№ ___ БАНКТІК ШОТ ШАРТЫ

Бұдан әрі «Банк» деп аталатын ***«Траст-Банк» ИБ» акционерлік қоғамы*** Жарғы негізінде іс-әрекет жасайтын Басқарма Төрайымы ***Г.Е. Асаева*** арқылы бір жақтан және бұдан әрі «Клиент» деп аталатын, жеке куәлік №_________ ___________ж. ____________ берілген, келесі мекенжай бойынша: ҚР, ___________ қ., _______________ к-сі, _______ тұратын ___________________________________ екінші жақтан, бұдан әрі бірге «Тараптар» деп аталып, төмендегілер жайында осы шартты жасасты:

1. ШАРТТЫҢ МӘНІ

1.1. Банк Клиентке теңгеде/АҚШ долларында/ЕУРО-да ағымдағы шот ашады және осы шотқа есеп айырысу-кассалық қызметін, сондай-ақ шарттық талаптарда өзге де банктік қызметтер бойынша қызмет көрсетеді;
1.2. Клиент Банкпен ұсынылған қызметтерге осы шартта көзделген талаптармен белгіленген тарифтерге сәйкес төлем жасайды.

2. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

2.1. Банктің міндеттері:
1) құжаттар пакетін ұсынған және Банк тарифтеріне сәйкес, шотты ашқаны үшін төлем жасаған кезде Клиентке **№** ________________ ағымдағы **шотты** ашу;
2) Клиенттің ақшасының болуын және сақталуын қамтамасыз ету;
3) Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген тәртіпте және мерзімдерде Клиенттің шотынан және шотына ақшаны толтыру және есептен шығару операцияларын жүзеге асыру;
4) Клиент жөнінде, сондай-ақ Клиенттің шоты бойынша жүргізілетін операциялар туралы және осы шоттың жағдайына қатысты құпияны сақтау;
5) Клиентке талап ету шамасына қарай шоттың жағдайы туралы ақпарат беру;
6) тарифтердің өзгеруі туралы хабарламаларды Банктің операциялық залдарына орналастыру;
7) ақша айналымының мәселелері бойынша Қазақстан Республикасының нормативтік актілеріне сәйкес қолма-қол ақша қабылдауды және беруді жүзеге асыру;
8) қолма-қол ақшамен және қолма-қол ақшасыз есеп айырысуды жүзеге асыру тәртібіндегі өзгерістер туралы Клиентті хабардар ету, сондай-ақ өзге де ақпаратты ұсыну.
2.2. Банктің:
1) Клиентке ашылған шоттың нөмірін көрсете отырып, Клиенттің шот ашқаны туралы тиісті салық органдарын хабардар етуге;
2) Клиенттің қолданыстағы заңнаманы, есеп айырысу құжаттарын ресімдеу техникасын және оларды Банкке ұсыну мерзімдерін бұзуы туралы куәландырушы фактілер болған жағдайда есеп айырысу және кассалық қызметтерді жүзеге асырмауға;
3) Банкпен көрсетілген қызметтер үшін акцептсіз тәртіпте Клиенттің шотынан ақшаны есептен шығаруды жүзеге асыруға;
4) Клиенттің шотына ақшаны қате толтыру фактісі анықталған жағдайда, оның келісімісіз Клиенттің шотынан ақша шығаруға;
5) тарифтерді өзгерту күніне дейін 5 банктік күн ішінде тарифтердің өзгеруі туралы Клиентті хабардар етіп, Банктің операциялық залына хабарлама ілу жолымен Банк қызметтерінің тарифтеріне өзгерістер енгізуге;

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № ___

Акционерное общество «ИБ «Траст-Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице Председателя Правления АО «ИБ «Траст-Банк» ***Асаевой Г.Е.***, действующей на основании Устава, с одной стороны, и ___________________________________, именуемый в дальнейшем «Клиент», удостоверение личности № ______________, выдано ____________ года ___________, проживающий по адресу: РК, ___________, г. _______________, ул. _______________, _______ с другой стороны, совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк открывает Клиенту текущий счет в тенге/долларах США/ЕВРО и оказывает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию данного счета, а также иные банковские услуги на договорных условиях;
1.2. Клиент оплачивает предоставленные услуги Банка в соответствии с установленными тарифами на условиях, предусмотренных настоящим договором.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Обязанности Банка:
1) открыть Клиенту текущий **счет №** ________________ при предоставлении пакета документов и оплаты за открытие счета, согласно тарифам Банка;
2) обеспечить наличие и сохранность денег Клиента;
3) осуществлять операции по зачислению и списанию денег со счета и на счет Клиента в порядке и сроки установленные законодательством Республики Казахстан;
4) сохранять тайну о Клиенте, а также о проводимых операциях по счету Клиента и в отношении состояния этого счета;
5) выдавать Клиенту информацию о состоянии счета по мере требования;
6) размещать уведомления об изменении тарифов в операционных залах Банка;
7) осуществлять прием и выдачу наличных денег в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан по вопросам денежного обращения;
8) информировать Клиента об изменениях в порядке осуществления наличных и безналичных расчетов, а также предоставлять иную информацию.
2.2. Банк имеет право:
1) уведомить соответствующие налоговые органы об открытии Клиентом счета, с указанием номера открытого счета Клиенту;
2) не осуществлять расчетные и кассовые операции при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, техники оформления расчетных документов и сроков предоставления их в Банк;
3) производить в безакцептном порядке списание денег со счета Клиента за оказанные Банком услуги;
4) в случае установления факта ошибочности зачисления денег, на счет Клиента, списать деньги со счета Клиента без его согласия;
5) вносить изменения в тарифы на услуги Банка, известив об этом Клиента за 5 банковских дней до даты изменения тарифов, путем вывешивания объявления в операционном зале Банка;
6)предоставлять Клиенту иные банковские услуги, не относящиеся к расчетно-кассовому обслуживанию, на основе отдельных договоров;

6) есеп айырысу-кассалық қызметін көрсетуге жатпайтын, басқадай банктік қызметтерді Клиентке жеке шарттар негізінде ұсынуға; 7) Клиент туралы, Клиенттің шоты бойынша жүргізілетін операциялар туралы және осы шоттың жағдайына қатысты ақпаратты тиісті ресімделген шешімдердің (қаулылардың, ұйғарымдардың және т.б.) негізінде және ҚР заңнамасына сәйкес ҚР уәкілетті мемлекеттік органдарына және үшінші тұлғаларға ашуға; 8) шотта ақша, сондай-ақ ақша қозғалысы бір жылдан аса мерзімде болмаған жағдайда Клиенттің банктік шотын жабуға; 9) ҚР уәкілетті органдарының тиісті шешімдері (қаулылары, ұйғарымдары және т.б.) негізінде Клиенттің шоты бойынша операцияларды тоқтата тұруға; 10) ҚР уәкілетті мемлекеттік органдарының инкассалық өкімдерінің негізінде Клиенттің шотынан ақша қаражаттарын есептен шығаруды жүргізуге, ал инкассалық өкімдерді орындау үшін Клиенттің шотында ақша қаражаттары жеткіліксіз болған жағдайда, инкассалық өкімдер толық орындалғанға дейін Клиенттің шоты бойынша шығыс операцияларды тоқтата тұруға; 11) инкассалық өкімдерді орындау фактісі бойынша, сондай-ақ осы шешімдерді (қаулыларды, ұйғарымдарды) шығарған органдардың осы шешімдерін немесе ұйғарымдарын жою туралы Қазақстан Республикасының уәкілетті органдарының тиісті жазбаша хабарламалары негізінде Клиенттің шоты бойынша операцияларды қайта жаңартуға; 12) акцептелген төлемдік талап-тапсырмалардың негізінде, сондай-ақ Клиенттің акцепті талап етілмейтін төлемдік талап-тапсырмалар негізінде Клиенттің шотынан ақша қаражаттарын есептен шығаруды жүргізуге, ал төлемдік талап-тапсырманы орындау үшін Клиенттің шотында ақша қаражаттары жеткіліксіз болған жағдайда, төлемдік талап-тапсырмалар толық орындалғанға дейін Клиенттің шоты бойынша шығыс операцияларды тоқтата тұруға; 13) төлемдік талап-тапсырманы орындау фактісі немесе осы талапты ұсынған тұлғамен төлемдік талап-тапсырманы қайтарып алу бойынша Клиенттің шоты бойынша операцияларды қайта жаңартуға; 14) таратумен немесе қайта құрумен байланысты шотты жабу жағдайларын қоспағанда, Клиенттің шотына қойылған талаптар орындалмаған кезде Клиенттің шотын жабудан бас тартуға құқығы бар. 15) Егер Клиенттің ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар"Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Заңға сәйкес танылатын заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Заңға сәйкес танылатын терроризмді қаржыландыруға және (немесе) заңсыз жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға байланысты деп пайымдауға негіз болған жағдайда, Банк бір жақты тәртіпте осы Шартты орындаудан бас тартуға (осы Шартты Клиентпен бұзуға) құқылы. 2.3. Клиенттің міндеттері: 1) қызмет көрсету бойынша Банктің қызметтерінің құнын Банк тарифтеріне сәйкес төлеу; 2) Клиенттің шотына қате, оған тиесілі емес сома толтырылған жағдайда, бұл жөнінде Клиент алғашқы құжаттар алу күні Банкті хабарландыруға міндетті; 3) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, оның ішінде есеп айырысу қызметін көрсету және кассалық операциялар жүргізу сұрақтары бойынша, сондай-ақ шотқа қызмет көрсету бойынша Банкпен белгіленген талаптарды орындау;	7) раскрыть информацию о Клиенте, проводимых операциях по счету Клиента и в отношении состояния этого счета уполномоченным государственным органам РК и третьим лицам на основании надлежаще оформленных решений (постановлений, определений и др.) и в соответствии с законодательством РК; 8) закрыть банковский счет Клиента при отсутствии денег на счете более одного года, а также движения денежных средств на счете более одного года; 9) приостановить операции по счету Клиента, на основании соответствующих решений (постановлений, определений и др.) уполномоченных органов РК; 10) производить списание денежных средств со счета Клиента на основании инкассовых распоряжений уполномоченных государственных органов РК, а в случае недостаточности денежных средств на счете Клиента для исполнения инкассовых распоряжений приостановить расходные операции по счету Клиента до полного исполнения инкассовых распоряжений; 11) возобновить операции по счету Клиента по факту исполнения инкассовых распоряжений, а также на основании соответствующих письменных уведомлений уполномоченных органов Республики Казахстан об отмене данных решений или постановлений органов, вынесших данные решения (постановления, определения); 12) производить списание денежных средств со счета Клиента на основании акцептованных платежных требований-поручений, а также на основании платежных требований-поручений по которым не требуется акцепт Клиента, а в случае недостаточности денежных средств на счете Клиента для исполнения платежного требования-поручения приостановить расходные операции по счету Клиента до полного исполнения платежного требования-поручения; 13) возобновить операции по счету Клиента по факту исполнения платежного требования-поручения или отзыве платежного требования-поручения лицом, выставившим данное требование; 14) отказать Клиенту в закрытии счета при наличии неисполненных требований к счету Клиенту, за исключением случаев закрытия счета в связи с ликвидацией или реорганизацией. 15) Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора (расторгнуть с Клиентом настоящий Договор) в случае, если есть основания полагать, что операции с деньгами и (или) иным имуществом Клиента связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных незаконным путем и (или) финансированием терроризма, признаваемыми в соответствии с Законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. 2.3. Обязанности Клиента; 1) оплачивать стоимость услуг Банка по обслуживанию в соответствии с тарифами Банка. 2) в случае зачисления на счет Клиента ошибочной, не принадлежащей ему суммы, Клиент обязан уведомить об этом Банк в день получения первичных документов; 3) выполнять требования законодательства Республики Казахстан, в том числе по вопросам расчетного обслуживания и ведения кассовых операций, а также требования, установленные Банком по обслуживанию счета. 4) при замене документов, удостоверяющих личность Клиента, изменении адреса регистрации и/или места жительства Клиента, изменения анкетных данных, предоставляемых Клиентом при открытии счета, в течение 5 календарных дней письменно уведомить Банк о

4) Клиенттің жеке басты куәландыратын құжаттары ауыстырылғанда, тіркелу мекенжайы және/немесе тұрғылықты жері өзгерген кезде, шот ашқанда Клиентпен ұсынылатын сауалнама деректері өзгерген жағдайда, растайтын құжаттарды қоса бере отырып, күнтізбелік 5 күн ішінде өзгерістер туралы Банкті жазбаша хабардар ету.

2.4. Клиенттің:

1) төлем құжаттарының негізінде, Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіпте өзінің банктік шотында тұрған ақшаларымен өз бетінше иелік етуге;

2) белгіленген операциялық күн ішінде Банктегі өзінің шоты бойынша операцияларды жасауға. Банктің сағат 9-00-ден сағат 17-00-ге дейінгі жұмыс күні операциялық күн болып табылады;

3) Клиенттің шотына қызмет көрсету бойынша Банкпен көрсетілетін қызметтердің толық кешенін алуға;

4) қолма-қол ақша алу қажет болған жағдайда, ақша алу болжамдалып отырған күнге дейін бір жұмыс күні бұрын Банкке кассалық өтінім ұсынуға;

5) Банктен шоттардың жағдайы туралы мәліметтер алуға құқығы бар.

3. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

3.1. Ақша төлемі немесе аударымы бойынша Клиенттің нұсқауларын, қолма-қол ақша алу бойынша талаптарын уақытылы немесе дұрыс орындамағаны үшін, Банк ақша төлемі немесе аударымы бойынша нұсқаудың немесе әрбір операциялық күн үшін қолма-қол ақша алу бойынша талаптың сомасынан 0,02 пайыз мөлшерінде тұрақсыздық айыбын төлейді, бірақ көрсетілген соманың 5 пайызынан аспауы тиіс.

3.2. Ақшаның Банкке келіп түскен күнін есептемегенде, бір операциялық күннен асырып, Клиенттің банктік шотына ақшаны уақытылы немесе дұрыс толтырмағаны үшін, соңғысы әрбір операциялық күн үшін ақша төлемі немесе аударымы бойынша нұсқаудың уақытылы толтырылмаған сомасынан 0,02 пайыз мөлшерінде тұрақсыздық айыбын төлейді, бірақ ақша төлемі немесе аударымы бойынша нұсқаудың уақытылы толтырылмаған сомасының 5 пайызынан аспауы тиіс.

3.3. Банкпен көрсетілген қызметтерге төлем жасамағаны немесе төлемді уақытылы жасамағаны үшін, Клиент мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін төлемнің сомасынан 0,02 пайыз мөлшерінде Банкке тұрақсыздық айыбын төлейді.

3.4. Шоттан үзінді көшірмені және шот бойынша алғашқы құжаттарды алғаннан кейін 5 жұмыс күні ішінде шотқа қате толтырылған сомалар туралы Банкке хабарламағаны үшін, қате толтыру күні қолданыста болған, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыру ставкасының 1,5 еселенген мөлшерінде, қате толтырылған сомадан мерзімі өткен әрбір күн үшін Банктің пайдасына Клиенттен айыппұл есептеліп шығарылады.

3.5. Тараптар осы Шарт бойынша міндеттемелердің орындалмағаны немесе тиісті түрде орындалмағаны үшін, сондай-ақ еңсерілмейтін күш жағдайлары, оның ішінде электр энергиясының ажыратылуы, байланыс желісінің зақымдалуы және т.б. туындауының нәтижесінде келтірілген залал үшін жауапты болмайды.

3.6. Клиенттің айқын емес, толық емес немесе нақты емес нұсқаулықтарының нәтижесінде және Банкке тәуелді емес басқа да себептер бойынша туындаған төлемдердің орындалмауы немесе орындалуын кідірткен үшін Банк жауапты болмайды.

3.7. Заңнамамен әрекет етуші уәкілетті органдардың шешімдерінің негізінде шоттар бойынша операцияларды

произошедших изменениях, с приложением подтверждающих документов.

2.4. Клиент имеет право:

1) самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на его банковском счете, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, на основании платежных документов;

2) совершать операции по своему счету в Банке в течении установленного операционного дня. Операционным днем является рабочий день Банка с 9 часов 00 минут до 17 часов 00 минут;

3) получать полный комплекс услуг, оказываемых Банком по обслуживанию счета Клиента;

4) при необходимости получения наличных денег предоставить Банку кассовую заявку за один рабочий день до предполагаемой выдачи;

5) получать от Банка сведения о состоянии счетов.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. За несвоевременное или неправильное исполнение указаний Клиента по платежу или переводу денег, требований по получению денег наличными, Банк уплачивает неустойку в размере 0,02 процента от суммы указания по платежу или переводу денег, либо требования по получению денег наличными за каждый операционный день, но не более 5 процентов от указанной суммы.

3.2. За несвоевременное или неправильное зачисление денег на банковский счет Клиента, свыше одного операционного дня, не считая дня поступления их в Банк, последний уплачивает неустойку в размере 0,02 процента от несвоевременно зачисленной суммы указания по платежу или переводу денег за каждый операционный день, но не более 5 процентов от несвоевременно зачисленной суммы указания по платежу или переводу денег.

3.3. За не оплату или несвоевременную оплату услуг Банка, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 0,02 процента от суммы платежа за каждый календарный день просрочки.

3.4. За не уведомление Банка об ошибочно зачисленных на счет суммах в течении 5 рабочих дней после получения выписки со счета и первичных документов по счету, с Клиента списывается в пользу Банка штраф в размере 1,5 кратной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день ошибочного зачисления, от ошибочно зачисленной суммы за каждый день просрочки.

3.5. Стороны не несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, а также за ущерб, возникший в результате наступления обстоятельств непреодолимой силы, в том числе отключения электроэнергии, повреждение линий связи и т.п.

3.6. Банк не несет ответственность за неисполнение или задержки в исполнении платежей, возникших в результате неясных, неполных или неточных инструкций Клиента и по другим причинам, не зависящим от Банка.

3.7. За убытки причиненные Клиенту в результате приостановления операций по счетам на основании решений уполномоченных действующим законодательством органов, Банк ответственность не несет.

3.8. По настоящему Договору допускается взыскание только неустойки, но не убытков.

3.9. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств рассматриваются в установленном порядке

тоқтата тұру нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін Банк жауапты болмайды.
3.8. Осы Шарт бойынша залалдарды емес, тек тұрақсыздық айыптарды өндіріп алуға жол беріледі.
3.9. Қаражаттарды төлеуші мен алушының арасындағы есеп айырысу бойынша өзара наразылықтар белгіленген тәртіпте тікелей олардың өздерімен Банкті қатыстырусыз қаралады.

4. ШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМДЕРІ МЕН ТАЛАПТАРЫ

4.1. Шарт белгіленбеген мерзімге жасалады және оған Тараптар қол қойған күннен бастап күшіне енеді.
4.2. Клиенттің Банкке берешегі болмаған кезде Шарт Клиенттің өтініші бойынша бұзылуы мүмкін.
4.3. Клиенттің шотында бір жылдан аса мерзімде ақша болмаған жағдайда Шарт Банкпен бұзылуы мүмкін.
4.4. Шартты бұзуға ниет білдіруші Тарап, болжамдалып отырған бұзу күніне дейін 10 күн бұрын бұл жөнінде екінші тарапқа жазбаша хабарлауға міндетті.

5. БАСҚА ТАЛАПТАР

5.1. Осы Шартпен көзделмеген басқа жағдайларда, тараптар оны орындаған кезде Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.
5.2. Осы Шарт бойынша даулар және келіспеушіліктер келіссөздер арқылы реттеледі, ал келісімге қол жеткізілмесе Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген тәртіпте қаралуға жатады.

непосредственно ими самими без участия Банка.

4. СРОК И УСЛОВИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

4.1. Договор заключается на неопределенный срок и вступает в силу с даты его подписания Сторонами.
4.2. Договор может быть расторгнут по заявлению Клиента при отсутствии задолженности Клиента перед Банком.
4.3. Договор может быть расторгнут Банком в случае отсутствия денег на счете Клиента более одного года.
4.4. Сторона желающая расторгнуть Договор, обязана письменно уведомить об этом другую сторону за 10 дней до предполагаемой даты его расторжения.

5. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

5.1. Во всем ином, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны при его исполнении руководствуются
законодательством Республики Казахстан.
5.2. Споры и разногласия по настоящему Договору подлежат урегулированию путем переговоров, а при не достижении согласия подлежат рассмотрению в порядке предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

6. ТАРАПТАРДЫҢ ЗАҢДЫ МЕКЕН-ЖАЙЛАРЫ МЕН ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ

БАНК

«Траст-Банк» ИБ» АҚ
БСН 910640000060
ҚР ҰБ МОЕАБ кор.шоты
KZ57125KZT1001300368
БСК ZAJS KZ 22
Басқарма Төрайымы

Клиент

____

6. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАН
К АО «Траст-Банк» БИН
910640000060
Корсчет KZ57125KZT1001300368
в УУМО НБ РК
БИК ZAJS KZ 22

Предс
едатель Правления

Клиент

____