

УТВЕРЖДЕНО
Советом Директоров
ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»

Председатель Совета директоров
Дерек Пол Лант
«17 » Июня 2008г.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Банк	HSBC Банк Казахстан и его служащие
Выписка по Счету	Периодически предоставляемая Банком письменная выписка, содержащая информацию об остатке денег и операциях по Счету
Законодательство	Действующее законодательство Республики Казахстан, а также международные договоры (соглашения, конвенции), ратифицированные Республикой Казахстан в установленном порядке
Деньги	Наличные и безналичные деньги в любых валютах
Депозит	Деньги, передаваемые Клиентом Банку на условиях возврата их в номинальном выражении и выплаты Банком по ним вознаграждения в порядке, предусмотренном соответствующим договором
Договор банковского обслуживания	Документ, подписанный Клиентом и Банком, регулирующий права и обязанности Банка и Клиента при оказании банковских услуг
Документ с образцами подписей и оттиска печати	Карточка, содержащая данные о лицах, уполномоченных вести счет, с образцами их подписей и оттиском печати (только для юридических лиц и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, при наличии у них печати)
Доверенное лицо	Лицо, имеющее доверенность от Клиента на совершение операций по Счету, или лицо, уполномоченное иным образом действовать от имени Клиента
Клиент	Владелец банковского Счета в соответствии с настоящими Общими Условиями Банка
Номер Клиента	Индивидуальный идентификационный код, присвоенный Клиенту, состоящий из шести цифр
Номер Счета Клиента	Код, присвоенный Клиенту при открытии Счета, состоящий из двенадцати цифр
Общие условия	Общие Условия HSBC Банк Казахстан по открытию, ведению и закрытию банковских счетов и осуществлению зачислений и списаний по ним
Овердрафт	Дебетовый остаток на Счете
Операционные часы	С 09:00 до 16:00 Алматинского времени в дни работы Банка по кассовым операциям с 09:00 до 16:00 Алматинского времени в дни работы Банка по иным операциям
РНН	Регистрационный Номер Налогоплательщика
Сообщение	Указания, данные от имени Клиента или Доверенного лица, полученные Банком посредством факсимильной, СВИФТ, Рейтер Дилинг, электронной банковской и иных средств оперативной связи, которые могут быть использованы Банком и Клиентом.
Сторона/Стороны	Сторона/Стороны Договора банковского обслуживания
Счет	Счет Клиента в Банке в валюте (валютах), предложенной Банком
Тарифы	Тарифы Банка, содержащие размеры комиссий, вознаграждения (интереса) Банка за ведение Счета и оказание иных банковских услуг
Уполномоченное лицо	Лицо, уполномоченное Клиентом или законодательством Республики Казахстан на открытие и совершение по Счету Клиента операций, не противоречащих законодательству Республики Казахстан

Вступление

1. Настоящие Общие Условия подготовлены на основе законодательства Республики Казахстан и в соответствии с политикой Банка и группы HSBC по вопросам открытия, ведения, закрытия Счетов, осуществления платежей и иным вопросам, затрагиваемым в настоящих Общих условиях. Общие Условия применяются ко всем типам Счетов, открытых в HSBC Банк Казахстан, включая, но, не ограничиваясь, Счетами юридических и физических лиц. Настоящие Общие условия являются неотъемлемой частью Договора банковского обслуживания и предоставляются всем Клиентам Банка для их принятия, соблюдения и руководства.
2. Общие условия регулируют отношения между Банком и Клиентом, возникающим в связи с наличием в Банке одного и более Счетов Клиента и набором финансовых услуг, предоставляемых Банком. Клиент самостоятельно определяет перечень необходимых счетов и/или услуг. Банк взимает с Клиента комиссии только за те услуги, которые фактически оказываются Клиенту.
3. Подпись Клиента в Договоре банковского обслуживания свидетельствует о том, что Клиент получил, прочитал и принял Общие условия.
4. Отдельные услуги, включая, но, не ограничиваясь следующим перечнем: депозиты, гарантии, аккредитивы, займы, автооплата, действующая инструкция с периодичным исполнением, электронная банковская система (система удаленного доступа) и операции с ценными бумагами могут регулироваться специальными договорами и условиями, подписанными Сторонами.
- 4.1 Банк устанавливает предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам, предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов, являющиеся неотъемлемой частью настоящих Общих условий и которые Банк может изменять в одностороннем порядке. Банк предоставляет данные изменения по требованию Клиента. Банк самостоятельно, основываясь на различных факторах (кредитоспособность Клиента, текущая ситуация на рынках и пр.) определяет, суммы, сроки и ставки вознаграждения, которые Банк может предложить Клиенту в рамках установленных предельных величин ставок вознаграждения по депозитам и кредитам, предельных сумм и сроков принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов. Конкретные условия по депозитам и кредитам для Клиента устанавливаются Банком в соответствующих договорах и/или Тарифах.

1. Открытие и ведение Счета

5. Банк открывает Счет на основании Договора банковского обслуживания, заключенного между Банком и Клиентом, после получения всех необходимых документов, указанных в информации по открытию Счета, предоставленной Банком.
6. Банк вправе периодически вносить поправки в перечень необходимых документов для открытия и ведения Счета в случаях, если того требует законодательство РК и/или внутренняя политика Банка.
7. В случае изменения персональных данных и/или информации, касающейся ведения Счета (включая, но, не ограничиваясь, изменениями юридического статуса компании, фамилий лиц, имеющих право подписи от имени Клиента, и др.), Клиент обязан немедленно уведомить об этом Банк в письменной форме. Любые такие изменения вступают в силу только после подтверждения получения Банком этого уведомления. Банк вправе потребовать, а Клиент обязан предоставить Банку документы, подтверждающие эти изменения.

- ▶ 8. Счет может использоваться Клиентом для вклада, снятия и перевода Денег на другие Счета в соответствии с требованиями законодательства и настоящих Общих условий.
9. Банк исполняет указания Клиента только в пределах остатка средств на Счете или в рамках согласованного остатка по Овердрафту, если такой Овердрафт не противоречит законодательству.
10. В случае если на Счете недостаточно средств, Банк вправе вернуть Клиенту указание на проведение операции без исполнения или выслать в адрес Клиента извещение об отказе в исполнении в срок, предусмотренный законодательством
11. Банк кредитует Счет на сумму, переведенную в пользу Клиента (за вычетом расходов, связанных с этим переводом). В отношении Счетов, на остатки, по которым начисляется вознаграждение, дата валютирования является предметом действующих на тот момент правил валютирования (которые могут периодически изменяться без предварительного уведомления). Размер комиссий в отношении такого перевода предусматривается в Тарифах Банка, которые время от времени могут изменяться Банком. Банк вправе списывать комиссии со Счета Клиента без его предварительного согласия.
12. В случае обнаружения Банком произведенных им ошибок в проводке по Счету, подтверждении, выписке по Счету и/или другой информации, которую Банк предоставил Клиенту, Банк обязан немедленно уведомить об этом Клиента и в кратчайшие сроки произвести исправления неправильно произведенных расчетов. Банк вправе производить корректировку расчетов путем кредитования либо дебетования Счета без предварительного согласия Клиента. При этом Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате таких исправлений, за исключением тех неверно произведенных расчетов, которые явились результатом грубой небрежности со стороны Банка.
13. Банк предоставляет Клиенту Выписки по Счету. За предоставление Выписок взимается комиссия Банка, предусмотренная Тарифами Банка. Банк может извещать Клиента об исполнении его платежных поручений путем направления уведомлений в произвольной форме.
14. Клиент в течение одного операционного дня с момента получения обязан ознакомиться с информацией, содержащейся в корреспонденции/уведомлениях Банка (подтверждения, Выписки по Счету и/или другая информация), и проверить наличие ошибочных или несанкционированных операций по Счету. Если Банк не получит извещение Клиента об ошибках в вышеуказанный срок, то Клиент возмещает Банку суммы убытков, потерь, расходов и издержек, понесенных Банком в результате неисполнения или несвоевременного исполнения Клиентом вышеуказанных обязательств и/или исполнения Банком ошибочных (несанкционированных) указаний.
15. Открытие Счета третьим лицом производится на основании нотариально заверенной доверенности, выданной Клиентом в пользу такого третьего лица, или в иных случаях, предусмотренных Законодательством. Открытие первого счета Клиентом в Банке через третье лицо-представителя не допускается.
16. Распоряжение и закрытие Счета несовершеннолетнего Клиента осуществляется в соответствии с требованиями Законодательства.
17. Распоряжение и закрытие Счета в случае смерти Клиента производится в порядке, предусмотренном Законодательством.
18. Клиент принимает на себя риск, связанный с открытием и ведением Счета в иностранной валюте, и который может возникнуть в связи с ограничениями, установленными государственными органами в отношении иностранной валюты. Такими ограничениями

могут являться, включая, но, не ограничиваясь, введение валютного контроля или валютных ограничений, а также налогов или иных обязательных платежей, которые могут быть распространены на Деньги, находящиеся на Счете.

19. В случае осуществления переводов по поручению Клиента со счета в одной валюте на счета третьих лиц или Клиента в другой валюте Банк осуществляет конвертацию по текущему курсу, установленному Банком на момент осуществления такой операции, если сторонами не оговорено иное. Такие операции производятся с соблюдением требований валютного законодательства.
20. Все операции в иностранной валюте между резидентами и нерезидентами в Республике Казахстан производятся в безналичном порядке через их банковские счета, если законодательством не установлено другое.

II. Кассовое обслуживание Клиента

21. Операции с наличными деньгами включают в себя: прием Банком наличных денег в различных валютах, пересчет, сортировку, размен, обмен, зачисление, снятие и их выдачу; операции с наличными деньгами осуществляются в Операционные часы за исключением операций, связанных с использованием банкоматов.
22. Банк кредитует Счет Клиента на сумму фактически полученных денег после их полного пересчета и упаковки. Выдача наличных денег производится в пределах остатка на Счете за минусом комиссии Банка, предусмотренной Тарифами Банка, за исключением случаев предоставления овердрафтов. В случае снятия наличных денег Банк имеет право потребовать от Клиента предварительного уведомления не менее чем за пять рабочих дней до такого снятия с указанием суммы, подлежащей к снятию. В случае последующего отказа Клиента от такого снятия комиссионные, списанные Банком за снятие наличных, не возвращаются. В случае внесения Клиентом наличных денег на Счет в крупном размере Банк имеет право потребовать документы, подтверждающие происхождение вносимых денег.
23. Кассовое обслуживание в иностранной валюте осуществляется в соответствии с требованиями валютного законодательства. При осуществлении конвертации в процессе осуществления кассовых операций Стороны, если между ними нет иной договоренности, применяют текущий курс Банка на момент конвертации.

III. Платежи и переводы денег

24. Все платежи и переводы со Счета осуществляются Банком в очередности, определяемой Клиентом, если иное не предусмотрено законодательством, и с учетом соблюдения требований, предусмотренных законодательством о валютном регулировании.
25. Клиент через Уполномоченное лицо/Доверенное лицо, если таковое имеется, может распоряжаться Деньгами, хранящимися на Счете, посредством письменных поручений (распоряжений), которые должны предоставляться Банку на стандартных бланках поручений (распоряжений), применяемых Банком в зависимости от типа Счета, если не имеется другой договоренности, подписанных лицами, указанными в Документе с образцами подписей и оттиска печати.
26. Любые иные способы предоставления поручений должны быть отдельно согласованы между Банком и Клиентом в письменной форме и с учетом норм действующего законодательства.
27. Банк принимает только те платежные документы и иные инструкции, которые оформлены в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством. В противном случае, Банк в сроки, предусмотренные законодательством, возвращает поручения Клиенту или

высылает Клиенту извещение об отказе в исполнении поручения, указав причину отказа, при этом Банк не несет ответственности за потери и убытки, понесенные Клиентом.

IV. Списание средств со Счета

28. Списание средств со Счета производится только с согласия Клиента за исключением случаев, прямо предусмотренных Законодательством, договором или настоящими Общими условиями.
29. Платежные указания третьего лица принимаются к исполнению и выполняются в соответствии с Законодательством. Банк имеет право производить безакцептные списания со счетов Клиента, если третье лицо предъявит в Банк указание с приложением к нему документа, содержащего согласие Клиента на безакцептное изъятие денег с его счета.
30. Банк вправе дебетовать Счет Клиента без его предварительного согласия в отношении корректирующих операций Банка в соответствии с п.12 настоящих Общих условий, а также в порядке зачета любых и всех сумм, предназначенных к уплате задолженности Клиента Банку, включая любые и все комиссии, на которые Банк имеет право на основании Тарифов Банка, Общих условий и последующих поправок к ним.
31. Клиент должен осторожно обращаться с бланками, носителями данных и средствами связи, предоставленными в его распоряжение Банком. Если Клиенту станет известно о таких обстоятельствах, как, например, утеря, кража или несанкционированное использование бланков, носителей данных и средств связи, Клиент обязан немедленно уведомить об этом Банк в письменной форме.

V. Услуги по конвертации

32. Клиент обязан соблюдать законодательство по условиям проведения конвертации и использованию конвертированных Денег.
33. Конвертация осуществляется в пределах остатка денег на Счете и на основании заявки Клиента, подготовленной по форме, установленной Банком на момент конвертации и/или по форме, согласованной между Банком и Клиентом. Банк может не требовать оформления заявки на конвертацию в случаях, предусмотренных в п.п.19 и 23.
34. Курс конвертации согласовывается между Банком и Клиентом. Банк осуществляет операции по конвертации в соответствии с Законодательством и при наличии Денег Клиента: а) из иностранной валюты в казахстанские тенге; б) из казахстанских тенге в иностранную валюту. При отсутствии такой договоренности применяется текущий курс, установленный Банком на момент конвертации.

VI. Использование электронных банковских услуг

35. Банк оказывает Клиенту услуги с использованием электронных каналов связи в порядке и на условиях, предусмотренных соответствующим соглашением между ними.

VII. Вознаграждения

36. Начисление вознаграждения (интереса) по кредитам/Овердрафтам в иностранной/ национальной валюте осуществляется из расчета: 360 дней в году, 28-31 дней в месяце (фактическое количество дней в месяце);
37. Начисление вознаграждения (интереса) по Депозитам в иностранной/ национальной валюте осуществляется из расчета: 365 дней в году, 28-31 дней в месяце (фактическое количество дней в месяце).

38. Вознаграждения по остаткам на текущих счетах (в случае его начисления), а также по Депозитам выплачиваются Клиенту после удержания всех налогов и иных обязательных платежей в соответствии с Законодательством.

VIII. Размещение Депозитов

39. Клиент размещает Депозиты в Банке на условиях заключенных Сторонами договоров и в соответствии с требованиями законодательства.
40. В случае уменьшения суммы Депозита по любым основаниям, в том числе изъятие Клиентом денег со сберегательного счета, выставление требований третьими лицами, а также Банком (п. 44 настоящих Общих Условий) Банк имеет право и уполномочен Клиентом на открытие от его имени счета для депозитов до востребования и перечисление на этот счет оставшейся суммы Депозита. Вознаграждение в этом случае будет начисляться по ставке депозитов до востребования в соответствии с Тарифами Банка.
41. В случае не истребования Клиентом суммы Депозита после истечения его срока или наступления соответствующего условия (для условного Депозита) Банк имеет право и уполномочен Клиентом на открытие от его имени счета для депозитов до востребования и перечисление на этот счет суммы Депозита вместе с начисленным вознаграждением. Вознаграждение в этом случае будет начисляться по ставке депозитов до востребования в соответствии с Тарифами Банка.

IX. Плата за оказываемые Банком Услуги

42. Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им указаний Клиента, в той валюте, в которой выполнялось указание Клиента, в тех размерах и на тех условиях, которые предусматриваются действующими Тарифами Банка, если иное в письменной форме не согласовано между Банком и Клиентом. Тарифы Банка время от времени могут изменяться и дополняться Банком в одностороннем порядке.
43. Банк вправе взимать плату (комиссии) за предоставленные им услуги путем прямого дебетования Счета Клиента на сумму комиссий без его предварительного согласия. В случае недостаточности суммы денег на Счете в валюте, в которой подлежит списание данных комиссий, Банк вправе конвертировать необходимый эквивалент суммы комиссий со Счетов в другой валюте и покрыть сумму комиссий. Конвертация производится по текущему курсу, установленному Банком на день списания.
44. Если сумма на Счете недостаточна для оплаты услуг Банка, Банк вправе по собственному усмотрению взыскивать суммы задолженности Клиента в соответствии с Законодательством, в том числе путем безакцептного списания суммы задолженности с любых счетов Клиента, открытых в любых Банках, или, в качестве альтернативы, уменьшить подлежащую к оплате за услуги сумму до имеющейся на Счете суммы и приостановить оказание услуг. Возобновление оказания услуг после приостановления будет рассматриваться Банком только в случае оплаты Банку Клиентом сумм, которые подлежали бы оплате Банку, если бы оказание услуг не было приостановлено, а ранее подлежащие к оплате Банку суммы не были уменьшены Банком.
45. Банк обязан включать в Выписку по Счету подтверждение о взимании комиссий и предоставлять дополнительные письменные отчеты при условии, если данную информацию нельзя получить из документа, касающегося соответствующей услуги Банка.

X. Использование услуг третьих лиц

- ▶ 46. Банк вправе пользоваться услугами третьих лиц при выполнении поручений Клиента и выполнении иных договоров с Клиентом.
47. Банк не несет ответственности за действия третьих сторон. Несмотря на то, что Банк не отвечает за действия третьих лиц, в случае, если Клиент понесет убытки, Банк будет всегда оказывать всю возможную помощь Клиенту в возмещении убытков последнего, если они явились результатом действий третьего лица.

XI. Закрытие Счета

48. Банк и Клиент вправе заявить о расторжении Договора банковского обслуживания, предупредив другую Сторону заявлением на закрытие Счета (надлежащим образом подписанным уполномоченными лицами) не позднее срока, согласованного Сторонами.
49. Банк вправе в любое время в одностороннем порядке заявить о прекращении действия Договора банковского обслуживания, прекращая тем самым ведение и обслуживание Счета, в случае нарушения Клиентом Законодательства, невыполнения Клиентом своих обязательств, связанных с наличием Счета в Банке, образования несанкционированного авторизованного отрицательного баланса по Счету, а также при банкротстве или ликвидации Клиента и/или наступлении иных условий, которые могут иметь негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства Клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению.
50. После прекращения Договора банковского обслуживания Клиент и Банк обязаны полностью выполнить все оставшиеся поручения и обязательства, возникшие по Договору, но не завершённые полностью на дату прекращения последнего. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе брать в зачет все претензии, которые он может иметь к Клиенту. Если нет возможности прекратить ответственность Банка из-за характера оставшихся в силе обязательств (например, банковской гарантии, открытого аккредитива и т.п.), Клиент обязан предоставить по требованию Банка соответствующее обеспечение для выполнения имеющихся у него обязательств перед Банком.
51. Остаток средств на Счете выплачивается Клиенту наличными, если это допускается Законодательством, переводится на другой счет в Банке или ином банке по письменному указанию Клиента, или выполняется иная инструкция Клиента, не противоречащая Законодательству.

XII. Форс Мажор

52. Форс Мажор означает любые обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Стороны, включая, но, не ограничиваясь, пожарами, наводнениями, забастовками, землетрясениями, войнами и беспорядками, невозможностью провести платежи в результате сбоя банковской системы Казахстана, принятия законов или иных нормативно-правовых или административных актов.
53. При наступлении Форс Мажора Сторона, у которой имеются препятствия в выполнении обязательств, должна письменно уведомить другую Сторону о наступлении Форс Мажора и о влиянии Форс Мажора на выполнение данной Стороной таких обязательств. Если Сторона не сделала уведомления о Форс Мажоре, как установлено настоящими Общими условиями, то она теряет право, оговоренное выше, за исключением случаев, когда для такой Стороны в результате Форс мажора стало невозможным послать уведомление другой Стороне.
54. После прекращения Форс Мажора, вовлеченная в него Сторона, должна письменно уведомить другую Сторону о прекращении Форс Мажора и возобновить исполнение своих обязательств.

XIII. Уведомления

55. Все уведомления, предусматриваемые настоящими Общими условиями, передаются в письменной форме на казахском, русском или английском языке. Уведомления могут вручаться лично под расписку о получении, вкладываться в абонентский ящик, находящийся в Банке и предоставленный в пользование Клиенту, направляться по электронной почте, телефаксу, телеграфу, СВИФТ, Рейтер Дилинг или через признанную международную или иную курьерскую службу с подтверждением о получении. Уведомления, передаваемые согласно настоящей Статье, считаются полученными:
- § если они вручаются лично или через курьерскую службу - на дату получения;
 - § если направляются по телеграфу/телефаксу/электронной почте/СВИФТ/Рейтер Дилинг - на дату передачи;
 - § если помещаются в Абонентский Ящик - на момент помещения в Абонентский Ящик.
56. Клиент соглашается, что письменным уведомлением об изменении тарифов, настоящих Общих условий и условий предоставления банковских продуктов являются соответствующие объявления в операционном зале Банка за месяц до введения вышеуказанных изменений.
57. В случае изменения своего адреса, адреса электронной почты, номера телефакса или телефона Стороны должны своевременно уведомить об этом друг друга. Сторона, изменившая свой адрес, адрес электронной почты, номер телефона или телефакса, несет полную ответственность за последствия несвоевременного уведомления о таком изменении другой Стороны.
58. Если Клиент не является пользователем абонентского ящика в соответствии с «Договором о пользовании абонентским ящиком», он обязан не позднее конца текущего месяца получать по местонахождению Банка всю адресованную ему корреспонденцию (выписки, требования-поручения, инкассовые распоряжения и др.). Принимая на хранение всю корреспонденцию, исходящую из Банка, а именно: выписки, извещения, уведомления, письма и т.п., вплоть до востребования ее клиентом, Банк освобождается от любой ответственности за возможные потери, которые может понести клиент в связи с несвоевременным доведением до него информации, содержащейся в вышеуказанных документах. В случае просрочки Клиента в получении корреспонденции на срок более шести месяцев Банк имеет право без какого-либо уведомления Клиента направить корреспонденцию, просроченную к получению, в архив, откуда такая корреспонденция будет предоставляться Клиенту за дополнительную оплату, в соответствии с тарифами Банка.

XIV. Конфиденциальность и безопасность

59. Банк предпримет все зависящие от него меры для обеспечения конфиденциальности информации относительно Клиента и Счета.
60. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине самого Клиента вследствие несоблюдения рекомендаций Банка относительно конфиденциальности, была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.
61. Банк не вправе без письменного согласия Клиента раскрывать каким-либо иным третьим лицам (кроме случаев, указанных в пунктах 46, 62 и 63) информацию, касающуюся Счета, Клиента или деятельности последнего. Это обязательство не распространяется на случаи, когда такое раскрытие требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан или любого иного законодательства страны местонахождения любого члена или аффилированной компании Группы HSBC.

- ▶ 62. Клиент настоящим безотзывно дает согласие Банку по его усмотрению передавать членам или аффилированным компаниям Группы HSBC информацию о Клиенте и его операциях для любых целей (включая предотвращение мошенничества, аудита, предоставления услуг любой третьей стороной, взыскание долга, удовлетворения запроса уполномоченного государственного органа, а также других целей).
63. Информация о Клиенте может обрабатываться в процессинговых (компьютерных) центрах за пределами Республики Казахстан.
64. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Декларацией Конфиденциальности HSBC, копия которой предоставляется по требованию Клиента.
65. В целях защиты от несанкционированных платежей по Счету Клиента банк осуществляет следующие действия:
- § при осуществлении операций на основании оригиналов платежных документов на бумажном носителе Банк осуществляет визуальную сверку подписей Уполномоченных лиц и печати Клиента.
 - § При осуществлении операций на основании факсимильных копий или электронных платежных документов Клиента защита от несанкционированных платежей осуществляется в порядке, предусмотренном соответствующими соглашениями Сторон.

XV. Специальные условия

66. Клиент должен уважать стремление Банка защищать свою репутацию и политику Банка придерживаться международных стандартов борьбы с «отмыванием» денег и отношения к подозрительным операциям. В случае зачисления крупных сумм на счет Клиента Банк имеет право потребовать у Клиента документы, подтверждающие происхождение этих денег, и не зачислять их на счет Клиента до предоставления таких документов.
67. Банк вправе требовать от Клиента любые документы/информацию, которые, по исключительному мнению Банка, необходимы для оказания Клиенту банковских услуг, включая без ограничения зачисление/списание денег и внесение/снятие наличных денег на/со Счет(а)ов.
68. В случае если затребованные Банком документы/информация не были предоставлены или, не удовлетворяют Банк по любым причинам, Банк вправе отказать в предоставлении банковских услуг Клиенту, чьи права в последующем пользоваться Счетом будут восстановлены с согласия Банка.
69. Банк не обязан объяснять или обосновывать любые причины своего неудовлетворения документами/информацией, предоставленными Клиентом. Заявление Банка, сделанное в письменном или устном виде о неудовлетворении документами/информацией, предоставленными/ой Клиентом, будет являться исключительным и достаточным основанием для отказа в предоставлении соответствующих банковских услуг Клиенту.
70. Клиент уведомлен и согласен, что Банк следуя политике Группы по предотвращению финансирования терроризма и лиц, подвергшихся уголовному преследованию, или подозреваемых в «отмывании» денег, в соответствии с юрисдикцией любой страны уполномочен приостановить или прекратить операции по счету Клиента при наличии подозрений на вышеуказанные обстоятельства в целях проведения расследования. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения платежных инструкций Клиента, даже в случае, если такие подозрения не подтвердились.

Клиент также уведомлен и согласен, что Банк вправе отказать в проведении или прекратить проведение любой операции по счету Клиента, если такой отказ или прекращение

осуществляется Банком согласно политике Группы HSBC, предписывающей исполнение Банком санкций, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организацией (включая, но не ограничиваясь, ФАТФ и ООН) по любому основанию на Клиента и/или действие которых распространяется на Клиента. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки Клиента, причиненные отказом Банка в исполнении или прекращением исполнения платежных инструкций Клиента в связи с вышеуказанными санкциями.

Банк, если это не противоречит любому применимому международному или национальному законодательству, постарается уведомить Клиента о своем отказе в проведении, приостановлении или прекращении операций по счету Клиента в соответствии с настоящим пунктом так скоро, как это возможно.

XVI. Заключительные положения

71. Стороны не вправе уступать, передавать или переводить любые права или обязательства, возникающие в связи с Договором без предварительного письменного одобрения другой Стороны.
72. Настоящие Общие Условия, Договор банковского обслуживания и Тарифы Банка заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения и договоренности, имевшиеся между Сторонами.
73. Названия Статей и другие заголовки, содержащиеся в настоящих Общих условиях и Договоре банковского обслуживания, использованы для удобства и не содержат каких-либо ограничений, характеристик или интерпретаций каких-либо положений названных документов.
74. Если какое-либо одно или более положений настоящих Общих условий /Договора банковского обслуживания утратят силу, станут незаконными в любой связи, то это не должно каким-либо образом повлиять или ослабить действительность, законность или обеспеченность законом остальных положений, содержащихся в названных документах, тем не менее устанавливается, что в таких случаях Стороны согласны приложить все усилия для замены недействительного положения новым юридически действительным.
75. Банк оставляет за собой право вносить поправки в настоящие Общие условия. Банк обязан информировать Клиента о таких поправках в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями. Если Клиент не согласен с поправками, Клиенту следует уведомить об этом Банк в письменной форме. Клиент вправе расторгнуть Договор банковского обслуживания, если это не противоречит Законодательству и при условии исполнения Клиентом всех обязательств перед Банком.
76. Любые издержки, понесенные Банком в случае вовлечения его в судебное разбирательство между Клиентом и третьими лицами, относятся на счет Клиента. Банк предъявляет Клиенту к оплате счет с указанием суммы издержек. Клиент немедленно после получения указанного счета обязан его оплатить. Кроме того, любые иные издержки Банка, не указанные в Тарифах Банка, но которые могут возникнуть как следствие отношений Банка с Клиентом, также относятся на счет Клиента. Банк выставляет к оплате Клиенту счет с подробным описанием всех затрат, понесенных Банком. Клиент немедленно после получения указанного счета обязан его оплатить.
77. Все документы, имеющие отношение к Общим Условиям/Договору банковского обслуживания, составлены на английском, русском и казахском языках. При наличии разночтений преимущество имеет русский вариант, являющийся оригиналом.

«Утверждено»
Советом директоров
17 июня 2008г.

Предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам, предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов

1.1 Предельные суммы принимаемых срочных депозитов.

KZT – min. KZT 1000 , max. – по договоренности с клиентом
USD – min. USD 100, max. – по договоренности с клиентом
GBP – min. GBP 100, max. – по договоренности с клиентом
EUR – min. EUR 100, max. – по договоренности с клиентом

1.2 Предельные сроки принимаемых срочных депозитов.

KZT – min. - овернайт, max. – 2 года
USD – min. - овернайт, max. – 2 года
GBP – min. - овернайт, max. – 2 года
EUR – min. - овернайт, max. – 2 года

1.3 Предельные ставки вознаграждений принимаемых срочных депозитов.

KZT – min. – 0,1%, max. – 20%
USD – min. – 0,1%, max. – 20%
GBP – min. – 0,1%, max. – 20%
EUR – min. – 0,1%, max. – 20%

2.1 Предельные суммы предоставляемых кредитов.

KZT – min. KZT 1000, max. – по договоренности с клиентом
USD – min. USD 1000, max. – по договоренности с клиентом
GBP – min. GBP 1000, max. – по договоренности с клиентом
EUR – min. EUR 1000, max. – по договоренности с клиентом

2.2 Предельные сроки предоставляемых кредитов.

KZT – min. овернайт, max. – 15 лет
USD – min. овернайт, max. – 15 лет
GBP – min. овернайт, max. – 15 лет
EUR – min. овернайт, max. – 15 лет

2.3 Предельные ставки вознаграждений по предоставляемым кредитам.

KZT – min. 0,1%, max. – наибольшая из сумм 25% или 150% ставки рефинансирования
USD – min. 0,1%, max. – 25%
GBP – min. 0,1%, max. – 25%
EUR – min. 0,1%, max. – 25%

Данные ставки вознаграждения, сроки и суммы являются предельными и не подлежат применению к конкретным сделкам. Банк в указанных пределах самостоятельно в зависимости от конкретных условий и факторов (кредитоспособность Клиента, текущая ситуация на рынках, пр.) устанавливает суммы, сроки и ставки вознаграждения, которые он может предложить Клиенту.