
Председатель Совета директоров

СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ

Соглашения об открытии кредитной линии, Соглашения об установлении лимита кредитования, Договора банковского займа, Договора о предоставлении банковской гарантии, Договора по аккредитивному обслуживанию для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Договора залога и Договора гарантии (далее - Стандартные условия)

г. Алматы

«[укажите дату] 20__ года

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Введение**
- 2. Словарь терминов**
- 3. Общие условия Договора**
- 4. Глава 1. Типовые условия Соглашения о предоставлении кредитной линии/ Соглашения об установлении лимита кредитования/Договора банковского займа/ Договора о предоставлении кредитной линии «РОТАТИВ»/ Договора о предоставлении банковской гарантии/Договора по аккредитивном обслуживании**
 - 4.1. Раздел 1. Основные условия
 - 4.2. Раздел 2. Меры, принимаемые Банком при неисполнении либо не надлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Договору
 - 4.3. Раздел 3. Иные положения
 - 4.4. Раздел 4. Права, обязанности, гарантии и согласия Сторон
 - 4.5. Раздел 5. Особые условия договора кредитования в рамках государственных программ
 - 4.6. Раздел 6. Особые условия договора по предоставлению кредитной линии «РОТАТИВ»
 - 4.7. Раздел 7. Особые условия договора по инструменту «ЛИКВИДНЫЙ ЛИМИТ»
 - 4.8. Раздел 8. Особые условия договора о предоставлении банковской гарантий
 - 4.9. Раздел 9. Особые условия договора по аккредитивному обслуживанию
 - 4.10. Раздел 10. Ответственность сторон
- 5. Глава 2. Типовые условия договора залога**
 - 5.1. Раздел 1. Общие условия
 - 5.2. Раздел 2. Предмет договора
 - 5.3. Раздел 3. Права и обязанности сторон:
 - 5.4. Раздел 4. Реализация предмета залога
 - 5.5. Раздел 5. Ответственность сторон
 - 5.6. Раздел 6. Дополнительные условия
 - 5.7. Раздел 7. Срок действия договора
- 6. Глава 3. Типовые условия договора гарантии, принятой Банком в обеспечение обязательств Заемщика**
 - 6.1. Раздел 1. Предмет договора
 - 6.2. Раздел 2. Ответственность, права и обязанности Гаранта

- 6.3. Раздел 3. Права и обязанности Банка
- 6.4. Раздел 4. Дополнительные положения
- 7. Глава 4. Уведомления Банка
- 8. Глава 5. Форс-мажорные обстоятельства
- 9. Глава 6. Иные условия
- 10. Глава 7. Заключительные положения
- 11. Приложения

В целях толкования настоящих Стандартных условий Соглашения об открытии кредитной линии/ Соглашения об установлении лимита кредитования, Договора банковского займа, Договора о предоставлении банковской гарантии, Договора по аккредитивному обслуживанию для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Договора залога и Договора гарантии (далее – Стандартные условия), следующие термины и определения означают:

Администрация – органы исполнительной власти, управления, должностные лица.

Аккредитив – форма документарных расчетов, предусматривающая обязательство Банка произвести платеж Бенефициару при строгом соответствии предоставленных документов под Аккредитив.

Алгоритм - документ, описывающий порядок взаимодействия государственных органов и организаций по предоставлению кредитных каникул гражданам, призванным на срочную воинскую службу, являющимися заемщиками по кредиту.

Анкета-Заявление – письменное согласие Заемщика АО «ДБ «КЗИ Банк», зафиксированное в электронном/бумажном виде на сбор, обработку, хранение, обмен и корректировку в случае изменения, персональных данных учредителя (-ей), руководителя (-ей), в том числе иных данных из государственных/не государственных баз данных, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан, для надлежащей проверки, заключения сделки на иное банковское обслуживание, а также на предоставление сведений в кредитное бюро (в том числе с государственным участием)/получение кредитного отчета из кредитного бюро (в том числе с государственным участием) и информации, связанной с исполнением сторонами своих обязательств.

Банк/Залогодержатель – Акционерное общество ««ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК», краткое наименование АО «ДБ «КЗИ Банк», его филиалы/подразделения, вместе взятые и каждый в отдельности.

Бенефициар – лицо, в пользу которого открывается Аккредитив либо выпускается Банковская гарантия, и имеющее право на предъявление Банку требований на получение удовлетворения по исполнению обязательств Клиента/Заемщика в соответствии с условиями выданной Гарантии/Аккредитива, а также лицо, в пользу которого выпускается Гарантия в обеспечение исполнения обязательств Заемщика перед Банком.

Бизнес – цели – платежи на оплату текущих операционных расходов бизнеса, включающие в себя, но не ограничиваясь: налоги, заработная плата, коммунальные платежи; платежи на оплату/закуп товаров и услуг, необходимых для функционирования и развития бизнеса Заемщика, погашение комиссии, текущих платежей по действующим кредитам перед Банком и расчетно-кассовому обслуживанию, а также на иные цели, не запрещенные Законодательством РК. Данные платежи должны быть целевыми и подтверждаться соответствующими документами, которые могут быть дополнительно запрошены Банком, при необходимости.

Гарант - лицо, предоставляющее Банку Обеспечение в виде гарантии, обеспечивающее исполнение обязательств Заемщика по Договору.

Гарантия - письменное обязательство Гаранта об оплате Банку денег, в пределах суммы и на условиях, указанных в Договоре.

Банковская Гарантия – письменное обязательство Банка об оплате Бенефициару Клиента денег, в пределах суммы и на условиях, указанных в Гарантии.

Гарантия Платежная (платежная Гарантия) – Гарантия, выпускаемая Банком в пользу Бенефициара – контрагента по Контракту в качестве обеспечения исполнения Клиентом условий Контракта.

Гарантия Тендерная (тендерная Гарантия) – Гарантия, выпускаемая Банком в пользу Бенефициара – организатора тендера/конкурса/аукциона – в качестве обеспечения исполнения Клиентом требований тендерной/конкурсной/аукционной документации.

График погашения - график погашения Заемщиком основной суммы долга и вознаграждения по каждому Инструменту, предусмотренный в соответствующем Заявлении о присоединении.

Группа Заемщика - физические лица и (или) юридические лица, которые входят с Заемщиком в одну группу лиц, как это определено законодательством Республики Казахстан.

ГЭСВ (Годовая эффективная ставка вознаграждения) – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по займам АО «ДБ «КЗИ Банк». Сумма вознаграждения исчисляется исходя из расчета 360 дней в году, по фактическому числу календарных дней использования заемных средств. При расчете ГЭСВ включены платежи по основному долгу и вознаграждению, включены комиссии и иные платежи, указанные в Заявлении о присоединении, а также предусмотренные законодательными и иными актами Республики Казахстан. Комиссии и иные платежи, предусмотренные Заявлением о присоединении, учитываются в случае перерасчета ГЭСВ по требованию Клиента после фактического платежа или при введении в период обслуживания займа изменений, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств клиента и (или) срока их уплаты, включая изменение ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и (или) Договором, годовая эффективная ставка вознаграждения по выданному займу рассчитывается банком на основании остатка основного долга, оставшегося срока кредитования на дату, с которой изменяются условия договора банковского займа, комиссий, подлежащих оплате Заемщиком, и указывается в дополнительном Заявлении о присоединении.

Движимое имущество – имущество, не относящееся к недвижимости, включая транспортные средства, товары в обороте, ценные бумаги, деньги, имущественные права, в том числе право на будущую продукцию и иное имущество.

Депозит-Гарантия – вклад принятый в обеспечение по обязательствам Заемщика.

Дефолт – наступление угрозы невозврата основного долга или вознаграждения по нему; неисполнение/ненадлежащее исполнение Заемщиком условий Договора, в результате которых наступает угроза невозврата займа, а также начало процедуры банкротства/предложение Заемщиком АО «ДБ «КЗИ Банк» условий выполнения принятых обязательств на условиях менее выгодных для АО «ДБ «КЗИ Банк» по сравнению с начальными.

Договор - заключенное между Банком и Заемщиком /Залогодателем/Гарантом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящими Стандартными условиями, Соглашение об открытии кредитной линии/ Соглашение об установлении лимита кредитования, Договор банковского займа, Договор о предоставлении банковской гарантии, Договор по аккредитивному обслуживанию для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, Договор залога и Договор гарантии, включающий в себя в качестве неотъемлемых частей Стандартные условия, Заявление о присоединении, а также иные соглашения, заключенные Сторонами в рамках настоящих Стандартных условий;

Договора кредитования – Соглашения о предоставлении кредитной линии/Установлении лимита кредитования/Договора банковского займа/Договора о предоставлении банковской гарантии/Договора по аккредитивному обслуживанию, иные банковские Инструменты, а также всех приложений к ним (при наличии), в зависимости от подписанного Заявления о присоединении.

Договор обеспечения – договоры залога/задатка, договоры гарантии/поручительства и иные договоры, заключаемые в целях обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по Договору и/или Заявлению о присоединении.

Дистанционное банковское обслуживание – совершение операций и/или предоставление информации по Договору и/или обработка заявок в рамках Договора через Call Center Банка и/или интернет-ресурс Банка www.kzibank.kz в Интернет, и/или другие каналы обслуживания в Интернет (включая электронную почту) и/или каналы сотовой связи (включая SMS-сообщения) с использованием средств Идентификации и аутентификации и/или определения кодов подтверждения.

Задолженность - сумма Инструментов, полученная Заемщиком по состоявшимся сделкам (включая сумму займов, гарантий, аккредитивов, предоставленных Банком, непогашенных (невозвращенных) Заемщиком, а также иных сумм (вознаграждение, повышенное вознаграждение, неустойка, комиссионное вознаграждение, расходов Банка по государственной пошлине, расходов по страхованию, оценке имущества и т.д.), независимо от того, оплатил ли Банк сумму по требованию бенефициара), подлежащих уплате Заемщиком Банку по условиям Договора и/или Заявления о присоединении. По тексту понятие «Задолженность» может определенно означать сумму задолженности по отдельному Инструменту.

Заем (кредит) - денежная сумма, предоставленная клиенту юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу на условиях срочности, платности, возвратности; банковская услуга в форме наличного (банковский заем, кредитной линии, овердрафт, учет векселей, факторинг и т.д.) или безналичного финансирования (выпуск гарантий, аккредитива и т.д.), предоставляемая Банком Заемщику в рамках и на условиях договора финансирования.

Заемщик – юридическое лицо, крестьянские (фермерские) хозяйства, индивидуальный предприниматель, физическое лицо получившие/получающие заем и принявшие/принимающие на себя обязательства по возврату основного долга по займу и полную оплату вознаграждения, неустойки и других платежей либо по поручению которого Банк выпускает Гарантию/Аккредитив, обеспечивающую надлежащее исполнение его обязательств перед Бенефициаром по Договору перед Банком, заключившие сделку с Банком на финансирование в рамках Договора.

Законодательство РК или Республики Казахстан – применимое материальное и процессуальное право, нормативные документы Республики Казахстан, а также международные договоры (соглашения, конвенции), ратифицированные в установленном порядке Республикой Казахстан.

Закон о банках – Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года №2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Залогодатель - юридическое/физическое лицо, присоединившееся к Договору, путем подписания Заявления о присоединении, а также подписавшее Договор залога в отдельной редакции, предоставляющее Банку Обеспечение в виде залога имущества для обеспечения исполнения Заемщиком его обязательств, предусмотренных в Договоре и/или Заявлении о присоединении.

Залогодержатель/Банк – Акционерное общество ««ДОЧЕРНИЙ БАНК «КАЗАХСТАН-ЗИРААТ ИНТЕРНЕШНЛ БАНК», краткое наименование АО «ДБ «КЗИ Банк», его филиалы/подразделения, вместе взятые и каждый в отдельности.

Заявление - письменное заявление Заемщика, полученное Банком, о предоставлении соответствующего Инструмента по форме в соответствии с Приложением (-ями) к Договору.

Заявление о присоединении - письменный документ (перечисленный в Приложении), подписываемый Заемщиком/Залогодателем/Гарантом и предоставляемый Банку в целях присоединения к настоящим Стандартным условиям. Заявление подписывается одним из следующих способов, если это не запрещено Законодательством РК или Уполномоченным органом:

1) на документе на бумажном носителе, с проставлением собственноручных подписей Сторон и оттисков печатей (при наличии);

2) на документе на бумажном носителе, с проставлением собственноручной подписи Заемщика и оттисков печати Заемщика (при наличии) и факсимильной копии подписи представителя Банка и оттиска печати Банка;

3) на электронном документе, с проставлением электронных цифровых подписей Сторон;

4) иными способами, не запрещенными законодательством РК.

Заявитель – лицо, которое в обеспечиваемом гарантией обязательстве выступает в качестве должника.

Инструмент - один из следующих продуктов Банка, для получения которого Заемщик обращается в Банк с Заявлением о присоединении:

1) Открытие Кредитной линии, предоставляемый в соответствии с Заявлением о присоединении (Приложение №1.0 к Стандартным условиям);

2) Банковский заем, предоставляемый в соответствии с Заявлением о присоединении (Приложение №2.0 к Стандартным условиям);

3) Банковский заем в рамках государственных программ, предоставляемый в соответствии с Заявлением о присоединении (Приложение №3.0 к Стандартным условиям);

4) Банковская гарантия, предоставляемая в соответствии с Заявлением о присоединении (Приложение №4.0 к Стандартным условиям);

5) Аккредитив, предоставляемый в соответствии с Заявлением о присоединении (Приложение №5.0 к Стандартным условиям);

6) Иные продукты Банка, предоставляемые в соответствии с иными Заявлениями о присоединении.

Каналы связи – средства передачи информации между Банком и Заемщиком, такие как: электронная почта (email), почтовая связь, Система интернет-банкинга, Банкомат, Терминал; сообщение на интернет-ресурсе Банка, официальной странице Банка в социальной сети, уведомлениями в SMS/Email - используемые на условиях и в порядке, определяемых Банком в период действия Договора.

Комиссия/Комиссионное вознаграждение – комиссия, начисленная Банком Заемщику за предоставление и обслуживание Кредитной линии/Лимита кредитования/Займа, и/или аккредитива, и/или за выдачу банковской гарантии, и/или за другие услуги по финансовым инструментам Банка, установленные в соответствии с Тарифами Банка.

Кредитные каникулы - отсрочка платежей по кредиту по основному долгу, просроченному основному долгу, вознаграждению, просроченному вознаграждению и (или) ранее отсроченному (начисленному) вознаграждению, без начисления вознаграждения, предоставляемая кредиторами, на весь период прохождения гражданином срочной воинской службы.

Кросс-дефолт – судебные процессы, в которые вовлечен Заемщик, нарушения Заемщиком/Созаемщиком своих обязательства перед любыми кредиторами либо иное обстоятельство/событие, которое по обоснованному мнению АО «ДБ «КЗИ Банк», возможно нанесет материальный ущерб Заемщику, превышающий 10% (десять процентов) от суммы обязательств перед АО «ДБ «КЗИ Банк» на дату представления займа или 25% (двадцать пять процентов) от суммы уставного капитала Заемщика, согласно последней квартальной финансовой отчетности (баланс), в том числе по всем аффилированным компаниям, включая консолидированную отчетность. При этом применяется наименьший показатель.

Контр-гарантия – письменное обязательство Контргаранта, принятое им на основании настоящего Договора, об оплате Гаранту денег, в пределах указанной в ней суммы;

Кредитная линия – установленная на Заемщика сумма на возобновляемой основе, в пределах которой Заемщик, в течение срока действия Договора, имеет право по мере погашения обязательств по очередному займу, прекращению гарантии, оплате по аккредитиву вновь оформить займы, получать другие финансовые инструменты (гарантии/аккредитивы) на высвободившуюся сумму погашенных обязательств, но не свыше суммы Кредитной линии и/или установленная на

Заемщика сумма на не возобновляемой основе, при которой предоставление Банком Заемщику/Со-Заемщику заемных средств или других финансовых инструментов (гарантии, аккредитивов) происходит поэтапно в пределах суммы Кредитной линии, при этом по мере погашения обязательств, Заемщик вправе получать займы/гарантии/аккредитивы в рамках неосвоенной суммы кредитной линии.

Ликвидный лимит - кредит под залог денег(вклада)/банковских гарантий/контргарантий Банков, предназначенный для клиентов банка.

Лимит кредитования – установленная на Заемщика/Созаемщика сумма на возобновляемой основе, в пределах которой Заемщик, в течение срока действия Договора, имеет право по мере погашения обязательств по очередному займу, прекращению банковской гарантии, оплате по аккредитиву вновь оформить займы, получать другие финансовые инструменты (гарантии/аккредитивы) на высвободившуюся сумму погашенных обязательств, но не свыше суммы Лимита кредитования.

Модификация займа – изменение условий, предусмотренных договором денежных потоков по финансовому инструменту и/или условное погашение существующей суммы долгового инструмента с немедленным повторным кредитованием на такую же или другую сумму одному и тому же Заемщику.

Недвижимое имущество (недвижимость) - земельные участки, а также здания, сооружения и иное имущество, прочно связанное с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно.

Неустойка – штраф, пеня, подлежащие выплате Заемщиком при ненадлежащем исполнении условий Договора и/или Заявления о присоединении и неотъемлемых приложений к нему.

НБ РК – Национальный Банк Республики Казахстан.

Обеспечение – залог/задаток, неустойка, гарантии/поручительства третьих лиц, переуступка права требования по дебиторской задолженности и другие способы обеспечения обязательств Заемщиком перед АО «ДБ «КЗИ Банк» в соответствии с законодательством РК и Договором и/или Заявлением о присоединении.

Овердрафт - Инструмент, предусматривающий заимствования посредством осуществления Заемщиком платежей с автоматическим повышением имеющегося на счете Заемщика баланса в рамках установленного Договором и соответствующим Заявлением на получение Инструмента лимита путем образования дебетового сальдо счета при проведении платежей Заемщика (за исключением платежей, связанных с погашением Заемщиком кредитной задолженности в банках).

Общий лимит - установлен на Заемщика (на одного заемщика/группу компаний) сумма на возобновляемой основе, в пределах которой Заемщик, в течение срока действия Договора, имеет право по мере погашения обязательств по очередному займу, прекращению гарантии, оплате по аккредитиву вновь оформить займы, получать другие финансовые инструменты (гарантии/аккредитивы) на высвободившуюся сумму погашенных обязательств, но не превышая суммы Лимита кредитования.

Период доступности - период, в течение которого Заемщик может требовать от Банка предоставления каких-либо Инструментов в рамках Кредитной Линии, начинающийся со дня подписания Договора, и заканчивающийся в дату истечения Периода доступности, определенную Договором.

Поставщик – юридическое лицо / индивидуальный предприниматель (Заемщик), осуществляющий предпринимательскую деятельность и поставляющий товары, продукцию либо услуги Якорному клиенту.

Рабочий день - любой день с понедельника по пятницу включительно и другой день, признанный рабочим днем в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за исключением выходных дней и официальных, в том числе праздничных, нерабочих дней в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

РК – Республика Казахстан.

Ротатив (возобновляемый кредитный лимит (ВКЛ)) - заем, предоставляемый в рамках утвержденного лимита путем зачисления на текущий счет заемщика, позволяющий снимать средства в любое время.

Смена контроля - любая сделка или совокупность сделок, в результате которых передается (i) право прямого или косвенного владения и/или управления более 50% (пятидесяти процентов) акций или долей участия в уставном капитале Заемщика (если применимо) или (ii) право влиять на принятие решений Заемщика на основании сделки или в силу законодательного акта.

СИБ – система дистанционного банковского обслуживания Клиентов, не требующая посещения Клиентом подразделений Банка. Управление Клиентом банковскими счетами производится в режиме реального времени – Online через сеть Интернет в удобное для Клиента время.

Система дистанционного банкинга – канал обслуживания Банка, автоматизированная система дистанционного обслуживания Клиента через официальный сайт интернет-банкинга Банка в сети Интернет, а также официальные мобильные приложения Банка.

Смешанный договор - договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законодательством (смешанный договор). К отношениям сторон по смешанному договору применяется в соответствующих частях законодательство о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

Созаемщик - физическое или юридическое лицо, которое принимает на себя те же обязательства, что и Заемщик, а также подписывает соглашение/договор вместе с Заемщиком, и, как следствие, получает те же права и обязанности, что и Заемщик. Заемщик и Созаемщик совместно именуется «Заемщиком».

Срок действия Аккредитива – период времени, в течение которого представляются документы на оплату по Аккредитиву.

Срок действия обязательства по Аккредитиву – период времени с даты выпуска Аккредитива до даты платежа по нему;

Срок Кредитной линии - период, в течение которого Заемщик может получать Инструменты и, в последний день которого Заемщик обязан погасить Задолженность Банку по Договору и/или Заявлению о присоединении, если иной срок погашения (уплаты) не предусмотрен Соглашением и/или Заявлением о присоединении.

Сумма долга/Остаток Долга по Соглашению/Заявлению о присоединении – одновременно либо по отдельности: текущая/просроченная сумма задолженности Заемщика по основному долгу, дебиторской задолженности, вознаграждению, комиссионному вознаграждению, комиссиям, неустойкам, издержкам Банка и иным суммам долга Заемщика по Договору и/или Заявлению о присоединении.

Сумма просроченной задолженности – непогашенная сумма срочного займа и начисленного вознаграждения, образовавшаяся в результате нарушения сроков уплаты по Графику платежей.

Схема финансирования – совокупность форм и методов финансирования для реализации определенного проекта, имеющее строго целевой характер использования заемных средств, финансируемая за счет собственных средств Банка либо привлеченных средств, в том числе предоставление.

Уполномоченный орган регистрации Предмета залога – орган, осуществляющий регистрацию залогового имущества.

Форма заявки на получение наличного займа – форма для предоставления транша (дополнения) в рамках кредитной линии и предоставления наличных займов в рамках лимита.

Форма заявки на получение Банковской гарантии – форма для предоставления Банковской гарантии в рамках кредитной линии/лимита

Форма уведомления по кредитному договору – уведомления клиентов для подписания кредитных договоров до указанного срока.

Экспроприация – это процесс принудительного и официального изъятия имущества частных собственников государством или организацией, когда изъятие происходит без согласия владельцев собственности.

ЭЦП – электронная цифровая подпись (набор электронных цифровых символов, созданный средствами электронной цифровой подписи и подтверждающий достоверность электронного документа, его принадлежность и неизменность содержания, а также установление лица, отправившего документ).

Настоящие Стандартные условия являются договорами присоединения и разработаны Банком для применения в целях заключения между Банком и Заемщиком/Залогодателем/Гарантом Договора, на основании Заявления о присоединении в порядке, предусмотренном статьями 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан. Стандартные условия определяют типовые положения (формуляры) открытия Банком Заемщику Кредитной линии, установления Лимита кредитования, предоставления Банком займа/Инструмента кредитования, предоставления банковской гарантии, предоставления аккредитивного обслуживания, принятия в залог имущества/гарантии в обеспечение обязательств по инструментам кредитования/обслуживания субъектов малого, в том числе микропредпринимательства, среднего и крупного предпринимательства.

Договор заключается путем акцепта Банком оферты Заемщика/Залогодателя/Гаранта, содержащейся в Заявлении о присоединении.

Акцептом является проставление уполномоченным лицом Банка в Заявлении о присоединении подписи и печати.

Настоящие Стандартные условия могут быть приняты Заемщиком /Залогодателем/Гарантом не иначе как путем присоединения в целом, в полном объеме на основании подписанного Сторонами Заявления о присоединении, в зависимости от выбранного Заемщиком инструмента кредитования/обслуживания, предоставляемого Залогодателем Предмета залога, предоставления Гарантом Гарантии в обеспечение обязательств Заемщика/Созаемщика на одобренных/утвержденных Банком условиях.

Договор присоединения, в соответствии со статьей 381 Гражданского кодекса Республики Казахстан, является Смешанным договором, опубликован на Интернет-ресурсе Банка по адресу: www.kzibank.kz и может быть размещен для ознакомления в распечатанном виде в филиалах/отделениях Банка.

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

1. Стандартные условия, Договор, Заявление о присоединении являются неотъемлемыми частями друг друга. Стандартные условия являются обязательными для всех Заемщиков/Залогодателей/Гарантов, присоединившихся к ним.
2. Банк и Заемщик /Залогодатель/Гарант в Договоре совместно именуется «Стороны», а по отдельности «Сторона».
3. Если иное не предусмотрено Договором, в случае участия Созаемщика:
 - 1) Стандартные условия, касающиеся Заемщика, применяются равно и к Созаемщику. Заемщик и Созаемщик несут солидарную ответственность. Банк вправе требовать исполнения как от всех Заемщиков, так и от любого из них в отдельности, причем как полностью, так и в части долга.
 - 2) Заемщик/Клиент и Созаемщик совместно именуется «Заемщиком».

4. В дату заключения Сторонами Договора, все ранее заключенные сделки (отдельные Стандартные условия по инструментам, заявления о присоединении, договоры, соглашения и прочее, далее совместно именуемые как «сделки»), продолжают свое действие, если иное письменное решение не будет принято Сторонами.
5. Стандартные условия содержат Главы, регулирующие условия открытия кредитной линии, установления лимита кредитования, предоставления займов/Инструментов кредитования, предоставления банковской гарантии, предоставления аккредитивного обслуживания, принятия в залог имущества, принятия гарантий о обеспечении обязательств при подписании Договора и/или Заявления о присоединении по конкретному Инструменту Банка и/или предоставления в залог имущества, предоставления гарантии.
6. Заемщик/Залогодатель/Гарант принимает как общие, применимые условия кредитования/условия предоставления займа/Инструмента кредитования/условия предоставления банковской гарантии/условия аккредитивного обслуживания, условия, применимые к предоставлению залогового обеспечения, гарантий по ним, так и условия соответствующих Глав Стандартных условий, применимые для выбранного Заемщиком /Залогодателем/Гарантом финансового Инструмента Банка/Предмета залога/Гарантии.
7. Стороны подтверждают, что получение и/или предоставление Банком услуг и банковских продуктов осуществляется в рамках самостоятельного волеизъявления сторон в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

ГЛАВА 1. ТИПОВЫЕ УСЛОВИЯ

Соглашения о предоставлении кредитной линии/Соглашения об установлении лимита кредитования/Договора банковского займа/ Договора о предоставлении кредитной линии «РОТАТИВ»/Договора о предоставлении банковской гарантии/Договора по аккредитивном обслуживании

Раздел 1. Основные условия

- 1.1. В соответствии со Стандартными условиями, на основании подписанного Сторонами соответствующего Заявления о присоединении, Банк открывает Заемщику Кредитную линию/устанавливает Лимит Кредитования, в рамках которой (-го) Заемщику могут предоставляться:
 - займы/транши (далее по тексту – Заем/Инструмент) на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и целевого использования, в соответствии со Стандартными условиями и соответствующим Заявлением (-ями) о присоединении, путем зачисления денег на банковский счет Заемщика, указанный в Заявлении о присоединении (далее по тексту – Счет);
 - банковские гарантии (платежные и/или тендерные), в соответствии со Стандартными условиями и соответствующим Заявлением (-ями) о присоединении;
 - открытие аккредитивов, в соответствии со Стандартными условиями и соответствующим Заявлением (-ями) о присоединении;
- а также Банком могут быть предоставлены иные и/или указанные выше Инструменты Банка вне предоставленной Кредитной линии/установленного Лимита Кредитования, договора по которым будут заключены на основании Заявления о присоединении в рамках Стандартных условий, в том числе и не ограничиваясь:
 - кредитная линия на пополнение оборотных средств «Ротатив» (далее по тексту – Кредитная линия «Ротатив») на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и целевого использования, в соответствии со Стандартными условиями и соответствующим Заявлением (-ями) о присоединении, путём зачисления денег на Счёт;

- займы/транши на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и целевого использования, в соответствии со Стандартными условиями и соответствующим Заявлением (-ями) о присоединении, путем зачисления денег на Счет;
- банковские гарантии (платежные и/или тендерные), в соответствии со Стандартными условиями и соответствующим Заявлением (-ями) о присоединении;
- открытие аккредитивов, в соответствии со Стандартными условиями и соответствующим Заявлением (-ями) о присоединении.

Договор считается заключенным в момент подписания Заемщиком Заявления о присоединении и принятия его Банком.

1.2. Кредитная линия является возобновляемой/невозобновляемой, Лимит Кредитования является возобновляемым. Кредитная линия/Лимит Кредитования предоставляется на основании соответствующего Заявления о присоединении, в котором указывается:

- дата заключения Заявления о присоединении;
- цель Кредитной Линии/Лимита Кредитования;
- сумма и валюта Кредитной Линии/Лимита Кредитования, а также в разрезе Инструментов Банка;
- срок Кредитной Линии/Лимита Кредитования;
- наименование Заемщика (-ов), а также лимитов, открытых на каждого Заемщика;
- период доступности/дата периода доступности;
- максимальный срок Инструментов, предоставляемых в рамках Кредитной Линии/Лимита Кредитования;
- обеспечение (вид: залог, неустойка, гарантия, и другие способы обеспечения), за исключением Кредитной Линии/Лимита Кредитования, предоставленной (-го) без обеспечения;
- перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием Кредитной Линии/Лимита Кредитования;
- сумма и валюта займа/займов;
- срок займа/займов;
- вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая);
- размер ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме);
- размер ГЭСВ за пользование займом/займами;
- метод погашения займа/займов (аннуитетный (с погашением равными платежами) или дифференцированный (с погашением основного долга равными долями) или другой метод по соглашению Сторон;
- порядок и периодичность погашения займа/займов и вознаграждения;
- график погашения платежей (в случае его наличия);
- размер комиссии за предоставление займа/займов.

1.2.1. Период доступности Кредитной линии/Лимита кредитования возобновляется сроком на один год, если не указано иное в Заявлении о присоединении, в случае, если Заемщик ежегодно, в срок не позднее 2 (два) месяца до окончания периода доступности предоставит соответствующие документы в Банк и не получит отказ Банка в возобновлении Периода доступности.

1.3. Договор банковского займа заключается на основании соответствующего Заявления о присоединении, в котором указывается:

- дата заключения Заявления о присоединении;
- наименование Заемщика;
- обеспечение (вид: залог, неустойка, гарантия, и другие способы обеспечения), за исключением займов, предоставляемых в рамках Кредитной линии/Кредитного лимита;

- перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа;
 - сумма и валюта займа;
 - срок займа;
 - вид ставки вознаграждения (фиксированная или плавающая);
 - размер ставки вознаграждения (в годовых процентах либо в фиксированной сумме), размер ГЭСВ за пользование займом;
 - метод погашения займа (аннуитетный (с погашением равными платежами) или дифференцированный (с погашением основного долга равными долями) или другой метод по соглашению Сторон;
 - порядок и периодичность погашения займа и вознаграждения;
 - график погашения платежей (в случае его наличия).
- 1.4. Сумма вознаграждения начисляется исходя из фактического числа дней действия займа и количества дней в году, равного 360. При этом количество дней в месяце равно фактическому количеству дней. Отсчет срока займа и срока для начисления вознаграждения начинается с даты перечисления денег со ссудного счета Заемщика. При реструктуризации займа путем модификации (выдачи нового займа в целях погашения предыдущего, отсчет срока займа и срока для начисления вознаграждения начинается с даты модификации).
- 1.5. Начисление вознаграждения за пользование займом производится на сумму займа в валюте полученного займа.
- 1.6. Предоставление Банком займа производится путем перечисления денег со ссудного счета на текущий счет Заемщика.
- 1.7. По займу возможно установление фиксированной или плавающей ставки вознаграждения. Фиксированная ставка устанавливается на весь срок Договора, если иное не установлено Заявлением о присоединении. Возможно установление фиксированной ставки на срок, установленный действующим Законодательством Республики Казахстан.
- При установлении плавающей ставки по займу, применяется следующий порядок расчета:
- В случае если Заявлением предусматривается плавающая ставка вознаграждения, ее размер определяется как сумма базового показателя и ставки процентного спреда, в номинальной величине, исчисляемой в процентных пунктах (далее – процентный спред).
- 1) В качестве базового показателя используются:
 - по договорам, заключенным в тенге – базовая ставка, устанавливаемая Национальным Банком Республики Казахстан;
 - по договорам, заключенным в российских рублях – ключевая ставка, устанавливаемая Центральным банком Российской Федерации;
 - по договорам, заключенным в долларах США – верхняя граница диапазона ставки по федеральным фондам, устанавливаемая Федеральной Резервной Системой США;
 - по договорам, заключенным в евро – процентная ставка по основным операциям рефинансирования, устанавливаемая Европейским Центральным Банком.
 - 2) Ставка процентного спреда представляет собой фиксированное значение, устанавливаемое Банком при заключении Договора, и изменению не подлежит, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения Банком.
 - 3) В период действия Договора Банк пересматривает плавающую ставку вознаграждения не более двух раз в год, и не ранее шести месяцев с даты последнего пересмотра значения плавающей ставки.
 - 4) Банк не позднее 30 (тридцати) календарных дней до наступления очередных платежей по Договору уведомляет Заемщика, в порядке, определенном в Стандартных условиях для уведомления Сторон, об изменении плавающей ставки, о размерах очередных платежей с

указанием сумм погашения основного долга, вознаграждения, остатках основного долга на дату следующего погашения, общих итоговых суммах основного долга и вознаграждения, подлежащих выплате, и их суммарное значение.

- 5) Погашение вознаграждения по Договору осуществляется в соответствии с установленной Банком на дату погашения плавающей ставкой вознаграждения.
 - 1.8. Способ погашения: в безналичном порядке.
 - 1.9. Порядок погашения: Заемщик производит возврат займа/Инструмента и выплачивает причитающееся Банку вознаграждение в сроки и в размерах, установленных Договором, посредством пополнения своего текущего счета в валюте предоставления Инструмента путем прямого дебетования такого Счета Банком.
 - 1.10. Очередность погашения Задолженности в случае отсутствия просроченной Задолженности:
 - 1) комиссионное вознаграждение;
 - 2) вознаграждение;
 - 3) основной долг.
 - 1.11. Очередность погашения Задолженности в случае образования просроченной Задолженности:
 - 1) неустойка (штраф, пени);
 - 2) Просроченное комиссионное вознаграждение;
 - 3) Просроченное вознаграждение;
 - 4) Просроченный основной долг;
 - 5) Комиссионное вознаграждение;
 - 6) Вознаграждение;
 - 7) Основной долг;
 - 8) Иные прямые затраты и расходы, понесенные Банком в связи с невыполнением Заемщиком его финансовых обязательств по Договору, при условии их документального подтверждения.
 - 1.12. За каждый день просрочки в уплате займа и/или вознаграждения по нему Заемщик уплачивает Банку вознаграждение и пени в следующем порядке и размерах:
 - до 30 дней просрочки включительно – в размере 1,25 ставки вознаграждения, указанной в Заявлении о присоединении, за фактическое количество просроченных дней.
 - от 31 до 60 дней включительно - в размере 1,5 ставки вознаграждения, указанной в Заявлении о присоединении, за фактическое количество просроченных дней.
 - от 61 до 90 дней включительно - 1,75 ставки вознаграждения, указанной в Заявлении о присоединении, за фактическое количество просроченных дней.
 - с 91 дня - 2 ставки вознаграждения, указанной в Заявлении о присоединении, за фактическое количество просроченных дней, от просроченной суммы.
 - 1.13. Если Заемщик производит погашение основного долга или его части в срок ранее предусмотренного Заявлением о присоединении, в адрес Банка должно быть направлено письменное распоряжение/указание Заемщика. В письменном распоряжении/указании Заемщика должна быть ссылка на номер и дату Заявления о присоединении, по которому планируется платеж, сумма погашения.
 - 1.14. Допускается исполнение обязательства Заемщика третьим лицом.
 - 1.15. По соглашению Сторон, Банк вправе по письменному обращению Заемщика, рассмотреть возможность и/или предоставить реструктуризацию задолженности, в том числе путем капитализации (суммирования) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга.
- Реструктуризация задолженности предоставляется на основании принятого решения уполномоченным органом Банка, в случае ее целесообразности по мнению Банка, только после всестороннего изучения обстоятельств, указанных в обращении и проведения финансового анализа деятельности Заемщика.

- 1.16. При своевременном получении Банком уведомления от Заемщика о досрочном погашении в случае частичного досрочного погашения или полного досрочного погашения:
- 1) основного долга до шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года;
 - 2) основного долга до одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года,
- Банк взимает неустойку за досрочное погашение займов, предусмотренную тарифами Банка, опубликованных на интернет-ресурсе Банка www.kzibank.kz на день осуществления досрочного погашения. Комиссия взимается от суммы досрочного платежа.
- 1.17. Полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа опубликованы на интернет-ресурсе Банка www.kzibank.kz.
- Размер комиссий, факт взимания которых невозможно определить в момент предоставления займа/Инструмента, определяется согласно тарифов Банка, действующих на дату их взимания.

Раздел 2. Меры, принимаемые Банком при неисполнении либо не надлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Договору

- 2.1. При наступлении просроченной задолженности по Договору Банк незамедлительно уведомляет Заемщика/Залогодателя/Гаранта с даты наступления просрочки исполнения обязательств, о необходимости внесения платежей и о последствиях неисполнения своих обязательств, путем направления уведомления/сообщения, способом, определенным в Стандартных условиях.
- 2.2. В случае неисполнения Заемщиком обязательств по погашению задолженности в срок, указанный в уведомлении/сообщении, Банк вправе:
- 1) Если Банком не получен платеж в полной сумме, причитающейся ему в соответствии с Договором, получить возмещение таких сумм путем прямого дебетования сумм задолженности Заемщика по Договору в любое время со всех и любых банковских счетов, открытых на имя Заемщика/Гаранта в любом Банке и/или ином финансовом учреждении, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, на основании Договора и без какого-либо дополнительного согласия со стороны Заемщика/Гаранта.
Для указанных целей, настоящим Заемщик /Гарант уполномочивает Банк на такое списание и/или прямое дебетование сумм задолженности Заемщика/Гаранта по Договору с банковских счетов Заемщика/Гаранта, на основании Договора и без какого-либо дополнительного согласия в любой форме со стороны Заемщика/Гаранта.
Все и любые требования Банка о выплате суммы Задолженности Заемщика/Гаранта по Договору с банковских счетов Заемщика/Гаранта в других финансовых учреждениях на территории Республики Казахстан или за ее пределами сопровождаются копией Заявления о присоединении и Стандартных условий, которые являются надлежащим подтверждением наличия обязательств Заемщика/Гаранта по Договору, а также его обязательств произвести погашение задолженности в порядке, сроки, способами и в суммах, указанных в Договоре, а также представляет собой полное согласие Заемщика/Гаранта с возможностью предъявления Банком требований по погашению Задолженности со счетов иных, чем открыты в Банке.
 - 2) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Заемщика/Гаранта. Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике Банка;
 - 3) применить любые меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Договором, в том числе изменить условия исполнения Договора, обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору, а также обратиться с иском о взыскании на заложенное имущество во

внесудебном порядке (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан) либо в судебном порядке;

- 4) в одностороннем порядке заявить об отказе в дальнейшей выдаче неиспользованной Заемщиком части займа и/или потребовать немедленного досрочного возврата всей суммы Задолженности, и/или обратиться взыскание на заложенное имущество, либо принять другие меры по взысканию задолженности в соответствии с действующим законодательством, и/или взыскивать неустойку (штраф, пеня) с Заемщика/Гаранта за просроченную задолженность по основному долгу и за просроченное вознаграждение в размерах, установленных Договором;
- 5) взыскивать неустойку (штраф, пеня) с Заемщика/Гаранта за иные нарушения обязательств Заемщика/Гаранта по Договору в размерах, установленных Стандартными условиями и Договором.

Раздел 3. Иные положения:

- 3.1. Договор вступает в силу с момента подписания Сторонами Заявления (-ий) о присоединении и действует до полного погашения всех обязательств, по основному долгу, вознаграждению, комиссиям, пеням, штрафным санкциям, дебиторской, прочей задолженности, а также исполнения Сторонами всех других обязательств по Договору.
- 3.2. В соответствии с требованиями законодательства, Банк предоставляет любую информацию о Заемщике/Гаранте и его Займам/задолженности в Кредитные Бюро.
- 3.3. Заемщик /Гарант подтверждает свое согласие на предоставление/получение любой информации о нем и по его займам/задолженности в Кредитные Бюро и/или из Кредитных Бюро.
- 3.4. Настоящим Заемщик /Гарант подтверждает, что им было должным образом выражено согласие и предоставлено Банку право предоставления сведений о Заемщике/Гаранте и заключаемой сделке (заемной операции), а также информации, связанной с исполнением Сторонами своих обязательств, в базу данных кредитных бюро. Настоящим Заемщик /Гарант также подтверждает, что им было должным образом выражено согласие и предоставлено кредитному бюро право предоставления им Банку кредитного отчета о Заемщике/Гаранте, а также информации, связанной с исполнением Сторонами своих обязательств.
- 3.5. Почтовый адрес Банка: АО «ДБ «КЗИ Банк», Республика Казахстан, Индекс А05F8G3 (050000), г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 17А. БИК/SWIFT KZIBKZKA; БИН 930140000323. Электронный адрес Банка: kzibank@kzibank.kz, интернет ресурс: www.kzibank.kz.

Раздел 4. Права, обязанности, гарантии и согласия Сторон

4.1. Заемщик вправе:

- 1) досрочно исполнить свои обязательства по возврату займа путем предоставления в Банк письменного заявления и уплатив вознаграждение за фактическое время пользования, а также неустойку за досрочное погашение и в иных в случаях, предусмотренных Договором.
- 2) в случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций.
- 3) по заявлению получить в срок не более трех рабочих дней безвозмездно не чаще одного раза в месяц информацию в письменной форме о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по Договору.

- 4) по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Договору денег безвозмездно в срок не более трех рабочих дней, не чаще одного раза в месяц, получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки/пени и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей.
- 5) частично или в полном объеме досрочно погасить заем по истечении шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, по истечении одного года с даты получения займа, выданного на срок свыше одного года, без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций.
- 6) в течение четырнадцати календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора в сторону их улучшения для Заемщика отказаться от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном Договором.
- 7) письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.
- 8) при изменении ставки вознаграждения в случаях, предусмотренных Договором, принять новые условия либо досрочно вернуть полученный заем, с уплатой вознаграждения за фактическое время пользования им.

4.2. Банк вправе:

- 1) в одностороннем порядке изменять условия Договора в сторону их улучшения для Заемщика в случаях, предусмотренных пунктом 3 статьи 34 Закона о банках, а также установленных Договором.
- 2) в одностороннем порядке, вследствие досрочного погашения займа по инициативе Заемщика, влекущее изменение суммы займа, изменять платежи, в сторону их уменьшения.
- 3) в одностороннем порядке предоставлять кредитные каникулы, соответствующие условиям Алгоритма описывающий порядок взаимодействия государственных органов и организаций по предоставлению кредитных каникул гражданам, призванным на срочную воинскую службу.
- 4) требовать досрочного возврата суммы займа и вознаграждения по нему при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.
- 5) списать (дебетовать) в бесспорном (без дополнительного согласия и уведомления Заемщика/Гаранта), любой положительный остаток на любых его счетах в любом банке Республики Казахстан либо за его пределами для погашения любой из всех причитающихся от него сумм по Договору, предъявлять к погашению задолженность Заемщика по основному долгу, вознаграждению, а также причитающиеся к уплате штрафные санкции путем прямого дебетования банковских счетов Заемщика/Гаранта с использованием платежного требования либо иного платежного документа, предусмотренного законодательством Республики Казахстан на момент списания.
- 6) при неуплате Заемщиком /Гарантом комиссий, штрафов/пени и иных неустоек, предусмотренных Договором, списать (дебетовать) в бесспорном (без дополнительного согласия и уведомления Заемщика/Гаранта) указанную сумму комиссий, штрафов и иных неустоек с любого банковского счета Заемщика/Гаранта, открытого в любом Банке Республики Казахстан, так и за ее пределами с использованием платежного требования либо иного платежного документа, предусмотренного законодательством Республики Казахстан на момент списания.
- 7) В случае списания/изъятия денег в иной (чем валюта Займа) валюте конвертирования, изъятие денег в валюту Займа производится по выбору Банка по установленному Банком курсу, с взиманием из конвертируемых денег сумм комиссий за проведение конвертации, установленной тарифами Банка, на основании Договора.

- 8) отказать в выдаче займа/Инструмента, после подписания Договора, если заем/Инструмент фактически выдан не был, по следующим основаниям:
- в случае предоставления Заемщиком /Гарантом недостоверных сведений о доходах;
 - в случае, если в результате предоставления займа/Инструмента Банк нарушит любой из пруденциальных нормативов НБРК без предупреждения Заемщика;
 - Заемщик /Гарант вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика и/или третьего лица, не заявляющего самостоятельные требования на стороне ответчика;
 - на имущество Заемщика/Гаранта и его счета наложен арест и/или обращено взыскание на имущество, либо существует реальная угроза наступления данных событий;
 - Заемщик /Гарант представил недостоверные сведения о наличии (состоянии) обеспечения займа/Инструмента;
 - Заемщик /Гарант нарушил условия обязательств, имеющих у него перед Банком и/или третьими лицами, которые уведомили Банк о нарушении Заемщиком/Гарантом своих обязательств;
 - ухудшения финансового состояния Заемщика/Гаранта, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с требованиями нормативного правового акта уполномоченного органа (в т.ч. снижение выручки, отрицательная операционная и чистая прибыль за предыдущие финансовые периоды, рост сроков оборачиваемости дебиторской, кредиторской задолженности, запасов, рост финансового левереджа, резкое снижение рентабельности продаж, коэффициентов ликвидности и т.д.);
 - наличия за последние 6 (шесть) месяцев у Заемщика/Гаранта просрочек по платежам, предоставления отсрочек по погашению задолженности, предоставления пролонгаций по погашению основного долга и/или вознаграждения;
 - снижения оборотов денег на счетах Заемщика/Гаранта в Банке менее суммы финансирования;
 - утраты/утери залогового обеспечения либо наличия угрозы наступления данных событий;
 - снижения рыночной стоимости залогового имущества, менее суммы задолженности;
 - не предоставления либо не своевременного предоставления финансовой отчетности Заемщиком/Гарантом для проведения мониторинга;
 - наличия картотеки по счетам Заемщика/Гаранта (выставление инкассовых распоряжений, платежных требований);
 - уменьшения/отсутствия объемов по договорам/контрактам в будущих периодах, отсутствия/приостановления производственной деятельности предприятия, отклонения от бизнес-плана, смены направления деятельности Заемщика/Гаранта;
 - наличия у Заемщика/Гаранта задолженности перед бюджетом (по налогам и прочим обязательным сборам);
 - длительной болезни/смерти/смены участников – Заемщика/Залогодателя/Гаранта;
 - возникновения и/или выявления у Заемщика/Залогодателя/Гаранта обязательств перед третьим лицом на значительную, по мнению Банка сумму;
 - смене контроля над Заемщиком/Залогодателем/Гарантом (изменения в составе акционеров/участников, владеющих 33 и более процентами акций/долей);
 - наличия просроченной/приостановленной/отозванной лицензии, патента и иных разрешительных документов Заемщика/Залогодателя/Гаранта на осуществление основного и/или дополнительного вида своей деятельности;
 - наступления страхового случая, влияющего или который может оказать влияние на исполнение Заемщиком /Залогодателем/Гарантом обязательств по Договору;
 - изменение гражданства физического лица Заемщика/Залогодателя/Гаранта, их первого руководителя и/или Участника/Акционера (с долей 10% и более от общего числа голосующих акций/долей участия) и/или отъезд указанных лиц на временное или постоянное место

жительство за пределы Республики Казахстан.

- не выполнении предъявленных Банком требований по замене предмета залога, предоставлению дополнительного обеспечения;
- на имущество Заемщика/Залогодателя/Гаранта наложен арест и/или обращено взыскание на имущество, либо существует реальная угроза наступления данных событий;
- в случае выставления инкассового распоряжения налогового органа на счета Заемщика/Гаранта;
- в случае нарушения Залогодателем правил о последующем залоге;
- наличия конфликтных ситуаций среди участников и руководства, реорганизации предприятия Заемщика/Залогодателя/Гаранта в части правопреемства и разделения баланса;
- введения государственного регулирования цен в отрасли функционирования Заемщика/Гаранта;
- продажи/выбытия недвижимости и другого имущества Заемщика/Гаранта в объеме, превышающем 10% (десять процентов) от размера совокупных активов Заемщика/Гаранта;
- изменения требований Законодательства РК, влияющих на надлежащее исполнение Банком условий Договора и;
- изменения источников формирования финансовых резервов Банка, а также изменения условий формирования ресурсов, связанных с решением законодательных органов, Правительства РК, Национального Банка РК, Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка и в связи с изменением общих условий получения Банком ресурсов как в РК, так и за пределами РК;
- резкого изменения курса валют (девальвация/ревальвация, волатильность курса тенге, деноминация тенге) и ввод ограничений на оборот иностранной валюты в РК;
- влияния внешних факторов (предъявление требований внешними кредиторами по досрочной выплате по займам/ выкупу облигаций, повышение ставок по привлекаемым синдицированным и прочим займам, повышение Национальным Банком РК ставки рефинансирования/базовой ставки, ставок по вкладам, увеличение стоимости фондирования, ужесточение требований по пруденциальным нормативам).

- 9) проверять все первичные и иные документы по платежам, на предмет целевого использования заемных средств и финансового состояния Заемщика/Гаранта.
- 10) истребовать любую информацию и/или документацию Заемщика/Гаранта в рамках Договора, а также производить проверку сохранности залогового обеспечения и хода реализации проекта (мониторинг).
- 11) потребовать досрочного возврата всей суммы займа вместе с причитающимся вознаграждением, неустойкой, а также иными, причитающиеся Банку платежами в порядке и сроки, предусмотренными Договором и законодательством РК; в бесспорном порядке обратиться с иском в суд о взыскании на деньги, имеющиеся на любых банковских счетах Заемщика/Гаранта, открытых как в Банке, так и в любых иных банках второго уровня, организациях осуществляющих отдельные виды банковских операций; досрочно взыскать сумму займа, начисленное вознаграждение, неустойку/пени, а также иные, причитающиеся Банку платежи путем бесспорного, безакцептного (без согласия и уведомления Заемщика/Гаранта) изъятия/списания денег путем прямого дебетования банковских счетов Заемщика/Гаранта, открытых в Банках, в порядке и на условиях, предусмотренном Договором и/или законодательством РК, в том числе с использованием платежного требования либо иного платежного документа, предусмотренного законодательством Республики Казахстан на момент списания, а также применить любые меры, предусмотренные законодательством РК и (или) Стандартными условиями, в том числе изменить условия исполнения Договора, обратиться с иском в суд о взыскании суммы задолженности по Договору, а также обратиться с иском о взыскании на заложенное имущество во внесудебном порядке и/или в судебном порядке и/или потребовать исполнения

обеспечительных обязательств третьими лицами, и/или присоединиться к взысканию, осуществляемому третьими лицами, и/или иными способами, не запрещенными законодательством РК.

- 12) потребовать досрочного исполнения обязательств по Договору в случаях неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком /Гарантом своих обязательств по Договору, а также в следующих случаях:
- при установлении факта предоставления Заемщиком /Гарантом недостоверных сведений при оформлении займа/Инструмента и/или его не целевого использования, а также в случае ухудшения финансового положения Заемщика/Гаранта;
 - возникновения у Банка, права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - изменения состава участников (акционеров) Заемщика/Гаранта, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления банка (организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций);
 - нарушения Заемщиком /Гарантом и (или) Залогодателем права банка, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Заемщика/Залогодателя/Гаранта, в том числе имуществу, заложенному Банку;
 - наличия фактов хищений имущества Заемщика/Гаранта/Залогодателя, выявленных при проведении мониторинга;
 - выявления фактов несоответствия/подделки подписей, печатей и т.д. по документам, предоставленным Заемщиком /Гарантом/Залогодателем;
 - выявления фактов нарушения Заемщиком /Гарантом и/или руководством/участниками Заемщика/Гаранта Законодательства РК/законодательства других стран, вовлечения Заемщика/Гаранта в судебные разбирательства, которые могут привести к потере активов, снижению платежеспособности или иным негативным образом отразиться на исполнении обязательств Заемщика перед Банком;
 - наступления Дефолта/Кросс-Дефолта и/или реальной угрозы их наступления Заемщика/Гаранта;
 - в случае не оформления надлежащим образом залогового обеспечения в сроки, установленные Банком;
 - не выполнения предъявленных требований по замене предмета залога, предоставления дополнительного обеспечения, если обязательства Заемщика/Гаранта окажутся по различным причинам необеспеченными (или существует реальная угроза этого).
 - прекращения деятельности, изменения юридического статуса вследствие реорганизации, ликвидации, банкротства, и др., либо вероятности такого «прекращения деятельности», ликвидации, банкротства и т.д. (применяется для ЮЛ); банкротства, утраты силы регистрации в качестве индивидуального предпринимателя и т.д. либо вероятности такого «прекращения деятельности», банкротства и т.д. (применяется для ИП) Заемщика/Гаранта;
 - угрозы признания Заемщика/Гаранта неплатежеспособным;
 - необходимости соблюдения пруденциальных нормативов со стороны органов, регулирующих банковскую деятельность.
- 13) контролировать движение средств Заемщика/Гаранта на всех банковских счетах Заемщика/Гаранта, открытых в Банке.
- 14) отказать в досрочном погашении займа при получении уведомления о досрочном погашении и наличии у Заемщика/Гаранта просроченной задолженности по иному займу, полученному в Банке, направить деньги на погашение просроченной задолженности по иному займу в порядке, установленном Договором.

- 15) при невыполнении и/или несвоевременном выполнении Заемщиком /Гарантом своих обязательств, предусмотренных Договором, в том числе нарушения сроков уплаты, согласно Графика платежей, Банк вправе, а Заемщик /Гарант подтверждает и дает согласие на:
- изъятие Банком в беспорном (без дополнительного согласия и уведомления Заемщика/Гаранта) порядке денег с любых банковских счетов Заемщика/Гаранта, открытых в:
 - Банке, путем их прямого дебетования, с использованием платежных документов, в соответствии с Законодательством РК;
 - банках второго уровня, организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на основании платежного требования и/или иных платежных документов/инструментов, в порядке, предусмотренном Законодательством РК/законодательством страны Заемщика/Гаранта;
 - иными способами, не противоречащими требованиям Законодательства РК.
 - бесспорно, (без дополнительного согласия Заемщика/Гаранта), производить конвертацию денег по курсу Банка на дату конвертации, если иной курс не будет установлен Банком, в случае изъятия денег в валюте, отличной от валюты займа. Все расходы, связанные с конвертацией валюты, оплачиваются за счет Заемщика/Гаранта.
 - принять любые меры по исполнению Договора в части обеспечения возвратности займа, обеспечения требования Банка к Заемщику, а также иными способами, не противоречащими требованиям действующего законодательства РК;
 - принять любые меры, предусмотренных Законодательством РК, Стандартными условиями и/или Договором, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РК.
 - Договор является достаточным основанием для погашения задолженности, которое будет производиться способами, указанными в настоящем пункте;
- 16) переуступать все/часть прав требований и обязанностей по Договору третьим лицам без согласия Заемщика/Гаранта/Залогодателя, но с последующим уведомлением Заемщика/Гаранта/Залогодателя в порядке, согласно условиям Договора.
- 17) предъявлять дополнительные требования к Заемщику/Гаранту/Залогодателю, связанные с исполнением Договора.
- 18) потребовать предоставить более одного вида обеспечения по займу/Инструменту, изменить обеспечение, внести новое или дополнительное обеспечение или внести определенную сумму денег в качестве обеспечения части долга Заемщика, как посчитает необходимым. Деньги, переданные в залог Банку, учитываются на отдельных банковских счетах и обеспечивают задолженность Банка, вытекающую из Договора, и Банк может зачесть эти деньги в счет любой задолженности.
- 19) в случае произведения Банком каких-либо выплат по гарантии/аккредитиву в пользу Бенефициара (других третьих лиц, имеющих право на получение данных выплат), отнести выплаченную сумму на счет “Дебиторы” и в погашение дебиторской задолженности.
- 20) требовать единовременного возмещения выплаченной Банком суммы в установленные Банком сроки.
- 21) в случае произведения каких-либо выплат по Гарантии/Аккредитиву в пользу Бенефициара (других третьих лиц, имеющих право на получение данных выплат) переоформить суммы произведенных выплат на ссудную задолженность Клиента, с рассмотрением в общеустановленном порядке заявки Клиента на предоставление заемных средств и оформлением задолженности путем заключения Договора (заявления о присоединении) и соответствующих договоров по обеспечению займа.

- 22) в случае исполнения Банком обязательств по Гарантии/Аккредитиву, Банк имеет право регрессного требования к Клиенту на сумму исполненного им обязательства и сумму иных, причитающихся Банку платежей.
- 23) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству, на привлечение коллекторского агентства при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору.
- 24) требовать досрочного возврата суммы Займа и вознаграждения по нему при нарушении Заемщиком условий Договора и/или несоблюдения особых условий (дополнительных ковенантов), предоставленных Банком по решению его уполномоченного органа, сроком более 60 (шестьдесят) календарных дней.
- 25) при недостатке денег, вырученных от обращения взыскания на деньги (имущество) Заемщика/Залогодателя/Гаранта, обратиться взыскание на иное имущество и деньги Заемщика/Гаранта в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
- 26) предъявлять дополнительные требования к Заемщику/Залогодателю/Гаранту, связанные с исполнением Договора.
- 27) при выявлении фактов просрочки платежей по займу, оповестить Заемщика/Гаранта/Залогодателя об этом посредством уведомления в порядке, предусмотренном Договором.

4.3. Заемщик /Гарант обязуется:

- 1) надлежащим образом исполнять обязательства, предусмотренные Договором, использовать заемные деньги исключительно по целевому назначению;
- 2) сообщить Банку номера банковских счетов, открытых в других банках;
- 3) незамедлительно извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на своевременное погашение займа/Инструмента и вознаграждения/комиссионного вознаграждения по нему;
- 4) сообщить Банку о предъявленных к Заемщику /Гаранту претензиях со стороны третьих лиц, если их сумма составляет значительную величину по отношению к сумме основных и оборотных средств Заемщика/Гаранта и/или стоимости гарантийных обязательств, а также о наложении ареста или обращении взыскания на имущество Заемщика/Гаранта и его счета, в срок, не превышающий 3 дней после наступления указанных событий;
- 5) предоставить по первому требованию Банка все первичные документы, необходимые для контроля целевого использования заемных средств;
- 6) предоставлять Банку запрошенную им информацию и документы по Договору, включая, но не ограничиваясь: (i) подтверждающие освоение Кредита и использование Кредита в соответствии с его целевым назначением (в том числе: договоры на приобретение товаров, услуг и работ; платежные поручения и/или квитанции и/или расписки и/или закупочные акты и/или чеки в подтверждение оплаты товаров и услуг; товарные накладные, акт приема-передачи имущества, акт выполненных работ и т.д.; бухгалтерские документы, подтверждающие факт принятия оборудования на баланс Заемщика; в случае импортных сделок – таможенные документы по предмету контракта, грузовая таможенная декларация, инвойсы и иные документы; товар (оборудование или иное приобретенное имущество) в наличии и т.д.). Указанные документы Заемщик обязан предоставить в течение 10 (Десяти) банковских дней с даты заключения Договора, если иной срок не предусмотрен Договором; (ii) позволяющие определить финансовое состояние Заемщика; (iii) необходимые Банку для выполнения пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению Банком требований соответствующего уполномоченного органа;
- 7) в указанный Банком срок надлежащим образом оформить обеспечение, предоставляемое как Заемщиком/Залогодателем, так и третьими лицами, а также предоставить по первому

- требованию Банка за свой счет отчет об оценке залогового имущества в случаях колебания рынка в сторону понижения более чем на 10% (десять процентов);
- 8) надлежащим образом оформить обеспечение, предоставляемое по Договору как самим Заемщиком, так и Залогодателями/Гарантами в установленные Банком сроки, а также предоставить по первому требованию Банка за свой счет отчеты об оценке залогового имущества;
 - 9) предоставить дополнительное обеспечение в случаях, предусмотренных Договором залога, гарантии и/или поручительства, обеспечивающих требования Банка к Заемщику и не передавать принадлежащее ему имущество, являющееся предметом залога, в доверительное управление, не сдавать его в аренду, без предварительного письменного согласования с Банком;
 - 10) в течение срока действия Договора письменно извещать Банк обо всех своих счетах в других Банках (организациях, осуществляющих отдельные банковские операции) в течение 3 (трех) календарных дней с момента открытия;
 - 11) допускать работников Банка, в складские, производственные, служебные и иные помещения с целью проверки сохранности обеспечения, хода реализации проекта, оказывать содействие в проведении мониторинга и анализа финансового состояния;
 - 12) оперативно (в срок до 3 (трех) рабочих дней) предоставлять Банку любую информацию, которую последний может запросить в рамках исполнения Договора;
 - 13) в случае нарушения своих обязательств перед Банком, производить исполнение финансовых обязательств по Договору в первоочередном порядке по отношению ко всем другим финансовым обязательствам, уже существующим на дату подписания Договора, за исключением финансовых обязательств, имеющих в Банке;
 - 14) своевременно уведомлять Банк о реальных/потенциальных случаях невыполнения обязательств по Договору;
 - 15) при наличии просроченной задолженности перед Банком никаким образом не распределять среди своих участников доходы без письменного согласия Банка;
 - 16) надлежащим образом исполнять все обязательства по Договору, а также особые условия кредитования, предоставленные Банком по решению его уполномоченного органа (при наличии таковых);
 - 17) своевременно обеспечить наличие денег на счете для погашения займа;
 - 18) известить третьих лиц, выступающих Залогодателем, Гарантом, Поручителем, обеспечивающих обязательства Заемщика перед Банком, о сумме основного обязательства, сроке его исполнения, размере вознаграждения и последствиях неисполнения Договора и исполнения условий Договора залога, гарантии, поручительства в случае ненадлежащего выполнения своих обязательств в пользу Банка. В необходимых случаях ознакомить указанных лиц с содержанием Договора и/или до подписания ими Заявлений о присоединении по обеспечению исполнения обязательств Заемщика перед Банком, на условиях неразглашения конфиденциальной информации этими лицами;
 - 19) производить погашение задолженности по займу не позднее 18 (восемнадцать) часов рабочего дня по времени города Астаны. В случае проведения платежа после 18 (восемнадцать) часов, датой погашения займа будет считаться следующий за ним рабочий день проведения платежа;
 - 20) вернуть предмет займа/Инструмента, в порядке и сроки, предусмотренные Договором, предоставить Банку все необходимые документы, предусмотренные внутренними правилами и законодательством Республики Казахстан;
 - 21) своевременно погашать заем и выплачивать вознаграждение по нему в сроки и в размерах, предусмотренных Договором;
 - 22) предоставлять Банку достоверную информацию, в том числе документы, подтверждающие целевое использование займа;

- 23) по требованию Банка обеспечивать условия для проверки на месте целевого использования предоставленного Банком займа;
- 24) в случае изменения своих реквизитов в течение 3-х банковских дней известить об этом Банк, сообщив новые реквизиты;
- 25) в период использования полученного займа/Инструмента сообщать Банку о привлекаемых из других источников заемных средствах и предлагаемом обеспечении, а также не заключать никаких договоров, если их сумма значительна по сравнению с собственными средствами и/или имуществом Заемщика/Гаранта, свободном от залога или иных прав требования, без предварительного согласования с Банком. В случае неисполнения условий данного пункта все убытки, понесенные Банком, относятся на Заемщика/Гаранта;
- 26) страховать на весь период действия настоящего Договора имущество, переданное Банку в обеспечение займа на условиях, предусмотренных Договором;
- 27) предоставлять Банку в трехдневный срок с момента получения требования от Банка, оценку имущества, предоставленного в качестве обеспечения;
- 28) информировать Банк за 2 месяца о предстоящей ликвидации, реорганизации, смене формы собственности, смене состава учредителей Заемщика/Гаранта. Для этого необходимо обратиться в Банк за получением письменного согласия на проведение таких изменений;
- 29) письменно уведомить Банк о произошедших изменениях в Учредительных документах Заемщика/Гаранта в течение 5 (пяти) банковских дней, с одновременным предоставлением надлежащим образом оформленных документов;
- 30) досрочно вернуть сумму Займа и вознаграждения по нему при нарушении условий Договора и/или несоблюдения особых условий (дополнительных ковенантов), предоставленных Банком по решению его уполномоченного органа, сроком более 60 (шестьдесят) календарных дней;
- 31) не совершать без письменного согласия Банка следующих действий:
 - реорганизацию (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) (применяется для ЮЛ);
 - создание дочерних и/или аффилированных юридических лиц, создание или оказание содействия в создании любого аналогичного производства;
 - заключение любых соглашений/договоров, в силу которых бизнес в целом/отдельные операции Заемщика/Гаранта будут управляться третьей стороной;
 - заключать договоры залога/иным образом создавать обременения на свои активы, имущество (в том числе, поступившее в его собственность после заключения Договора), настоящие и будущие доходы;
 - изменения в составе руководства и участников Заемщика/Гаранта;
 - изменение вида деятельности;
 - приостановление/снижение объемов производства более чем на 30% (тридцать процентов), а также отказ от дальнейшей производственной деятельности, осуществляемой в рамках, определенных уставом Заемщика/Гаранта, дальнейшего развития деятельности – в соответствии с целевым использованием, являющемуся объектом финансирования по Договору;
 - существенные изменения в технологическом процессе и производственных показателях финансируемого проекта;
 - крупные финансовые сделки и/или несколько взаимосвязанных между собой сделок таких как: изменение в уставном капитале, выплата дивидендов, рефинансирование задолженности аффилированных компаний, оказание материальной или финансовой помощи аффилированным компаниям и сотрудникам Заемщика/Гаранта, получение финансовой помощи от сторонних организаций и др.;
 - крупные инвестиционные сделки и/или несколько взаимосвязанных между собой сделок таких как: приобретение, реализация, передача активов, включая приобретение и передачу

оборудования в лизинг, в том числе и аффилированным компаниям;

▪ получать займы, гарантии, аккредитивы от третьих лиц/других БВУ, акцептовать и авалировать векселя, выступать гарантом, поручителем по обязательствам третьих лиц и принимать на себя иные обязательства, не предусмотренные Договором, за исключением обязательных платежей в бюджет. Также предоставлять свои активы в качестве обеспечения своих обязательств/обязательств третьих лиц перед другой финансовой организацией/любым третьим лицам.

4.4. Банк не вправе (ограничения для Банка):

- 1) Изменять в одностороннем порядке в сторону увеличения установленных на дату заключения Договора размеров и порядка расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию займа.
- 2) вводить в одностороннем порядке новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного Договора.
- 3) ограничивать Заемщика, Залогодателя в выборе страховой организации и/или оценщика, если условиями о предоставлении займа предусмотрены требования о заключении договоров страхования и (или) на проведение оценки в целях определения рыночной стоимости имущества, являющегося обеспечением, а также возлагать на Заемщика/Гаранта обязанность страховать свою жизнь и здоровье.
- 4) в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов в рамках заключенного Договора, за исключением случаев:
 - предусмотренных Договором, при которых у Банка, возникает право не осуществлять предоставление новых займов;
 - нарушения Заемщиком своих обязательств перед Банком по Договору;
 - ухудшения финансового состояния Заемщика/Гаранта, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с внутренней кредитной политикой Банка, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности;
 - изменения требований законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Банком Договором;
- 5) изменять в одностороннем порядке в сторону увеличения, установленных на дату заключения Договором, ставки вознаграждения за исключением случаев:
 - нарушения Заемщиком своих обязательств по предоставлению достоверной информации, связанной с получением и обслуживанием займа, в случаях, предусмотренных Договором;
 - возникновения у Банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, Договором;
 - изменения состава участников (акционеров) Заемщика/Гаранта, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления Банка не позднее 2 (двух) календарных дней с даты принятия такого решения полномочным органом Заемщика/Гаранта;
 - нарушения Заемщиком/Залогодателем/Гарантом права Банка, являющегося залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Заемщика (Залогодателя), в том числе к имуществу, заложенному Банку.

Изменение ставки вознаграждения по вышеуказанным основаниям будет производиться по истечении 10 (десяти) календарных дней со дня направления Заемщику уведомления по юридическому адресу, указанному в Договоре.

График платежей, датированный более поздним числом, имеет преимущественную силу.

- 6) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение займов, за исключением случаев частичного или полного досрочного погашения основного долга до шести месяцев с даты получения займа, выданного на срок до одного года, до одного года с

даты получения займа, выданного на срок свыше одного года.

- 7) взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день.

4.5. Банк обязуется:

- 1) по заявлению Заемщика безвозмездно не чаще одного раза в месяц представить в срок не более трех рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки, и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы) поступающих денег в счет погашения задолженности по Договору.
- 2) по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленных по Договору денег безвозмездно в срок не более трех рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды штрафных санкций, а также другие подлежащие уплате суммы.
- 3) уведомить Заемщика об изменении условий Договора в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном Договором и законодательством Республики Казахстан.
- 4) при наличии просрочки исполнения обязательства, незамедлительно уведомить Заемщика /Гаранта/Залогодателя способом и в сроки, предусмотренные Стандартными условиями о возникновении просрочки по исполнению обязательства по Договору с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении, и о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору.
- 5) при заключении Договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по Договору третьему лицу (далее – Договор уступки права требования), уведомить Заемщика/Гаранта/Залогодателя (или его уполномоченного представителя):
 - 5-1) до заключения Договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика/Залогодателя/Гаранта в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Стандартных условиях, либо не противоречащим Законодательству РК;
 - 5-2) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в и не противоречащим Законодательству РК, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня заключения Договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению банковского займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Договору, полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.
- 6) информировать Заемщика/Гаранта/Залогодателя о фактах и причинах досрочного взыскания задолженности.
- 7) при досрочном погашении займа произвести пересчет вознаграждения за фактический срок пользования займом.
- 8) Рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.
- 9) Предоставить Заемщику заем/Инструмент в сроки и на условиях, предусмотренных настоящими Стандартными условиями.
- 10) Не разглашать сведений о совершаемых Заемщиком денежно-расчетных операциях и состоянии его счетов, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- 11) Если в обеспечение возвратности займа предоставлено несколько предметов залога, то в случае надлежащего исполнения заемщиком обязательств по Договору и при условии, когда рыночная стоимость предметов залога, определенная оценщиком на момент обращения заемщика,

залогодателя с требованием об уменьшении залогового обеспечения, превышает сумму неисполненной части обязательств заемщика с учетом требований залоговой политики банка, Банк обязан в течение десяти рабочих дней с даты обращения Заемщика/Залогодателя принять меры по отмене залога одного или нескольких предметов залога в части, превышающей размер обязательства Заемщика.

4.6. Заемщик /Залогодатель/Гарант заявляет, подтверждает и гарантирует, что:

- 1) Заемщик/Залогодатель/Гарант (за исключением случаев привлечения в качестве Залогодателя и/или Гаранта физического лица) является юридическим лицом, должным образом созданным в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 2) заключение Заемщиком /Залогодателем/Гарантом Договора путем подписания Заявления (-ий) о присоединении не противоречит учредительным документам Заемщика/Залогодателя/Гаранта, действующему законодательству Республики Казахстан/законодательству страны Заемщика/Залогодателя/Гаранта, заключенным Заемщиком /Залогодателем/Гарантом с третьими лицами сделкам. Заемщик /Залогодатель/Гарант действует по своей воле и исходит из своих интересов. Договор и/или Заявление о присоединении не ограничивают правоспособность и дееспособность Заемщика/Залогодателя/Гаранта, не содержат обременительных и кабальных для него условий;
- 3) кроме договоров об Обеспечении не было создано и не существует какого-либо обременения в отношении всех или отдельных, существующих или будущих доходов или активов Заемщика/Залогодателя/Гаранта;
- 4) в соответствии с законодательством Республики Казахстан обязательства Заемщика по задолженности по Договору имеют, по крайней мере, равную очередность удовлетворения со всеми иными его обязательствами по необеспеченным обязательствам, за исключением обязательств перед кредиторами, требования которых удовлетворяются в преимущественном порядке исключительно в силу законодательства о банкротстве, несостоятельности, ликвидации или иных подобных нормативных актов общего применения;
- 5) были совершены, соблюдены и предприняты все действия, условия и меры, совершение, соблюдение и осуществление которых требуется для того, чтобы: (i) Заемщик /Залогодатель/Гарант мог на законных основаниях заключить Договор и Заявления о присоединении, осуществлять свои права и выполнять свои обязательства, принятие которых Заемщиком /Залогодателем/Гарантом предусмотрено в Договоре и Заявлениях о присоединении, (ii) обеспечить правомерность, действительность и обязательную силу обязательств, принятие которых Заемщиком /Залогодателем/Гарантом предусмотрено в Стандартных условиях, Договоре и Заявлениях о присоединении, и (iii) обеспечить допустимость представления в качестве доказательства Стандартных условий, Договора и Заявлений о присоединении на территории Республики Казахстан, а также за ее пределами;
- 6) Заемщик /Залогодатель/Гарант не имеет и предпримет все необходимые меры, чтобы не иметь в дальнейшем просроченной задолженности по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджет;
- 7) не имеет места и (насколько это известно Заемщику/Гаранту) не существует угрозы судебных действий или административных разбирательств, а равно нарушения Заемщиком /Гарантом какого-либо договора, стороной по которому она является, объем и характер которого могли бы оказать существенное неблагоприятное воздействие на деятельность или финансовое состояние Заемщика/Гаранта;
- 8) информация, предоставленная Банку в связи с Договором, является достоверной, полной и точной во всех существенных отношениях, и Заемщику/Залогодателю/Гаранту не известно о каких-либо существенных фактах или обстоятельствах, которые не были раскрыты Банку и которые могли бы, при их раскрытии, отрицательно воздействовать на решение лица,

рассматривающего вопрос о предоставлении финансирования Заемщику в соответствии с условиями Договора;

- 9) не произошло и не продолжается какое-либо событие, которое является или может стать (по прошествии времени, после направления уведомления или при сочетании указанных условий) случаем неисполнения обязательств Заемщика/Гаранта;
- 10) каждое из подтверждений и заверений, содержащихся в Договоре, считается повторенными Заемщиком /Залогодателем/Гарантом в момент предоставления каждого Кредита/Инструмента в рамках Договора со ссылкой на существующие на тот момент факты и обстоятельства;
- 11) Заемщик /Залогодатель/Гарант не возражает и не будет возражать против предоставления Банком любых сведений и информации, в т.ч. составляющих предмет банковской тайны, третьим лицам, указанным в Договоре, в т.ч. третьим лицам, в пользу которых Банк будет уступать принадлежащие Банку требования по Договору, а также дает согласие Банку на применение Банком любого из указанных в Стандартных условиях способов уведомлений Заемщика/Залогодателя/Гаранта о возникновении у Заемщика просроченной задолженности по Договору и не возражает против передачи Банком любой информации и сведений, касающихся Заемщика, предоставленного ему Кредита/Инструмента и обязательств Заемщика/Залогодателя/Гаранта по Договору, любым третьим лицам, которым такая информация и сведения станут известными, когда Банк будет производить уведомления о возникновении у Заемщика просроченной задолженности по Договору любым из выбранных Банком самостоятельно способов уведомлений, указанных в Стандартных условиях, по контактному данным Заемщика/Залогодателя/Гаранта, указанным в Заявлениях о присоединении;
- 12) Заемщик /Залогодатель/Гарант располагает необходимыми в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» согласиями физических лиц на распространение их персональных данных Банку, т.е. сведений относящихся к определенным или определяемым на их основании физическим лицам (в т.ч. участникам (акционерам) Заемщика/Залогодателя/Гаранта, их должностным лицам, юридическим/физическим лицам, предоставляющим Обеспечение), предоставленным или предоставляемым в Банк в будущем.

4.7. Заемщик /Залогодатель/Гарант подписанием Договора предоставляет Банку право на раскрытие и предоставление любых сведений и информации, в т.ч. составляющих предмет банковской тайны:

- 1) органам предварительного следствия и дознания в случае, если, по мнению Банка, в действиях Заемщика/Гаранта и/или третьих лиц, предоставивших Обеспечение (в том числе их работников, должностных лиц, участников (акционеров)) содержатся признаки преступления, лицам, которые будут проводить проверки освоения предоставленных Банку другими банками и/или иными финансовыми институтами кредитных и иных средств, и/или другим банкам и/или иным финансовым институтам, которые будут решать вопросы сотрудничества с Банком в целях совместного финансирования по Договору,
- 2) третьим лицам, в пользу которых Банк будет уступать права требования по Договору, и/или третьим лицам, которые будут проводить оценку и/или мониторинг/проверку и/или переоценку Обеспечения и/или осуществлять деятельность в целях погашения задолженностей Заемщика по Договору (в т.ч. организациям по работе с проблемными займами),
- 3) страховым организациям, которые будут осуществлять страхование объектов, указанных в Договоре, лицам, проводящим аудит Банка, дочерним организациям Банка, операторам, предоставляющим услуги сотовой связи/почтовой связи, третьим лицам, осуществляющим сопровождение и обслуживание программного обеспечения Банка,
- 4) любым третьим лицам в случае ненадлежащего исполнения и/или неисполнения Заемщиком обязательств по Договору,

- 5) любым третьим лицам, в пользу которых, по поручению Заемщика, Банк выдал банковскую (-ие) гарантию (-и),
- 6) а также любым третьим лицам, которым такие сведения или такая информация станет известной в результате направления Банком Заемщику/Залогодателю/Гаранту в соответствии с условиями Договора уведомлений Банка любым из способов, указанных в Стандартных условиях,
- 7) иным третьим лицам, деятельность которых связана с Банком.

4.8. Заемщик /Гарант/Залогодатель дает согласие Банку самостоятельно:

- на получение рекламной рассылки;
- на осуществление мониторинга освоения и целевого использования Заемщиком Кредита/Инструмента с выездом на место осуществления Заемщиком своей деятельности, а также на место реализации проектов, финансируемых за счет средств Кредита;
- запрашивать у Заемщика/Гаранта дополнительную информацию об освоении и целевом использовании Кредита;

4.9. Заемщик /Гарант/Залогодатель выражает Банку свое безотзывное согласие в отношении нижеследующего:

- 1) При наличии просроченной Задолженности по возврату Инструмента(ов), на условиях, предусмотренных Договором, Банк вправе предоставить по своему усмотрению информацию о Заемщике/Гаранте/Залогодателе любым третьим лицам с целью взыскания такой задолженности. Заемщик /Залогодатель/Гарант подтверждает, что передача права взыскания просроченной Задолженности третьим лицам не является раскрытием банковской тайны со стороны Банка.
- 2) В соответствии с настоящим пунктом Стандартных условий, Банк полномочен передавать любые сведения и документы о Заемщике/Залогодателе/Гаранте, условиях Договора, Залогодателях, Гарантах и любую информацию, связанную с ними, а также любую другую информацию, составляющую банковскую и иную охраняемую законодательством Республики Казахстан тайну, оценщикам, аудиторским и страховым организациям, коллекторским агентствам, уполномоченным государственным органам и иным лицам, уполномоченным на получение такой информации и документов и/или взаимодействие с которыми необходимо в целях выполнения Сторонами условий Договора.
- 3) В случае нарушения Заемщиком сроков оплаты сумм основного долга и вознаграждения/комиссионного вознаграждения, предусмотренных Договором, и неуплаты указанных сумм в сроки, обозначенные в уведомлении о допущенной просрочке, направленном Банком, Банк может приостановить расходные операции по банковским счетам Заемщика путем их блокировки.
- 4) суммы фактических и документально подтвержденных расходов Банка, которые должны быть возмещены Банку Заемщиком в соответствии с Договором, могут быть удержаны и зачислены на счет Банка самим Банком из суммы любого Инструмента. Фактические и документально подтвержденные расходы (убытки) Банка взыскиваются сверх неустойки и в первоочередном порядке.
- 5) Заемщик/Гарант ознакомлен с наименованиями, видами, размерами упомянутых в Договоре тарифов Банка, комиссий, вознаграждений, в том числе за услуги, которые будут оказаны Банком в будущем, и гарантирует их своевременную оплату в полном объеме, в том числе при безакцептном их изъятии Банком в установленном Договором порядке.

4.10. Стороны договорились, что:

- 1) Все споры по Договору разрешаются с применением права Республики Казахстан в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, в суде по месту нахождения Банка или его филиала – по усмотрению Банка;
- 2) В случае возникновения противоречий между Договором приоритет будут иметь условия Договора, если Заявлением о присоединении не определено иное. В случае, если условия Заявления о присоединении, некоторые положения которого будут выходить за установленные Договором рамки (например, превышение Лимита, срока Кредитной Линии/Лимита, периода доступности и т.п.), как сам Договор, так и такое Заявление о присоединении будут сохранять свою силу в полной мере, если Банк письменно не определит иное.
- 3) Уведомления и требования Банка по Договору направляются по контактными данным (адресам, номерам и пр.) Заемщика/Гаранта/Залогодателя, указанным в Договоре, а в случае изменения этих контактных данных Заемщика/Гаранта/Залогодателя и получения Банком письменного извещения Заемщика/Гаранта/Залогодателя об этом – по новым контактными данным Заемщика/Гаранта/Залогодателя, указанным в этом извещении.
- 4) признание недействительным (недействительными) одного (нескольких) условия (условий) Договора в силу:
 - изменений, произошедших в законодательстве Республики Казахстан после заключения Договора, распространяющихся на них;
 - принятия судебного акта,не повлечет признание Договора и/или Заявления о присоединении полностью недействительным (-ыми). Заемщик /Залогодатель/Гарант обязуется по требованию Банка совершить все действия, необходимые для замены недействительного (недействительных) условия (условий) Договора на действительное (действительные).
- 5) В случае уступки Банком прав (требований) по Договору третьему лицу, требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Банка с Заемщиком в рамках Договора, распространяются на правоотношения Заемщика/Залогодателя/Гаранта с третьим лицом, которому уступлено право (требование).
- 6) Банк путем принятия Заявления о присоединении предоставляет Заемщику/Гаранту/Залогодателю информацию, содержащую сведения о сумме полученного Кредита (-ов), размере ставок вознаграждения, сроках погашения Кредита (-ов)/Инструментов, датах платежей, наименовании и размерах комиссий и иных платежей, связанных с выдачей и обслуживанием Кредита/Инструмента (при наличии).
- 7) Отношения Сторон, неурегулированные Договором, регулируются законодательством Республики Казахстан.
- 8) Заявление о присоединении подписано в момент личного присутствия уполномоченного представителя Заемщика/Залогодателя/Гаранта в АО «ДБ КЗИ Банк», составлено по одному экземпляру для каждой из сторон на казахском и русском языках. В случае возникновения противоречий между текстами на казахском и русском языках преимущественную силу будет иметь текст Договора и/или Заявления (-ий) о присоединении на русском языке.
- 9) Договор и/или Заявление (-я) о присоединении подписывается одним из следующих способов, если это не запрещено Законодательством РК или Уполномоченным органом:
 - на документе на бумажном носителе, с проставлением собственноручных подписей Сторон и оттисков печатей (при наличии);
 - на документе на бумажном носителе, с проставлением собственноручной подписи Заемщика/Залогодателя/Гаранта и оттисков печати Заемщика/Залогодателя/Гаранта (при наличии) и факсимильной копии подписи представителя Банка и оттиска печати Банка;
 - на электронном документе, с проставлением электронных цифровых подписей Сторон;
 - иными способами, не запрещенными законодательством РК.

Раздел 5. Особые условия договора кредитования в рамках государственных программ

- 5.1. В рамках Договора займы предоставляются за счет собственных средств Банка, а также за счет средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту «Фонд»), в соответствии с соглашением об участии в Программе финансирования региональных приоритетных проектов субъектов малого и среднего частного предпринимательства «Даму регионы III» (далее по тексту – «Программа»), заключенного между АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту «Фонд») и Банком от «13» октября 2020 года № ДР III 56 (далее по тексту «Соглашение ДАМУ»).
- 5.2. Особые условия данных программ предусматриваются в Соглашении ДАМУ и/или Заявлении о присоединении.
- 5.3. Условия финансирования в рамках Программ, предусмотренные Соглашением ДАМУ и/или Заявлением о присоединении, имеют преваляющую силу над условиями, отраженными в Договоре.
- 5.4. По каждой Программе используется индивидуальная форма Соглашения ДАМУ и/или Заявления о присоединении о выдаче займа или установлении кредитной линии, содержащая особенности финансирования по условиям Программ. Вопросы, не урегулированные Соглашением ДАМУ и/или Заявлением о присоединении, регулируются условиями соответствующих глав Стандартных условий – в части, не противоречащей Соглашению ДАМУ и/или Заявлению о присоединении.
- 5.5. Стороны согласились, что Заемщик /Гарант/Залогодатель при заимствовании по Государственным программам дает согласие на предоставление Фонду, НБ РК, Комитету государственных доходов Министерства финансов РК информацию, сведения и документы, связанные с получением, освоением Займа, целевым использованием Займа в рамках Соглашения ДАМУ и/или Заявления о присоединении, в том числе относящиеся к банковской и коммерческой тайне.
- 5.6. Стороны согласились, что при нарушении Заемщиком условий финансирования соответствующей программы, либо при завершении/прекращении соответствующей программы, Заемщик после получения уведомления от Банка о замещении кредитных средств, выданных в рамках Соглашения ДАМУ и/или Заявления о присоединении по государственной программе, на собственные средства Банка, в течение 3 (трех) рабочих дней обязан заключить с Банком дополнительное соглашение к Договору о финансировании за счет средств Банка по условиям Банка, действующим на момент подписания дополнительного соглашения, с учетом изменения размера ставки вознаграждения. При этом, если замещение происходит по причине нарушения Заемщиком условий Программ, Заемщик/Гарант не освобождается от уплаты неустоек. Заемщик /Гарант/Залогодатель гарантирует своевременное и надлежащее оформление необходимых документов Заемщиком/Гарантом/Залогодателем, связанных с изменением условий финансирования.
- 5.7. Полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа, взимаются Банком в соответствии с Программой, в соответствии с решением уполномоченного органа Банка и тарифами Банка.
- 5.8. Ранее выданные займы также участвуют в программе субсидирования части ставки вознаграждения Фондом/Казахстанская Жилищная Компания (далее – «КЖК») и под гарантию Фонда, а также по иным государственным/ негосударственным программам, действующим в Банке в будущем.
- 5.9. Стороны согласились, что в случае прекращения/ приостановления субсидирования и/или при несвоевременном перечислении Фондом средств субсидирования, Заемщик обязуется выплачивать Банку субсидируемую часть ставки вознаграждения и иные обязательные платежи, в сроки, установленные Соглашением ДАМУ и/или Заявлением о присоединении.

- 5.10. Заемщику запрещается оформлять приобретенное имущество/Активы на третьих лиц, а также осуществлять строительство объекта (основного средства) на земельном участке, принадлежащем третьим лицам, за исключением случаев строительства на земельном участке, находящемся в государственной собственности. В этой связи Заемщик обязуется оформить право собственности на приобретенное за счет займа имущество/Активы исключительно на свое имя, а также осуществлять за счет полученного займа строительство объекта (основного средства) на земельном участке, принадлежащем исключительно на праве собственности Заемщика, за исключением случаев строительства на земельном участке, находящемся в государственной собственности.
- 5.11. Заемщик обязуется:
- в случае расторжения сделки купли-продажи актива либо отчуждения актива, приобретенного за счет полученного займа, письменно уведомить Банк в течение 3 (трех) рабочих дней после такого расторжения/отчуждения. В случае получения письменного требования от Фонда или Банка, Заемщик обязуется досрочно погасить займ (-ы) в порядке и сроки, указанные в требованиях Банка;
 - по требованию Банка/Фонда предоставлять подтверждение целевого использования займа(-ов) по форме Банка, с детализацией статей расходов с соответствующими суммами денег.
 - в полном объеме использовать займ(-ы) по целевому назначению в течение 6 (шести) месяцев с даты перечисления займа(-ов) на счета, если иной срок приобретения товаров/работ/услуг/ не предусмотрен соответствующими контрактами с контрагентами;
 - использовать средства полученного займа(-ов) только в безналичной форме расчета;
 - осуществлять допуск представителей Фонда на места реализации Проектов, а также по их требованию представлять любые документы и информацию об освоении Займа и его целевом использовании. При этом мониторинг реализации Проектов Конечных заемщиков может проводиться с периодичностью не реже 1 (одного) раза в полугодие;
- 5.12. Заемщик /Гарант/Залогодатель согласен на предоставление Фонду, Единственному акционеру Фонда информации, связанной с получением, освоением Займа, Целевым использованием Займа в рамках Договора банковского займа, в т. ч. относящейся к банковской и коммерческой тайнам;
- 5.13. Заемщик /Гарант/Залогодатель согласен на представление информации в кредитное бюро и получение кредитного отчета Фондом;
- 5.14. Заемщик /Гарант/Залогодатель согласен:
- что Фонд имеет право на осуществление мониторинга целевого использования Конечным заемщиком Займа, полученного по Соглашению ДАМУ и/или Заявлению о присоединении, с выездом на место реализации Проекта;
 - что Банк вправе на передачу/уступку своих прав и обязанностей по Соглашению ДАМУ и/или Заявлению о присоединении, в пользу лиц, определяемых Фондом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан; а также в пользу Фонда в соответствии с законодательством Республики Казахстан, без письменного согласия Конечного заемщика, а также согласие Конечного заемщика о предоставлении указанным лицам информации, в том числе, составляющей коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- 5.15. Заемщик обязан предоставить сведения Банку по своим аффилированным/связанным лицам, в течение 7 (семи) дней со дня возникновения аффилированности/связанности. При этом, информация об аффилированных/связанных лицах предоставляется Конечным заемщиком и принимается, и используется Банком из письменных заявок на финансирование, заявлений Конечного заемщика в адрес Банка, а также Банком принимается информация об аффилированности/связанности Конечного заемщика, самостоятельно выявленная соответствующим структурным подразделением Банка в рамках проводимой экспертизы по проектам;

5.16. Заемщик /Гарант дает согласие на предоставление Комитету государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан предоставлять Фонду сведения, являющиеся налоговой тайной, касающиеся деятельности Заемщика согласно нижеследующему:

– для юридических лиц сведения о:

- совокупном годовом доходе с учетом корректировок;
- расходах по реализованным товарам (работам, услугам);
- расходах по начисленным доходам работников и иным выплатам физическим лицам;
- доходах из иностранных источников;
- чистом доходе;
- численности работников (человек);
- суммах налоговых выплат (включая расходы по корпоративному подоходному налогу, налогу на добавленную стоимость, социальному налогу, индивидуальному подоходному налогу).

- для индивидуальных предпринимателей сведения о:

- доходе, полученном совокупно за налоговый период, с учетом доходов, не подлежащем налогообложению, и корректировки;
- расходах по реализованным товарам (работам, услугам);
- доходах из иностранных источников;
- облагаемом доходе с учетом перенесенных убытков;
- индивидуальном подоходном налоге с облагаемого дохода;
- расходах по начисленным доходам работников и иным выплатам физическим лицам;
- численности работников/среднесписочной численности работников;
- среднемесячной заработной плате на одного работника;
- сумме налоговых выплат (включая расходы по корпоративному подоходному налогу, налогу на добавленную стоимость, социальному налогу, индивидуальному подоходному налогу).

- для крестьянских хозяйств сведения о:

- начисленных доходах за налоговый период;
- доходах главы и членов крестьянского хозяйства, с которых исчисляются социальные отчисления, за налоговый период;
- выплаченных доходах за налоговый период;
- количестве членов крестьянского хозяйства, включая главу и совершеннолетних лиц;
- количестве работников крестьянского хозяйства;
- сумме налоговых выплат (включая расходы по корпоративному подоходному налогу, налогу на добавленную стоимость, социальному налогу, индивидуальному подоходному налогу).

Раздел 6. Особые условия договора по предоставлению кредитной линии «ротатив»

- 6.1. Банк предоставляет Заемщику лимит на использование краткосрочных банковских займов, в рамках данного лимита, на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и целевого использования, путем зачисления денег на банковский счет Заемщика – наличный кредит, который дает Заемщику право снимать и вносить деньги в любое время в пределах определенного лимита.
- 6.2. Заем считается предоставленным с момента зачисления денег на текущий банковский счет Заемщика, указанный в Заявлении о присоединении и предоставляется на срок, определенный Уполномоченным органом Банка.
- 6.3. В соответствии с дополнением по окончании его срока, кредит полностью должен быть погашен.
- 6.4. Кредитный лимит предоставляется и погашается деньгами, которые должны быть депонированы на текущем счете Заемщика. Кредит может быть использован как в иностранной валюте, так и в тенге.

- 6.5. Целевое использование – на пополнение оборотных средств.
- 6.6. Предоставление и погашение займов, в рамках данного лимита, производится по письменному заявлению Заемщика, в пределах суммы и срока лимита.
- 6.7. Срок кредитного лимита не более 12 месяцев.
- 6.8. Ставка вознаграждения, годовая эффективная ставка вознаграждения, указывается в Заявлении о присоединении.
- 6.9. Основной долг оплачивается в конце срока либо досрочно по заявлению Заемщика. Возможно частичное или полное досрочное погашение.
- 6.10. Штраф за досрочное погашение не применяется.
- 6.11. Вознаграждение оплачивается ежемесячно, ежеквартально, раз в полугодие или в конце срока. Периодичность оплаты предусматривается в решении Уполномоченного органа Банка.
- 6.12. Обеспечение по данному кредитному лимиту предусмотрено Договором и/или Заявлением о присоединении.
- 6.13. График погашения по кредитному лимиту не предусмотрен.
- 6.14. Дата предоставления кредитного лимита; сумма и валюта кредитного лимита; срок кредитного лимита; вид и размер ставки вознаграждения за пользование займом; размер ГЭСВ за использованием займом; периодичность погашения вознаграждения; порядок исчисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения; полный перечень комиссий и иных платежей, а также их размеры, подлежащие взиманию в связи с выдачей и обслуживанием займа; обеспечение по займу определяются Заявлением о присоединении.
- 6.15. Начисление вознаграждения по займу производится на сумму срочного долга по займу с момента перечисления суммы займа на банковский счет Заемщика. Начисление вознаграждения заканчивается после полного погашения всей суммы займа.
- 6.16. При неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по займам, предоставленным в рамках кредитного лимита, Банк вправе взыскать сумму займа, начисленное вознаграждение, неустойку, а также иные, причитающиеся Банку платежи путем бесспорного (без дополнительного согласия/акцепта и уведомления) изъятия денег с банковского счета Заемщика/Гаранта при предъявлении требования о взыскании просроченной задолженности по займу, путем списания и/или прямого дебетования денег с банковских счетов Заемщика/Гаранта, открытых как в Банке, так и в любых иных банках второго уровня, организациях осуществляющих отдельные виды банковских операций, иностранных банках, в порядке и на условиях, предусмотренном Договором и действующим законодательством, путем перевода денег на банковский счет.

Раздел 7. Особые условия договора по инструменту «ЛИКВИДНЫЙ ЛИМИТ»

- 7.1. Инструмент «ЛИКВИДНЫЙ ЛИМИТ» - это Кредит под залог ликвидного обеспечения в виде денег(вклада)/ банковских гарантий/ контргарантий Банков, предназначенный для клиентов банка. Это одна из разновидностей кредита с обеспечением. Суть подобной сделки заключается в том, что банк выдает клиенту большую сумму, которую он возвращает в течение длительного времени с процентами.
- 7.2. Банк предоставляет Заемщику ликвидный лимит на использование наличных и безналичных банковских займов - на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и целевого использования.
- 7.3. В соответствии со Стандартными условиями, Банк предоставляет Клиенту/Заемщику ликвидный лимит (далее – наличный/безналичный заем), в рамках Заявления о присоединении, на условиях, в объемах и сроках, предусмотренных Заявлением о присоединении, при наличии достаточного Обеспечения (под залог денег (вклада)/ банковских гарантий/контр-гарантий

Банков).

- 7.4. Предоставление займа по ликвидному лимиту в рамках Договора осуществляется на условиях, предусмотренных Заявлением о присоединении - дата заключения договора, сумма, валюта, цель, срок, наименование Заемщика/Бенефициара, вид и размер ставки вознаграждения/комиссии, порядок расчета плавающей ставки, метод погашения займа, полный перечень комиссий, срок действия договора, досрочный возврат займа, согласие заемщика, конфиденциальность, и другие условия.

Раздел 8. Особые условия договора о предоставлении банковской гарантии

- 8.1. В соответствии с условиями Договора, Банк предоставляет Клиенту Банковскую гарантию (гарантийное обязательство) (далее – Гарантия) в пользу Бенефициара, при наличии достаточного Обеспечения, после получения всей необходимой документации и надлежащего оформления, регистрации залога и других предусмотренных видов обеспечения. На сумму Обеспечения вознаграждение не начисляется.
- 8.2. В соответствующем заявлении о присоединении указывается референс номер, сумма гарантии, валюта, вид, срок, наименование Бенефициара, объект гарантирования, размер и порядок начисления комиссионного вознаграждения за предоставление банковской гарантии и другие условия.
- 8.3. Сумма комиссионного вознаграждения по выпущенной гарантии начисляется за неделимый квартал, без пересчета в случае досрочного выполнения обязательств по гарантии.
- 8.4. В случае, когда срок действия гарантии конкретно не определен, Клиент-Заявитель берет на себя обязательство, что в случае, если срок исполнения обязательств по предоставленной банковской Гарантии превысит срок открытой кредитной линии, в рамках которой предоставлена данная Гарантия, за 1 (один) месяц до окончания срока кредитной линии заключит с Банком дополнительное соглашение о продлении срока кредитной линии либо обеспечит данную гарантию наличными деньгами в размере 110% (сто десять) процентов от суммы гарантии.
- 8.5. Требования по банковской Гарантии предъявляются в течение срока действия, указанного в Заявлении о присоединении, по истечении которого она утрачивает юридическую силу.
- 8.6. Банковская Гарантия прекращает свое действие в случае, предусмотренном в Договоре, а также при исполнении Клиентом своих обязательств перед Бенефициаром по Гарантии, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 8.7. В случае не вступления в силу Гарантии, при досрочном аннулировании или списании обязательств по Гарантии, возврата оригинала гарантии, возврат ранее уплаченных сумм Комиссий по настоящему Договору не производится, сумма комиссий и подлежащая уплате в соответствии с графиком к Договору подлежит оплате Клиентом в полном объеме.
- 8.8. За изменение условий гарантии: увеличение суммы, продление срока Гарантии Клиент уплачивает Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент их взимания.
- 8.9. В случае исполнения Банком обязательств по Гарантии, Клиент принимает и обязуется немедленно, в тот же день оплатить Банку, деньги в сумме, выплаченной последним Бенефициару (далее «сумма неисполненного обязательства»).
- 8.10. Если Банк столкнется с просьбой Клиента не платить по выставленному требованию либо оплатить требование частично по предоставленной Банком гарантии или контргарантии, Банк не будучи обязанным получать разрешение от Клиента, направляет предварительное письменное уведомление и не принимает во внимание претензии Клиента, а также не ожидает итогов этих обвинений (претензий), выплачивает сумму соответствующего требования по гарантии или контргарантии по первому требованию бенефициара.

- 8.11. Суммы, выплачиваемые Клиентом по условиям Договора, направляются Банком на погашение задолженности в следующей очередности:
- издержки, понесенные в результате осуществления Банком мероприятий по взысканию задолженности;
 - погашение суммы пени по Комиссионному вознаграждению;
 - погашение суммы Комиссии;
 - погашение сумм Комиссионного вознаграждения;
 - погашение суммы неисполненного обязательства.
- 8.12. В случае изменения условий Контракта/Соглашения/Тендера/Конкурса в обеспечение, которого выдана банковская Гарантия и/или изменение обязательств Клиента по вышеуказанному(-ым) документу(-ам), влекущие увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Банка, без согласия последнего, Гарантия прекращает свое действие в соответствии с п.1 ст.336 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.
- 8.13. Обеспечением погашения задолженности Клиента, в случае произведения Банком каких-либо выплат по Гарантии в пользу Бенефициара и обеспечением исполнения обязательств Клиента по Договору, является обеспечение, указанное в Заявлении о присоединении.
- 8.14. В случае изъятия денег Банком по исполнению предъявленных требований органов государственных доходов и судебных исполнителей с Депозита-Гарантии, являющегося обеспечением по Гарантии, Клиент в течение 5 (пяти) рабочих дней после изъятия/списания, пополняет/перечисляет деньги на Депозит Гарантия либо предоставляет дополнительный залог в срок не более двух месяцев с даты осуществления платежа в сумме, выплаченной по исполнению инкассового распоряжения Банком.
- 8.15. В случае произведения каких-либо выплат по гарантии в пользу Бенефициара (других третьих лиц, имеющих право на получение данных выплат) Банк относит выплаченную сумму на счет “Дебиторы по гарантиям” и в погашение дебиторской задолженности и при неисполнении, либо ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств по настоящему Договору: Банк имеет право предъявить в порядке, предусмотренном законодательством РК платежное требование и (или) иные платежные документы, на деньги, имеющиеся на любых счетах Клиента во всех обслуживающих его банках, при этом дополнительного согласия со стороны Клиента не требуется; в бесспорном порядке (без согласия и уведомления Клиента, без акцепта) изъять деньги путем прямого дебетования банковских счетов Клиента, открытых в Банке.
- 8.16. В случае произведения Банком каких-либо выплат по Гарантии, Банк вправе требовать от Клиента единовременного возмещения выплаченной Банком суммы в установленные Банком сроки. Выплаченная Банком сумма, в случае отсутствия достаточной суммы денег на банковских счетах Клиента, взыскание обращается на имущество Заявителя, в том числе, находящееся у третьих лиц, либо производится обращение взыскания на деньги/имущество Гарантов и возмещаются все убытки Банка-Гаранта, причиненные ненадлежащим исполнением своих обязательств Клиентом.
- 8.17. В случае произведения каких-либо выплат по Гарантии в пользу Бенефициара (других третьих лиц, имеющих право на получение данных выплат) переоформить суммы произведенных выплат на ссудную задолженность Клиента, с рассмотрением в общеустановленном порядке заявки Клиента на предоставление заемных средств и оформлением задолженности путем заключения договора банковского займа (заявления о присоединении) и соответствующих договоров по обеспечению займа.
- 8.18. В случае исполнения Банком-Гарантом обязательств по условиям Договора за Заявителя, выплаченная Банком-Гарантом сумма возмещается путем обращения взыскания на деньги/имущество Клиента.
- 8.19. В случае неисполнения Клиентом требования Банка о возмещении выплаченных им сумм, Клиент выплачивает Банку пеню в размере 0,2% от суммы, выставленной к оплате, за каждый

день просрочки. Банк имеет право предъявить в порядке, предусмотренном законодательством РК платежное требование и (или) иные платежные документы, на деньги, имеющиеся на любых счетах Клиента во всех обслуживающих его банках, при этом дополнительного согласия со стороны Клиента не требуется; в беспорядном порядке (без согласия и уведомления Клиента, без акцепта) изъять деньги путем прямого дебетования банковских счетов Клиента, открытых в Банке.

- 8.20. Предоставление Гарантий осуществляется при наличии письменного согласия Клиента на предоставление Банком в базу данных кредитных бюро сведений о Клиенте, заключаемой сделке, информации, связанной с исполнением Клиентом и Банком своих обязательств по настоящему Договору, выдачу кредитных отчетов из кредитных бюро, а также иных сведений, предоставление которых может потребоваться в соответствии с законодательством о кредитных бюро и формировании кредитных историй. Указанные согласия Клиента на предоставление информации о нём в кредитное бюро и выдачу кредитного отчета из кредитных бюро распространяются на все выдачи в рамках Договора. Кроме этого, Клиент до выдачи Гарантии обеспечивает предоставление Гаранту Согласий по Персональным данным Субъектов Персональных данных, необходимых для их сбора и обработки.
- 8.21. Клиент обязуется в разумные сроки предоставлять по запросу Банка любую информацию и документы, которые могут быть необходимы Банку для исполнения своих обязательств или удостоверения каких-либо фактов, которые могут негативно сказаться на исполнении Договора. Кроме этого, Клиент обязуется в разумные сроки самостоятельно сообщать Банку об изменении своего финансового положения в сторону ухудшения, либо о изменении правоспособности.
- 8.22. Клиент обязуется по требованию Банка возместить все расходы и убытки последнего, связанные с исполнением Гарантии.

Раздел 9. Особые условия договора по аккредитивному обслуживанию

- 9.1. Открытие Аккредитива в рамках Договора осуществляется после получения всех необходимых документов, для открытия Аккредитива на условиях, предусмотренных Договором, после заключения Сторонами Договора и подписания соответствующего Заявления о присоединении, в котором устанавливаются сумма, валюта, срок, вид, наименование Бенефициара и ссылка на Аккредитив, размер и порядок начисления комиссии за аккредитивное обслуживание и другие условия.
- 9.2. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательство по аккредитивному обслуживанию его на условиях, указанных в соответствующем Заявлении о присоединении.
- 9.3. При изменении срока действия Аккредитива и/или изменения суммы по Аккредитиву в сторону увеличения /уменьшения, Банк производит расчет комиссии за аккредитивное обслуживание, указанной в тарифах Банка на дату таких изменений, исходя из квартального погашения, в срок действия Аккредитива. Квартал является не делимым.
- 9.4. При досрочном прекращении договорных обязательств возврат ранее уплаченных сумм Комиссий по настоящему Договору не производится.
- 9.5. Обеспечением выполнения Клиентом своих обязательств по настоящему Договору выступает имущество, принятое по Договорам залога в рамках Соглашения.
- 9.6. Клиент может предоставлять заявление на открытие аккредитива по каждой торговой сделке, каждое из которой, является приложением к настоящему Договору. Одновременно, Клиентом обеспечиваются наличие суммы комиссий на текущем счете (согласно тарифам, установленным Банком).
- 9.7. Для открытия аккредитива Клиент должен открыть текущий счет в Банке.
- 9.8. Банк осуществляет аккредитивные операции в соответствии с Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов №600, выпущенных Международной торговой

палатой в редакции 2007 года и правилами проведения операций с документарными аккредитивами, установленными законодательством Республики Казахстан;

- 9.9. В случае произведения Банком каких-либо выплат по аккредитиву, требовать от Клиента единовременного возмещения выплаченной Банком суммы в установленные Банком сроки. Выплаченная Банком сумма, в случае отсутствия достаточной суммы денег на банковских счетах, взыскание обращается на имущество Заявителя, в том числе, находящееся у третьих лиц, либо производится обращение взыскания на деньги/имущество Гарантов и возмещаются все убытки Банка-Гаранта, причиненные ненадлежащим исполнением своих обязательств Клиентом.
- 9.10. В случае произведения каких-либо выплат по аккредитиву в пользу Бенефициара (других третьих лиц, имеющих право на получение данных выплат) переоформить суммы произведенных выплат на ссудную задолженность Клиента, с рассмотрением в общеустановленном порядке заявки Клиента на предоставление заемных средств и оформлением задолженности путем заключения договора банковского займа (заявления о присоединении) и соответствующих договоров по обеспечению займа.
- 9.11. В случае исполнения Банком обязательств по условиям Договора за Заявителя, выплаченная Банком сумма возмещается путем обращения взыскания на деньги/имущество Клиента.
- 9.12. В случае неисполнения Клиентом требования Банка о возмещении выплаченных им сумм, Клиент выплачивает Банку пеню в размере 0,2% от суммы, выставленной к оплате, за каждый день просрочки. Банк имеет право предъявить в порядке, предусмотренном законодательством РК платежное требование и (или) иные платежные документы, на деньги, имеющиеся на любых счетах Клиента во всех обслуживающих его банках, при этом дополнительного согласия со стороны Клиента не требуется; в бесспорном порядке (без согласия и уведомления Клиента, без акцепта) изъять деньги путем прямого дебетования банковских счетов Клиента, открытых в Банке.
- 9.13. Предоставление аккредитивов осуществляется при наличии письменного согласия Клиента на предоставление Банком в базу данных кредитных бюро сведений о Клиенте, заключаемой сделке, информации, связанной с исполнением Клиентом и Банком своих обязательств по настоящему Договору, Соглашению, выдачу кредитных отчетов из кредитных бюро, а также иных сведений, предоставление которых может понадобиться в соответствии с законодательством о кредитных бюро и формировании кредитных историй. Указанные согласия Клиента на предоставление информации о нём в кредитное бюро и выдачу кредитного отчета из кредитных бюро распространяются на все выдачи в рамках Соглашения.

По аккредитивному обслуживанию, Клиент обязан:

- 9.14. Предоставить при каждом выпуске аккредитива заявление на открытие аккредитива и оригинал счета на оплату или контракта по которому выпускается аккредитив (далее – Контракт) с приложением 1(одной) копии счета на оплату или контракта и дополнительных соглашений к нему (при наличии);
- 9.15. На момент предоставления Аккредитива обеспечить сумму денег в валюте аккредитива в сумме, равной 105% (сто пять) процентам от суммы каждого открытого аккредитива, для блокировки Банком на счете покрытия до момента полного исполнения платежа по аккредитиву, либо до срока действия Аккредитива.
- 9.16. Предоставить дополнительно в момент выпуска аккредитива денежное обеспечение, в случаях разрешения перегруза по товару, в сумме перегруза;
- 9.17. Своевременно проверить копию аккредитива, полученную от Банка. При обнаружении разногласий и не соответствий, уведомить об этом Банк в течение двух банковских дней со дня

отправления Банком указанной копии аккредитива. Без данного уведомления Банк считает выпускаемый аккредитив принятым Клиентом.

- 9.18. При внесении изменений в условия аккредитива, предоставить письменное поручение Банку с указанием конкретных пунктов изменения. Также предоставить при наличии, дополнение к контракту и обновленный счет на оплату;
- 9.19. При изменении условий аккредитива в части увеличения суммы аккредитива, предоставить Банку денежное покрытие равное 105% суммы увеличения. Так же оплатить комиссии, возникшие в связи с внесением изменения, согласно тарифам Банка в условия/сроки аккредитива;
- 9.20. После получения от Банка письменного сообщения о поступлении документов под аккредитив, обеспечить, в указанную в сообщении дату, деньги на банковском счете и представить согласие/не согласие на акцепт документов;
- 9.21. При досрочном закрытии аккредитива, предоставить заявление на закрытие аккредитива.
- 9.22. В случае если по условиям Аккредитива предусмотрено перечисление покрытия в Исполняющий Банк, Клиент предоставляет Банку Расписку/Заявление о согласии перечисления средств покрытия в Исполняющий Банк.
- 9.23. Оплата комиссии за услуги иностранных банков понесенные Банком в виде комиссионных и других расходов, связанные с обслуживанием Аккредитива, производятся Клиентом на основании уведомления Банка в течение 1 (одного) банковского дня с момента отправления Банком такого уведомления Клиенту.
- 9.24. Открытие Аккредитива производится после перечисления суммы по Аккредитиву на счет покрытия в Банке.
- 9.25. Оплата по Аккредитиву производится после предоставления в Банк /Исполняющий Банк документов, указанных в заявлении на выпуск Аккредитива и при их строгом соответствии условиям выпущенного Аккредитива, либо после акцепта Клиента на принятие документов с расхождениями.
- 9.26. Суммы, выплачиваемые Клиентом по условиям настоящего Договора, Соглашения, соответствующего Договора на аккредитивное обслуживание направляются Банком на погашение задолженности в следующей очередности:
 - неустойка (штраф, пеня);
 - комиссии Банка;
 - расходы Банка, понесенные в период действия аккредитива;
 - возмещение дебиторской задолженности Клиента.
- 9.27. Банк производит оплату по аккредитиву после поступления документов по Аккредитиву и их проверке при условии их полного соответствия условиям Аккредитива (в случае если проверку документов по Аккредитиву осуществляет Банк).
- 9.28. При открытии Банком Клиенту в пользу Бенефициара непокрытого аккредитива за 2 (два) рабочих дня до даты наступления срока платежа по Аккредитиву, Клиент обязан обеспечить на своем банковском счете, открытом в Банке, наличие денег в сумме достаточной для осуществления полного или частичного платежа по Аккредитиву. В случае отсутствия денег или недостаточности денег на банковском счете Клиента, Клиент в срок наступления платежа по Аккредитиву заключает с Банком договор(-ы) банковского займа на условиях Банка, на сумму достаточную для осуществления полного или частичного платежа по Аккредитиву.
- 9.29. Комиссия за аккредитивное обслуживание по выпуску Аккредитива оплачивается согласно тарифам Банка на момент ее взимания;
- 9.30. При исполнении Аккредитива частями – Комиссия за аккредитивное обслуживание начисляется на всю сумму Аккредитива с даты выпуска Аккредитива до даты первой частичной оплаты. Последующая Комиссия начисляется на сумму остатка Аккредитива с даты предыдущей частичной оплаты до даты последующей оплаты по Аккредитиву;

- 9.31. При неисполнении Аккредитива (если документы по Аккредитиву не были представлены в течение срока действия Аккредитива)/аннулировании Аккредитива – Комиссия за аккредитивное обслуживание начисленная комиссия выплачивается в полном объеме и возврату не подлежит;
- 9.32. При исполнении Аккредитива после даты истечения срока действия – Комиссия за аккредитивное обслуживание по выпуску Аккредитива начисляется с даты выпуска до даты фактического исполнения обязательств (платежа) по Аккредитиву;
- 9.33. При предоставлении документов после даты истечения срока действия Аккредитива и согласии Заявителя по документам с расхождениями – Комиссия за аккредитивное обслуживание по выпуску Аккредитива начисляется с даты выпуска до даты фактического исполнения обязательств (платежа) по Аккредитиву;
- 9.34. При предоставлении документов после даты истечения срока действия Аккредитива и отказе Заявителя от документов с расхождениями – Комиссия за аккредитивное обслуживание по выпуску Аккредитива начисляется с даты выпуска Аккредитива до даты получения официального ответа клиента об отказе от документов с расхождениями (включительно).
- 9.35. Оплата комиссии за услуги иностранных банков понесенные Банком в виде комиссионных и других расходов, связанные с обслуживанием Аккредитива, производятся Клиентом на основании Уведомления Банка в течение 1 (одного) банковского дня с момента отправления Банком такого уведомления Клиенту.

Права Банка по аккредитивам:

- 9.36. Банк имеет право предъявить в порядке, предусмотренном законодательством РК платежное требование и (или) иные платежные документы, на деньги, имеющиеся на любых счетах Клиента во всех обслуживающих его банках, при этом дополнительного согласия со стороны Клиента не требуется; в бесспорном порядке (без согласия и уведомления Клиента, без акцепта) изъять деньги путем прямого дебетования банковских счетов Клиента, открытых в Банке, в счет оплаты суммы денежного покрытия/доступные денежные средства по кредитной линии, комиссии и иные расходы Банка, связанные с выпуском и ведением аккредитива со счетов Клиента;
- 9.37. По своему усмотрению выбрать путь и технический способ выпуска аккредитива.
- 9.38. Отказать или дать свои рекомендации в части внесения изменения в выполнении указания Клиента о внесении изменений в аккредитив, в случае несоответствия Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов (редакция 2007 г. Международная Торговая Палата, Париж, Франция, публикация №600) и действующему законодательству Республики Казахстан;
- 9.39. Отказать в исполнении заявления на внесение изменения в аккредитив, в случае если недостаточно средств на счете кредитной линии и/или Клиент отказался предоставить денежное покрытие на сумму увеличения.
- 9.40. Если в указанную Банком дату, от Клиента не поступит письменное согласие/не согласие на платеж/акцепт, то Банк вправе при условии соответствия документов условиям аккредитива, произвести оплату/акцепт согласно условиям аккредитива, используя денежные средства, предоставленные Клиентом и/или средства со счета кредитной линии.
- 9.41. Отказать в проведении аккредитивной операции, если Клиент предоставил документы с исправлениями и/или неразборчиво.
- 9.42. При отсутствии по истечении срока аккредитива письменного подтверждения от Банка бенефициара сообщения об отсутствии отгрузки и документов к оплате по аккредитиву, а также при отсутствии заявления от Клиента на закрытие аккредитива и не получения подтверждения

Банка бенефициара о согласии на закрытие, Банк производит закрытие аккредитива по истечении трех месяцев со дня окончания срока действия аккредитива.

Права Заемщика по аккредитивам:

- 9.43. Предоставить заявление на досрочный платеж/закрытие аккредитива;
- 9.44. Вносить изменения в условия аккредитива, письменно предоставив условия изменения с соблюдением условий настоящего Договора/
- 9.45. Стороны несут ответственность за своевременное выполнение обязательств по настоящему Договору в соответствии с законодательством РК.
- 9.46. Банк несет ответственность перед Клиентом за правильность и своевременность выполнения поручений Клиента, оформленных надлежащим образом.
- 9.47. Клиент несет ответственность за правильность и достоверность данных, указанных в заявлении на открытие аккредитива и в настоящем Договоре.
- 9.48. Банк не несет ответственность за форму, полноту, точность, подлинность, подделку или юридическое значение документов, представляемых согласно условиям аккредитива, а также за общие или частные условия, имеющиеся в документах или дополнительно включенные в них.
- 9.49. Банк вправе при невыполнении Клиентом обязательств по своевременной уплате дебиторской задолженности, комиссий и иных расходов Банка по аккредитивной операции взыскать с Клиента пеню в размере 0,2% от суммы просроченных платежей за каждый день просрочки.
- 9.50. Банк не несет ответственность за последствия задержки или потери в пути каких-либо сообщений, писем или документов, за задержку, а также искажение и другие ошибки, возникающие при передаче телекоммуникационных сообщений не по вине банков.
- 9.51. Банк не несет ответственность за ошибки в переводе или толковании технических терминов и вправе передавать термины аккредитивов без их перевода.
- 9.52. Иные условия открытия аккредитивов регулируются Соглашением и соответствующим Договором на аккредитивное обслуживание.

Раздел 10. Ответственность сторон

- 10.1. За нецелевое использование Инструмента Заемщик /Залогодатель/Гарант уплачивает Банку штраф в размере [укажите значение цифрами] % ([укажите значение прописью] процентов) от суммы предоставленного Инструмента.
- 10.2. В случае нарушения Заемщиком /Залогодателем/Гарантом условий данного Договора, Заемщик /Залогодатель/Гарант оплачивает Банку штраф в размере [укажите значение цифрами] % ([укажите значение прописью] процентов) от суммы полученного Инструмента.
- 10.3. За несвоевременное исполнение любого из обязательств, предусмотренных Договором в отношении уведомления Заемщиком Банка или запретов на совершение определенных действий, Заемщик /Залогодатель/Гарант оплачивает штраф в размере [укажите значение] % ([укажите значение прописью] процентов) за каждый день нарушения, от остаточной суммы Инструмента, сложившейся на момент нарушения обязательств.
- 10.4. В случае не заключения Договора страхования, не пролонгации Договора страхования или неоплаты страховой премии в срок указанный в договоре страхования, Заемщик /Залогодатель/Гарант по требованию Банка выплачивает неустойку в размере [укажите значение] % ([укажите значение прописью] процентов) от оценочной стоимости, указанной в предоставленном Обеспечении.
- 10.5. Уплата штрафов и возмещение убытков, в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств не освобождает Заемщика от надлежащего исполнения условий Договора и/или Заявления о присоединении.

- 10.6. За разглашение сведений о совершаемых Заёмщиком денежно-расчётных операциях и состоянии его счетов Банк несёт ответственность, предусмотренную действующим законодательством.

ГЛАВА 2. ТИПОВЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЛОГА

Раздел 1. Общие условия

- 1.1. В рамках настоящего Договора, Стороны/Банк/Залогодатель заключают Договор залога. В случае заключения между Банком и Залогодателем отдельного Договора залога, либо в качестве приложения к данному Договору, указанный Договор залога имеет юридическую силу наряду с настоящим Договором.
- 1.2. Залогодатель обязуется перед Залогодержателем отвечать за надлежащее исполнение обязательств Заемщика(ов) а(ов) в соответствии с условиями Договора/Заявления о присоединении, заключенного между Залогодержателем и Заемщиком, о предоставлении займа(ов)/Инструментов, предусмотренных Договором/Заявлениями о присоединении.
- 1.3. Залогодатель ознакомлен и согласен с тем, что по соглашению сторон, Банк вправе по письменному обращению Заемщика, рассмотреть возможность предоставления реструктуризации задолженности/фактически предоставить реструктуризацию задолженности, в том числе путем капитализации (суммирования) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга. При этом Залогодатель принимает на себя ответственность по погашению как капитализированной суммы, так и вознаграждения, вознаграждения начисленного на просроченную часть основного долга, неустойки (штраф, пени), начисленные на капитализированную часть задолженности.
- 1.4. В Заявлении о присоединении к Договору/Договору залога указывается: предмет залога, существо, размер или максимальная сумма и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. В случае, если предметом залога выступает недвижимое имущество, в Заявлении о присоединении к данному Договору/Договору залога должна быть указана его оценка.
- 1.5. Залогодатель ручается и гарантирует, что на момент регистрации залога соблюдены все следующие условия:
- 1.6. Предмет залога находится в его собственности, в подтверждение чего представляет и передает на хранение Залогодержателю до полного исполнения обязательств по Договору/Заявлению о присоединении, оригиналы документов, предусмотренных в Заявлении о присоединении;
- 1.7. Отсутствуют какие-либо права третьих лиц на Предмет залога, в том числе, не зарегистрированные в установленном порядке.
- 1.8. Стороны определили, что залогом обеспечивается требование Залогодержателя в объеме, какой оно будет иметь к моменту фактического удовлетворения в соответствии с Договором /Заявлениями о присоединении, включая сумму текущей задолженности, основной долг, вознаграждение за пользование займом и пеню, задолженность по комиссиям, штрафным санкциям, страховых платежей, платежей за оценку залога, государственной пошлины (в случае ее наличия), дебиторской, прочей задолженности, убытки, причиненные просрочкой исполнения обязательства, неустойка (штраф, пеня), необходимые издержки Залогодержателя по содержанию заложенного имущества (коммунальные, налоговые платежи, расходы по охране заложенного имущества), расходы по обращению взыскания на заложенное имущество, судебные издержки по взысканию долга и другие убытки Кредитора, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заемщика/Залогодателя и прочие издержки без задержки и по первому требованию Кредитора.
- 1.9. Предмет залога остается в пользовании и владении Залогодателя, который может осуществлять свои права исключительно в соответствии с его назначением.

- 1.10. Залогодатель не вправе отчуждать Предмет залога в собственность, в хозяйственное ведение или в оперативное управление, передавать его в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться им без письменного согласия Залогодержателя.
- 1.11. Последующий перезалог Предмета залога допускается и может быть произведен только в АО «ДБ «КЗИ Банк» либо по его письменному согласованию.

Раздел 2. Предмет договора

2.1. Когда в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору/Заявлению о присоединении, Залогодатель передает Залогодержателю в залог недвижимое имущество:

В Заявлении о присоединении, которое является неотъемлемой частью Договора, указывается: имя (наименование) и место жительства (место нахождения) Залогодателя и Залогодержателя, а также Должника, если Залогодатель (вещный поручитель) не является должником по основному обязательству; существо основного обязательства; размер или максимальная сумма и срок исполнения обязательства; размер, сроки и периодичность денежного или иного основного обязательства, либо условия, позволяющие определить данные условия; подробное описание, состав, количество, технические характеристики, местонахождение, описание Предмета залога, его оценка, документы, подтверждающие права Залогодателя на Предмет залога; наименование прав на залоговое имущество; его поступление в собственность или иное право, по которому недвижимое имущество приобретено Залогодателем: (наименование документа, номер, дата и его форма: оригинал; нотариально удостоверенная копия; копия); обязанность Залогодателя предоставить доступ Залогодержателю и (или) оценщикам к залоговому имуществу для определения его оценочной стоимости в рамках процедуры внесудебной реализации залогового имущества; согласие Залогодателя на возможность удовлетворения требований Залогодержателя во внесудебном порядке в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обеспеченного залогом обязательства, за которое он отвечает; обязанность Залогодателя информировать Залогодержателя обо всех изменениях, связанных с личностью Залогодателя, в течение пятнадцати рабочих дней со дня таких изменений; указание на сторону Договора, у которой Предмет залога будет фактически находиться и пределы его использования.

Документы, передаются Залогодателем на хранение Залогодержателю на весь срок действия Договора залога.

Залогодатель принимает и обязуется передать в залог (ипотеку) недвижимое(-ые) имущество(-а), указанное(-ые) в Заявлении о присоединении и в дополнениях к нему, указанные в кадастровых записях, в правоустанавливающих документах, в виде зданий, сооружений с земельным участком, а также машин, инструментов и оборудования и прочее неотделимое имущество от Предмета залога, являющиеся составляющими и неотъемлемыми частями и деталями данной недвижимости в пользу Банка.

В соответствии с Законом «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество» регистрацию залога недвижимого имущества осуществляет государственный орган, осуществляющий государственное регулирование и контроль деятельности в сфере государственной регистрации прав на недвижимое имущество и государственного технического обследования недвижимого имущества.

2.2. Когда в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору/Заявлению о присоединении, Залогодатель передает Залогодержателю в залог движимое имущество,

подлежащее регистрации в соответствующих органах (либо подлежат регистрации права):

В Заявлении о присоединении указывается: имя (наименование) и место жительства (место нахождения) Залогодателя и Залогодержателя, а также Должника, если Залогодатель (вещный поручитель) не является должником по основному обязательству; существо основного обязательства; подробное описание, состав, количество, технические характеристики, местонахождение, описание Предмета залога; размер или максимальная сумма и срок исполнения обязательства; указание на сторону Договора, у которой Предмет залога будет фактически находится и пределы его использования; местонахождение предмета залога, документы, подтверждающие права Залогодателя на Предмет залога (наименование документа, номер, дату и его форму: оригинал/ нотариально удостоверенная копия; копия); правоустанавливающие и/или идентификационные и/или иные документы на Предмет залога и т.д.; оценка предмета Залога.

Документы, передаются Залогодателем на хранение Залогодержателю на весь срок действия Договора залога.

Право залога на Предмет залога распространяется также на принадлежности Предмета залога и на его неотделимые плоды.

В соответствии с Законом «О регистрации залога движимого имущества» регистрация залога движимого имущества, подлежащего обязательной государственной регистрации, осуществляется в соответствии с законодательством органом, уполномоченным осуществлять регистрацию данного имущества.

Деятельность по регистрации залога движимого имущества, подлежащего обязательной государственной регистрации осуществляется НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (залог денег вне АО «ДБ «КЗИ Банк», доля участия в уставном капитале, оборудование, основные средства, банковский вклад вне АО «ДБ «КЗИ Банк», незавершенное строительство в виде строительных материалов и строительно-монтажных работ, субъекты животноводства (скот), имущественные права, товары в обороте, товароматериальные запасы, товароматериальные ценности, продукция растениеводства, зерно и т.д.).

2.3. Когда в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору/Заявлению о присоединении, Залогодатель передает Залогодержателю в залог иное движимое имущество:

В Заявлении о присоединении указывается: имя (наименование) и место жительства (место нахождения) Залогодателя и Залогодержателя, а также Должника, если Залогодатель (вещный поручитель) не является должником по основному обязательству; существо основного обязательства; описание, состав, количество, технические характеристики, местонахождение, описание Предмета залога; размер или максимальная сумма и срок исполнения обязательства; указание на сторону Договора, у которой Предмет залога будет фактически находится и пределы его использования; местонахождение предмета залога, документы, подтверждающие права Залогодателя на Предмет залога (наименование документа, номер, дату и его форму: оригинал; нотариально удостоверенная копия; копия); правоустанавливающие и/или идентификационные и/или иные документы на Предмет залога (при наличии), оценка Предмета залога и т.д.

Документы, передаются Залогодателем на хранение Залогодержателю на весь срок действия Договора залога.

Право залога на Предмет залога распространяется также на принадлежности Предмета залога и на его неотделимые плоды.

По требованию Залогодержателя Залог подлежит регистрации в уполномоченных органах РК в любом случае.

2.4. Когда в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору/Заявлению о присоединении, Залогодатель передает Залогодержателю в залог вклад/деньги:

В Заявлении о присоединении указывается: имя (наименование) и место жительства (место нахождения) Залогодателя и Залогодержателя, а также Должника, если Залогодатель (вещный поручитель) не является должником по основному обязательству; существо основного обязательства; размер или максимальная сумма и срок исполнения обязательства; указание на сторону Договора, у которой Предмет залога будет фактически находиться и пределы его использования; местонахождение предмета залога, № и дата договора вклада, сумма вклада; валюта вклада; срок вклада; проценты по вкладу, основные условия.

Залогодатель передает, а Залогодержатель принимает в залог права по Договору вклада (далее по тексту - «Договор вклада»), заключенному между Залогодержателем и Залогодателем (Вкладчик), в отношении всей (полной) суммы вклада. Залог возникает с момента предоставления Залогодателем Заявления о присоединении. Сумма вклада, в отношении которой действует залог прав в рамках настоящего Договора, в период срока действия залога учитываются на залоговом счете Залогодателя в АО «ДБ «КЗИ Банк» (далее по тексту - «Залоговый счет»). Для каждого залога вклада открывается отдельный Залоговый счет. Валюта Залогового счета соответствует валюте Договора вклада. Залоговый счет не может использоваться Залогодателем/Залогодержателем для учета денежных средств по другим договорам залога прав по договору срочного вклада и по другим договорам залога прав по договору банковского счета, вне зависимости от того, кто является сторонами по данным договорам. Перевод денежных средств с Депозитного счета Вкладчика на Залоговый счет осуществляется Банком самостоятельно без дополнительных распоряжений Вкладчика. Внесение Вкладчиком на Залоговый счет иных денежных средств в наличном или безналичном порядке не допускается. Залогодатель не вправе распоряжаться деньгами на Залоговом счете. Находящиеся на Залоговом счете деньги могут быть использованы исключительно для погашения обязательств, обеспеченных залогом прав по Договору вклада. Уменьшение суммы денег на Залоговом счете в период срока действия залога соразмерно исполненной части, обеспеченного залогом обязательства, не допускается. Начисление и выплата процентов на сумму денег, находящихся на Залоговом счете, осуществляется по ставке, в порядке и сроки, установленные Договором вклада. Списание с Залогового счета денег в связи с обращением Залогодержателем взыскания на предмет залога в порядке, установленном Договором присоединения/Соглашениям/Договором/Заявлением о присоединении, осуществляется без дополнительных письменных распоряжений Вкладчика и его согласия. Подписание Заявления о присоединении к настоящему Договору присоединения является заранее данным акцептом/согласием Залогодателя (Вкладчика).

Если валюта Залогового счета не совпадает с валютой займа/Инструмента, то конвертация денежных средств, списанных с Залогового счета в связи с обращением Залогодержателем взыскания на предмет залога, осуществляется в валюту займа/Инструмента для погашения обеспеченных залогом требований по Договору присоединения/Соглашению/Договору/Заявлением о присоединении по курсу (кросс-курсу), установленному Банком на дату списания денег. Возврат денег с Залогового счета (остатка денег после списаний денег в связи с обращением Залогодержателем взыскания на предмет залога) осуществляется на Депозитный/текущий счет Вкладчика не позднее рабочего дня,

следующего за днем прекращения залога. Перечисление денег с Залогового счета на Депозитный/текущий счет осуществляется Банком без дополнительных письменных распоряжений Залогодателя (Вкладчика) о перечислении. После полного списания денег с Залогового счета в порядке и по основаниям, установленным Договором/Заявлениями о присоединении, Залоговый счет закрывается.

Залогодатель имеет право в любое время до момента обращения взыскания на заложенные права прекратить залог посредством надлежащего исполнения обеспеченных залогом обязательств по Договору/Заявлениям о присоединении. Залогодатель не вправе требовать досрочного (до прекращения залога) возврата денег с Залогового счета на Депозитный/текущий счет, а также досрочного расторжения Договора вклада.

По требованию Залогодержателя Залог подлежит регистрации в уполномоченных органах РК в любом случае.

2.5. Когда в качестве обеспечения исполнения обязательств по Договору присоединения/Соглашению/Договору/Заявлению о присоединении, Залогодатель передает Залогодержателю в залог имущество, поступающее в будущем:

В Заявлении о присоединении, которое является неотъемлемой частью данного Договора, указывается: имя (наименование) и место жительства (место нахождения) Залогодателя и Залогодержателя, а также Должника, если Залогодатель (вещный поручитель) не является должником по основному обязательству; существо основного обязательства; размер или максимальная сумма и срок исполнения обязательства; указание на сторону Договора, у которой Предмет залога будет фактически находиться и пределы его использования; местонахождение подробное описание, состав, количество, технические характеристики Предмета залога; документы, подтверждающие права Залогодателя на Предмет залога, его поступление в собственность: (наименование документа, номер, дату и его форму: оригинал; нотариально удостоверенная копия; копия), а также:

1) в случае, если Предметом залога выступает приобретаемое имущество:

- договоры (контракты, договоры, в соответствии с которыми приобретается передаваемое в залог имущество) (далее - Договоры);
- документы, подтверждающие стоимость приобретаемого имущества и его оплату;
- иные документы, подтверждающие исполнение сторонами обязательств по Договорам и подтверждающие права Залогодателя на передаваемые в залог имущество/права требования на него;

2) в случае, если Предметом залога выступает незавершенное строительство:

- разрешительные документы Уполномоченного органа на строительство;
- документы, подтверждающие строительство (в том числе строительство «под ключ») (договоры генерального подряда, контракты, договоры, по которым производятся строительно-монтажные работы, приобретаются строительные материалы) (далее - Договоры);
- лицензии на проведение строительно-монтажных работ, разрешительные документы, выданные Подрядной организации и (или) генеральному подрядчику уполномоченными государственными органами;
- утверждения Уполномоченным органом проектно-сметная документация по планируемым работам и (или) документы, содержащие основные параметры планируемых работ, с указанием сметных стоимостей, составленные на основании проектно-сметной документации, а также архитектурно-планировочное задание, авторский и технический надзор;
- акты приема-сдачи объектов Залогодателю, подтверждающие объемы выполненных работ (при наличии);
- акт взаиморасчетов (при наличии);

- прочие имеющиеся в наличии документы, подтверждающие исполнение сторонами обязательств по Договору и подтверждающие права Залогодателя на передаваемое в залог имущество/права требования на него.

- Оценка Предмета залога.

Право залога Залогодержателя распространяется и включает в себя право (право требования) на имущество, поступающее в собственность Залогодателя в будущем, а также на имущество уже поступившее в собственность Залогодателя в соответствии с документами, указанными в Заявлении о присоединении. Договор /Заявление о присоединении является достаточным основанием для признания права Залогодержателя на Предмет залога, поступивший в собственность Залогодателя. По требованию Залогодержателя, при поступлении в собственность имущества, Стороны (Заемщик /Залогодатель) обязаны подписать дополнительное Заявление о присоединении к Договору/новое Заявление о присоединении к Договору залога и зарегистрировать его в установленном порядке. При отказе в подписании дополнительного Заявления о присоединении, Залогодержатель вправе изменить условия заключенного Договора залога в одностороннем порядке. Документы, указанные в Заявлении о присоединении, передаются Залогодателем на хранение Залогодержателю на весь срок действия Договора /Заявлений о присоединении/Договора залога.

По требованию Залогодержателя Залог подлежит регистрации в уполномоченных органах РК в любом случае.

Примечание:

Регистрация залога эмиссионных ценных бумаг, в том числе посредством единого реестра залога движимого имущества, производится в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан о регистрации сделок с ценными бумагами.

Залог имущества, являющегося обеспечением по ипотечным облигациям, подлежит обязательной государственной регистрации в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан. Регистрация залога имущества, являющегося обеспечением по ипотечным облигациям, производится регистрирующим органом только один раз при первичном обращении.

Регистрация залога эмиссионных ценных бумаг, в том числе посредством единого реестра залога движимого имущества, производится в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан о регистрации сделок с ценными бумагами.

Залог имущества, являющегося обеспечением по ипотечным облигациям, подлежит обязательной государственной регистрации в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан. Регистрация залога имущества, являющегося обеспечением по ипотечным облигациям, производится регистрирующим органом только один раз при первичном обращении.

Раздел 3. Права и обязанности сторон:

Залогодатель обязан:

- 3.1. Предупредить Залогодержателя о всех предшествующих залогодержателях на Предмет залога, если таковые имеются;
- 3.2. Сообщать Залогодержателю о любых предъявляемых к Залогодателю претензиях со стороны третьих лиц, если их сумма составляет значительную величину по отношению к стоимости Предмета залога, а также об угрозе наложения ареста или обращения взыскания на Предмет залога, в срок, не превышающий 3 дней после наступления указанных событий. В случае неисполнения условий данного пункта все убытки, понесённые Залогодержателем, относятся на Залогодателя, и подлежат возмещению из стоимости Предмета залога.

- 3.3. В случае уменьшения стоимости Предмета залога Залогодатель обязан предоставить Залогодержателю дополнительное право залога на имущество, стоимость которого возместит уменьшение стоимости Предмета залога по сравнению с его стоимостью на момент заключения настоящего Договора;
- 3.4. Принимать все необходимые меры для сохранения Предмета залога, включая текущий и капитальный ремонт, защищать Предмет залога от посягательств и требований со стороны третьих лиц;
- 3.5. К моменту заключения настоящего Договора своими силами и за свой счет осуществить страхование Предмета залога в пользу Залогодержателя;
- 3.6. Залогодатель обязуется страховать на весь период действия настоящего Договора имущество, переданное Залогодержателю на условиях данного Договора, так же, как и рисков, связанных с непредвиденными обстоятельствами в пользу Залогодержателя. По усмотрению Залогодержателя, последний вправе самостоятельно застраховать такое имущество в пользу Залогодержателя за счет Залогодателя/Заемщика.
- 3.7. Ежегодно, не позднее дня окончания страховки, предоставлять Залогодержателю оригиналы документов, подтверждающих возобновление/продление страхования имущества на Предмет залога;
- 3.8. В срок, не превышающий 10 календарных дней с даты подачи Заявления о присоединении произвести регистрацию Договора залога в уполномоченном органе и оплатить все расходы, связанные с этой обязанностью, в случае, если регистрация такого вида Залога является обязательной либо в случае, если имеется требование об этом Залогодержателя;
- 3.9. Передать оригиналы правоустанавливающих, правоудостоверяющих документов на Предмет залога Залогодержателю до полного исполнения Заемщиком /Залогодателем обязательств по Договору/Заявлению о присоединении;
- 3.10. Ни в какой форме не препятствовать Залогодержателю контролировать выполнение условий Договора;
- 3.11. Сообщать Залогодержателю о возможном изменении своего гражданского состояния (заключение/расторжения брака), гражданства, места прописки или постоянного проживания и иных реквизитов/ о предстоящем приостановлении, прекращении своей деятельности, банкротстве, изменении правового статуса не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до совершения указанных действий;
- 3.12. Не прописывать иных лиц в заложенной недвижимости;
- 3.13. Немедленно извещать Залогодержателя о возникновении угрозы утраты или повреждения Предмета залога;
- 3.14. Риск случайной гибели Предмета залога лежит на Залогодателе;
- 3.15. В случае порчи, разрушения, повреждения, приведения в аварийное или непригодное для дальнейшего использования состояние Предмета залога, незамедлительно уведомить об этом Залогодержателя и в срок, не превышающий 10 дней с даты наступления указанных событий возполнить уменьшившуюся стоимость Предмета залога до первоначально внесённого в залог;
- 3.16. Обеспечить проведение переоценки Предмета залога по требованию Залогодержателя в сроки, определенные Залогодержателем, но не реже 1 раза в год, а также оплатить все расходы, связанные с этой обязанностью;
- 3.17. Использовать Предмет залога в соответствии с его целевым назначением, принимать все меры необходимые для надлежащего сохранения Предмета залога, включая капитальный и текущий ремонт строений (применяется к имеющимся и/или возводимым в будущем строениям).

Производить изменение целевого назначения Предмета залога только при условии письменного согласия Залогодержателя;

- 3.18. Не производить изменений общей площади Предмета залога, изменения планировки в помещениях Предмета залога, строительства объектов недвижимости с выделением или без выделения земельного участка из состава Предмета залога без письменного согласия Залогодержателя; в случае получения такого согласия проводить все процедуры по реконструкции, перепланировке и переоборудованию согласно требований законодательства РК при условии сохранения или увеличения рыночной Цены Предмета залога.
- 3.19. Выплачивать любые платежи, выполнять и соблюдать все обязательства, касающиеся Предмета залога или любой его части, предъявлять Залогодержателю по первому требованию подтверждения их выполнения и соблюдения;
- 3.20. При обращении Залогодержателем взыскания на Предмет залога, с момента получения уведомления о назначении торгов передать Залогодержателю ключи для доступа к Предмету залога, а также не препятствовать проведению соответствующих процедур по обращению взыскания на Предмет залога;
- 3.21. В течение 10 календарных дней с момента предъявления требования Залогодержателя предоставить последнему справку о зарегистрированных правах (обременениях) на Предмет залога и его технических характеристиках, при этом срок выдачи такой справки не должен превышать 10 календарных дней;
- 3.22. Заявлением о присоединении Залогодатель предоставляет свое безотзывное и безусловное согласие на прямое дебетование банковского счета сумм затрат в связи с переоценкой, осуществленной Залогодержателем в соответствии с Договором, а также сумм затрат в связи со страхованием Предмета залога в соответствии с данным Договором со счетов Залогодателя, открытых в Банке, а также с использованием платежного требования со счетов Залогодателя, открытых в других Банках Республики Казахстан, а также за ее пределами.
- 3.23. В период действия Договора, не продавать, не дарить, не отчуждать в любой форме, не распоряжаться иным образом Предметом залога, без письменного согласия Залогодержателя;
- 3.24. выплачивать любые платежи в бюджет (в случае если это предусмотрено законодательством РК) касающиеся Предмета залога, выполнять и соблюдать все обязательства, касающиеся Предмета залога или любой его части и предъявлять Залогодержателю по первому требованию документы, подтверждающие их выполнение и соблюдение;
- 3.25. по требованию Залогодержателя, если такие требования предписаны законодательством Республики Казахстан либо иными сделками, заключенными между сторонами настоящего Договора, подписать дополнительные соглашения к настоящему Договору о внесении в него изменений и/или дополнений в течение 3 (трех) рабочих дней со дня направления требования, если иной срок не установлен в требовании Залогодержателя;
- 3.26. по требованию Залогодержателя предоставлять запрашиваемые документы и информацию касающиеся Залогодателя и/или Предмета залога, а также документы, связанные с исполнением настоящего Договора в течение 3 (трех) рабочих дней со дня направления требования, если иной срок не установлен в требовании Залогодержателя;
- 3.27. при изменении адреса, почтовых и банковских реквизитов, контактных телефонов, адреса электронной почты сообщать Залогодержателю о таких изменениях в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня наступления указанных изменений. В случае не извещения и/или несвоевременного извещения, ответственность за возможные последствия несет Залогодатель;
- 3.28. по требованию Залогодержателя в день заключения Договора выписать/выдать доверенность на уполномоченное лицо Залогодержателя для регистрации Договора залога в уполномоченном

государственном регистрирующем органе. Такой же порядок и срок предусматриваются для осуществления регистрации дополнительных соглашений (при их наличии);

- 3.29. нести все расходы по заключению и оформлению настоящего Договора, Договора залога, а также дополнительных соглашений и его/их государственной регистрации, а также расходы, связанные со снятием обременения с Предмета залога в уполномоченном государственном регистрирующем органе;
- 3.30. исполнять иные обязанности, предусмотренные Договором.

Залогодатель вправе:

- 3.31. Владеть и пользоваться Предметом залога в соответствии с его назначением;
- 3.32. В любое время до реализации Предмета залога в принудительном внесудебном порядке прекратить обращение взыскания на него посредством полного исполнения обеспеченным залогом обязательств Заемщика/Залогодателя по Договору/Заявлению о присоединении.

Залогодержатель вправе:

- 3.33. В любое время проверить сохранность Предмета залога документально или фактически;
- 3.34. Требовать от Залогодателя принятия мер, необходимых для сохранения Предмета залога;
- 3.35. Требовать от любого лица прекращения посягательства на Предмет залога;
- 3.36. Получить справку о зарегистрированных правах (обременениях) на Предмет залога и его технических характеристиках;
- 3.37. Требовать осуществления переоценки Предмета залога за счет Заемщика/Залогодателя в случае снижения залоговой стоимости Предмета залога, в следствие его повреждения, изменения на рынке стоимости имущества, аналогичного Предмету залога, реконструкции и/или перепланировки Предмета залога, ухудшающей его качество;
- 3.38. Получить удовлетворение своих требований по Договору/Заявлению о присоединении из стоимости Предмета залога преимущественно перед другими кредиторами Залогодателя;
- 3.39. Получить удовлетворение из страхового возмещения за утрату или повреждение Предмета залога;
- 3.40. Право Залогодателя на Предмет залога распространяется также на его принадлежности;
- 3.41. Самостоятельно реализовать Предмет залога в принудительном внесудебном порядке с соблюдением процедур, предусмотренных действующим законодательством, в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком /Залогодателем обеспеченного залогом обязательства, предусмотренных Договором/Заявлениями о присоединении, в том числе, в случае нарушения Заемщиком /Залогодателем платёжной дисциплины, что не лишает Залогодержателя права обращения в суд с требованием обращения взыскания на Предмет залога в судебном порядке;
- 3.42. Проверять по документам наличие Предмета залога в любое время;
- 3.43. В случае невозможности реализовать Предмет залога по стоимости оценки Залогодержатель вправе, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, самостоятельно снизить цену Предмета залога при его принудительной внесудебной реализации;
- 3.44. Потребовать признания сделки об отчуждении Предмета залога недействительной;
- 3.45. При утере прав на Предмет залога Залогодателем, при предъявлении требований со стороны третьих лиц в отношении Предмета залога, требовать от Залогодателя замены Предмета залога другим необремененным, равноценным и не менее ликвидным имуществом удовлетворяющим требованиям Залогодержателя и/или предоставления дополнительного обеспечения

удовлетворяющим требованиям Залогодержателя и/или исполнения обязательства по Договору/Заявлениям о присоединении;

- 3.46. Уступить свои права по Договору третьему лицу с соблюдением требований, установленных законодательством Республики Казахстан, без согласия Залогодателя;
- 3.47. Реализовать иные права, предусмотренные Договором.
- 3.48. Потребовать досрочного исполнения, обеспеченного залогом обязательства, а если его требование не будет удовлетворено, обратиться с иском на Предмет залога в случаях:
 - 3.48.1. препятствия Залогодержателю в проверке по документам и фактически, состояния и условий эксплуатации Предмета залога;
 - 3.48.2. в случае возникновения угрозы несостоятельности и/или банкротства, ликвидации, реорганизации, проведения реабилитационной процедуры или проведения других подобных мероприятий в отношении Заемщика/Залогодателя;
 - 3.48.3. изменения состава участников (акционеров) Заемщика/Залогодателя, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) акционерного общества (хозяйственного товарищества), без предварительного письменного уведомления Банка;
 - 3.48.4. нарушения Заемщиком и (или) Залогодателем права Банка, являющегося Залогодержателем, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения заложенного имущества, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Заемщика (Залогодателя), в том числе имуществу, заложенному банку;
 - 3.48.5. предусмотренных Договором/Заявлением о присоединении и законодательством Республики Казахстан;
- 3.49. По необходимости требовать от Залогодателя предоставления дополнительного обеспечения исполнения обязательств по Договору/Заявлению о присоединении;
- 3.50. При недостатке денег, вырученных от продажи Предмета залога, в том числе при обращении Залогодержателем Предмета залога в свою собственность, обратиться с иском на иное имущество и деньги Залогодателя в порядке, предусмотренном действующим законодательством;
- 3.51. Произвести кредитование Должника/Заемщика только после соответствующей государственной регистрации Договора залога и получения от Залогодателя всех документов, указанных в Заявлении о присоединении;
- 3.52. Самостоятельно выбрать доверенное лицо для реализации Предмета залога в принудительном внесудебном порядке.
- 3.53. Залогодатель заключением настоящего Договора предоставляет Залогодержателю свое безусловное согласие на предоставление Залогодержателем в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, любой информации о Залогодателе, Предмете залога, условиях настоящего Договора, а также информации по иным договорам, заключенным между Залогодателем и Залогодержателем, в том числе прекратившим свое действие, включая информацию, составляющую банковскую, коммерческую или иную охраняемую законом тайну (далее — «Информация»), которая необходима и достаточна для надлежащего оказания услуг Залогодержателю, акционерам Залогодержателя и/или аффилированным лицам Залогодержателя, а равно как для реализации Залогодержателем своей деятельности в рамках законодательства Республики Казахстан, третьим лицам: в целях заключения и в рамках исполнения настоящего Договора, и/или иных сделок с Залогодержателем, в том числе надлежащего исполнения обязательств по ним, а также в связи с возникновением или возможностью возникновения/заключения/совершения сделок, между Залогодержателем, Залогодателем, между Залогодержателем, Залогодателем и третьими лицами, между

Залогодержателем и третьими лицами, в т.ч. с которыми Залогодатель и/или Залогодержатель связан (-ы) обстоятельствами или отношениями.

- 3.54. Залогодатель обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней со дня наступления события письменно сообщать Залогодержателю о новой Информации, любых изменениях и/или дополнениях Информации, переданной им Залогодержателю, с предоставлением Залогодержателю соответствующих подтверждающих документов для внесения Залогодержателю в Информацию изменений и (или) дополнений.
- 3.55. Залогодатель дает согласие на уведомление Залогодержателем по электронной почте, телефону (-ам), номер (-а) которого (-ых) письменно указан (-ы) Залогодержателю Залогодателем в качестве контактного (-ых), в реквизитах настоящего Договора, а также иных документах, подготавливаемых и предоставляемых Залогодержателю, как на день подписания Договора, так и в период действия настоящего Договора, о: 1) нарушениях обязательств по настоящему Договору; 2) требованиях и т.п., касающихся настоящего Договора. Информация, направленная Залогодержателем посредством отправки сообщения на электронный адрес/телефонный номер, телефонного (-ых) звонка (-ов), признается доставленной надлежащим образом и полученной Залогодателем с его письменного согласия, выраженного подписанием настоящего Договора.
- 3.56. Односторонний отказ от исполнения Договора и изменение и/или дополнение его со стороны Залогодателя не допускаются.
- 3.57. Во всем ином, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан.
- 3.58. Разногласия и споры, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются Сторонами самостоятельно путем проведения переговоров в целях выработки взаимоприемлемых решений.

Раздел 4. Реализация предмета залога

- 4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченного Предметом залога обязательств Заемщиком /Залогодателем в соответствии с условиями Договора/Заявлением о присоединении, а также при наступлении иных случаев неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств Заемщиком /Залогодателем по Договору/Заявлению о присоединении, удовлетворить свои требования (в том числе досрочно) путем реализации Предмета залога, как в судебном, так и в принудительном внесудебном порядке, по усмотрению Залогодержателя, независимо от того, в чем владении и пользовании он находится.
- 4.2. Залогодержатель оставляет за собой право самостоятельно, без получения дополнительного согласия, реализовать Предмет залога в принудительном внесудебном порядке с соблюдением процедур, предусмотренных действующим законодательством, в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком /Залогодателем обеспеченного залогом обязательства, либо иного нарушения условий, предусмотренных Договором/Заявлениями о присоединении в сроки, установленные Договором/Заявлениями о присоединении. При этом, размер аукционного сбора, предусмотренный Налоговым Кодексом Республики Казахстан, подлежит возмещению за счет Предмета залога.
- 4.3. Залогодатель не вправе противодействовать в любой форме Залогодержателю при принятии им мер по обращению взыскания на Предмет залога. При нарушении Залогодателем условий данного пункта все убытки Залогодержателя относятся на счёт Залогодателя и взыскиваются из стоимости Предмета залога после его реализации.

Раздел 5. Ответственность сторон

5.1. Залогодатель, в случае предъявления Залогодержателем требования, обязан выплатить неустойку (штраф, пеня) по следующим основаниям:

- За перезалог Предмета залога без согласия Залогодержателя в размере 25% от рыночной стоимости Предмета залога;
- За отчуждение Предмета залога без согласия Залогодержателя в размере 100% от рыночной стоимости Предмета залога;
- За несоблюдение требований Договора в части надлежащего содержания, перепланировки, технического состояния, комплектности, целевого использования Предмета залога в размере 1% от рыночной стоимости Предмета залога за каждый установленный факт нарушения. При этом, Залогодатель обязан устранить выявленное нарушение в установленный Залогодержателем срок;
- В случае не заключения Договора страхования, не пролонгации Договора страхования или неоплаты страховой премии в срок, указанный в Договоре страхования, Залогодатель по требованию Залогодержателя обязан выплатить неустойку в размере 0,1% от оценочной стоимости, указанной в настоящем Договоре;
- За несвоевременное уведомление Залогодержателя, Страховой компании о наступлении страхового случая в отношении Предмета залога Залогодатель по требованию Залогодержателя обязан выплатить неустойку в размере 2% от рыночной стоимости Предмета залога;
- За несвоевременное выполнение обязательств по регистрации дополнительных соглашений к Договору в уполномоченном органе, Залогодатель по требованию Залогодержателя обязан выплатить неустойку в размере 1% от рыночной стоимости Предмета залога за каждый день просрочки;
- За несвоевременный возврат Залогодержателю оригиналов правоустанавливающих документов и идентификационных документов на Предмет залога Залогодатель по требованию Залогодержателя обязан выплатить неустойку в размере 1% от рыночной стоимости Предмета залога за каждый день просрочки;

5.2. Уплата штрафов и возмещение убытков, в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств не освобождает Заемщика/Залогодателя от надлежащего исполнения условий Договора.

Раздел 6. Дополнительные условия

- 6.1. В случае, если Залогодержатель в силу необходимости обеспечить сохранность Предмета залога вынужден нести расходы по его содержанию и охране либо на погашение задолженности Залогодателя по связанным с Предметом залога налогам, сборам или коммунальным платежам, Залогодатель либо возмещает Залогодержателю указанные расходы, либо предоставляет Залогодержателю право получить такое возмещение самостоятельно, в том числе при реализации Предмета залога в принудительном внесудебном порядке.
- 6.2. Односторонний отказ от исполнения Договора со стороны Залогодателя/Должника/Заемщика а не допускается.

- 6.3. Замена Предмета залога допускается только с письменного согласия Залогодержателя, при условии, что новый Предмет залога будет однородным по своим признакам и соответствовать рыночной стоимости первоначального Предмета залога.
- 6.4. Залогодатель несет все расходы, связанные с регистрацией залога в уполномоченном органе.
- 6.5. Право залога по Договору прекращается:
- 1) при полном исполнении Заемщиком/Залогодателем обязательств перед Залогодержателем, предусмотренных Договором/Заявлениями о присоединении;
 - 2) при продаже Предмета залога с торгов в принудительном внесудебном порядке, а также при обращении Предмета залога в собственность Залогодержателя;
 - 3) в иных случаях, предусмотренных законодательством РК.
- 6.6. При исполнении данного Договора Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан.
- 6.7. Признание какой-либо части Договора недействительной не влечет за собой недействительность Договора в целом.
- 6.8. Залогодатель подтверждает и предоставляет свое согласие Залогодержателю на привлечение в качестве третьих лиц, предоставляющих услуги по осмотру (проверке) состояния Предмета залога, услуги по возврату задолженности, услуги по представлению интересов Залогодержателя в судах и государственных органах в целях взыскания и/возврата суммы задолженности по Договору/Заявлениям о присоединении и на передачу информации вышеуказанным лицам в рамках оказываемых ими услуг, в том числе при неисполнении и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору/Заявлению о присоединении, при уступке прав требований по Договору/Заявлению о присоединении. При этом передача такой информации третьим лицам не является раскрытием банковской тайны Залогодержателем.
- 6.9. Залогодатель/Заемщик обязан обеспечить (не реже 1 (одного) раза в год) предоставление Отчета об оценке обеспечения независимого оценщика. В случае нарушения данного пункта, Банк оставляет за собой право приостановления, предоставления займа/Инструмента по Договору/Заявлению о присоединении.
- 6.10. При необходимости Залогодатель/Заемщик обязан своевременно и в полном объеме выполнить необходимые юридические формальности по залоговому обеспечению, а также Залогодатель/Заемщик принимает и согласен, с тем, что Банк имеет право осуществлять эти процедуры самостоятельно в случае, если обязательства не будут выполнены полностью Заемщиком /Залогодателем и любые расходы, связанные с этими процедурами, будут списаны со счетов Заемщика/Залогодателя.
- 6.11. Залогодатель/Заемщик признает, что Предмет залога, находящийся в залоговом обеспечении Банка по займам/Инструментам, которые использовал Заемщик в Банке, представляют собой гарантию/обеспечение всех видов займов/Инструментов, всей текущей и будущей задолженности, просроченной или не просроченной, предоставленных гарантийных писем, а также процентов, комиссий, страховых премий, налогов, понесенных расходов и т.д. Залогодатель/Заемщик безоговорочно принимает и обязуется не отменять регистрацию ипотеки до тех пор, пока займ/Инструмент не будет оплачен полностью вместе с расходами.

- 6.12. В случае уменьшения стоимости Предмета залога, за которое Залогодатель/Заемщик может получить компенсацию в соответствии с законодательством страны-нахождения предмета залога, Залогодатель/Заемщик обязуется уведомить Банк и получить согласие от Банка на получение компенсации. Банк имеет право зачесть задолженность, вытекающую из Договора/Заявления о присоединении, взяв эту компенсацию от имени и за счет Залогодателя а со стороны, которая ее предоставит.
- 6.13. Залогодатель/Заемщик обязуется не осуществлять каких-либо действий, которые могут уменьшить стоимость заложенного недвижимого имущества и всех его составных частей и приспособлений в течение срока действия ипотеки. Если владелец(-ы) недвижимости не выполняют эти обязательства, Банк имеет право принять необходимые меры в соответствии с законодательством страны-местонахождения имущества.
- 6.14. Залогодатель/Заемщик обязуется не сдавать в аренду полностью или частично Предмет залога без ведома и разрешения Банка в период действия Договора, а также избегать ситуации влекущие судебные иски или вмешательства и споры, касающиеся всех или некоторых из Предметов залога, а также не создавать причин недействительности залога, вызывающих необходимость прекращения права собственности, или любых претензий на него, обязуется не скрывать от Банка каких-либо установленных обязательств или обстоятельств с этим связанных.
- 6.15. Залогодатель/Заемщик, в случае отчуждения Предмета залога принимает и обязуется, что плата за экспроприацию и все виды прав и выгод, вытекающих из экспроприации, остаются заложенными Банку на тех же условиях, и что Банк, как владелец залогового права, имеет право взыскивать эту плату с Залогодателя/ Должника/Заемщика и зачесть ее, если задолженность наступила, или оставить ее в качестве залога на заблокированном счете, если срок оплаты задолженности еще не подошел.
- 6.16. Залогодатель/Заемщик, в случае передачи или уступки одного или нескольких Предметов залога другим лицам или в случае раздела недвижимости, каждое из переданных или распределенных объектов недвижимости или разделенные части будут нести ответственность за весь долг или его часть, если он принят Банком, новые собственники будут нести ответственность за долг. В случае принятия, они принимают и обязуются, что Банк сохраняет за собой право залога и обращений к Залогодателю/Заемщику без необходимости уведомления о настоящем документе.
- 6.17. Залогодатель/Заемщик может по любой причине и в любое время выплатить основную сумму долга, вознаграждение, расходы и т. д. по обязательству, в обеспечение которого предоставлен Предмет залога, предоставленный в качестве обеспечения по займам/Инструментам, открытым и предоставленным по настоящему Договору/Заявлению о присоединении, а также другие долги, возникшие или подлежащие возникновению перед Банком.
- 6.18. Залогодатель/Заемщик несет ответственность за Инструменты, открытые и предоставленные по настоящему Договору/Заявлению о присоединении. В случае невозможности Банка погасить образовавшуюся задолженность, в том числе в течение срока, указанного в уведомлении Банка, Залогодатель/Заемщик обязуется увеличить сумму ипотеки (залога) до суммы покрытия долга, а если она не будет сочтена достаточной, предоставить любое дополнительное обеспечение, которое Банк может запросить и предпочесть, например, совместную гарантию, ипотеку

движимого имущества или ипотеку недвижимости, и предоставить эти дополнительные залоги/гарантии. Если Залогодатель/Заемщик этого не сделает, он принимает и обязуется оплатить всю задолженность перед Банком немедленно.

- 6.19. Банк может частично или полностью продлить займ/Инструмент, открытый в соответствии с Договором/Заявлением о присоединении, под любое материальное, личное, натуральное обеспечение, дебиторскую задолженность, движимое имущество, недвижимое имущество, оборотные документы, драгоценные металлы, деньги и любое другое обеспечение, которое он сочтет целесообразным, но не ограничиваясь этим. Клиент обязан предоставить Банку запрошенное обеспечение на условиях и в формах, определяемых Банком, в течение срока, определяемого Банком в соответствии с Договором присоединения/Соглашением/Договором/Заявлениями о присоединении, а также подписать соответствующие договоры/Заявления о присоединении/Заявления и документы.
- 6.20. Банк имеет право принять или отклонить требование Залогодателя/Заемщика о частичном/полном возврате залогов/гарантий по любой причине, пока у Заемщика имеется какая-либо задолженность перед Банком.
- 6.21. Банк имеет право изменять залоговое обеспечение и требовать от Залогодателя/ Заемщика новое или дополнительное обеспечение в форме и на условиях, которые определит Банк, в случае уменьшения стоимости полученного обеспечения, частичной или полной утраты обеспечения, его качества, если понятно, что залога недостаточно либо если существует одно из событий неисполнения обязательств или аналогичные причины. Банк может приостановить предоставление займов/Инструментов до надлежащего исполнения данного требования.
- 6.22. Если в пользу Банка предоставлено в залог движимое/недвижимое имущество, принадлежащее Залогодателю/Заемщику или третьему лицу, либо получены иные залого, Банк имеет право проверить или определить стоимость залога ежегодно или в любой желаемый день.
- 6.23. В случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком(ами) обязательств по Договору/Заявлению о присоединении, Залогодержатель вправе обратиться с иском на заложенное имущество, на условиях и основаниях, предусмотренных настоящим Договором и законодательством РК.
- 6.24. Обращение взыскания на предмет залога денег осуществляется во внесудебном порядке путем списания Залогодержателем денег с Залогового счета без дополнительного согласия Залогодателя, с конвертацией или без таковой, если валюта кредита совпадает с валютой Залогового счета.
- 6.25. Объем обращения взыскания на предмет залога для погашения обязательств по Договору/Заявлению о присоединении определяется Залогодержателем. Частичное обращение взыскания на предмет залога не является основанием для прекращения залога.
- 6.26. Установленный настоящим Договором внесудебный порядок обращения взыскания не лишает Залогодержателя права обратиться в суд с требованием об обращении взыскания на заложенные права в судебном порядке.
- 6.27. Частичное исполнение обязательств по Договору/Заявлениям о присоединении не является основанием для прекращения залога и настоящего Договора.

- 6.28. Частичное обращение взыскания на предмет залога не является основанием для прекращения залога и Договора.
- 6.29. Залогодатель подтверждает, что он полностью ознакомлен с условиями данного Договора/Заявлений о присоединении, характером и объемом обязательств Заемщика(ов), получил от Заемщика(ов) их копии и согласен отвечать Предметом залога за исполнение обязательств Заемщика(ов) по Договору/Заявлениям о присоединении в полном объеме. Отсутствие у Залогодателя сведений по Договору/Заявлениям о присоединении, а также по изменениям в последующем условий кредитования/Инструментов и/или продлению сроков возврата займов/Инструментов, не освобождает Залогодателя от ответственности перед Залогодержателем и не является основанием для прекращения залога.
- 6.30. Залогодатель, с перечнем улучшающих условий для заемщика, влекущие изменение условий договора банковского займа в одностороннем порядке ознакомлен, согласен. В случае применения банком улучшающих условий, Залогодатель согласен с тем, что Заемщик уведомляется об изменении условия договора банковского займа в порядке, предусмотренном договором банковского займа.

Раздел 7. Срок действия договора

- 7.1. Договор залога считается заключенным в момент подписания Залогодателем Заявления о присоединении и принятия его Банком и (или) Договора залога в отдельной редакции.
- 7.2. Договор залога вступает в силу с момента государственной регистрации отдельно заключенного Договора залога в уполномоченном органе и действует до полного исполнения Сторонами всех обязательств по настоящему Договору и отдельно заключенному Договору залога.

ГЛАВА 3. ТИПОВЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ГАРАНТИИ, ПРИНЯТОЙ БАНКОМ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЗАЕМЩИКА

Раздел 1. Предмет договора

- 1.1. В рамках настоящего Договора Стороны/Банк/Гарант заключают Договор Гарантии.
- 1.2. Договор Гарантии считается заключенным в момент подписания Гарантом Заявления о присоединении и принятия его Банком.
- 1.3. Гарант обязуется перед Банком отвечать за надлежащее исполнение обязательств Заемщика(ов) в соответствии с условиями Договора/Заявлениям о присоединении, заключенным между Банком и Заемщиком, о предоставлении займа(ов)/Инструментов, предусмотренных Договором/Заявлениями о присоединении.
- 1.4. Гарант ознакомлен и согласен с тем, что по соглашению сторон, Банк вправе по письменному обращению Заемщика, рассмотреть возможность предоставления реструктуризации задолженности/фактически предоставить реструктуризацию задолженности, в том числе путем капитализации (суммирования) просроченного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) к сумме основного долга. При этом Гарант принимает на себя ответственность по погашению как капитализированной суммы, так и вознаграждения, вознаграждения начисленного на просроченную часть основного долга, неустойки (штраф, пени), начисленные на капитализированную часть задолженности.
- 1.5. В Заявлении о присоединении указывается: предмет залога, существо, размер или максимальная сумма и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого Гарантией.

- 1.6. Гарант ознакомлен с условиями Договора/Заявлений Заемщика/Заявителя о присоединении к Стандартным условиям.
- 1.7. В соответствии с настоящим Договором, Гарант обязуется перед Банком отвечать за исполнение обязательства Заемщика полностью, солидарно с Заемщиком .
- 1.8. Договор гарантии действует с момента подписания Гарантом соответствующего Заявления о присоединении, принятия его Банком и до полного исполнения обязательств Заемщиком по Договору.

Раздел 2. Ответственность, права и обязанности гаранта

- 2.1. Настоящим Гарант безотзывно и безусловно берет на себя обязательство в случае нарушения Заемщиком принятых на себя обязательств по Договору /Заявлениям о присоединении и Дополнениями к нему, а также в иных случаях ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по предоставленным займам/Инструментам и Дополнениям к нему, погашать сумму текущей задолженности, включая основной долг, вознаграждение за пользование займом и пеню без задержки и по первому требованию Банка.
- 2.2. Гарант принимает и обязуется выплатить суммы задолженности по настоящему Договору/Заявлению о присоединении, самостоятельно или вместе с другими Гарантами, при их наличии. В дополнение к договорным интересам, независимо от основной суммы и срока, а также вопросам, в отношении ответственности Гаранта в соответствии с законодательством страны-Гаранта, ответственность гаранта/гарантов охватывает все виды дебиторской задолженности Банка, включая основную сумму долга, вознаграждение, вознаграждение по просроченному основному долгу, штрафы/пени, не оплаченные комиссии, страховые премии, налоги и пошлины, повышение обменного курса, арбитражные расходы. Ответственность гаранта по Договору, также включает в себя сборы и другие юридические обязательства, а также все виды расходов, судебные издержки и прочую задолженность.
- 2.3. Гарант согласен на списание без предварительного его согласия (в безакцептном порядке), любого положительного остатка на любых его счетах в любом банке Республики Казахстан либо за его пределами для погашения любой из всех причитающихся уплате сумм, на основании Договора/Заявлений о присоединении в порядке и сроки, предусмотренными Договором/Заявлением о присоединении и законодательством РК, в бесспорном порядке. При этом Гарант дает согласие Банку обратиться взыскание на деньги, имеющиеся на любых банковских счетах Гаранта, открытых как в Банке, так и в любых иных банках второго уровня, организациях осуществляющих отдельные виды банковских операций; досрочно взыскать сумму займа, начисленное вознаграждение, неустойку/пени, а также иные, причитающиеся Банку платежи путем бесспорного, безакцептного (без согласия и уведомления Гаранта) изъятия/списания денег путем прямого дебетования банковских счетов Гаранта, открытых в Банках, в порядке и на условиях, предусмотренном Договором/Заявлением о присоединении и законодательством РК, в том числе с использованием платежного требования либо иного платежного документа, предусмотренного законодательством Республики Казахстан на момент списания, а также применить любые меры, предусмотренные законодательством РК и (или) Договором присоединения, в том числе изменить условия исполнения Договора присоединения/Соглашения/Договора/Заявления о присоединении, обратиться с иском в суд о взыскании суммы задолженности по настоящему Договору присоединения/Соглашению/Договору/Заявлениям о присоединении.
- 2.4. Гарант согласен на досрочный возврат всей суммы займа/Инструмента вместе с причитающимся вознаграждением, комиссионным вознаграждением, неустойкой, а также иными, причитающиеся Банку платежами.

- 2.5. В случае отсутствия денег или их нехватки на банковских счетах, Гарант обязуется добровольно предоставить Банку иное имущество, удовлетворяющее Банка, в счет погашения долга Заемщика.
- 2.6. Гарант по настоящему Договору отвечает всем своим имуществом, где бы оно не находилось и в чем бы оно не выражалось.
- 2.7. Гарант, в случае исполнения обязательств, имеет право требовать от Заемщика уплату всех выплаченных им Банку сумм и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Заемщика.
- 2.8. Гарант подтверждает, что требования по настоящему Договору/Заявлению о присоединении могут предъявляться один и более раз на любую сумму в рамках Договора.
- 2.9. Гарант настоящим дает свое согласие Банку на предоставление любой информации о нем и по настоящему Договору, в том числе информации, составляющей банковскую тайну, лицам, уполномоченным законодательством Республики Казахстан, а также любым иным третьим лицам по усмотрению Банка.
- 2.10. Гарант обязуется на заключения настоящего Договора и в течение всего срока его действия письменно извещать Банк обо всех своих счетах, открытых и открываемых в Банках, как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, в течение 3-х календарных дней с момента их открытия.
- 2.11. Гарант обязан предоставлять Банку отчетность в соответствии и в сроки установленные в Договоре, при необходимости с предоставлением аудиторского подтверждения предоставляемой информации. За несвоевременное исполнение данного обязательства, Гарант оплачивает штраф в размере 0,01% за каждый день, от остаточной суммы займа, сложившейся на момент его нарушения.
- 2.12. Гарант подтверждает и предоставляет свое согласие Банку на привлечение в качестве третьих лиц, предоставляющих услуги по представлению интересов Банка в судах и государственных органах в целях взыскания и/возврата суммы задолженности по Договору займа и на передачу информации вышеуказанным лицам в рамках оказываемых ими услуг, в том числе при неисполнении и/или ненадлежащего исполнения обязательств по настоящему Договору, Договору займа, при уступке прав требований по Договору займа. При этом, передача такой информации третьим лицам не является раскрытием банковской тайны Залогодержателем.
- 2.13. Гарант признает возможность Банка продлевать обязательства Заемщика, погашать долг в рассрочку и т.п. Гарант принимает и обязуется, что сочтет обстоятельства уместными и, что их гарантия останется в неизменном виде.
- 2.14. Гарант принимает и обязуется, что Банк будет в первую очередь взыскивать задолженность, которая не обеспечена иным имуществом и/или другими гарантиями.
- 2.15. Гарант признает и обязуется, что, если Договор/Заявления о присоединении является дополнением к предыдущему договору/договорам, оформленным для того же Клиента, они несут ответственность за все виды задолженности, которые возникли, продолжаются или возникнут в связи с займом/Инструментом, предоставленным по предыдущему договору.
- 2.16. В течение срока действия гарантии гарант не должен участвовать в сделках, которые привели бы к уменьшению их движимого и недвижимого имущества ниже максимальной суммы, на которую они предоставили гарантию по Договору/Заявлению о присоединении, посредством сговора или принятия несущественных долгов, а также не распоряжаться каким-либо способом, включая безвозмездное отчуждение, имуществом, в следствие чего Банку могут быть причинены убытки. Кроме этого, Гарант обязуются не передавать и не уступать свое имущество третьим лицам, не устанавливая залог, ипотеку и аналогичные вещные права в пользу третьих лиц, не совершать каких-либо действий, которые уменьшат стоимость имущества, а также не уменьшать имеющиеся активы, в противном случае Гарант обязуются возместить Банку убытки, которые он понес или понесет.

- 2.17. Гарант ознакомлен и принимает все статьи Договора/Заявления о присоединении, заключенных между Банком и Клиентом/Заемщиком;
- 2.18. Гарант принимает, что все выражения «Гарантия», «Гарантийный договор» в Договору относятся к Гаранту.

Раздел 3. Права и обязанности Банка

- 3.1. Банк, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком или Гарантом своих обязательств по Договору/Заявлению о присоединении и Дополнениями к ним или настоящему Договору, имеет право на безакцептное списание сумм задолженности с любых банковских счетов Гаранта, а также предъявлять требования по любому месту работы Гаранта (в случае, когда Гарантом является физическое лицо) об обращении взыскания на его заработную плату и иные выплаты, производимые по любому месту работы или через организацию по любому месту работы в его пользу.
- 3.2. Банк имеет право предъявить требование к Гаранту о погашении суммы задолженности и убытков путем обращения взыскания на иное имущество Гаранта.
- 3.3. По исполнению Гарантом обязательства, Банк обязан вручить Гаранту документы, удостоверяющие требование к Заемщику.
- 3.4. Банк вправе, без согласия и/или уведомления Гаранта, уступать свои права и/или обязанности по Договору и по иным связанным с ним соглашениям полностью или частично третьим лицам в порядке, установленном Банком.
- 3.5. В случае списания/изъятия денег в иной (чем валюта Займа) валюте конвертирование изъятых денег в валюту Займа производится по выбору Банка, по установленному Банком курсу, с взиманием из конвертируемых денег сумм комиссий за проведение конвертации, установленной тарифами Банка, на основании данного Договора.

Раздел 4. Дополнительные положения

- 4.1. Гарант заявляет, что юридический адрес и адрес для переписки с Гарантом указан в Заявлении о присоединении и что любая корреспонденция, доставленная в соответствии с условиями Договора присоединения будет рассматриваться как доставленная должным образом. В случае если Гарант не уведомит Банк письменно о смене адреса, любая корреспонденция, доставленная по последнему известному Банку адресу будет рассматриваться как доставленная должным образом, независимо от того, получил ли Гарант ее на самом деле или нет.
- 4.2. Все извещения Сторон, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, должны быть оформлены в письменном виде и отправляться в соответствии с условиями, предусмотренными в Договоре.
- 4.3. Гарант, с перечнем улучшающих условий для заемщика, влекущие изменение условий договора банковского займа в одностороннем порядке ознакомлен, согласен. В случае применения банком улучшающих условий, Гарант согласен с тем, что Заемщик уведомляется об изменении условия договора банковского займа в порядке, предусмотренном договором банковского займа.
- 4.4. Вопросы, не предусмотренные Договором, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан.
- 4.5. Все возникающие споры по настоящему Договору разрешаются с применением материального права Республики Казахстан в порядке, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, в суде по месту нахождения Банка или его филиала – по усмотрению Банка.
- 4.6. Настоящий договор вступает в силу со дня подписания Заявления о присоединении Гарантом, принятия его Банком и прекращает свое действие в следующих случаях:

- а) Заемщик полностью погасил сумму займа и вознаграждения за ее использование, а в случае наличия задолженности – пени, судебные расходы и иные убытки, понесенные Банком в связи с ненадлежащим исполнением или неисполнением Заемщиком своих обязательств по Договору и Дополнениям к нему (при наличии);
- б) Гарант исполнил свое обязательство по погашению задолженности Заемщика в полном объеме, предусмотренном условиями Договора.
- 4.7. Гарант/Заемщик осознают, что Гарантия действует до полного исполнения обеспеченных Гарантией обязательств.
- Гарантия и поручительство прекращаются по истечении срока, если они указаны в соответствующем/Заявлении о присоединении. Если такой срок не установлен, Гарантия прекращается, если кредитор (Бенефициар) в течение одного года со дня наступления срока исполнения обеспеченного Гарантией обязательства, не предъявит иска к Гаранту. Когда срок исполнения Основного обязательства не указан и не может быть определен или определен моментом востребования, Гарантия прекращается, если кредитор (Бенефициар) не предъявит иска к Гаранту в течение двух лет со дня заключения Договора гарантии, если иное не предусмотрено законодательными актами.
- 4.8. Настоящий договор составлен по одному экземпляру для каждой стороны. Каждая из сторон подписанием Заявления о присоединении подтверждает ознакомление и принятие Договора. В случае разночтений, русский вариант Договора является языком оригинала и имеет преимущественную силу.

ГЛАВА 4. УВЕДОМЛЕНИЯ БАНКА

- 1.1. Заемщик /Залогодатель/Гарант заявляет, что юридический адрес, адрес для переписки и контактные данные указанные в Заявлении о присоединении и, что любая корреспонденция, доставленная по данному адресу либо контактными данными будет рассматриваться как доставленная должным образом. В случае если Заемщик /Залогодатель/Гарант не уведомит Банк письменно о смене адреса либо контактных данных, любая корреспонденция, доставленная по последнему известному Банку адресу будет рассматриваться как доставленная должным образом, независимо от того, получил ли Заемщик /Залогодатель/Гарант ее на самом деле или нет.
- 1.2. Банк, в случаях:
- а) нарушения Заемщиком срока, установленного для возврата займа/Инструмента, и/или срока, установленного для выплаты вознаграждения/комиссионного вознаграждения по займу/Инструменту, вправе направить Заемщику по контактными данными (адресам, номерам и пр.), указанным в соответствующем Заявлении о присоединении, уведомление о необходимости внесения Заемщиком платежей по Договору и о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору, в т.ч. о применяемых Банком мерах при неудовлетворении требований, указанных в этом уведомлении, в любой день в течение 20 (двадцати) календарных дней со дня нарушения Заемщиком срока, установленного для возврата займа/Инструмента и/или срока, установленного для выплаты вознаграждения по займу/Инструменту, о праве Заемщика обратиться в Банк, а в случае изменения этих контактных данных Заемщика и получения Банком письменного извещения Заемщика об этом – по новым контактными данными Заемщика, указанным в этом извещении;
- б) в случаях уведомлений Заемщика/Залогодателя/Гаранта, предусмотренных действующим Законодательством Республики Казахстан/страны-местонахождения Заемщика/Залогодателя/Гаранта, а также условиями Договора, Банк уведомляет любым из следующих способов (по усмотрению Банка):
- осуществление звонка по телефону на номер Заемщика/Залогодателя/Гаранта;
 - направление Заемщику SMS-сообщений на адреса/номера телефонов, в т.ч. посредством

WhatsApp, указанные Заемщика/Залогодателя/Гаранта и/или установленными Договором Каналами связи, либо иным законным образом;

- направление Заемщика/Залогодателя/Гаранта сообщения по электронной почте (e-mail);
- оповещением Заемщика/Залогодателя/Гаранта через Систему Интернет-банкинга и/или мобильное приложение;
- письменное уведомление Заемщика/Залогодателя/Гаранта заказным почтовым отправлением (заказным письмом).
- размещение информации на Интернет-ресурсе Банка www.kzibank.kz, иных средствах массовой информации;
- размещение информации на банкоматах, информационно-платежных терминалах Банка;
- размещением объявлений на стендах в филиалах, дополнительных офисах, в операционных залах Банка и других подразделениях, осуществляющих обслуживание Заемщика/Залогодателя/Гаранта;

1.3. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любые уведомления от Банка Заемщику/Залогодателю/Гаранту считаются оформленными в письменном виде и полученными Заемщиком/Залогодателем/Гарантом, когда такие уведомления направляются Банком Заемщику/Залогодателю/Гаранту одним из способов, предусмотренных Стандартными условиями.

1.4. Обязанность Банка по уведомлению Заемщика/Залогодателя/Гаранта путем осуществления звонка по телефону на номер Заемщика/Залогодателя/Гаранта, согласно настоящему пункту Стандартных условий, будет признаваться надлежащим образом исполненной, если информация, составляющая содержание уведомления, будет передана лицу, ответившему на звонок (поднявшему трубку телефона), независимо от того, будет ли таким лицом сам Заемщик /Залогодатель/Гарант или кто-либо другой.

Обязанность Банка по уведомлению Заемщика/Залогодателя/Гаранта путем направления sms-сообщения или направления сообщения по электронной почте (e-mail), согласно настоящему пункту Стандартных условий будет признаваться надлежащим образом исполненной, если Банк направит sms-сообщение или сообщение по электронной почте (e-mail) без необходимости направления Банку уведомления о получении Заемщиком/Залогодателем/Гарантом (доставке Заемщику/Залогодателю/Гаранту) этого sms-сообщения или сообщения по электронной почте (e-mail), или каких-либо других уведомлений (уведомления о прочтении и пр.), независимо от того, кто получит такое sms-сообщение или сообщение по электронной почте (e-mail), сам Заемщик /Залогодатель/Гарант или кто-либо другой.

Обязанность Банка по уведомлению Заемщика/Залогодателя/Гаранта путем оповещения по системе дистанционного банковского обслуживания (банк-клиент) согласно настоящему пункту Стандартных условий будет признаваться надлежащим образом исполненной, если информация, составляющая содержание уведомления, будет направлена Заемщику/Залогодателю/Гаранту посредством системы дистанционного банковского обслуживания (банк-клиент) без необходимости направления Банку каких-либо уведомлений о получении Заемщиком /Залогодателем/Гарантом данной информации, прочтении и пр., независимо от того, кто получит такую информацию, сам Заемщик/Залогодатель/Гарант или кто-либо другой.

Обязанность Банка по письменному уведомлению Заемщика/Залогодателя/Гаранта согласно настоящему пункту Стандартных условий, будет признаваться надлежащим образом исполненной, если Банк направит заказное почтовое отправление (заказное письмо) без необходимости направления Банку уведомления о получении Заемщиком /Залогодателем/Гарантом этого заказного почтового отправления (заказного письма).

1.5. В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату,

получателю, либо в связи с отказом в его принятии, а также не подтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем подпункте, уведомление считается направленным надлежащим образом.

- 1.6. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что ответы Банка на обращения, заявления Заемщика/Залогодателя/Гаранта считаются оформленными в письменном виде и полученными Заемщиком/Залогодателем/Гарантом, когда ответы направляются Банком Заемщику/Залогодателю/Гаранту одним из следующих способов:
 - отправлением сообщения по электронной почте, через Систему Интернет банкинг и/или мобильное приложение;
 - отправлением уведомлений в Системе Интернет банкинг/мобильном приложении;
 - отправлением SMS-сообщений на номера телефонов, указанные Заемщиком/Залогодателем/Гарантом и/или Каналами связи, установленными Договором, либо иным законным образом.
- 1.7. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любые уведомления от Заемщика/Залогодателя/Гаранта Банку считаются оформленными в письменном виде и полученными Банком, когда такие уведомления направляются Заемщиком/Залогодателем/Гарантом Банку одним из следующих способов:
 - вручением уполномоченному работнику Банка под роспись о получении;
 - через курьерскую службу или почтовую службу.
- 1.8. Стороны настоящим соглашаются и подтверждают, что любые обращения, заявления Заемщика/Залогодателя/Гаранта Банку считаются оформленными в письменном виде и полученными Банком, когда такие обращения, заявления направляются Банку одним из следующих способов:
 - вручением уполномоченному работнику Банка под роспись о получении;
 - через курьерскую службу или почтовую службу.
 - отправлением через Систему Интернет банкинг и/или мобильное приложение.
- 1.9. Датой получения адресатом уведомления считается:
 - для уведомлений, которые вручаются лично или через курьерскую службу, – день получения с соответствующей отметкой надлежащего лица;
 - для уведомлений, которые отправляются заказным письмом, – третий календарный день после отправки (по дате документа, выданного почтовой организацией при отправке);
 - для уведомлений, направленных по электронной почте, с использованием мобильной связи, – день/момент отправки уведомления (при наличии сообщения об отправке);
 - для уведомлений (голосовых оповещений) /сообщений по мобильной связи – дата и время звонка/сообщения;
 - для уведомлений, размещенных в филиалах/подразделениях/на веб-сайте Банка/иных средствах массовой информации/Системе дистанционного банкинга /информационно-платежных терминалах/ банкоматах – день размещения уведомления.
- 1.10. В случае, если у одной из Сторон происходят какие-либо изменения в контактных данных/реквизитах, которые другая Сторона использует и/или может использовать для отправки уведомлений/сообщений (включая, но не ограничиваясь изменениями в рабочем адресе, номере телефакса/телефона, электронном почтовом адресе и т.д.), то Сторона, у которой произошли такие изменения, должна немедленно (во всех случаях, не позднее, чем через 3 (три) рабочих дня со дня такого изменения, если иной срок не установлен действующим Законодательством) направить уведомление об этом другой Стороне с соблюдением условий указанных ниже:
 - Банк извещает Заемщика/Залогодателя/Гаранта одним или несколькими способами, согласно условиям Договора;
 - Заемщик извещает Банк путем личного обращения в Банк и заполнения соответствующего

заявления.

ГЛАВА 5. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

1.1. Стороны не несут ответственности по Договору за ущерб, возникший вследствие действия стихийных бедствий (наводнение, землетрясение и т.п.), а также решений органов власти обязательных для исполнения одной из Сторон, существенно влияющих на исполнение Сторонами своих обязательств по Договору.

Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Договора и/или Заявления о присоединении в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, вызванных прямо или косвенно проявлением стихийных бедствий природного и техногенного характера (наводнения, землетрясения, эпидемии), военных конфликтов/переворотов, террористических актов, гражданских волнений, забастовок, предписаний, приказов, постановлений или иного административного вмешательства со стороны государственных органов, оказывающих влияние на выполнение обязательств Сторонами по Договору и/или Заявлению о присоединении или иных обстоятельств вне разумного контроля Сторон.

1.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, Сторона, для которой возникли такие обстоятельства, в течение 10 (десяти) календарных дней от даты наступления обстоятельств непреодолимой силы в письменной форме уведомляет об этом другую Сторону с указанием даты начала событий и их описанием. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы соответствующая Сторона должна возобновить исполнение своих обязательств по Договору и/или Заявлению о присоединении.

1.3. Стороны не несут ответственности за неудовлетворительное функционирование системы электронных платежей, возникшее вследствие отключения электроэнергии и повреждения линий связи.

ГЛАВА 6. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

1.1. Заемщик /Залогодатель/Гарант заключением Договора присоединения безусловно и безотзывно подтверждает, что:

- добровольно оформляет документы в Банке и добровольно заключает все договоры/подписывает заявления и любые иные документы по собственной инициативе и волеизъявлению (свобода договора);
- предварительно был ознакомлен и согласен с «Правилами об общих условиях проведения операций АО «ДБ «КЗИ Банк», Тарифами Банка и настоящими Стандартными условиями, на ознакомление с которыми Банком было предоставлено ему необходимое время, а также в соответствии с требованиями действующего Законодательства, Банком представлена Заемщику полная информация по банковским инструментам в рамках Стандартных условий, Договора и/или Заявления о присоединении;
- безусловно присоединяется к Стандартным условиям в целом;
- ему предоставлена информация о Тарифах, об условиях предоставления банковских услуг и перечень необходимых документов для заключения Договора и/или Заявления о присоединении, информация об ответственности и возможных рисках Заемщика в случае невыполнения обязательств перед Банком;
- он не вправе ссылаться на отсутствие его подписи в Договоре и/или Заявлении о присоединении, как на доказательство того, что Договор и/или Заявление о присоединении не были им получен/прочитан/понят/принят/заключен (-ы), и что все положения Договора и/или

Заявления о присоединении в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Заемщика/Залогодателя/Гаранта;

-безусловно согласен и предоставляет Банку право на подписание Банком Договора и/или Заявления о присоединении, предоставление выписок, квитанций и иных документов, требующих подписи уполномоченного лица Банка, – путем проставления факсимильной копии собственноручной подписи такого уполномоченного лица Банка, скрепленного электронным оттиском печати Банка, либо путем обмена электронными и иными документами в рамках Гражданского кодекса РК.

- 1.2. В целях соблюдения требований действующего Законодательства (в том числе, Закона РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»), внутренних документов Банка, а также законных интересов Сторон, Заемщик /Залогодатель/Гарант предоставляет Банку документы по установленному Банком перечню. Документы предоставляются до оказания Банком Услуги, если иное не будет установлено Банком (его уполномоченным органом/лицом), Сторонами и (или) действующим Законодательством.
- 1.3. Допускается исполнение обязательств Заемщика по Договору и/или Заявлению о присоединении третьим лицом.
- 1.4. По вопросам, связанным с исполнением обязательств Сторон по Договору и/или Заявлению о присоединении, Заемщик /Залогодатель/Гарант вправе обратиться по почтовому/электронному адресу Банка, указанным в Стандартных условиях. Официальный интернет-ресурс Банка: www.kzibank.kz.
- 1.5. Если иное прямо не предусмотрено Стандартными условиями, Договором и/или Заявлением о присоединении и действующим законодательством, то сроками осуществления действий по Договору и/или Заявлению о присоединении признаются разумные сроки – от 3-х до 5-ти рабочих дней.
- 1.6. Банк не несет ответственность за неполучение и/или несвоевременное получение уведомлений/сообщений Заемщиком/Залогодателем/Гарантом, вызванное изменением контактных данных/реквизитов Заемщика/Залогодателя/Гаранта, о которых Заемщик /Залогодатель/Гарант письменно не уведомил/несвоевременно уведомил Банк в соответствии с условиями настоящих Стандартных условий.
- 1.7. Стороны согласились, что Банк вправе направлять Заемщику уведомления о дате очередных платежей по Договору и/или Заявлению о присоединении в течение 1-3 рабочих дней до даты очередных платежей, способами, предусмотренными Стандартными условиями.
- 1.8. Наряду с условиями, предусмотренными Стандартными условиями, Договором и/или Заявлением о присоединении, при его исполнении Стороны руководствуются Законодательством РК.
- 1.9. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами по Договору и/или Заявлению о присоединении и/или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между Сторонами. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров они могут быть рассмотрены в суде по месту нахождения/регистрации Банка или его филиала, заключившего Договор и/или Заявление о присоединении, за исключением случаев, предусмотренных Законодательством РК.
- 1.10. Признание в установленном Законодательством РК порядке одного/нескольких пунктов Заявления о присоединении недействительными, не влечет признания недействительным всего Договора.
- 1.11. При уступке Банком права (требования) по Договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые Законодательством РК к взаимоотношениям кредитора с Заемщиком /Залогодателем/Гарантом в рамках Договора/Заявления о присоединении, распространяются на

правоотношения Заемщика/Залогодателя/Гаранта с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

- 1.12. Каждая из сторон по Договору и/или Заявлению о присоединении обязуется сохранять строгую конфиденциальность финансовой, коммерческой и прочей информации, полученной от другой стороны. Передача такой информации третьим лицам, опубликование или разглашение возможны только с письменного согласия другой стороны, а также, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 1.13. Договор и/или Заявление о присоединении составлен на государственном и русском языках.
- 1.14. Заемщик /Залогодатель/Гарант безусловно согласен и предоставляет Банку право на подписание Банком Договоров, предоставление выписок, квитанций и иных документов, требующих подписи уполномоченного лица Банка, – путем проставления факсимильной копии подписи такого уполномоченного лица Банка, скрепленного электронным оттиском печати Банка, либо путем обмена электронными и иными документами в рамках Гражданского кодекса РК.

ГЛАВА 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Стандартные условия, а равно в Договор либо излагать его в новой редакции, информировать путем опубликования изменений и/или дополнений либо новой редакции Стандартных условий присоединения на интернет-ресурсе Банка по адресу: www.kzibank.kz и/или в филиалах/отделениях Банка. При этом такие изменения вступают в силу и становятся обязательными для Заемщика/Залогодателя/Гаранта с момента их размещения.
- 1.2. Обязательства Заемщика/Залогодателя/Гаранта будут считаться досрочно прекратившими свое действие с даты полного досрочного исполнения всех обязательств и отсутствии со стороны Заемщика/Залогодателя/Гаранта иных неисполненных обязательств перед Банком, предусмотренных Договором и/или Заявлением о присоединении.
- 1.3. Стандартные условия, все приложения к нему, представляют собой единый правовой инструмент и взаимно каждое из них является неотъемлемой частью друг друга.
- 1.4. Договор вступает в силу со дня подписания Заемщиком/Залогодателем/Гарантом и Банком Заявления о присоединении и принятия его Банком, и действует до полного исполнения Заемщика/Залогодателя/Гаранта своих обязательств перед Банком по Договору и/или Заявлению о присоединении.
- 1.5. Все неустойки, предусмотренные настоящим Договором и/или Заявлением о присоединении, являются штрафными, т.е. убытки взыскиваются в полной сумме сверх неустойки и подлежат уплате Заемщиком в течение 10 (Десять) рабочих дней с момента уведомления Банком Заемщика о наступлении обстоятельства для уплаты неустойки и/или наступления просрочки исполнения обязательства по Договору и/или Заявлению о присоединении. При неуплате неустойки в указанный срок Заемщиком, данная задолженность будет являться просроченной задолженностью.

Приложение №1
к Стандартным условиям

и к Заявлению о присоединении № [укажите номер] от [укажите дату]

Комиссия или иные платежи, факт которых неизвестен на дату Договора/Заявления, учитываются в случае пересмотра ГЭСВ после фактического платежа	Размер Комиссии и/или платежей
Комиссия за выдачу кредита:	
До 1 года	
С 1 до 3-х лет	
свыше 3-х лет	
Ротатив - Возобновляемый кредит	
Кредиты в Иностранной валюте	
До 1 года	
С 1 до 3-х лет	
свыше 3-х лет	
Комиссия досрочного закрытия	
Краткосрочные кредиты (в течение первых 6 месяцев)	
Краткосрочные кредиты (свыше 6 месяцев)	
Комиссия за досрочное закрытие возобновляемых кредитов	
Долгосрочные кредит (до 12 месяцев)	
Долгосрочные кредит (свыше 12 месяцев)	
Внесение изменений в договор залога / подготовка нового договора	
Замена залогодателя	Согласно комиссий на интернет-ресурсе Банка www.kzibank.kz, на дату их взимания
Выдача документов для компетентных органов. (По запросу клиента)	
Документ о кредитной задолженности	
Письмо о намерениях	
Копия документа из кредитного досье (1 лист)	
Запрос в ПКБ	
По запросу клиента выезд персонала к нотариусу	
Изменение условий кредитования	
Замена залога	
Реструктуризация кредита	
Копия договора из досье	
Выезд персонала банка на авто для подписания договоров с учетом НДС. (по запросу клиента)	
В черте города	
За пределами города	
Обзор и анализ проектов и кредитного досье	
Комиссия за предоставление займа в тенге за счет средств ДАМУ:	
Сроком до 1 года	
Сроком от 1 года до 3-х лет	
Сроком свыше 3-х лет	
Изменение условий займа по инициативе заемщика по ДАМУ	

Штраф за несвоевременное предоставление требуемой Банком информации и/или документов (за каждый случай) ДАМУ
Штраф за нецелевое использование займа за счет средств ДАМУ
Штраф за несвоевременное освоение лимита кредитной линии (от неосвоенной части займа) за счет средств ДАМУ
Пеня за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения займа за счет средств ДАМУ
Пеня за нарушение сроков по средствам ДАМУ: - оформления залогового обеспечения; - несвоевременное предоставление залогового имущества; - нарушение срока замены предмета залога; - страхования; - ежегодной последующей оценки предмета залога.
Штраф за необеспечение сохранности залогового имущества/ прекращения права собственности, совершение сделок с предметом залога в нарушение Договора залога по ДАМУ
Штраф за нецелевое использование активов приобретенных за счет средств займа по ДАМУ
Комиссии по Банковским Гарантсиям
Авансовые и Обеспечение договора Банковские Гарантсии
Наличные средства или контр гарантсия (раз в квартал)
Другое покрытие (раз в квартал)
Досрочное расторжение
Тендерные гарантсии
Наличные средства или контргарантсия (удерживается единовременно)
Другое покрытие (удерживается единовременно)
Аннулированные до наступления срока погашения
Комиссия за уведомление по гарантсии
Изменение условий с учетом НДС
Информация о гарантсионном письме с учетом НДС (по желанию получателя)
Замена залога с учетом НДС
Обналичивание банковской гарантсии

и к Заявлению о присоединении № [укажите номер] от [укажите дату]

Раздел «Финансовые документы Заемщика/Гаранта»
Финансовые документы предприятия (Бухгалтерский Баланс, Отчет о прибылях и убытках, Отчет о движении денежных средств, Отчет об изменениях в капитале, Оборотно-сальдовая ведомость) за последние 3 года и на день подачи заявления. Последний квартал (при наличии)
Расшифровка кредиторской, дебиторской задолженности, крупных статей баланса (при наличии)
Налоговые декларации 100/910 с уведомлением/подтверждением за последние 3 года
Справка с других обслуживающих банков о наличии счетов, остатках на них, об оборотах по счетам, об отсутствии ссудной задолженности. В случае отсутствия счетов в других Банках, заявление клиента об этом

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение 0.0 - Заявление о присоединении «Общий кредитный лимит» - для Группы компаний

Приложение 1.0 - Заявление о присоединении «Открытие Кредитной линии»

Приложение 1.1 - Заявление о присоединении «Заем в рамках Кредитной линии»

Приложение 1.2 - Заявление о присоединении «Заем в рамках государственных программ по Кредитной линии»

Приложение 1.3 - Заявление о присоединении «Банковская гарантия» в рамках Кредитной линии

Приложение 1.4 - Заявление о присоединении «Аккредитив» в рамках Кредитной линии

Приложение 1.5 - Заявление о присоединении «Заем в рамках Кредитной линии Ротатив»

Приложение 1.6.- Заявления о присоединении к договору залога недвижимого имущества 2-х сторонний

Приложение 1.6.1.- Заявления о присоединении к договору залога недвижимого имущества 3-х сторонний

Приложение 1.7.-Заявления о присоединении к договору залога движимого имущества 2-х сторонний

Приложение 1.7.1.-Заявления о присоединении к договору залога движимого имущества 3-х сторонний

Приложение 1.8. - Заявления о присоединении к договору залога вклада;

Приложение 1.9. - Заявления о присоединении к Договору гарантии перед Банком;

Приложение 2.0 - Заявление о присоединении «Заем»

Приложение 3.0 - Заявление о присоединении «Заем в рамках государственных программ»

Приложение 4.0 - Заявление о присоединении «Банковская гарантия»

Приложение 5.0 - Заявление о присоединении «Аккредитив»