской деятельностью, а также обязуется исключить случаи перевода третьими лицами денег на счет, если такой перевод (переводы) связан с предпринимательской деятельностью. За неисполнение данного обязательства, равно как и за нарушение требований законодательства, регулирующего вопросы регистрации, постановки на налоговый учет физических лиц, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, Клиент несет ответственность, предусмотренную законодательством Республики Казахстан.

10. Почтовые и иные расходы Банка, связанные с обслуживанием счета Клиента, подлежат возмещению Клиентом в полном объеме в размерах, установленных тарифами Банка.

11. Банк вправе затребовать у Клиента дополнительную информацию и документы, относительно проводимой операции, в целях проверки соблюдения требований действующего законодательства Республики Казахстан.

12. В случае отсутствия движения денег (отсутствия денег) на счете Клиента более одного года, Банк уведомляет Клиента об отсутствии движения денег на счете и закрытии его по истечении трех месяцев со дня уведомления. Если в течение трех месяцев со дня уведомления Клиент не возобновит операции по счету, Банк расторгает Договор в одностороннем порядке, закрывает счет и обращает остатки денег на счете в свою собственность, и Клиент с этим безусловно согласен.

13. Операции с наличными деньгами (в том числе взнос наличных денег) с использованием терминалов/банкоматов Банка осуществляются в порядке, установленном Банком в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Банка, а также правилами соответствующей платежной системы. В случае вноса наличных денег с использованием терминалов/банкоматов Банка после 16:00, зачисление денег производится в следующий рабочий день, с учетом норм действующего законодательства Республики Казахстан, внутренних нормативных документов Банка, и соответствующей платежной системы.

14. В случае выдачи денег со счета в иностранной валюте наличными через кассу Банка на сумму менее 5 (пяти) долларов США/Евро, Банк вправе произвести безналичную конвертацию соответствующей суммы в тенге по курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату конвертации и выдать соответствующую сумму в тенге.

15. Клиент обязан соблюдать действующее законодательство, регулирующее проведение конверсионных операций. Конвертация осуществляется в пределах суммы, имеющейся на счете, на основании надлежащим образом оформленного указания клиента. Список валют, по которым осуществляются операции по конвертации, Банк устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению. Операции осуществляются по текущему курсу конвертации с взиманием комиссии, согласно действующим на момент проведения операции тарифами Банка.

Статья 4. Права и обязанности сторон

1. Банк вправе:

- 1) самостоятельно принимать решение об открытии или отказе в открытии счета;
- 2) отказать в исполнении указания Клиента, если такое указание и предоставляемые по нему документы противоречат требованиям действующего законодательства Республики Казахстан;
- 3) осуществлять прямое дебетование счета без предварительного уведомления Клиента на основании договора, а также любых других банковских счетов Клиента, причитающиеся Банку суммы комиссионного вознаграждения, а также ошибочно зачисленные на счет деньги. Настоящим Клиент предоставляет Банку безусловное и беспспорное право осуществлять прямое дебетование денег в сумме и на условиях договора;
- 4) в одностороннем порядке изменять настоящий договор. Банк доводит до Клиента информацию об изменении договора путем его размещения на веб-сайте. Если клиент не согласен с новым договором, он должен уведомить об этом Банк в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты его размещения на веб-сайте Банка;
- 5) в одностороннем порядке изменять тарифы Банка. Клиент самостоятельно узнает размер установленных Банком на соответствующую дату комиссий, подлежащих применению по проводимым операциям, ведению счета в филиалах/отделениях Банка либо на веб-сайте Банка;
- 6) предоставлять Клиенту электронные банковские услуги, порядок предоставления которых определяется действующим законодательством Республики Казахстан, а также условиями предоставления электронных банковских услуг и договором о предоставлении электронных банковских услуг, размещаемыми на веб-сайте. Клиент, изъявивший желание воспользоваться электронными банковскими услугами и совершивший действия на веб-сайте Банка, направленные на получение таких услуг, автоматически присоединяется к договору о предоставлении электронных банковских услуг Банка, опубликованному на веб-сайте Банка;
- 7) передавать Клиенту устно или в письменной форме сведения о состоянии счета, операциях по нему, а также любые информационные материалы о деятельности, продуктах и услугах Банка (в том числе уведомления) по открытым каналам связи, в том числе по почте (включая электронную), курьером, нарочно, посредством сотовой (SMS) и факсимильной связи при условии сообщения им по запросу Банка фамилии, имени и отчества, ИИН, кодового слова, либо иной информации, указанной Клиентом при заключении договора. Клиент подтверждает, что осознает риск несанкционированного получения третьими лицами информации, направляемой Банком по открытым каналам связи в соответствии с настоящим договором и принимает на себя такой риск;
- 8) без объяснения причин прекратить деловые отношения с Клиентом и отказать в выполнении распоряжений Клиента о совершении операций по счету по основаниям, предусмотренным законодательством Республики

Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;

9) записывать телефонные разговоры с Клиентом и использовать звукозаписи в качестве доказательств при рассмотрении споров между Банком и Клиентом, а также в иных случаях;

10) отказаться от исполнения настоящего договора в одностороннем внесудебном порядке без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:

а) в случае нарушения Клиентом условий настоящего договора;

б) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан;

в) в случае непредоставления Клиентом сведений, указанных в подпункте 11) пункта 1 Статьи 4 настоящего договора;

г) в любых иных случаях по усмотрению Банка, либо предусмотренных законодательством Республики Казахстан или настоящим договором;

11) требовать от Клиента представления сведений и документов, необходимых для идентификации Клиента, а также предоставления сведений о налоговом резидентстве, роде деятельности и источнике финансирования совершаемых операций. Клиент обязан предоставлять Банку запрашиваемую информацию и документы, а также не позднее 3 (трех) рабочих дней информировать Банк в письменном виде об изменении указанной информации с предоставлением подтверждающих документов;

12) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и (или) законодательством иностранных государств, распространяющим свое действие на Клиента, и (или) в целях исполнения указаний Клиента в соответствии с условиями настоящего договора, передавать любую необходимую информацию третьим лицам, с чем Клиент безусловно согласен. Согласие Клиента, установленное настоящим подпунктом, дано в момент его личного присутствия в Банке;

13) изъять путем прямого дебетования счета без предварительного уведомления Клиента на основании настоящего договора, а также любых других банковских счетов Клиента, причитающиеся Банку суммы, включая, но не ограничиваясь задолженностью по существующим денежным обязательствам Клиента перед Банком и (или) комиссиям, на которые Банк имеет право на основании настоящего договора, а также ошибочно зачисленные на счет деньги. Настоящим Клиент предоставляет Банку безусловное и беспорочное право осуществлять прямое дебетование денег в сумме и на условиях настоящего договора;

14) осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан.

2. Банк обязуется:

1) проводить операции по счету Клиента в пределах остатка свободных денег своевременно и в полном объеме;

2) не разглашать банковскую тайну в отношении счета Клиента, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

3) производить изъятие денег со счета Клиента без его согласия (в безакцептном порядке) только в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Казахстан, договором и иными соглашениями, заключенными между Банком и Клиентом. Ответственность за обоснованность изъятия денег без согласия Клиента несет взыскатель.

3. Клиент вправе:

1) пользоваться счетом в соответствии с условиями настоящего договора;

2) давать Банку (отзывать, приостанавливать) указания только в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан и договором. Указания и распоряжения Клиента предоставляются в Банк на бумажном носителе. Предоставление названных документов, а также обмен иными документами в электронной форме осуществляется только на основании соответствующих соглашений сторон;

3) получать выписки о состоянии счета;

4) осуществлять иные права, установленные законодательством Республики Казахстан.

4. Клиент обязуется:

1) при замене лиц, уполномоченных распоряжаться счетом на основании доверенности, либо досрочном прекращении их полномочий, незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным сторонами средствам связи и представить оригинальные документы, подтверждающие такие изменения. Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных Клиентом распоряжаться счетом, в случае не уведомления/несвоевременного уведомления Клиентом Банка о замене таких лиц либо о досрочном прекращении их полномочий;

2) при изменении данных документов, удостоверяющих личность, местонахождения, платежных реквизитов, номеров телефонов, а также других изменениях, имеющих значение для выполнения условий договора, в течение 3 (трех) рабочих дней уведомить об этом Банк в письменном виде или по другим согласованным сторонами средствам связи и представить оригинальные документы, подтверждающие такие изменения;

3) в случае установления факта ошибочности зачисления денег на счет, уведомлять об этом Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения выписки по счету, содержащей сведения об ошибочном платеже/переводке;

4) давать Банку указания об осуществлении операций по счету, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан, с предьявлением надлежащим образом оформленных документов в соответствии с законодательством Республики Казахстан и договором;

5) оплачивать услуги Банка по договору в соответствии с тарифами Банка.

5. Для получения наличных денег со счета Клиент должен предварительно, но не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до предполагаемой даты изъятия такой суммы, предоставить в Банк соответствующую письменную заявку,

оформленную по установленной Банком форме. Несмотря на условия настоящего пункта, в случае обращения Клиента в Банк для получения наличных денег со счета наличными через кассу Банка, Банк по своему усмотрению может выдать Клиенту запрашиваемую сумму в день предоставления Клиентом указанной выше заявки.

6. При наличии задолженности Клиента по любым обязательствам перед Банком, Банк вправе, и Клиент с этим безусловно согласен, приостановить все расходные операции по счету.

Статья 5. Ответственность сторон. Исключение ответственности

1. Каждая из сторон несет ответственность перед другой стороной за нарушение взятых на себя обязательств в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

2. Стороны не несут ответственность за случаи неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору, если такие случаи явились следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: принятия уполномоченными государственными органами, Национальным Банком Республики Казахстан актов/мер ограничительно-запретительного характера, сбоев программного обеспечения, отключения электроэнергии, повреждения линий связи и других обстоятельств, не зависящих от воли сторон и имеющих непосредственное отношение к предмету договора.

3. Банк не несет ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязанностей по договору в случае поступления в Банк решений/постановлений уполномоченных государственных 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.

4. В любых случаях ответственность Банка при нарушении условий договора ограничивается размером реального ущерба, причиненного Клиенту неправомерными действиями/ бездействиями Банка.

5. За неизвещение об ошибочности исполнения платежного документа в срок, предусмотренный договором, Клиент несет ответственность за понесенные Банком фактические убытки, а также в порядке и размерах, установленных законодательством Республики Казахстан.

6. Ответственность за безосновательное безакцептное списание денег со счета Клиента по указаниям (инкассовым распоряжениям, требованиям-поручениям) третьих лиц, несут отправители таких указаний (взыскатели). В этом случае Банк не рассматривает по существу возражения Клиента против списания денег со счета без его согласия.

7. За просрочку уплаты Банку комиссионного вознаграждения за оказанные услуги/ совершенные по счету банковские операции, Банк вправе потребовать от Клиента выплаты неустойки (пени) в размере 0,01% от неуплаченной/несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки.

8. За несвоевременное неправомерное исполнение Банком указаний Клиента о переводе денег со счета, Клиент вправе потребовать от Банка выплаты неустойки (пени) в размере 0,01% от неперечисленной/несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки, но не более 5 % от неперечисленной/несвоевременно перечисленной суммы.

Статья 6. Заключительные положения

1. В случае неполучения Банком претензий Клиента по проведенным по его счету операциям в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента их проведения, операция считается подтвержденной.

2. Настоящим Клиент дает согласие Банку на сбор, обработку, хранение и использование, любым допустимым законодательством Республики Казахстан способом своих персональных данных. Настоящее согласие дается для целей: предложения мне услуг Банка и его партнеров, заключения и исполнения договоров, выполнения Банком своих обязательств в соответствии с законодательством Республики Казахстан и (или) законодательством иностранных государств, распространяющим свое действие на отношения между мной и Банком, с правом Банка в указанных выше целях передавать мои персональные данные третьим лицам, в том числе осуществлять трансграничную передачу данных.

3. Подписанием заявления Клиент выражает свое согласие на использование своего изображения Банком, а именно: фотографий, полученных при заключении договора, в случае, если это предусмотрено внутренними нормативными документами Банка, в электронной форме и на бумажных носителях, с целью надлежащей идентификации его личности.

4. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан остатки денег на счете являются объектом обязательного гарантирования депозитов. Банк является участником системы гарантирования депозитов физических лиц (Свидетельство № 34 от 18.04.2013 г.). Действующим законодательством Республики Казахстан установлено, что при принудительной ликвидации Банка сумму гарантированного возмещения, выплачиваемого АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», составит сумма остатка денег на счете без вознаграждения, но не более 10 000 000 (десяти миллионов) тенге по гарантируемому депозиту в национальной валюте; 5 000 000 (пяти миллионов) тенге по гарантируемому депозиту в иностранной валюте. При наличии у Клиента в Банке нескольких гарантируемых депозитов, различных по видам и валюте, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов», выплачивает по ним совокупное гарантийное возмещение в сумме, не превышающей 10 000 000 (десяти миллионов) тенге. При изменении законодательства Республики Казахстан по вопросам гарантирования депозитов к остаткам денег на счете применяются условия гарантирования, определенные с учетом изменения законодательства.

5. Закрытие счета производится по инициативе Клиента согласно заявлению на закрытие счета при условии отсутствия неисполненных требований к данному счету не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения заявления Банком. По инициативе Банка закрытие счета производится в случае отсутствия денег (отсутствия движения денег) на счете Клиента более срока, предусмотренного действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

6. При закрытии всех счетов, открытых согласно договору на основании заявлений Клиента, действие договора прекращается.

7. Все споры между сторонами договора разрешаются судами в соответствии с законодательством Республики Казахстан по месту нахождения Банка и открываемых им на территории Республики Казахстан филиалов.

8. Все другие взаимоотношения, не урегулированные настоящим договором, оговариваются отдельными договорами и (или) дополнительными соглашениями между сторонами.

9. 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 на русском языке.
