

**ВТБ Банкі (Қазақстан) Акционерлік қоғамның
Еншілес ұйымы Басқармасының
2022 жылғы «23» август
№ 49 хаттамасымен бекітілді /
Утверждено Протоколом Правления
Дочерней организации Акционерного общества
Банк ВТБ (Казахстан) №49 от «23» августа 2022 года**

**С дополнениями № 1
(ПП № 52 от 13.09.2022 г.)**

**Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ аккредитив ашу
(қосылу шартының талаптарында) туралы
БАС ШАРТЫ /
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР
об открытии аккредитива (на условиях договора присоединения) ДО АО Банк
ВТБ (Казахстан)**

г. _____ / _____ қ.

«__» _____ жыл/года

Осы Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ аккредитив ашу (қосылу шартының талаптарында) туралы Бас Шарт (бұдан әрі – Шарт) клиенттің Банк (бұдан әрі – Өтініш беруші) аккредитив ашуының және Кепілзат берушінің Банк алдында Өтініш берушінің міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ Банктің (бұдан әрі-Банк) сайтында www.vtb-bank.kz мекенжай бойынша Интернет желісінде анықталған және жарияланған стандартты талаптарын айқындайды, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабы шеңберінде екінші Тарап (Өтініш беруші/Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) оның шарттарына тұтастай қосылу жолымен ғана қабылдауы мүмкін.

Шарттың талаптары оларға қосылған Кепілзат берушілердің барлық Өтініш берушілері үшін (ақшаны кепілзатқа берген жағдайда) жалпыға бірдей міндетті болып табылады.

Өтініш беруші/Кепілзат берушінің Шарт талаптарын қабылдауы (Шартқа қосылу) Өтініш берушінің/Кепілзат берушінің Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа немесе Өтелген аккредитивті ашу туралы шартқа қол қою және қағаз тасымалдағышта қамтамасыз етуді қабылдау арқылы көрсетілген келісімі (ақшаны кепілзатқа беру кезінде) негізінде жүзеге асырылады.

Банк пен Өтініш беруші/Кепілзат беруші

Настоящий Генеральный договор об открытии аккредитива (на условиях договора присоединения) ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) (далее – Договор), определяет стандартные условия открытия клиентом Банка (далее – Заявитель) аккредитива, и предоставления Закладодателем (при предоставлении денег в заклад), обеспечения исполнения обязательств Заявителя перед Банком, определенные и опубликованные ДО АО Банк ВТБ (Казахстан) (далее – Банк) на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb-bank.kz, а также в рамках статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан могут быть приняты другой стороной (Заявителем/Закладодателем (при предоставлении денег в заклад)) не иначе как путем присоединения к его условиям в целом.

Условия Договора являются общеобязательными для всех Заявителей Закладодателей (при предоставлении денег в заклад), присоединившихся к ним.

Принятие Заявителем/Закладодателем (при предоставлении денег в заклад) условий Договора (присоединение к Договору) осуществляется на основании согласия Заявителя/Закладодателя (при предоставлении денег в заклад), выраженного путем подписания Договора об открытии непокрытого аккредитива или Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения на бумажном носителе.

С даты заключения между Банком и

арасында (ақшаны кепілмен берген жағдайда) Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт немесе Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт жасалған күннен бастап, Өтініш беруші/Кепілзат беруші (ақшаны кепілмен берген жағдайда) Шарттың талаптарын да, Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың немесе Өтелген аккредитивті ашу және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың талаптарын да ескере отырып, Шарттың талаптарына толық көлемде автоматты түрде қосылады.

Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт, Шарт немесе Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт, сондай-ақ көрсетілген шарттарға қосымшалар мен толықтырулар бір-бірінің ажырамас бөліктері болып табылады, бірыңғай құқықтық құжатты білдіреді, онымен Банк және Өтініш беруші/Кепілзат беруші (ақшаны кепілмен берген жағдайда) сөзсіз және қайтарып алынбай келіседі және олар бойынша өзіне қабылдаған барлық міндеттемелерді Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты немесе Өтелген аккредитивті ашу және Қамтамасыз етуді (Шартқа қосылуды) Қабылдау туралы шартты жасасу (қол қою) кезінде де, болашақта да растайды.

Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты немесе Өтелген аккредитивті ашу және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартты жасасу күні осы Шартты жасасу күні болып табылады.

Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта/Шартта немесе Өтелген аккредитивті ашу және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта пайдаланылатын терминдердің келесідей мағыналары бар:

Бенефициар - пайдасына Аккредитив ашылатын тұлға.

Аккредитив-егер аккредитивтің барлық талаптары сақталса, көрсетілген Бенефициарға немесе оның нұсқауы бойынша төлем жасау немесе Бенефициар қойған аударым вексельдерін (траттарды) акцептеу және төлеу немесе аккредитивте көзделген құжаттарға қарсы белгіленген мерзімге неогоцияция жасау Банктің қайтарып алынбайтын міндеттемесін көздейтін құжаттық есеп айырысу нысаны;

Дебиторлық берешек-Өтініш берушіде Банк алдында Банк Бенефициарға жасаған төлемнің, сондай-ақ Комиссиялық сыйақының,

Заявителем/Закладодателем (при предоставлении денег в заклад) Договора об открытии непокрытого аккредитива или Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения, Заявитель/Закладодатель (при предоставлении денег в заклад) автоматически присоединяется к условиям Договора в полном объеме, безусловно принимая как условия Договора, так и условия Договора об открытии непокрытого аккредитива или Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения.

Договор, Договор об открытии непокрытого аккредитива или Договор об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения, а также приложения и дополнения к указанным договорам, являются неотъемлемыми частями друг друга, представляют собой единый правовой документ, с чем Банк и Заявитель/Закладодатель (при предоставлении денег в заклад) безусловно и безотзывно согласны, и подтверждают все принятые по ним на себя обязательства как в момент заключения (подписания) Договора об открытии непокрытого аккредитива или Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения (присоединения к Договору), так и в будущем.

Датой заключения настоящего Договора является дата заключения Договора об открытии непокрытого аккредитива или Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения.

Термины, используемые в Договоре/Договоре об открытии непокрытого аккредитива или Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения, имеют следующие значения:

Бенефициар – лицо в пользу которого открывается Аккредитив.

Аккредитив – форма документарных расчетов, предусматривающая безотзывное обязательство Банка произвести платеж указанному Бенефициару или по его указанию, или акцепт и оплату переводных векселей (тратт), выставленных Бенефициаром, или неогоцияцию против предусмотренных аккредитивом документов к установленному сроку, если соблюдены все условия аккредитива;

Дебиторская задолженность – задолженность, образованная у Заявителя перед Банком в сумме

Бенефициардың Талаптарын орындауға байланысты Банктің шығыстары мен шығыстарының сомасы мен валютасында пайда болған берешек. Кепілзат беруші-Шарттың және Өтелген аккредитивті ашу және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың талаптарына сәйкес Өтініш берушінің міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін банкке кепілге (кепілге) кепіл затын берген тұлға. Кепілзат беруші - кепіл шартының (бұдан әрі-қамтамасыз ету туралы шарт) талаптарына сәйкес өтініш берушінің міндеттемелерін орындауды Қамтамасыз ету үшін Банкке кепілге (ипотекаға) қамтамасыз етуді ұсынған тұлға. Комиссиялық сыйақы-Банктің тарифтеріне және/немесе жасалған шарттарға сәйкес Өтініш беруші төлейтін сыйақы. Қамтамасыз ету-Өтелмеген аккредитив беру туралы шартта және Қамтамасыз ету туралы шарттарда көзделген осы Шарт және Өтелмеген аккредитив беру туралы шарт бойынша Өтініш берушінің Банк алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету тәсілдері. Кепілзат мәні-Өтелген аккредитивті ашу және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта көзделген сомадағы және валютадағы, Өтініш берушінің Шарт және Өтелген аккредитивті ашу және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт бойынша міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін өтеу шотында орналастырылатын ақша. Кепілзат нысаны-Өтелмеген аккредитив беру туралы шартқа және Қамтамасыз ету шартына сәйкес Өтініш берушінің міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін Кепілзат беруші берген жылжымалы/жылжымайтын мүлік. Жабу шоты-Өтініш берушінің банктік шоты болып табылмайтын, Кепіл заты орналастырылатын және сақталатын банктің жеке шоты. Төлем талабы (Талап) – Банкпен растаушы/Орындаушы Банктен/Бенефициардан тиісті ресімделген ұсынымға және оның шарттарына қарсы Аккредитив бойынша соманы төлеу туралы алынған аутентификацияланған SWIFT хабарламасы/жазбаша хабарламасы.	и валюте совершенного Банком Бенефициару платежа, а также Комиссионного вознаграждения, издержек и расходов Банка, связанных с исполнением Требования Бенефициара. Закладодатель – лицо, предоставившее Предмет заклада в залог (заклад) Банку в обеспечение исполнения обязательств Заявителя в соответствии с условиями Договора и Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения. Залогодатель – лицо, предоставившее Обеспечение в залог (ипотеку) Банку в обеспечение исполнения обязательств Заявителя в соответствии с условиями договора залога (далее - Договора об Обеспечении). Комиссионное вознаграждение - вознаграждение, оплачиваемое Заявителем, в соответствии с тарифами Банка и/или заключенными договорами. Обеспечение – способы обеспечения исполнения обязательств Заявителя перед Банком по настоящему Договору и Договору о предоставлении непокрытого аккредитива, предусмотренные Договором о предоставлении непокрытого аккредитива и Договорами об Обеспечении. Предмет заклада - деньги, в сумме и валюте, предусмотренными в Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения, размещаемые на Счете покрытия в обеспечение исполнения обязательств Заявителя по Договору и Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения. Предмет залога – движимое/недвижимое имущество, предоставленное Залогодателем в обеспечение исполнения обязательств Заявителя согласно Договору о предоставлении непокрытого аккредитива и Договору Обеспечения. Счет покрытия - лицевой счет Банка, не являющийся банковским счетом Заявителя, на котором размещается и хранится Предмет заклада. Требование на оплату (Требование) – аутентифицированное SWIFT сообщение/письменное уведомление, полученное Банком от подтверждающего/исполняющего банка/Бенефициара об оплате суммы по
---	--

Дефолт - Дебиторлық берешекті қайтармау немесе Сыйақыны төлемеу қатерінің басталуы, сондай-ақ Өтініш берушіге оңалту рәсімін (санацияны), үшінші тұлғалар тарапынан сырттай байқау рәсімін қолдану, не Өтініш берушінің банкроттығы қатерін куәландыратын мән-жайлардың туындауы және/немесе Өтініш берушінің Банкке Өтелген аккредитивті ашу туралы шарт және/немесе Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт және/немесе Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау талаптарын ұсынуы, Өтелген аккредитивті ашу туралы шартта және/немесе Шартта бекітілгендермен және қамтамасыз етуді қабылдағандармен және/немесе Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартпен салыстырғанда Банк үшін тиімділігі төмен.

Ковенанттар - Шарт және/немесе Өтелген аккредитивті ашу туралы шарт және Қамтамасыз етуді қабылдау және/немесе Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша берешекті мерзімінен бұрын өтеуді талап етуге дейін Банктің Өтініш берушіге қатысты шаралар қабылдауға құқығы бар белгілі бір талаптар, шектеулер.

Кросс-дефолт - Өтініш берушінің банк және/немесе үшінші тұлғалар, мемлекеттік органдар алдындағы Өтелген аккредитивті ашу туралы шарттың қолданылу мерзімі ішінде және Өтелмеген аккредитивті ашу және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартты қабылдау кезінде туындаған немесе туындайтын өзінің шарттық және өзге де міндеттемелерін (салық міндеттемелерін орындамауды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) орындамауы/тиісінше орындамауы, және/немесе Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт/Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш берушінің Банк алдындағы міндеттемелерін орындамауы және/немесе Өтініш беруші тартылған сот процестерін қоса алғанда, Өтініш берушінің Шарт және/немесе Өтелген аккредитивті ашу туралы шарт және Өтелмеген аккредитивті қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт / Шартты орындамау мүмкіндігі болуы мүмкін деп пайымдауға негіз болатын және Банкке Өтініш берушіге, Өтініш берушінің барлық банктік

Аккредитиву против надлежаще оформленного представления и его условий.

Дефолт - наступление угрозы невозврата Дебиторской задолженности или неоплаты Вознаграждения, а также возникновение обстоятельств, свидетельствующих об угрозе применения к Заявителю реабилитационной процедуры (санации), процедуры внешнего наблюдения со стороны третьих лиц либо банкротства Заявителя и/или предложение Заявителем Банку условий выполнения обязательств по Договору и/или Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения и/или Договору об открытии непокрытого аккредитива, на условиях, менее выгодных для Банка по сравнению с закрепленными в Договоре и/или Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения и/или Договоре об открытии непокрытого аккредитива.

Ковенанты - определенные условия, ограничения, в случае несоблюдения которых Банк имеет право на принятие в отношении Заявителя мер, вплоть до требования досрочного погашения задолженности по Договору и/или Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения и/или Договору об открытии непокрытого аккредитива.

Кросс-дефолт - неисполнение/ненадлежащее исполнение Заявителем своих договорных и иных обязательств (включая, но не ограничиваясь, неисполнение налоговых обязательств) перед Банком и/или третьими лицами, государственными органами, возникших или возникающих в течение срока действия Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, которые отдельно или в совокупности могут повлечь за собой наступление Дефолта неисполнение обязательств Заявителем перед Банком по Договору и/или Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, и/или дающие основание полагать возможность неисполнения Заявителем обязательств по Договору и/или Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива и позволяющие Банку предъявить требования к Заявителю, включая

шоттарындағы ақшаға тыйым салу, олардан өндіріп алу, орындалуы мүмкін емес инкассалық өкімдерді, өзге де төлем талаптарын ұсыну, Банктің пікірі бойынша қорытынды бойынша Өтініш берушіге активтердің баланстық құнының 10% - ынан, Аккредитив ашылған күнгі Банк алдындағы міндеттемелер сомасынан немесе соңғы тоқсандық қаржылық есептілікке (теңгерім) сәйкес жарғылық капитал сомасынан 5% - дан асатын материалдық залал келтіруі мүмкін кез келген негіздер бойынша Өтініш берушінің банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, оның ішінде шоғырландырылған есептілікті қоса алғанда, барлық аффилиирленген компаниялар бойынша. Бұл жағдайда ең төменгі көрсеткіш қолданылады. үшінші тұлғалар-кез келген жеке, заңды тұлғалар (дара кәсіпкерлер), оның ішінде мемлекеттік органдар Кепілгер-Банк алдында Өтініш берушінің міндеттемесін орындау үшін кепілдік шартына сәйкес онымен толық немесе ішінара ортақтасып жауап беруге міндеттеме қабылдаған тұлға. Шартта/Өтелген аккредитивті ашу туралы шартта және қамтамасыз етуді қабылдау туралы Шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы Шартта пайдаланылатын өзге де терминдер көрсетілген шарттардың мәтінінде айқындалған мағынаға ие болады.	судебные процессы, в которые вовлечен Заявитель, наложение ареста на деньги, находящиеся на всех банковских счетах Заявителя, обращение взыскания на них, предъявление инкассовых распоряжений, иных платежных требований, которые не могут быть исполнены, приостановление расходных операций по банковским счетам Заявителя, по любым основаниям, которые по заключению, мнению Банка, возможно нанесут материальный ущерб Заявителю, превышающий 10% от балансовой стоимости активов, суммы обязательств перед Банком на дату открытия Аккредитива или 5% от суммы уставного капитала, согласно последней квартальной финансовой отчетности (баланс), в том числе по всем аффилированным компаниям, включая консолидированную отчетность. При этом применяется наименьший показатель. третьи лица - любые физические, юридические лица (индивидуальные предприниматели), в том числе государственные органы Гарант - лицо, принявшее обязательство перед Банком отвечать за исполнение обязательства Заявителя полностью или частично солидарно с ним в соответствии с договором гарантии. Иные термины, используемые в Договоре/Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договоре об открытии непокрытого аккредитива имеют значение, определенное в тексте указанных договоров.
1 - БАП. Аккредитив ашу шарттары 1.1. Банк Өтелген аккредитивті ашу және Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың/Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Банк белгілеген нысан бойынша Өтініш берушінің аккредитив ашуға өтініші (бұдан әрі - Өтініш) бойынша Бенефициарға/Бенефициардың Банкіне Өтелген аккредитивті ашу және Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта белгіленген мөлшерде ақша сомасын төлеуді жүзеге асыру үшін Бенефициардың пайдасына Аккредитив ашуға міндеттенеді (бұрын және бұдан әрі - Аккредитив сомасы), Өтініш беруші мен Бенефициар арасында жасалған және Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы	СТАТЬЯ 1. Условия открытия Аккредитива 1.1. Банк по заявлению на открытие аккредитива Заявителя (далее - Заявление), по форме, установленной Банком, которое является неотъемлемой частью Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, обязуется открыть в пользу Бенефициара Аккредитив для осуществления оплаты Бенефициару/Банку Бенефициара суммы денег в размере, установленном Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/ Договора об открытии непокрытого аккредитива (ранее и далее - сумма Аккредитива), по условиям Контракта,

шартты Шартта (бұдан әрі – Келісімшарт) көрсетілген Келісімшарттың талаптары бойынша.	заключенного между Заявителем и Бенефициаром, и указанного в Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива (далее – Контракт).
1.2. Өтініш беруші Банкке Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта/Өтініш беруші танысқан және сөзсіз келіскен Банктің тарифтерімен/тарифтерімен көзделген барлық төлемдерді қолма-қол және/немесе қолма-қол ақшасыз тәртіппен толық көлемде төлеуге міндеттенеді, оның ішінде: (1) Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта айқындалған жағдайларда, мөлшерде және тәртіппен тәуекелдер үшін комиссия (бұдан әрі – «Сыйақы»); (2) Банкке Шартқа/Өтелген аккредитивті ашу туралы шартқа және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа сәйкес, не оған байланысты (оның ашылуы, орындалуы, талапқа ақы төлеу және өзге де көрсетілетін қызметтер) төленген ақша сомасын (<u>комиссияларды, шығыстар мен шығасыларды қоса алғанда</u>) Аккредитив бойынша төлемдер жүзеге асырылатын сол күндері төлеуге, Банкке Өтініш берушінің және/немесе Кепілзат берушінің (ақша кепілге берілген жағдайда) немесе Өтініш берушімен көрсетілген тұлғаның Бенефициарға (3) Аккредитив ашуға және осы талапта көрсетілген мерзімде Банктің жазбаша талабына сәйкес Бенефициардың Талабын орындауға байланысты банк шеккен барлық шығыстарды, шығындарды, шығасыларды Банкке өтеуге. <u>Банкке аванспен төленген Комиссиялық сыйақылар қайтарылуға жатпайды.</u> 1.3. Өтініш беруші Банкке Аккредитив сомасын төлеу жөніндегі міндеттемені орындамаған жағдайда, Банк осындай төлемді жасаған күні Өтініш берушіде Банк алдында осындай төлемнің сомасы мен валютасында берешек, сондай-ақ комиссиялық сыйақы, Аккредитив бойынша төлемдерді жүзеге асыруға байланысты Өтініш беруші сол күні өтеуге жататын Банктің шығыстары мен шығыстары	1.2. Заявитель обязуется выплачивать Банку в наличном и/или безналичном порядке в полном объеме все платежи, предусмотренные Договором/договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/договором об открытии непокрытого аккредитива/тарифами Банка, с которыми Заявитель ознакомлен и безусловно согласен, в том числе: (1) комиссию за риски (далее – «Вознаграждение»), в случаях, размере и порядке, определенными Договором об открытии непокрытого аккредитива/договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения; (2) оплатить Банку в соответствии с Договором/Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/<u>Договором об открытии непокрытого аккредитива</u> выплаченные по Аккредитиву либо в связи с ним (его открытием, исполнением, оплатой Требования и иными услугами) суммы денег (<u>включая комиссии, расходы и издержки</u>) в те же даты, в которые будут осуществлены выплаты по Аккредитиву, без предъявления Банку возражений, которые Заявитель и/или Залогодатель (при предоставлении денег в залог) или указанные Заявителем лица имеет к Бенефициару. (3) возмещать Банку все расходы, издержки, убытки, понесенные Банком в связи с открытием Аккредитива и исполнением Требования Бенефициара в соответствии с письменным требованием Банка в срок, указанный в данном требовании. <u>Оплаченные Банку авансом Комиссионные вознаграждения возврату не подлежат.</u> 1.3. В случае неисполнения Заявителем обязательства по оплате Банку суммы Аккредитива в день совершения Банком такого платежа у Заявителя образовывается задолженность перед Банком в сумме и валюте такого платежа, а также комиссионного вознаграждения, издержек и расходов Банка, связанных с осуществлением выплат по

(Дебиторлық берешек) қалыптасады.

1.4. Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт және /Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша берешекті өтеу қолма-қол және / немесе қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырылады.

1.5. Берешек келесі кезектілікте өтеледі: 1) тұрақсыздық төлем (өсімпұл, айыппұл); 2) Сыйақы; 3) Дебиторлық берешек.

1.6. Берешекті өтеу Өтініш берушінің және/немесе Банкте ашылған үшінші тұлғаның кез келген банктік шотына оларды одан әрі даусыз алу үшін ақша енгізу/есепке алу жолымен, сондай-ақ Банктің шотына банк кассасы арқылы [Банк филиалында касса болған жағдайда қолданылады], қашықтағы терминал немесе Тараптардың келісімі бойынша өзге тәсілмен, оның ішінде Банкте және/немесе кез келген басқа банктерде (ұйымдарда) кез келген валютада ашылған Өтініш берушінің, үшінші тұлғаның (кепілзат берушілерді, кепіл берушілерді, кепілгерлерді, кепілгерлерді қоса алғанда) кез келген банктік шотынан, Қазақстан Республикасының аумағында және одан тысқары жерлерде (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және өзге де кредиттік ұйымдарда) Банктің даусыз алып қоюы арқылы жүзеге асырылады.

Аккредитивтің ашылуына және қызмет көрсетілуіне байланысты Банктің пайдасына барлық төлемдерді Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) одан кейін Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші уақтылы төлемеген комиссияларды, салықтарды, алымдарды, баждарды және өзге де ұстап қалуларды шегерместен, Банк өзіне тиесілі соманы толық көлемде алатындай етіп жүзеге асыруға тиіс (ақшаны кепілге берген жағдайда).

Осы Шарттың талаптарын орындау мақсаттары үшін осы Шарт сондай-ақ банктік шотты тікелей дебеттеу келісімі болып табылады, оған сәйкес Өтініш беруші Банкте ашылған банктік шоттан (шоттардан) Шартта/Өтелген аккредитивті ашу туралы шартта және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта белгіленген талаптарда және тәртіппен ақшаны алып қоюға Банкке сөзсіз, даусыз келісім берді, оның ішінде төлем құжатына және (немесе) Банктің өкіміне сәйкес кейіннен аудары отырып, төлем жасалған күні Банк белгілеген валюта

Аккредитиву (Дебиторская задолженность), подлежащая погашению Заявителем в тот же день.

1.4. Погашение задолженности по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятия обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива осуществляется в наличном и/или безналичном порядке.

1.5. Задолженность погашается в следующей очередности: 1) неустойка (пеня, штраф); 2) Вознаграждение; 3) Дебиторская задолженность.

1.6. Погашение задолженности осуществляется путем внесения/зачисления денег на любой банковский счет Заявителя и/или третьего лица, открытый в Банке, для их дальнейшего беспорного изъятия, а также на счет Банка, через кассу Банка [применяется при наличии кассы в филиале Банка], удаленный терминал, или иным способом по соглашению Сторон, в том числе путем беспорного изъятия Банком с любого банковского счета Заявителя, третьего лица (включая залогодателей, залогодателей, гарантов, поручителей), открытого в любой валюте в Банке и/или в любых других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях) на территории Республики Казахстан и за ее пределами.

Все платежи в пользу Банка в связи с открытием и обслуживанием Аккредитива, должны быть осуществлены Заявителем и/или Залогодателем (при предоставлении денег в заклад) таким образом, чтобы Банк получил причитающуюся ему сумму в полном объеме, без вычета из нее впоследствии комиссий, налогов, сборов, пошлин и иных удержаний, своевременно не оплаченных Заявителем и/или Залогодателем (при предоставлении денег в заклад).

Для целей исполнения условий настоящего Договора, настоящий Договор является также соглашением прямого дебетования банковского счета, в соответствии с которым Заявитель предоставил Банку безусловное, беспорное согласие на изъятие денег с банковского (-их) счета (-ов), открытого (-ых) в Банке, на условиях и в порядке, установленных Договором/Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива, в том числе на

айырбастау бағамы бойынша айырбастауды жүзеге асыруға, осы Шартта/Өтелген аккредитивті ашу туралы шартта және Өтелмеген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта айқындалған жағдайларда және тәртіппен Банктің төлем құжатын және (немесе) өкімін орындау үшін қажетті сомада (-ларда), Банктің Тарифтерінде көзделген Банкке тиесілі комиссияны ескере отырып, Өтініш берушінің қосымша өкімінсіз және/немесе келісімінсіз (акцептісіз) және Өтініш берушінің төлем құжаты және (немесе) банктің өкімі және осы Шарттың/Өтелген аккредитивті ашу туралы шарттың және Қамтамасыз етуді/өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты қабылдау талаптары бойынша міндеттемелерді орындауы мақсатында жүзеге асырылады.

Осымен Өтініш беруші барлық банктік комиссияларды, тұрақсыздық төлемдерді (өсімпұлдарды, айыппұлдарды), басқа сомаларды, шығыстарды және Банктің тарифтеріне келісімді Аккредитивті ашумен және/немесе Аккредитив сомасын төлеуді жүзеге асырумен байланысты, Эмитент-банкпен төленген және/немесе үшінші тұлғалардың пайдасына тиесілі төлемдерді Эмитент-банкке өтеу (орнын толтыру) бойынша міндеттемені өзіне алады, сондай-ақ бирезидент-банкке комиссиялық кірісті төлеумен байланысты, Қазақстан Республикасының аумағында төлеуге жататын төлем көзіндегі табыс салығын өз бетімен санауға және бюджетке төлеуге міндеттенеді, осыған байланысты Өтініш беруші Банкке өзінің қайтарып алынбайтын және шартсыз келісімін береді және Банкке Өтініш берушінің Банкте және Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде кез келген басқа банкілерде (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда) ашылған барлық банктік шоттарынан акцептсіз және даусыз тәртіпте кез келген валютада барлық сомаларды, соның ішінде (i) Аккредитив сомасын, комиссияларды (соның ішінде тиісті операцияларды жасау сәтіне Банктің, басқа банкілердің, соның ішінде шетелдік банкілердің қолданыстағы тарифтерімен көзделген), тұрақсыздық төлемді (өсімпұлдарды, айыппұлдарды), Аккредитивті ашумен және/немесе Аккредитив сомасын төлеуді жүзеге асырумен байланысты, Өтініш берушінің Банк алдындағы міндеттемелерін бұзумен байланысты шығыстары мен шығындарын, сондай-ақ (ii) Банктің Шарт бойынша міндеттемелері бойынша

осуществление конвертации по курсу обмена валют, установленному Банком на день совершения платежа, с последующим их перечислением согласно платежному документу и (или) распоряжению Банка, без дополнительного распоряжения и/или согласия (акцепта) Заявителя в случаях и порядке, определенных в настоящем Договоре/Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договоре об открытии непокрытого аккредитива, в (на) сумме (-у), необходимой (-ую) сумме (-у) для исполнения платежного документа и (или) распоряжения Банка, с учетом причитающейся Банку комиссии, предусмотренной Тарифами Банка, и в целях исполнения Заявителем обязательств по платежному документу и (или) распоряжению Банка и условиям настоящего Договора/Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива.

Настоящим Заявитель принимает на себя обязательство по оплате (возмещению) Банку всех банковских комиссий, неустоек (пени, штрафов), иных сумм, расходов и платежей, оплаченных Банком и/или причитающихся в пользу третьих лиц в связи с открытием Аккредитива и/или осуществлением выплаты суммы Аккредитива согласно тарифам Банка, а также обязуется самостоятельно исчислить и уплатить в бюджет подоходный налог у источника выплаты, подлежащий уплате на территории Республики Казахстан, связанный с выплатой комиссионного дохода банку-нерезиденту, в связи с чем Заявитель и Залогодатель (при предоставлении денег в залог) дает Банку свое безотзывное и безусловное согласие и предоставляет Банку право списывать со всех банковских счетов Заявителя и/или Залогодателя (при предоставлении денег в залог), открытых в Банке и/или любых других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций) на территории Республики Казахстан и за ее пределами, в беспорядном порядке в любой валюте все суммы, в том числе просроченную задолженность, подлежащие оплате Заявителем по настоящему Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, включая, но не ограничиваясь: (i) сумму Аккредитива, комиссии (в т.ч. предусмотренные

жабуды (резервті) қалыптастыру үшін қажет ақшаның сомасын қоса алып, бірақ шектелмей, Өтініш берушінің осы Шарт бойынша төлеуге жататын мерзімі өткен берешегін шығынға жазу құқығын ұсынады.

Банкпен акцептсіз және даусыз тәртіпте қолданудан алу (шығынға жазу):

-Банктің өкімінің және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделген басқа құжаттардың және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарының негізінде Өтініш берушінің Банкте және Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде кез келген басқа банкілерде (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және басқа кредиттік ұйымдарда) ашылған банктік шоттарын тура дебеттеу жолымен, және/немесе

- Өтініш берушінің Банкте және Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде кез келген басқа банкілерде (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және басқа кредиттік ұйымдарда) ашылған банктік шоттарына акцептсіз тәртіпте орындалатын төлем талап-тапсырмаларды немесе ақшаны акцептсіз және/немесе даусыз қолданудан алуды (шығынға жазуды) жүзеге асыру үшін қажетті басқа құжаттарды ұсыну жолымен жүзеге асырылады.

Өтелген аккредитивті ашу кезінде, егер аккредитив бойынша төлем Шарттың және/немесе Өтелген аккредитивті ашу туралы шарттың талаптарына сәйкес кепіл затының валютасынан өзгеше валютада жасалуға тиіс болса, Банк Өтініш берушіге, Кепілзат берушіге Өтініш беруші немесе Кепілзат беруші Банкке Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етуге енгізген ақшаның барлығын немесе бір бөлігін қайтарған жағдайда, Өтелген аккредитивті ашу және, мұндай қайтаруды Банк Шарттың және/немесе Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың талаптарына сәйкес Кепіл затының валютасымен, Өтініш беруші немесе Кепілзат беруші Банкке нақты енгізген ақша сомасы шегінде, олардың қандай да бір күнге шетел валютасындағы баламасын есепке алмағанда жүзеге асырады.

Өтініш берушінің банктік шотында ақша жеткілікті болған жағдайда Банктің төлем құжаты (соның ішінде төлем талап-тапсырмасы) онда көрсетілген сомаға орындалуы тиіс, ал Банктің

действующими на момент совершения соответствующей операции тарифами Банка, иных банков, в том числе иностранных банков), неустойку (пени, штрафы), расходы и убытки, связанные с нарушением Заявителем обязательств перед Банком в связи с открытием Аккредитива и/или осуществлением выплаты суммы Аккредитива, а также (ii) суммы денег, необходимые для формирования покрытия (резерва) по обязательствам Банка перед Бенефициаром.

Изъятие (списание) Банком осуществляется:

- путем прямого дебетования банковских счетов Заявителя и/или Закладодателя (при предоставлении денег в заклад) в Банке и/или любых других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях) на территории Республики Казахстан и за ее пределами, на основании распоряжений Банка и/или других документов, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка, и/или

- путем предъявления к банковским счетам Заявителя, открытым в Банке и/или любых других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях) на территории Республики Казахстан и за ее пределами, платежных требований или иных документов, необходимых для осуществления беспорочного изъятия (списания) денег.

При открытии покрытого аккредитива, в случае возврата Банком Заявителю, Закладодателю всех или части денег, внесенных Заявителем или Закладодателем Банку в обеспечение исполнения обязательств по Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения, если платеж по Аккредитиву должен был быть совершен в валюте, отличной от валюты Предмета залога согласно условиям Договора и/или Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения, такой возврат осуществляется Банком в валюте Предмета залога согласно условиям Договора и/или Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения, в пределах фактически внесенных Заявителем или Закладодателем Банку сумм денег без учета их эквивалента в иностранной валюте на какую-либо дату.

төлем құжатында көрсетілген ақшаның барлық сомасын қолданудан алу (шығынға жазу) үшін – ақша жеткіліксіз болған кезде – Өтініш берушінің банктік шотына картотекада сақталады.

Өтініш беруші осымен басқа банкілердің, соның ішінде шетелдік банкілердің комиссияларын төлеуге қатысты Өтініш берушіге Аккредитивті ашумен, растаумен, орындаумен, сондай-ақ Аккредитив бойынша басқа әрекеттермен байланысты, қаржы қызметтерді көрсеткен, мұндай банктің инвойсында, шотында немесе хабарламасында көрсетілген мөлшерінде Өтініш берушінің банктік шотынан ақшаны мұндай банк Банкке онымен мұндай банктің оның комиссиялары мен шығыстарын төлеу туралы инвойстың, шоттың немесе хабарламаның көшірмесі танылатын, растау құжатты ұсынған кезде, банктік шотты тура дебеттеу жолымен акцептсіз қолданудан алуға қайтарып алынбайтын және шартсыз келісімін береді.

Өтініш берушінің банктік шотынан қолданудан алынған ақша Банкпен жасақталатын төлем құжаттарының негізінде Банкпен мұндай Банкпен көрсетілген банктік шотқа аударылады. Өтініш берушінің банктік шотынан ақшаны қолданудан алудан кейін, Банк Өтініш берушіге шот бойынша үзінді-көшірмені ұсынады.

Ақша басқа (Аккредитив валютасына қарағанда) валютада акцептсіз қолданудан алынған жағдайда, қолданудан алынған ақшаны Аккредитив валютасына айырбастау – Банктің таңдауы бойынша – айырбасталатын ақшадан Банктің белгіленген Тарифтерімен айырбастауды жүргізу үшін комиссиялардың сомаларын өндіріп алып, қолданудан алынған валютаны немесе Аккредитив валютасын Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен немесе Эмитент-банкпен белгіленген сату немесе сатып алу бағамы бойынша және/немесе қолданудан алынған валютаны Аккредитив валютасына айырбастау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкімен немесе Банкімен белгіленетін бағамы бойынша жүргізіледі.

1.7. Қамтамасыз етуді/Кепілге салу нысанын беру шарттары (кепілге ақша беру кезінде):

1.7.1. Өтелген аккредитивті ашу және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт бойынша ақша жабынын беру талаптары:

1.7.1.1. Кепіл затымен Өтініш берушінің/Кепіл берушінің аккредитив ашуға және аккредитив сомасын төлеуге байланысты Банк алдындағы міндеттемелері, аккредитив ашуға және/немесе аккредитив бойынша талаптарды төлеуге

При достаточности денег на банковском счете Заявителя платежный документ Банка (в т.ч. платежное требование) должен быть исполнен на сумму денег, указанную в нем, а для изъятия (списания) всей суммы денег, указанной в платежном документе Банка – в случае недостаточности денег - храниться в картотеке к банковскому счету Заявителя.

В части оплаты комиссий иных банков, в том числе иностранных банков, настоящим Заявитель дает безотзывное и безусловное согласие на изъятие Банком денег с банковского счета Заявителя в размере, указанном в инвойсе, счете или сообщении такого банка, оказавшего Заявителю финансовые услуги, связанные с открытием, подтверждением, исполнением Аккредитива, или иными действиями по Аккредитиву, путем прямого дебетования банковского счета при представлении таким банком в Банк подтверждающего документа, которым признается копия инвойса, счета или сообщения такого банка об оплате его комиссий и расходов.

Изъятие с банковского счета Заявителя деньги перечисляются Банком на указанный таким банком банковский счет на основании формируемых Банком платежных документов. После изъятия денег с банковского счета Заявителя Банк предоставляет Заявителю выписку по счету.

В случае изъятия денег в иной (чем валюта Аккредитива) валюте, конвертирование изъятых денег в валюту Аккредитива производится – по выбору Банка - по установленному Национальным Банком Республики Казахстан или Банком курсу продажи или покупки изъятной валюты или валюты Аккредитива и/или по устанавливаемому Национальным Банком Республики Казахстан или Банком курсу изъятной валюты к валюте Аккредитива со взиманием из конвертируемых денег сумм комиссии за проведение конвертации, установленной Тарифами Банка.

1.7. Условия предоставления Обеспечения/ Предмета залога (при предоставлении денег в залог):

1.7.1. Условия предоставления денежного покрытия по Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения:

1.7.1.1. Предметом залога обеспечиваются обязательства Заявителя/ Залогодателя перед Банком в связи с

байланысты Банк төлеген және/немесе үшінші тұлғалардың пайдасына тиесілі өзге де сомалар мен төлемдер, дебиторлық берешекті қайтару, орындаудың мерзімін өткізіп алудан келтірілген залалдарды өтеу, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл), Кепіл затын ұстау жөніндегі қажетті шығындар, Аккредитив талаптары іс жүзінде қанағаттандырылған сәтте, сондай-ақ болашақта Аккредитив ашуға байланысты (Өтініш беруші/Кепілзат беруші Банк алдындағы барлық міндеттемелерді толық орындағанға дейін Кепілзат нысаны қабылданған күннен бастап), оның ішінде Аккредитив талаптары кез келген өзгерген және/немесе толықтырылған жағдайда Өтініш берушіде Банк алдында туындайтын барлық міндеттемелерді қамтиды. Сот шығындары мен Кепіл затын Банктің меншігіне айналдыру жөніндегі шығыстар да Кепіл затының есебінен өтелуге жатады.

1.7.1.2. Банк Өтеу шотына ақша аударылған күннен бастап Кепіл затына кепілге қою құқығына ие болады.

1.7.1.3. Өтелген аккредитивті ашу Өтініш беруші немесе Кепіл беруші Аккредитив сомасынан кем емес сомада Аккредитив ашылған күннен кешіктірмей Өтеу шотына Кепіл затын аударғаннан кейін ғана жүргізіледі.

1.7.1.4. Аккредитив бойынша талаптар толық қанағаттандырылғаннан кейін Аккредитив бойынша қалған сома Банк Бенефициарға жүргізген, не Аккредитив ашуға және/немесе Аккредитив сомасын төлеуге байланысты Банкке/Банкке үшінші тұлғаларға төлеуге жататын төлемдер сомасының ұсталуын ескере отырып, Өтініш берушіге немесе Кепілзат берушіге қайтарылады.

1.7.2. Қамтамасыз ету тәсілдері (түрі, сомасы, сәйкестендіру деректемелері, қамтамасыз етусіз қоспағанда) Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта көрсетіледі.

1.7.3. Шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт бойынша Өтініш берушінің міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету, оның ішінде Банктің Шартта айқындалған талаптарда Өтініш берушінің/үшінші тұлғаның мүлкін ұстап қалуы, сондай – ақ Өтініш берушінің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына және осы Шарттың талаптарына сәйкес өндіріп алынуы мүмкін мүлкі (бұдан әрі сондай ақ –

открытием Аккредитива и выплатой суммы Аккредитива, расходы, комиссии, иные суммы и платежи, оплаченные Банком и/или причитающиеся в пользу третьих лиц в связи с открытием Аккредитива и/или оплатой Требования по Аккредитиву, возврат Дебиторской задолженности, возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения, неустойка (штраф, пени), необходимые издержки по содержанию Предмета заклада, возмещение расходов по взысканию, существующие на момент фактического удовлетворения требований Банка, а также всех обязательств, которые возникнут у Заявителя перед Банком в связи с открытием Аккредитива в будущем (в период с даты принятия Предмета заклада до полного выполнения Заявителем/Закладодателем всех обязательств перед Банком), в том числе в случае любого изменения и/или дополнения условий Аккредитива. Возмещению за счет Предмета заклада также подлежат судебные издержки и расходы по обращению Предмета заклада в собственность Банку.

1.7.1.2. Право заклада на Предмет заклада возникает у Банка с даты зачисления денег на Счет покрытия.

1.7.1.3. Открытие покрытого Аккредитива производится только после перечисления Заявителем или Закладодателем Предмета заклада на Счет покрытия не позднее дня открытия Аккредитива в сумме не менее суммы Аккредитива.

1.7.1.4. Сумма, оставшаяся на Счете покрытия, после полного удовлетворения Требования по Аккредитиву, с учетом удержаний сумм платежей, произведенных Банком Бенефициару либо подлежащих оплате Банку/Банком третьим лицам в связи с открытием Аккредитива и/или оплатой суммы Аккредитива возвращается Заявителю или Закладодателю.

1.7.2. Способы обеспечения (вид, сумма, идентификационные реквизиты, за исключением, без обеспечения), указываются в Договоре об открытии непокрытого аккредитива/Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения.

1.7.3. Обеспечением исполнения обязательств Заявителя по Договору/Договору об открытии непокрытого аккредитива/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения, является, в том числе

«Қамтамасыз ету») болып табылады.

1.8. Өтініш беруші және/немесе Үшінші тұлғалар Шарт/Өтелген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған және Қамтамасыз етуді/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты және/немесе Банк жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған Өтініш берушінің қаржылық жай-күйін қамтамасыз ету, нашарлату туралы шартты қабылдаған жағдайда, Шарт/Аккредитивті ашу туралы шарт бойынша және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша және/немесе Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші (кепілге ақша берген жағдайда) және/немесе Кепілгермен (кепілге ақша берген жағдайда) және / немесе Өтелген аккредитивті ашу және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт бойынша міндеттемелер кепілі бойынша, сондай-ақ Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда, Банк, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген жағдайларда:

1.8.1. Шартты/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартты / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты орындаудан Өтініш берушіні ескертусіз толық немесе ішінара бас тарту;

1.8.2. Өтініш берушіден мерзімінен бұрын - Банктің жазбаша талабында Банк көрсеткен мерзімде Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша және Банк пен Өтініш беруші арасында жасалған өзге де мәмілелер бойынша барлық міндеттемелерді, не көрсетілген міндеттемелердің бір бөлігін орындауды талап ету;

1.8.3. Аккредитив валютасына қарамастан, даусыз тәртіппен, кез келген валютада Өтініш берушінің берешегінің барлық сомасын, оның ішінде, бірақ, толығымен, сол сияқты соманың бір бөлігімен шектелмей, алып қоюға (есептен шығару): Шартта/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көзделген, Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт / Өтелмеген сомаларды аккредитивті ашу туралы шарт бойынша, Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті

удержание Банком имущества Заявителя/ Третьего лица на условиях, определенных Договором, а также имущество Заявителя, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и условиями настоящего Договора (далее также – «Обеспечение»).

1.8. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заявителем и/или Третьими лицами обязательств перед Банком по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива и/или Договору об Обеспечении, ухудшении финансового состояния Заявителя, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком, или определении Банком наличия угрозы надлежащему исполнению Заявителем обязательств по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива и/или Заявителем и/или Закладодателем (при предоставлении денег в заклад)и/или Залогодателем и/или Гарантом обязательств по Договору об Обеспечении/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, Банк вправе по своему усмотрению, с соблюдением ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан:

1.8.1. Отказаться полностью или частично от исполнения Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива без предупреждения Заявителя;

1.8.2. Потребовать от Заявителя досрочно - в срок, указанный Банком в письменном требовании Банка - исполнить все обязательства по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива и по иным сделкам, заключенным между Банком и Заявителем, либо часть указанных обязательств;

1.8.3. Изымать (списывать) в бесспорном порядке, независимо от валюты Аккредитива, в любой валюте все суммы задолженности Заявителя, включая, но, не ограничиваясь, как полностью, так и часть суммы: Дебиторской задолженности, Вознаграждения и иных

және төлеуге жататын басқа да аккредитивті ашу туралы шарт бойынша, Өзге банктердің, оның ішінде шетелдік банктердің Дебиторлық берешегін, Сыйақысын және өзге де Комиссиялық сыйақыларын (оның ішінде тиісті операция жасалған кезде қолданыстағы Банк тарифтерімен көзделген – мәтін бойынша «Банк тарифтері»), комиссияларын, шығыстары мен шығасыларын, тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды, айыппұлды), Өтініш берушінің міндеттемелерді бұзуына байланысты шығыстары мен залалдары, егер Өтініш беруші өзіне Банк көрсеткен сомаларда, тәртіпте және мерзімде аккредитив бойынша Бенефициар алдында Банктің және Шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт (оның ішінде Аккредитив бойынша Бенефициар алдындағы Банктің және Банк алдындағы Банктің төлем құжаттарына қоса берілетін Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың Өтініш берушінің міндеттемелері бойынша өтеуді (резервті) қалыптастыру үшін қажетті ақша сомасы) және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш берушінің Банк алдындағы міндеттемелері бойынша жабуды (резервті) қалыптастырмаса, Шарт/Өтелген аккредитивті ашу туралы шарт және Қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/ Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша, оның ішінде Аккредитив бойынша Бенефициар алдындағы Банктің және Банк алдындағы Өтініш берушінің міндеттемелері бойынша өтеуді (резервті) қалыптастыру үшін қажетті ақша сомасы;

1.8.4. Өтініш берушіден Банктің талаптарын қанағаттандыратын қосымша қамтамасыз етуді ұсынуды талап етуге, сондай-ақ кепілзаттың (ақша кепілзатқа берілген кезде) /қамтамасыз етудің нысанасы ішінара немесе толық жоғалған жағдайда, Клиенттен барлық шығыстарды Өтініш берушіге жатқыза отырып, Банктің талаптарын қанағаттандыратын жаңа қамтамасыз етуді ұсынуды талап ету;

1.8.5. Қамтамасыз ету туралы шартта/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта көзделген сот және/немесе соттан тыс тәртіпте және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес қамтамасыз етуге/ Кепіл затына (ақшаны кепілзатқа берген жағдайда) өндіріп алу;

1.8.6. Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы

Комиссионных вознаграждений (в т.ч. предусмотренных действующими на момент совершения соответствующей операции тарифами Банка – по тексту «Тарифы Банка»), комиссий, расходов и издержек, иных банков, в том числе иностранных банков, неустойки (пени, штрафа), расходов и убытков, связанных с нарушением Заявителем обязательств по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива (в т.ч. расходов по нотариальному свидетельствованию верности копий Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, прилагаемых к платежным документам Банка) и других подлежащих уплате по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива сумм в порядке, предусмотренном Договором/ Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива, в том числе суммы денег, необходимой для формирования покрытия (резерва) по обязательствам Банка перед Бенефициаром по Аккредитиву и Заявителя перед Банком по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, в случае, если Заявитель не сформирует в указанных ему Банком суммах, порядке и сроки покрытие (резерв) по обязательствам Банка перед Бенефициаром по Аккредитиву и Заявителя перед Банком по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива;

1.8.4. Требовать от Заявителя предоставления дополнительного удовлетворяющего требованиям Банка Обеспечения, а также в случае частичной или полной утраты Предмета залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечения, требовать от Клиента предоставления нового обеспечения, удовлетворяющего требованиям Банка, с отнесением всех расходов на Заявителя;

1.8.5. Обратить взыскание на Обеспечение/ Предмет залога (при предоставлении денег в залог) в судебном и/или внесудебном порядке, предусмотренном Договором об Обеспечении/

шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы Шарт бойынша Банк алдындағы міндеттемелер толық орындалғанға дейін Өтініш берушінің және/немесе Үшінші тұлғалардың мүлкін ұстауды жүзеге асыруға, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен осы мүліктен өндіріп алу;

1.8.7. Үшінші тұлғалардың қамтамасыз ету міндеттемелерін орындауын талап етуге, не өз қалауы бойынша Өтініш берушіге Үшінші тұлғалар жүзеге асыратын өндіріп алуға қосылуға, оның ішінде Өтініш берушінің үшінші тұлғалардың Өтініш берушінің алдындағы міндеттемелері бойынша талап ету құқығын Банкке басқаға беруін талап ету;

1.8.8. Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамсыз етуді қабылдау туралы шарт бойынша және Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш берушінің берешегін өндіріп алуды үшінші тұлғаларға Банктің тапсырмасын орындау үшін қажетті құжаттама мен ақпарат бере отырып тапсыру;

1.8.9. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда, оның ішінде Банктің бұзылған құқықтарын қорғау және Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті қабылдау туралы шарт бойынша Өтініш берушінің Банк алдындағы берешегін өндіріп алу мақсатында сотқа жүгіну;

1.8.10. Банк Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, Өтініш берушіге тиісті хабарлама жіберген күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн өткеннен кейін Сыйақы мөлшерін біржақты тәртіппен ұлғайту;

1.8.11. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, Шартта/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көзделген өзге де шараларды қабылдау.

2-БАП. Тараптардың жауапкершілігі

2.1. Өтініш беруші/Кепілзат беруші (ақшаны кепілмен берген жағдайда) өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт және/немесе Кепілзат беруші (ақшаны кепілмен берген жағдайда) Кепіл затын беру бойынша міндеттемелердің кез келгенін және әрқайсысын

Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения, и в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

1.8.6. Осуществлять удержание имущества Заявителя и/или Третьих лиц до полного исполнения обязательств перед Банком по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, в том числе обратиться взыскание на это имущество в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

1.8.7. Требовать исполнения обеспечительных обязательств Третьими лицами, либо присоединиться к взысканию, осуществляемому третьими лицами к Заявителю, по своему усмотрению, в том числе требовать уступки Заявителем Банку права требования по обязательствам третьих лиц перед Заявителем;

1.8.8. Поручить взыскание задолженности Заявителя по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива третьим лицам с предоставлением им необходимой документации и информации для выполнения поручения Банка;

1.8.9. Обратиться в суд в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе в целях защиты нарушенных прав Банка и взыскания задолженности Заявителя перед Банком по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива;

1.8.10. В одностороннем порядке увеличить размер Вознаграждения по истечении 10 (десяти) календарных дней с даты направления Банком соответствующего уведомления Заявителю с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;

1.8.11. Принять иные меры, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан, Договором/Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива.

СТАТЬЯ 2. Ответственность Сторон.

2.1. В случае неисполнения и/или

орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші (ақшаны кепілмен берген жағдайда) өтелмеген аккредитивті ашу туралы, Шарттың 2.2, 2.4-тармақтарында көрсетілген бұзушылықтарды қоспағанда, әрбір күнтізбелік күн үшін әрбір бұзушылық жағдайы бойынша аккредитив сомасының 025% (нөл бүтін жүзден жиырма бес пайыз) көлемінде. 2.2. Өтініш беруші Шарттың 3.4. т. 3.4.19. тш. көзделген міндеттемелерді орындамаған жағдайда, Өтініш беруші Банкке Аккредитив сомасынан 25% мөлшерінде айыппұл төлейді. 2.3. Өтініш беруші Банктің талабы бойынша Эмитент-банк тиісті талабын ұсынған күннен бастап 5 (бес) күнтізбелік күні ішінде тұрақсыздық төлемнің (өсімпұлдың, айыппұлдың), үшінші тұлғалардың қызметтері үшін Банктің шығыстарының, сондай-ақ Шарт бойынша берешекті Өтініш берушіден өндіріп алу процесінде Банкте туындаған және Өтініш беруші Шарт бойынша міндеттемелерін бұзудың немесе тиіссіз орындаудың нәтижесінде Эмитент-банк ұшыраған кез келген өзге де шығындардың орнын толтыруға міндеттенеді. 2.4. Заңды тұлғамен Шарт жасасу кезінде Өтініш беруші Банкке Дебиторлық берешекті төлеу жөніндегі міндеттемені орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда, ол құрылған күні Банкке мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,1% (нөл бүтін оннан бір пайызы) мөлшерінде Дебиторлық берешекті өтеу күнін қоса алғанда, Дебиторлық берешек құрылған күннен кейінгі күннен бастап мерзімі өткен бүкіл кезең үшін тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) төлеу. Жеке тұлғамен Шарт жасасу кезінде Өтініш беруші Банкке Дебиторлық берешекті ол құрылған күні төлеу бойынша міндеттемені орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда, Дебиторлық берешекті өтеу күнін қоса алғанда, Дебиторлық берешек құрылған күннен кейінгі күннен бастап мерзімі өткен бүкіл кезең үшін Банкке мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,1% (нөл бүтін оннан бір пайызы) мөлшерінде тұрақсыздық айыбын (өсімпұл) төлеуге – мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,03% (нөл бүтін жүзден үш пайыз) мерзімі өткен 90 (тоқсан) күн ішінде – мерзімі өткен 90 (тоқсан) күн өткен соң, бірақ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді туралы шарттың/ Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың	ненадлежащего исполнения Заявителем/Закладодателем (при предоставлении денег в заклад) любого и каждого из обязательств по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива и/или Закладодателем (при предоставлении денег в заклад) по предоставлению Предмета залога, Заявитель и/или Закладодатель (при предоставлении денег в заклад) уплачивает неустойку (пеню, штраф) в размере 0, 025% (ноль целых двадцать пять сотых процента) от суммы Аккредитива за каждый календарный день нарушения по каждому случаю нарушения, за исключением нарушений, указанных в пунктах 2.2., 2.4. Договора. 2.2. В случае невыполнения Заявителем обязательств, предусмотренных пп.3.4.19. п.3.4. Договора, Заявитель выплачивает Банку штраф в размере 25% от суммы Аккредитива. 2.3. Заявитель и/или Закладодатель (при предоставлении денег в заклад) обязуется по требованию Банка оплатить/возместить Банку в течение 5 (пяти) календарных дней с даты предъявления соответствующего требования Банка неустойку (пеню, штраф), расходы Банка за услуги третьих лиц, а также любые другие убытки, возникшие у Банка в процессе взыскания с Заявителя задолженности и/или обращения взыскания на Предмет залога, и убытки, понесенные Банком в результате нарушения или ненадлежащего исполнения Заявителем/ Закладодателем (при предоставлении денег в заклад) любого/каждого обязательства перед Банком. 2.4. При заключении Договора с юридическим лицом, в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Заявителем обязательства по оплате Банку Дебиторской задолженности в день ее образования оплатить Банку неустойку (пени) за весь период просрочки, начиная со дня, следующего за днем образования Дебиторской задолженности, включая день погашения Дебиторской задолженности, в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки. При заключении Договора с физическим лицом, в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Заявителем обязательства по оплате Банку Дебиторской задолженности в день ее
--	---

қолданылуының әрбір жылы үшін Дебиторлық берешек сомасының 10% - ынан (он) пайыздан артық емес.

2.5. Шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу эне қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған және / немесе тиісінше орындалмаған жағдайда, тұрақсыздық айыбын (өсімпұл, айыппұл) төлеу және залалдарды өтеу Өтініш берушіні Шарттың/Өтелген аккредитивті ашу туралы және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың талаптарын тиісінше орындаудан босатпайды, бұл ретте Банк Шартпен және/немесе Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартпен, Өтелген аккредитивті ашу туралы шартпен анықталған шаралар қабылдау және құқықтарды іске асыру құқығын өзіне қалдырады.

2.6. Банктің Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші алдындағы жауапкершілігінің мөлшері (ақшаны кепілге беру кезінде) нақты залалмен шектеледі, жоғалған пайда мен моральдық зиян өтелуге жатпайды.

2.7. Өтініш берушіде және/немесе Кепілзат берушіде (ақшаны кепілге берген жағдайда) нақты зиянның туындауы үшін негіз болған Банк тарапынан қасақана кінәнің болуы Банк жауапкершілігінің басталуының міндетті шарты болып табылады.

2.8. Айыппұл санкцияларын есептеу және ұсыну міндет емес, Банктің құқығы болып табылады және егер олар Өтініш берушіге және/немесе Кепілзат берушіге ұсынылмаса (ақшаны кепілге беру кезінде), онда есептеуге және төлеуге жатпайды.

образования, за весь период просрочки, начиная со дня, следующего за днем образования Дебиторской задолженности, включая день погашения Дебиторской задолженности, оплатить Банку неустойку (пени) в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки – в течение 90 (девяноста) дней просрочки 0,03 % (ноль целых три сотых процента) от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки – по истечении 90 (девяноста) дней просрочки, но не более 10 % (десяти) процентов от суммы Дебиторской задолженности за каждый год действия Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива.

2.5. Уплата неустойки (пени, штрафа) и возмещение убытков в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, не освобождает Заявителя от надлежащего исполнения условий Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, при этом Банк оставляет за собой право принимать меры и реализовывать права, определенные Договором и/или Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива.

2.6. Размер ответственности Банка перед Заявителем и/или Закладодателем (при предоставлении денег в заклад) ограничивается реальным ущербом, упущенная выгода и моральный вред возмещению не подлежат.

2.7. Обязательным условием наступления ответственности Банка является наличие умышленной вины со стороны Банка, послужившей основанием для возникновения реального ущерба у Заявителя и/или Закладодателем (при предоставлении денег в заклад).

2.8. Начисление и предъявление штрафных санкций является правом Банка, а не обязанностью, и если они не предъявлялись Заявителю и/или Закладодателю (при предоставлении денег в заклад), то к начислению и оплате не подлежат.

СТАТЬЯ 3. Права и обязанности Сторон.

3-БАП. Тараптардың құқықтары мен міндеттері

3.1. Өтініш беруші және / немесе Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) құқылы:

3.1.1. Егер Сыйақыны өтеу күні демалыс, не мерекелік күнге келсе, тұрақсыздық төлемді (өсімпұлды, айыппұлды) және айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін төлеусіз одан кейінгі жұмыс күнінде төлемді жүргізуге. Шартпен көзделген мөлшерлемелер бойынша тұрақсыздық төлемнің (айыппұлдардың, өсімпұлдардың) төлем мерзімдерін бұлай ауыстыру сыйақыны есептеген кезде, сондай-ақ Өтініш беруші жұмыс емес күннен кейінгі жұмыс күні Сыйақыны өтеуді жасамаған жағдайда назарға алынбайды.

3.1.2. Көрсетілетін қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған жағдайда, Банкке жазбаша жүгіну және ҚР заңнамасында белгіленген мерзімде жауап алуға.

3.1.3. Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Банк алдындағы міндеттемелер толық және тиісінше орындалған жағдайда, Банктен Кепіл затын Өтініш беруші немесе Кепілзат беруші Банкке жазбаша тапсырмада көрсеткен деректемелер бойынша аудару арқылы, не олар болмаған жағдайда Өтініш берушінің немесе Кепілзат берушінің Банкте ашқан ағымдағы шотына қайтаруды талап етуге;

3.1.4. Кепіл затымен қамтамасыз етілген міндеттемелерді орындау арқылы Кепіл затына өндіріп алуды қолдану кез келген уақытта тоқтатуға (ақшаны кепіл затына берген жағдайда);

3.1.5. Банктің алдын ала жазбаша келісімімен Кепіл затын Банктің талаптарына сәйкес келетін (кепілге ақша берген жағдайда) үшінші тұлғалардың құқықтарымен тең және ауыртпалық салынбаған басқа мүлікпен алмастыруға;

3.2. Банк құқылы:

3.2.1. Банк көрсеткен мерзімде Өтініш берушіден және/немесе Кепілзат берушіден қажетті ақпарат пен құжаттарды сұратуға және алуға (ақшаны кепілзатқа берген кезде), бұл ретте Өтініш беруші мен Кепілзат беруші (ақшаны кепілзатқа берген жағдайда) осындай ақпарат пен құжаттардың дұрыстығына жауап береді.

3.2.2. Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және

3.1. Заявитель и/или Закладодатель (при предоставлении денег в заклад) вправе:

3.1.1. В случае если дата погашения Вознаграждения выпадает на нерабочий день, произвести оплату в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (пени, штрафа) и иных видов штрафных санкций. Такой перенос сроков платежа не будет приниматься во внимание при начислении Вознаграждения, а также в случае не совершения Заявителем погашения Вознаграждения в следующий после нерабочего рабочий день – неустойки (штрафов, пени) по ставкам, предусмотренным Договором/ Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива.

3.1.2. Письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные законодательством РК.

3.1.3. В случае полного и надлежащего исполнения обязательств перед Банком по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, потребовать от Банка возврата Предмета залога (при предоставлении денег в заклад) путем его перечисления по реквизитам, указанным Заявителем или Закладодателем Банку в письменном поручении, либо в случае их отсутствия на текущий счет Заявителя или Закладодателя, открытый в Банке;

3.1.4. В любое время прекратить обращение взыскания на Предмет залога посредством исполнения обеспеченных Предметом залога обязательств (при предоставлении денег в заклад);

3.1.5. С предварительного письменного согласия Банка заменить Предмет залога другим равноценным и не обремененным правами третьих лиц имуществом, соответствующим требованиям Банка (при предоставлении денег в заклад);

3.2. Банк вправе:

3.2.1. Запрашивать и получать от Заявителя и/или Закладодателя (при предоставлении денег в заклад) необходимую информацию и документы в указанный Банком срок, при этом Заявитель и Закладодатель (при предоставлении денег в заклад) отвечает за достоверность такой информации и документов.

3.2.2. Требовать исполнения обязательств Заявителем по Договору/Договору об открытии

қамтамасыз етуді ашы туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша толық та, ішінара да, оның ішінде Шарттың 1.8-тармағында көзделген шараларды қабылдау шеңберінде Өтініш берушімен міндеттемелерді орындауды талап етуге құқылы.

3.2.3. Банк Өтініш берушіге және/немесе Кепілзат берушіге хабарлама жіберген күннен бастап 5 (бес) күнтізбелік күн/3 (үш) жұмыс күні (ақшаны кепілге берген жағдайда), оның ішінде тиісті ақпаратты Банктің операциялық залында немесе Банктің Интернет желісіндегі сайтында www.vtb-bank.kz мекенжай бойынша / Банктің әлеуметтік желілердегі ресми парақшасында, шектеулерді сақтай отырып, біржақты тәртіпте, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген шектеулерді сақтай отырып, Шарттың/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың талаптарын өзгертуге, егер, Банктің пікірі бойынша, Аккредитив ашуға және оған қызмет көрсетуге/ақша салуға байланысты туындаған Тараптардың құқықтық қатынастарына қолданылатын, Қазақстан Республикасының заңнамалық және/немесе өзге де мемлекеттік органдарының қандай да бір актілер шығаруына байланысты Банктің өз қызметін жүзеге асыру шарттарының өзгеруі орын алған жағдайда, Өтініш берушінің және/немесе Кепілзат берушінің (ақша кепілге берілген жағдайда)/Кепілзат берушінің/ Кепілгердің Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша міндеттемелерді бұзуы нәтижесінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шарттың/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты, Қамтамасыз ету туралы шартты қабылдау талаптарында көзделген жағдайларда Бланкте міндеттемені мерзімінен бұрын орындауды талап ету құқығы туындаған жағдайда.

3.2.4. Осы Шарттың/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың талаптары өзгерген және Өтініш берушінің/Кепілзат берушінің (ақшаны кепілге беру кезінде) бастамасы бойынша Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген шектеулерді сақтай отырып,

покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива как полностью, так и в части, в том числе в рамках принятия мер, предусмотренных п.1.8. Договора.

3.2.3. По истечении 5 (пяти) календарных дней/3 (трех) рабочих дней (при предоставлении денег в заклад) со дня направления Банком уведомления Заявителю и/или Закладодателю (при предоставлении денег в заклад), в том числе и путем размещения соответствующей информации в операционном зале Банка или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb-bank.kz/ на официальной страничке Банка в социальных сетях, в одностороннем порядке, с соблюдением ограничений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан изменять условия Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, в случае если, по мнению Банка, имеет место изменение условий осуществления Банком своей деятельности, связанное с изданием каких-либо актов законодательными и/или иными государственными органами Республики Казахстан, распространяемое на правоотношения Сторон, возникшие в связи с открытием и обслуживанием Аккредитива/закладом денег, изменять размеры Вознаграждения в результате нарушения Заявителем и/или Закладодателем (при предоставлении денег в заклад)/ Залогодателем/ Гарантом обязательств по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива и/или Договору об Обеспечении, а также при возникновении у Банка права требования досрочного исполнения обязательства в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и условиями Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, Договора об Обеспечении.

3.2.4. Изменять размеры Комиссионного вознаграждения, в случаях изменения условий настоящего Договора/Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива по инициативе Заявителя/ Закладодателя (при предоставлении

Комиссиялық сыйақының мөлшерін өзгертуге.

3.2.5. Өтініш берушінің келісімінсіз үшінші тұлғалардан Шарттелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш берушінің міндеттемелерін орындау Өтініш берушінің келісімінсіз қабылдауға.

3.2.6. Өтініш берушінің келісімінсіз үшінші тұлғалардан Шарттелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш беруші/Кепілзат берушімен (ақшаны кепілге берген жағдайда) төленуге тиісті кез келген сомаларды алып қоюды жүзеге асыруға, осы Шартта/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіпке сәйкес Қазақстан Республикасының аумағындағы және одан тысқары жерлердегі кез келген банктердегі (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы және өзге де кредиттік ұйымдардағы) Өтініш берушінің/Кепілзат берушінің кез келген банктік шотынан (ақша кепілге берілген жағдайда) даусыз тәртіппен жүргізіледі.

3.2.7. Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Шартта және/немесе Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта белгіленген шектеулерді ескере отырып, өз қалауы бойынша: 1) Банк берешекті толық көлемде немесе бір бөлігінде өтеуге жазбаша талап жіберген кезден бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Өтініш берушіден мерзімінен бұрын талап етуге және Банк пен Өтініш беруші арасында жасалған өзге де мәмілелер бойынша міндеттемелерді, және/немесе 2) Қамтамасыз етуді/Қосымша қамтамасыз етуді ұсынуды талап етуге және/немесе 3) соттан тыс тәртіппен Қамтамасыз етуді/Кепілге қою нысанын (ақшаны кепілге беру кезінде) өндіріп алуға құқылы емес; және/немесе 4) Қазақстан Республикасының аумағындағы және одан тыс жерлердегі кез келген банктерде (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және өзге де кредиттік ұйымдарда) ашылған Өтініш берушінің кез келген банктік шоттарынан Шарт/Өтелген аккредитивті ашу қамтамасыз

денег в заклад), с соблюдением ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

3.2.5. Принять исполнение обязательств Заявителя по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива от третьих лиц без согласия Заявителя.

3.2.6. Осуществлять изъятие любых сумм, подлежащих оплате Заявителем/Закладодателем (при предоставлении денег в заклад) по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, в бесспорном порядке с любого банковского счета Заявителя/Закладодателя (при предоставлении денег в заклад) в любых банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях) на территории Республики Казахстан и за ее пределами в случаях и в соответствии с порядком, установленным настоящим Договором/Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива и действующим законодательством Республики Казахстан.

3.2.7. По своему усмотрению, с учетом ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан и/или Договором и/или Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива: 1) потребовать от Заявителя досрочно в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента направления Банком письменного требования погасить задолженность в полном объеме или части, и исполнить обязательства по иным сделкам, заключенным между Банком и Заявителем, и/или 2) потребовать предоставления обеспечения/дополнительного Обеспечения и/или 3) обратиться с иском на Обеспечение/Предмет залога (при предоставлении денег в заклад) во внесудебном порядке; и/или 4) в бесспорном порядке изъять всю сумму задолженности по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива с любых банковских счетов Заявителя, открытых в любых банках (организациях, осуществляющих отдельные

етуді қабылдау туралы шарт/ Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша берешектің барлық сомасын даусыз тәртіппен алып қоюға және/немесе 5) өзге де әрекеттер жасауға (оның ішінде бұзылған құқықтар мен мүдделерді қорғау, Шартта және/немесе Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көзделген, келесі жағдайларда шаралар қабылдауға:

3.2.7.1. Сыйақы төлеу және/немесе Дебиторлық берешекті төлеу үшін мерзімді бұзуға; және/немесе

3.2.7.2. Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші (ақшаны кепілмен берген жағдайда)/Кепіл беруші/Кепілгер Банк алдындағы міндеттемелердің кез келгенін, оның ішінде Қамтамасыз ету туралы шарт бойынша бұзған және/немесе Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші (ақшаны кепілмен берген жағдайда)/Кепіл беруші/Кепілгер Шарттың және/немесе Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың талаптарына сәйкес бұзған жағдайда; және/немесе

3.2.7.3. Банкпен Шарт/Аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/ Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша міндеттемелерді Өтініш берушінің тиісінше орындауы қаупінің бар-жоғын анықталған; және/немесе

3.2.7.4. Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес Банк жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған Өтініш берушінің қаржылық жай-күйі нашарлаған, оның ішінде құны төмендеген, активтері жоғалған, Өтініш берушінің жарғылық капиталы 5 (бес)% - дан астам азайған жағдайда; және/немесе

3.2.7.5. Шарттың/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың/ Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың /Қамтамасыз ету туралы шарттың жарамдылығына біреумен дау айтуға; және/немесе

3.2.7.6. Егер Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші (кепілге ақша берген жағдайда)/Кепіл беруші / Кепілгер Банкке ұсынған құжаттар, ақпарат, кепілдіктер, жасалған растаулар дұрыс/жарамды және/немесе толық болмаса және/немесе Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы

виды банковских операций, и иных кредитных организациях) на территории Республики Казахстан и за ее пределами, и/или 5) предпринять иные действия (в том числе обратиться в суд за защитой нарушенных прав и интересов), меры, предусмотренные Договором и/или Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива, в случае:

3.2.7.1. нарушения срока для выплаты Вознаграждения и/или оплаты Дебиторской задолженности; и/или

3.2.7.2. нарушения Заявителем и/или Залогодателем (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателем/Гарантом любого из обязательств перед Банком, в том числе по Договору об Обеспечении, и/или не подписания Заявителем и/или Залогодателем (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателем/Гарантом всех необходимых договоров в соответствии с условиями Договора и/или Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, включая Договор об Обеспечении, дополнительные соглашения; и/или

3.2.7.3. определения Банком наличия угрозы надлежащему исполнению Заявителем обязательств по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива; и/или

3.2.7.4. ухудшения финансового состояния Заявителя, выявленного по результатам мониторинга, проводимого Банком в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан и внутренних документов Банка, в том числе, в случае уменьшения стоимости, утраты активов, уменьшение уставного капитала Заявителя более чем на 5 (пять)%; и/или

3.2.7.5. оспаривания кем-либо действительности Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива /Договора об Обеспечении; и/или

3.2.7.6. если предоставленные Заявителем и/или Залогодателем (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателем/Гарантом Банку документы, информация, гарантии, сделанные

шартты/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты/Қамтамасыз ету туралы шартты қабылдау кезінде жарамсыз болса, не Шартпен/Өтелмеген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта/Қамтамасыз ету туралы шартта айқындалған мерзімде ұсынылмаған болса; және/немесе	заверения не были достоверными/действительными и/или полными, и/или стали недействительными в период действия Договора об открытии покрытого аккредитива и принятия обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива/Договора об Обеспечении, либо не были предоставлены в срок, определенный Договором/Договором об открытии покрытого аккредитива и принятия обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива/Договором об Обеспечении; и/или
3.2.7.7. Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа қол қойғаннан кейін, Банктің жазбаша хабарламасынсыз туындаған Өтініш берушінің активтерінің баланстық құнының 5 (бес)% - ынан астам сомаға үшінші тұлғаның алдында Өтініш берушінің міндеттемелері болуы; және/немесе	3.2.7.7. наличия у Заявителя обязательств перед третьим лицом на сумму более 5 (пяти)% от балансовой стоимости активов Заявителя, возникших после подписания Договора об открытии покрытого аккредитива и принятия обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, без письменного уведомления Банка; и/или
3.2.7.8. Өтініш берушінің және/немесе Кепілзат берушінің жалғыз немесе ірі қатысушысының немесе акционерінің (ақша кепілге берілген жағдайда) қайтыс болуы немесе хабар-ошарсыз жоғалуы (ақша кепілге берілген жағдайда)/Кепілзат берушінің/Кепілгердің немесе Өтініш берушінің және/немесе Кепілзат берушінің жеке-дара атқарушы органының мүшесінің (ақша кепілге берілген жағдайда)/Кепілзат берушінің/Кепіл берушінің/Кепілгердің болжамды таратылуы немесе қайта ұйымдастырылуы; және/немесе	3.2.7.8. предполагаемой ликвидации или реорганизации Заявителя и/или Залогодателя (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателя/Гаранта, и/или наступления смерти или пропажи без вести единственного или крупного участника или акционера Заявителя и/или Залогодателя (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателя/Гаранта или члена единоличного исполнительного органа Заявителя и/или Залогодателя (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателя/Гаранта; и/или
3.2.7.9. Кепілзат берушінің және/немесе Кепіл берушінің (ақшаны кепілге салып берген жағдайда)/Кепілзат берушінің/Кепіл берушінің Кепілзат қамтамасыз етудің/ Нысанының (ақшаны кепілге салып берген жағдайда) болуы (жай-күйі), үшінші тұлғалардың кепілге салу нысанасына құқықтары (ақшаны кепілге салып берген жағдайда)/Қамтамасыз ету, оны тиісінше ресімдеу, тіркеу (қажет болған жағдайда), Кепілзат нысанасын (ақшаны кепілге салып берген жағдайда) беруге уәкілетті тұлғалардың мақұлдауының болмауы /қамтамасыз ету туралы дәйексіз мәліметтерді ұсынуы; және/немесе	3.2.7.9. предоставления Заявителем и/или Залогодателем (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателем/Гарантом недостоверных сведений о наличии (состоянии) Обеспечения/ Предмета заклада (при предоставлении денег в заклад), правах третьих лиц на Предмет заклада (при предоставлении денег в заклад)/Обеспечение, ненадлежащего его оформления, регистрации (при необходимости), отсутствия одобрения уполномоченных лиц на предоставление Предмета заклада (при предоставлении денег в заклад) /Обеспечения; и/или
3.2.7.10. Банк жауап бермейтін мән-жайлар бойынша Кепілзаттың (кепілзатқа ақша берген жағдайда) / Қамтамасыз етудің нысанын жоғалтқан, нашарлатқан, өзгерткен және/немесе Қамтамасыз етудің (Қамтамасыз етудің бір бөлігінің) нарықтық құнын азайтқан жағдайда; және/немесе	3.2.7.10. при утрате, ухудшении, изменении Предмета заклада (при предоставлении денег в заклад) / Обеспечения и/или уменьшения рыночной стоимости Обеспечения (части Обеспечения) по обстоятельствам, за которые Банк не отвечает; и/или
3.2.7.11. Банктің Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтауы, оның ішінде Тараптардың Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы	

шарттарды өз деңгейінде орындауға әсер ететін Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын өзгертуі қажеттігі; және/немесе 3.2.7.12. жиынтығында Өтініш беруші акцияларының (қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын иеленетін Өтініш берушінің қатысушылары (акционерлері) құрамының өзгеруі, өзге заңды тұлғалардың жарғылық капиталдарындағы қатысу үлестерінің акцияларын сатып алу және/немесе Банктің алдын ала келісімінсіз Шартта/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта айқындалған өзге де іс-әрекеттер жасауға; және/немесе 3.2.7.13. қамтамасыз етуді ұсынған Өтініш берушінің және (немесе) Кепілзат берушінің құжаттар бойынша және іс жүзінде қамтамасыз етудің болуын, мөлшерін, жай-күйін және сақтау шарттарын тексеру, сондай-ақ үшінші тұлғалардың Өтініш берушінің/Кепілзат берушінің мүлкіне, оның ішінде Банкке кепілге берген мүлікке талаптар қоюы; және/немесе 3.2.7.14. Өтініш берушінің және/немесе Кепілзат берушінің (ақшаны кепілмен берген жағдайда)/Кепіл берушінің/Кепілгердің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын Өтініш берушінің және/немесе Кепіл берушінің (ақшаны кепілмен берген жағдайда)/Кепіл берушінің/Кепілгердің Банк алдындағы міндеттемелерді бұзуына әкеп соққан немесе әкеп соғуы мүмкін бұзушылықтары; 3.2.7.15. Өтініш берушінің негізгі және/немесе қосымша қызмет түрін жүзеге асыруға арналған лицензиясын тоқтата тұру немесе қайтарып алу, не лицензияда белгіленген мерзімдерде біліктілік талаптарын растамауға; 3.2.7.16. Өтініш берушіге және/немесе Кепілгерге (ақшаны кепілгерге берген жағдайда)/Кепіл берушіге/Кепілгерге, олардың мүлкіне қатысты сақтандыру жағдайының басталуы; 3.2.7.17. Өтініш берушінің дефолты басталған жағдайда; 3.2.7.18. Өтініш берушінің және/немесе Кепілзат берушінің (ақша кепілге берілген жағдайда)/Кепіл берушінің/Кепілгердің Шарт/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт, Қамтамасыз ету туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындамауына әкеп соғуы мүмкін кез келген өзге де жағдайларда жол беріледі.	3.2.7.11. необходимости соблюдения Банком требований законодательства Республики Казахстан, в том числе изменения требования законодательства Республики Казахстан, влияющих на надлежащее исполнение Сторонами Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива; и/или 3.2.7.12. изменения состава участников (акционеров) Заявителя, в совокупности владеющих десятью и более процентами акций (долей участия) Заявителя, приобретение акций долей участия в уставных капиталах иных юридических лиц, и/или совершение иных действий, определенных Договором/ Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива без предварительного согласия Банка; и/или 3.2.7.13. нарушения Заявителем и (или) Залогодателем, предоставившим Обеспечение права Банка, проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия хранения Обеспечения, а также предъявления третьими лицами требований к имуществу Заявителя/Залогодателя, в том числе имуществу, заложенному Банку; и/или 3.2.7.14. нарушения Заявителем и/или Закладодателем (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателем/Гарантом действующего законодательства Республики Казахстан, которое повлекло или может повлечь нарушение Заявителем и/или Закладодателем (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателем/Гарантом обязательств перед Банком; 3.2.7.15. приостановление или отзыв лицензии Заявителя на осуществление основного и/или дополнительного вида деятельности либо не подтверждение квалификационных требований в установленные лицензией сроки; 3.2.7.16. наступления страхового случая в отношении Заявителя и/или Закладодателя (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателя/Гаранта, их имущества; 3.2.7.17. . при наступлении дефолта Заявителя; 3.2.7.18. любых иных случаях, которые могут повлечь неисполнение Заявителем и/или Закладодателем (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателем/Гарантом обязательств
--	--

3.2.8. Егер Кепілге салу (ақшаны кепілге беру кезінде) / Қамтамасыз ету нысанына өндіріп алууды қолданудан алынған сома Өтініш берушінің Банк талабын өтеуі үшін жеткіліксіз болса және/немесе Кепілге салу (ақшаны кепілге беру кезінде) / Қамтамасыз ету нысанасының құны талап етілетін соманы толық жаппаса, Банктің талаптары қанағаттандырылды деп есептелмейді және егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Банк Өтініш берушіге тиесілі кез келген басқа мүліктен өндіріп алу арқылы өз талаптарын қанағаттандыруға құқылы.

3.2.9. Құжаттар бойынша және Қамтамасыз етудің нақты болуын, мөлшерін, жай-күйін және пайдалану шарттарын тексеру, сондай-ақ Қамтамасыз етуге қайта бағалау жүргізу, Банк көрсеткен мерзімде Өтініш берушіден оны жүргізуді талап етуге.

3.2.10. Сондай-ақ Өтініш беруші осымен Банкке Өтініш берушінің Банк алдындағы өзге міндеттемелері бойынша немесе Банктің иелігіндегі/пайдалануындағы өзге заңды түрде Кепілге берілген кез келген мүлікті Өтініш берушінің Банк алдындағы Шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша барлық міндеттемелері толық орындалғанға және/немесе Өтініш берушінің Банк алдындағы кез келген өзге міндеттемелер бойынша мерзімі өткен берешегі өтелгенге дейін ұстап қалу құқығын береді және Банк мұндай мүлікті 5 (бес) жұмыс күнінен артық емес, Шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш берушінің міндеттемелері одан әрі орындалмаған жағдайда, Банк бұл мүлікті Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен өндіріп алуға құқылы болады. Өтініш берушімен Шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша кез келген міндеттемені орындамаған жағдайда, Қамтамасыз ету туралы шартта және/немесе Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта айқындалған құқықтарды пайдалануға, Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын ескере отырып, өз қалауы бойынша Өтініш берушінің Банк алдындағы міндеттемелерін орындамаған (тиісінше орындамаған) жағдайда, Кепілзаттың кез келген Қамтамасыз етілуіне/ Кепіл затына (кепілзат/кепілзат заттарының кез келгені) өндіріп алуға, не Шарт/ Өтелмеген аккредитив ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт бойынша Қамтамасыз ету ретінде берілген кепілдіктер (кепілгерлік және / немесе ақшалай

по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/договору об открытии непокрытого аккредитива, Договору об Обеспечении.

3.2.8. В случае если сумма, полученная от обращения взыскания на Предмет залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечение, окажется недостаточной для погашения Заявителем требования Банка и/или стоимость Предмета залога (при предоставлении денег в залог) / Обеспечения полностью не покроет требуемой суммы, требования Банка не будут считаться удовлетворенными и Банк вправе удовлетворить свои требования путем взыскания с любого другого имущества, принадлежащего Заявителю, если иное не предусмотрено законодательством Республики Казахстан.

3.2.9. Проверять по документам и фактически наличие, размер, состояние и условия эксплуатации Обеспечения, а также производить переоценку Обеспечения, требовать ее проведения от Заявителя в сроки, указанные Банком.

3.2.10. Пользоваться правами, определенными Договором об Обеспечении и/или Договором об открытии непокрытого аккредитива, при неисполнении любого обязательства Заявителем по Договору/ Договору об открытии непокрытого аккредитива, Банк вправе обратиться взыскание на любое Обеспечение/ Предмет залога (при предоставлении денег в залог) (любой из предметов залога/заклада), либо выставить требования по гарантиям (поручительству и/или иному обязательству, предусматривающему исполнение в денежной форме), предоставленным в качестве Обеспечения по Договору/ Договору об открытии непокрытого аккредитива, при неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств Заявителя перед Банком по своему выбору с учетом требований законодательства Республики Казахстан. Заявитель также настоящим предоставляет Банку право удерживать любое имущество, предоставленное в залог Банку по иным обязательствам Заявителя перед Банком, или иным правомерным образом находящееся во владении/пользовании Банка, до полного исполнения всех обязательств Заявителя по Договору/ Договору об открытии непокрытого аккредитива перед Банком и/или погашения просроченной задолженности Заявителя по

нысанда орындауды көздейтін өзге де міндеттеме) бойынша талаптар қоюға құқылы.

3.2.11. Өтелген аккредитивті ашу туралы шарттың/ Шарттың талаптарын біржақты тәртіпшен өзгерту және Өтелмеген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді/Шартты қабылдау Өтініш беруші үшін оларды жақсарту жағына қарай өзгертуге.

3.2.12. Өтініш берушіден Қамтамасыз ету туралы тиісті шарттар жасай отырып, Банкке тиісті ақша сомасын аудару арқылы Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт/ Шарт бойынша Өтініш берушінің Банк алдындағы міндеттемелері бойынша ақшалай өтем беруді талап етуге.

3.2.13. Банктің талаптарын қанағаттандыру үшін кепілзатты қамтамасыз етудің/ Кепіл затының (ақшаны кепілзатқа берген жағдайда) жеткіліксіздігіне байланысты жағдайларда, Банк Өтініш берушіден Банктің талаптарын қанағаттандыратын жаңа немесе қосымша қамтамасыз етуді ұсынуды талап етуге;

3.2.14. Өтініш берушінің және/немесе Кепілзат берушінің Банк алдындағы міндеттемелері толық орындалғанға дейін Кепіл затын толық сомада да, бір бөлігінде де қайтару туралы талаптарын орындамауы тиіс.

3.2.15. Кез келген тұлғадан Кепіл затына қол сұғушылықты тоқтатуды талап ету (кепілзатқа ақша берген жағдайда) /қамтамасыз етуге.

3.2.16. Үшінші тұлғадан Кепіл затымен (ақшаны кепілзатқа берген жағдайда) /Қамтамасыз етумен қамтамасыз етілген міндеттеменің орындалуын Өтініш берушінің келісімінсіз қабылдауға.

3.2.17. Кепіл затын (ақшаны кепіл затына берген жағдайда) / Қамтамасыз ету нысанынан өндіріп алуға, оның ішінде мерзімінен бұрын (Кепіл затымен/Қамтамасыз етумен қамтамасыз етілген міндеттемені орындау мерзімі басталғанға дейін), сондай-ақ Бенефициардың талабы келіп түскен, Өтініш беруші/Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) /Кепілзат беруші Кепіл затын сақтау үшін қажетті шараларды нақты қанағаттандыру сәтінде айқындалатын толық көлемде де, сол сияқты Аккредитив сомасы бөлігінде де есептелген комиссиялармен, тұрақсыздық айыбымен, өзге де сомалармен және төлемдермен, келесі жағдайларда Банкке тиесілі:

- Өтініш берушіде Дебиторлық берешекті өтеу үшін қаражат болмаған жағдайда; және/немесе

- Өтініш беруші Банк алдындағы кез келген міндеттемелерді орындамаған жағдайда

любым иным обязательствам перед Банком, и безотзывно и беспспорно согласен с тем, что Банк будет удерживать такое имущество не более 5 (пяти) рабочих дней, по истечении которых, в случае дальнейшего неисполнения обязательств Заявителя по Договору/ Договору об открытии непокрытого аккредитива, Банк будет вправе обратиться взыскание на это имущество в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

3.2.11. В одностороннем порядке изменять условия Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятия обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива в сторону их улучшения для Заявителя.

3.2.12. Требовать от Заявителя предоставления денежного покрытия по обязательствам Заявителя перед Банком по Договору/ Договору об открытии непокрытого аккредитива путем перечисления Банку соответствующих сумм денег с заключением соответствующих договоров об обеспечении.

3.2.13. В случаях, обусловленных недостаточностью Обеспечения/ Предмета залога (при предоставлении денег в залог) для удовлетворения требований Банка, Банк вправе потребовать от Заявителя предоставления нового или дополнительного обеспечения, удовлетворяющего требованиям Банка;

3.2.14. Не исполнять требования Заявителя и/или Закладодателя (при предоставлении денег в залог) о возврате Предмета залога, как в полной сумме, так и в части, до полного исполнения обязательств перед Банком.

3.2.15. Требовать от любого лица прекращения посягательств на Предмет залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечение.

3.2.16. Принять исполнение обязательства, обеспеченного Предметом залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечением, от третьего лица без согласия Заявителя.

3.2.17. Обратиться взыскание на Предмет залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечение, в том числе и досрочно (до наступления срока исполнения обеспеченного Предметом залога/Обеспечением обязательства), а также в случае поступления Требования Бенефициара, неприятия Заявителем/ Закладодателем(при предоставлении денег в залог) /Залогодателем

және/немесе

- Аккредитивті төлеуге Бенефициардың талабы түскен жағдайда; және/немесе

- Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) /Кепілзат беруші Аккредитив ашу және/немесе Кепіл затын беру (ақшаны кепілге берген жағдайда) /Қамтамасыз ету кезінде дұрыс емес мәліметтер берген жағдайда.

3.2.18. Кепіл затына өндіріп алуды қолдану (ақша кепілзатқа берілген жағдайда) Қазақстан Республикасының заңнамасында және/немесе Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Банктің өкімдері және/немесе басқа құжаттар негізінде Банктің Кепіл затын немесе оның кез келген бөлігін Өтеу шотынан өз меншігіне алып қоюы (есептен шығаруы) арқылы Өтініш берушінің немесе Кепілзат берушінің қосымша келісімін алмай-ақ соттан тыс тәртіппен жүргізіледі. Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа қол қою арқылы Өтініш беруші мен Кепілзат беруші Банктің осы тармақта көзделген іс-әрекеттерді жасауына келісім береді. Банк кез келген күні, оның ішінде осы Шарттың 3.2-тармағының 3.2.17-тармақшасында көрсетілген жағдайлар басталған күні Кепілге салу нысанынан дереу өндіріп алуға құқылы.

3.2.19. Бенефициар нысаны бойынша шығарылатын Аккредитив талаптары Банк талаптарына сәйкес келмеген жағдайда Клиентке Аккредитив ашудан біржақты тәртіппен бас тартуға;

3.2.20. Өндіріп алудан кейін алынған ақшаны кепілге салу (ақшаны кепілге берген жағдайда) /Қамтамасыз ету нысанына, Банктің кез келген талаптарын өтеуге (оның ішінде банк төлеген Аккредитив бойынша берешекті, Комиссиялық сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) өтеуге, орындаудың мерзімін өткізіп алудан келтірілген залалдарды және өзге де шығындарды өтеуге) осы Шартта/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта және Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты қабылдауда айқындалған кезектілікте жіберуге;

3.2.21. Аккредитив сомасы ұлғайған кезде, сондай-ақ Банк талаптарын қанағаттандыру үшін Кепілзат нысанының (ақшаны кепілзатқа берген жағдайда) /Қамтамасыз етудің жеткіліксіздігіне байланысты өзге де жағдайларда Банк Өтініш берушіден Кепілзат нысанының сомасын ұлғайтуды (ақшаны кепілзатқа берген

мер, необходимых для сохранения Предмета залога/Обеспечения, как в полном объеме, определяемом к моменту фактического удовлетворения, так и в части, суммы Аккредитива вместе с начисленными комиссиями, неустойкой, иными суммами и платежами, причитающимися в Банку, в следующих случаях:

- при отсутствии у Заявителя средств для погашения Дебиторской задолженности; и/или

- в случае не выполнения Заявителем любых обязательств перед Банком, и/или

- при поступлении Требования Бенефициара на оплату Аккредитива; и/или

- при предоставлении Заявителем и/или Залогодателем (при предоставлении денег в залог) /Залогодателем недостоверных сведений при открытии Аккредитива и/или передаче Предмета залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечения.

3.2.18. Обращение взыскания на Предмет залога (при предоставлении денег в залог) производится без получения дополнительного согласия Заявителя или Залогодателя во внесудебном порядке путем изъятия (списания) Банком в свою собственность Предмета залога или любой его части со Счета покрытия, на основании распоряжений Банка и/или других документов, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и/или внутренними документами Банка. Подписанием Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения, Заявитель и Залогодатель дает согласие на совершение Банком действий, предусмотренных настоящим пунктом. Банк вправе незамедлительно обратиться взыскание на Предмет залога в любой день, в том числе в день, наступления случаев, указанных в пп. 3.2.17. п.3.2. настоящего Договора.

3.2.19. В случаях несоответствия требованиям Банка условий Аккредитива, выпускаемого по форме Бенефициара, в одностороннем порядке отказать Клиенту в открытии Аккредитива;

3.2.20. Направить деньги, полученные после обращения взыскания на Предмет залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечение, на погашение любых требований (в том числе на погашение задолженности по оплаченному Банком Аккредитиву, Комиссионного вознаграждения, неустойки (штраф, пеня), возмещение убытков, причиненных просрочкой

жағдайда), не Банктің қалауы бойынша Банктің талаптарын қанағаттандыратын жаңа немесе қосымша қамтамасыз етуді ұсынуды талап етуге;

3.2.22. Кепілзат беруші осы Шарттың 3.4. 32-тармағының 3.4-тармақшасында белгіленген міндеттемелерді бұзған жағдайда (ақшаны кепілге берген жағдайда) Банк жасалған мәмілелерді жарамсыз деп тануды талап етуге;

3.2.23. Аккредитивті ресімдеудің/ашудың кез келген сатысында және Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартты/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты қоса алғанда, жасалған келісімдердің болуына қарамастан, Банк тартатын ресурстарды қалыптастыру талаптары өзгерген жағдайда, Аккредитивті ашудан біржақты тәртіппен бас тартуға немесе Аккредитивті ашуды белгіленбеген уақытқа тоқтата тұруға.

3.2.24. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген және/немесе Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдауда туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта және/немесе Қамтамасыз ету туралы шартта көрсетілген өзге де құқықтар.

3.3. Банк міндеттенеді:

3.3.1. Өтініш беруші/Кепілзат берушімен (ақшаны кепілге берген жағдайда) келесі шарттарды орындағаннан кейін Бенефициардың пайдасына Аккредитив ашуға:

Өтінішкер / Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда)/Кепіл беруші/Кепілгер Аккредитив шығару /Кепіл затын қабылдау (ақшаны кепілге берген жағдайда) / Қамтамасыз ету үшін қажетті құжаттардың толық пакетін ұсынған жағдайда;

Өтініш берушінің және/немесе Кепіл берушінің (ақшаны кепілмен берген жағдайда)/Кепілзат берушінің/Кепілгердің кепілмен Қамтамасыз етуге/ Кепіл затына (ақшаны кепілмен берген жағдайда) тиісті түрде ресімделген құжаттарды ұсынған жағдайда;

Банк тарифтеріне сәйкес комиссиялар төленген жағдайда;

Кепілзат берушінің Кепіл затын Аккредитив ашылған күннен кешіктірмей жабу шотына аударуы (ақшаны кепілге берген жағдайда) жағдайында;

Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көзделген өзге де талаптар жағдайында.

исполнения, и прочих издержек) Банка в очередности, определенной в настоящем Договоре/Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договоре об открытии непокрытого аккредитива;

3.2.21. При увеличении суммы Аккредитива, а также в иных случаях, обусловленных недостаточностью Предмета залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечения для удовлетворения требований Банка, Банк вправе потребовать от Заявителя увеличения суммы Предмета залога (при предоставлении денег в залог) либо, на усмотрение Банка предоставления нового или дополнительного обеспечения, удовлетворяющего требованиям Банка;

3.2.22. При нарушении Залогодателем (при предоставлении денег в залог) обязательств, установленных пп. 3.4.32 п. 3.4. настоящего Договора, Банк вправе требовать признания совершенных сделок недействительными;

3.2.23. На любой стадии оформления/открытия Аккредитива и вне зависимости от наличия заключенных соглашений, включая Договор об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договор об открытии непокрытого аккредитива, вправе в одностороннем порядке отказать в открытии Аккредитива или приостановить на неопределенное время открытие Аккредитива без дополнительного уведомления в случае изменений условий формирования ресурсов, привлекаемых Банком.

3.2.24. Иные права, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и/или указанные в Договоре/Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/договоре об открытии непокрытого аккредитива и/или Договоре об Обеспечении.

3.3. Банк обязуется:

3.3.1. Открыть в пользу Бенефициара Аккредитив после выполнения Заявителем/Залогодателем (при предоставлении денег в залог) следующих условий:

предоставления Заявителем/ Залогодателем (при предоставлении денег в залог) /Залогодателем/Гарантом полного пакета документов, необходимых для выпуска Аккредитива/принятия Предмета залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечения; предоставления Заявителем и/или

3.3.2. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген жағдайларда және талаптарды сақтай отырып, Шарт/Өтелген аккредитивті ашу туралы шарт және қамтамасыз етуді қабылдау/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша, Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші (ақша кепілге берілген жағдайда)/Кепіл беруші Өтініш берген күннен бастап Өтініш беруші міндеттемесінің мөлшерінен асатын бөлігінде Кепіл затын босату (ақша кепілге берілген жағдайда) / Қамтамасыз ету жөнінде шаралар қабылдау, 10 (он) жұмыс күні ішінде Клиенттің/Кепілзат берушінің (кепілге ақша берген жағдайда) /Кепілгердің жазбаша талабы бойынша.	Закладодателем (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателем/Гарантом надлежащим образом оформленных документов на Обеспечение/ Предмет заклада (при предоставлении денег в заклад); оплаты комиссий в соответствии с тарифами Банка; перечисления Закладодателем Предмета заклада на Счет покрытия (при предоставлении денег в заклад) не позднее дня открытия Аккредитива; иных условий, предусмотренных Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива.
3.3.3. Өтініш берушіні осы Шартта көзделген тәсілмен Дебиторлық берешекті, Сыйақыны өтеу бойынша мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде міндеттемелерді орындау мерзімін өткізіп алғаны және Өтініш берушінің өз міндеттемелерін орындамау салдарын көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттігі туралы хабардар етуге.	3.3.2. По письменному требованию Клиента/Закладодателя (при предоставлении денег в заклад) /Залогодателя в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты обращения Заявителя и/или Закладодателя (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателя принять меры по высвобождению Предмета заклада (при предоставлении денег в заклад) /Обеспечения в части, превышающей размер обязательства Заявителя по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, в случаях и с соблюдением требований, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.
3.3.4. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде Өтініш берушінің жазбаша өтінішіне жазбаша жауапты қарау және дайындауға.	3.3.3. Уведомлять Заявителя способом, предусмотренным настоящим Договором в течение 10 (десяти) календарных дней с даты возникновения просрочки по погашению Дебиторской задолженности, Вознаграждения, о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей, с указанием последствий невыполнения Заявителем своих обязательств.
3.3.5. Өтініш берушіге/Кепілзат берушіге (кепілгерге ақша берген жағдайда) / Кепіл берушіге/Кепілгерге құқықты (талапты) басқаға берген жағдайда, Аккредитив ашуға байланысты туындаған, үшінші тұлғаларға 3 (үш) жұмыс күні ішінде берілген талап ету құқықтарының толық көлемін, Аккредитив, Сыйақы, Комиссиялық сыйақы, тұрақсыздық айыбы (өсімпұл, айыппұл) сомасына, сондай – ақ одан әрі төлемдерді тағайындау үшін-Банкке немесе талап ету құқығы берілген тұлғаға берілген және төленуге жататын сомалардың өзге де түрлеріне бөле отырып, ағымдағы және мерзімі өткен берешек қалдығын көрсете отырып, Өтініш берушіні/ Кепілзат берушіні /Кепіл берушіні (олардың уәкілетті өкілдерін) жазбаша хабардар етуге міндетті.	3.3.4. Рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заявителя в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.
3.3.6. Кепілзат берушінің банктік шотына (ақшаны кепілге берген жағдайда), не Кепіл беруші көрсеткен деректемелер бойынша (ақшаны кепілге берген жағдайда) Аккредитив тоқтатылған күннен бастап келесі жұмыс күні Өтініш берушінің Банк алдындағы барлық берешегін өтегеннен/барлық міндеттемелерін орындағаннан кейін қалған Кепіл затын/Кепіл затының бір бөлігін аударуға және жазбаша талап	3.3.5. При уступке права (требования)) к Заявителю/Закладодателю (при предоставлении денег в заклад) /Залогодателю/Гаранту, возникших в связи с открытием Аккредитива, третьим лицам в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомлять об этом Заявителя/Закладодателя(при предоставлении денег в заклад) /Залогодателя/Гаранта (их уполномоченных представителей) с указанием полного объема переданных прав требования,

ету бойынша Кепіл затымен қамтамасыз етілген міндеттеменің толық орындалғаны туралы, Өтініш берушінің Банк алдындағы барлық берешегінің өтелген/барлық міндеттемелерінің орындалған күні туралы құжатты ұсынуға.

3.4. Өтініш беруші және / немесе Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) міндеттенеді:

3.4.1. Өтелмеген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа қол қойылғанға дейін, Өтелмеген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көрсетілген, Банкке тиісті түрде ресімделген Қамтамасыз етуді/ Кепілзаттың нысанын беруге (ақшаны кепілзатқа берген жағдайда), Кепілзат беруші/ Кепіл беруші/Кепілгер (кепілге ақша берген жағдайда) ұсынатын Кепіл затын (кепілге ақша берген жағдайда) / Қамтамасыз етуді (кепілге ақша берген жағдайда) тиісінше ресімделуін қамтамасыз етуге (Банкпен көрсетілген мерзімде Қамтамасыз ету, құжаттарды ұсыну, қамтамасыз ету туралы шартты (оған қосымша келісімдерді) тіркеу/қайта тіркеу және/немесе тіркеу жүргізу бойынша шығыстарды төлеу, Қамтамасыз етуді сақтандыру, кепілдік немесе кепілгерлік жағдайларын қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей).

3.4.2. Банк үшін қолайлы шарттарда қанағаттандырушы Банкке қосымша қамтамасыз етуді беру, не қамтамасыз ету жоғалған, бүлінген

остатка текущей и просроченной задолженности с разбивкой на сумму Аккредитива, Вознаграждения, Комиссионного вознаграждения, неустойки (пени, штрафа) и иных видов подлежащих уплате сумм, а также назначения дальнейших платежей – Банку или лицу, которому переданы права требования.

3.3.6. Перечислить на банковский счет Закладодателя (при предоставлении денег в заклад) либо по реквизитам, указанным Закладодателем (при предоставлении денег в заклад) Предмет заклада/часть Предмета заклада оставшегося после погашения всей задолженности/исполнения всех обязательств Заявителя перед Банком, на следующий рабочий день с даты прекращения Аккредитива, и по письменному требованию предоставить документ о полном исполнении обеспеченного Предметом заклада обязательства, о дате погашения всей задолженности/исполнения всех обязательств Заявителя перед Банком.

3.4. Заявитель и/или Закладодатель (при предоставлении денег в заклад) обязуется:

3.4.1. До подписания Договора об открытии покрытого аккредитива и принятия обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, предоставить Банку надлежащим образом оформленное Обеспечение/Предмет заклада (при предоставлении денег в заклад), указанное в Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятия обеспечения/Договоре об открытии непокрытого аккредитива и/или обеспечить надлежащее оформление Обеспечения/Предмета заклада (при предоставлении денег в заклад), предоставляемого Закладодателем (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателем/Гарантом (включая, но, не ограничиваясь, случаи: обеспечения в срок, указанный Банком, предоставления документов, заключения и/или регистрации/перерегистрации и/или оплаты расходов по проведению регистрации/перерегистрации Договора об Обеспечении (дополнительных соглашений к нему), страхования Обеспечения, предоставления гарантии или поручительства).

3.4.2. На условиях, приемлемых для Банка, предоставить удовлетворяющее Банк дополнительное обеспечение либо осуществить замену на иное обеспечение в случае утраты, повреждения или уничтожения Обеспечения, снижения его стоимости, надежности,

немесе жойылған, оның құны, сенімділігі, жеткіліктілігі төмендеген және/немесе кепілдіктің (кепілгерліктің), не Өтініш берушінің Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша міндеттемелерді тиісінше орындауын қамтамасыз ететін өзге де міндеттеменің қолданылуы тоқтатылған жағдайда, Банкті толығымен қанағаттандыратын, сондай-ақ Өтініш беруші Банк алдындағы, оның ішінде Банктің екінші деңгейдегі банктер үшін уәкілетті орган белгілеген пруденциалдық нормативтерді сақтауын қамтамасыз ететін міндеттемелерді бұзған жағдайда.

3.4.3. Егер Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа қол қойылғаннан кейін, Банкте Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Тараптардың міндеттемелерін кейіннен орындау мүмкін еместігі туралы ақпарат пайда болған жағдайда, мәмілелер жасау кезінде уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген талаптарды орындау үшін қажетті іс-әрекеттер жасауға.

3.4.4. Банк Өтініш берушіге жіберілетін хабарламада көрсеткен мерзімде Банк шеккен және/немесе Аккредитив бойынша ашуға, орындауға, ақы төлеуге және өзге де қызметтерге байланысты Өтініш берушіден үшінші тұлғалардың пайдасына тиесілі барлық шығындарды өтеуге, оның ішінде Банк Аккредитив бойынша ашуға, орындауға және өзге де қызметтерге байланысты бюджетке төлеуге жататын салықтардың (оның ішінде төлем көзінен ұсталатын салықтардың) барлық сомаларын Банкке аударуға міндетті.

3.4.5. Банктің бірінші талабы бойынша Банк көрсеткен сомаларда, тәртіпте және мерзімде өтем жасау Өтініш берушінің Банк алдындағы Шарт/Өтелген аккредитивті ашу туралы шарт/шарт және қамтамасыз етуді қабылдау/Өтелмеген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша міндеттемелері бойынша тиісті қамтамасыз ету туралы шарттарды жасай отырып, тиісті ақша сомасын Банкке аудару жолымен қамтамасыз етуді қабылдауға.

3.4.6. Осындай комиссиялардан, шығыстар мен шығасылардан қандай да бір сомаларды

достаточности и/или прекращения действия гарантии (поручительства) либо иного обязательства, обеспечивающего надлежащее исполнение Заявителем обязательств по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, полностью удовлетворяющие Банк, а также в случае нарушения Заявителем обязательств перед Банком, в том числе, обеспечивающих соблюдение Банком пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом для банков второго уровня.

3.4.3. Совершить действия, необходимые для выполнения требований, установленных нормативными правовыми актами уполномоченного органа, предъявляемых при совершении сделок, в случае если после заключения подписания Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива у Банка появится информация о том, что, последующее исполнение обязательств Сторон невозможно в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

3.4.4. Возместить в срок, указанный Банком в направляемом Заявителю уведомлении, все издержки, понесенные Банком и/или причитающихся с Заявителя в пользу третьих лиц в связи с открытием, исполнением, оплатой и иными услугами по Аккредитиву, в т.ч. перечислить Банку все суммы налогов (в т.ч. налогов, удерживаемых у источника выплаты), подлежащих выплате Банком в бюджет в связи с открытием, исполнением и иными услугами по Аккредитиву.

3.4.5. Сформировать по первому требованию Банка в указанных Банком суммах, порядке и сроки покрытие по обязательствам Заявителя перед Банком по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива путем перечисления Банку соответствующих сумм денег с заключением соответствующих договоров об обеспечении.

3.4.6. Самостоятельно за свой счет оплачивать комиссии, расходы и издержки иных банков, возникающие в связи с открытием, исполнением, оплатой и иными услугами по Аккредитиву, без удержания из таких комиссий, расходов и издержек каких-либо сумм (в том

(оның ішінде төлем көзінен ұсталатын салықты) ұстамай, Аккредитив бойынша ашуға, орындауға, төлеуге және өзге де қызметтерге байланысты туындайтын комиссияларды, өзге банктердің шығыстары мен шығасыларын өз есебінен дербес төлеуге және осындай ұстап қалуларды жүзеге асыру қажет болған жағдайда-өзге банкке төленуге жататын сомаларды осындай банк өзіне тиесілі сомаларды толық көлемде алатындай етіп ұлғайтуға.

3.4.7. Өтініш берушіде комиссияларды, шығыстар мен шығасыларды төлеу үшін ақша жеткіліксіз болған жағдайда, оларды банк өз есебінен төлеген кезде – банк осындай төлемдер мен ұстап қалуларды Банк жүргізетін сол күні жұмсалған шығыстарды (комиссиялардың, шығыстардың, өзге банктердің шығасыларының сомаларын және банк төлем көзінен ұстаған салықты қоса алғанда) өтеуге.

3.4.8. Шартқа/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Банкке барлық төлемдерді қандай да бір ұстап қалуларсыз (оның ішінде төлем көзінен ұсталатын салық сомаларын) жүзеге асыру және ұстап қалуды жүзеге асыру міндетті болып табылатын жағдайда-Банк өзіне тиесілі барлық ақша сомасын толық көлемде алатындай етіп төленуге жататын ақша сомасын ұлғайтуға.

3.4.9. Аккредитив бойынша ашуға, орындауға, ақы төлеуге және өзге де көрсетілетін қызметтерге байланысты резидент емес шетелдік Банкке комиссиялық кіріс төлеуге байланысты Қазақстан Республикасының аумағында төленуге жататын төлем көзінен табыс салығын дербес есептеуге және бюджетке төлеуге.

3.4.10. Банктің алдын ала жазбаша келісімінсіз

3.4.10.1. басқа кредиторлардың кредиттері бойынша қамтамасыз ету ретінде қандай да бір өз мүлкін кепілге бермеуге, материалдық емес активтерге (оның ішінде жер қойнауын пайдалану құқығына) және/немесе негізгі құралдарға (оның ішінде жылжымайтын мүлікке және/немесе жабдыққа) ауыртпалық салуды және/немесе иеліктен шығаруды жүзеге асырмауға; өтінім берушінің алдындағы дебиторлық берешекті, бір немесе бірнеше мәмілелердегі (байланысты немесе байланысты емес) болашақ кірістерді Шарттың/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың / Өтелмеген аккредитивті ашу

числе налога, удерживаемого у источника выплаты) и в случае необходимости осуществления таких удержаний – увеличить подлежащие выплате иному банку суммы таким образом, чтобы такой банк получил причитающиеся ему суммы в полном объеме.

3.4.7. В случае недостаточности у Заявителя денег для оплаты комиссий, расходов и издержек, при их оплате Банком за свой счет – возместить Банку понесенные расходы (включая суммы комиссий, расходов, издержек иных банков и налога, удержанного Банком у источника выплаты) в те же даты, в которые такие выплаты и удержания будут произведены Банком.

3.4.8. Осуществлять все платежи Банку по Договору/ Договору об открытии открытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива без каких-либо удержаний (в т.ч. сумм налогов, удерживаемых у источника выплаты) и в случае, если осуществление удержаний является обязательным – увеличить подлежащие уплате суммы денег таким образом, чтобы Банк в полном объеме получил все причитающиеся ему суммы денег.

3.4.9. Самостоятельно исчислить и уплатить в бюджет подоходный налог у источника выплаты, подлежащий уплате на территории Республики Казахстан, связанный с выплатой комиссионного дохода иностранному банку-нерезиденту в связи с открытием, исполнением, оплатой и иными услугами по Аккредитиву.

3.4.10. Без предварительного письменного согласия Банка:

3.4.10.1. не передавать в залог какое-либо свое имущество в качестве обеспечения по кредитам других кредиторов, не осуществлять обременение и/или отчуждение нематериальных активов (в т.ч. права недропользования) и/или основных средств (в т.ч. недвижимого имущества и/или оборудования); обременение и/или уступку дебиторской задолженности перед Заявителем, будущих доходов в одной или нескольких сделках (связанных или несвязанных) в размере более 5 % от балансовой стоимости активов в течение срока действия Договора/ Договора об открытии открытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива;

3.4.10.2. не получать кредиты и не выдавать кредиты, не выступать гарантом или поручителем, а также не выдавать иные

туралы шарттың қолданылу мерзімі ішінде активтердің баланстық құнынан 5% - дан астам мөлшерде ауыртпалық салу және/немесе басқаға беруге;

3.4.10.2. кредит алмауға және кредит бермеуге, кепілгер немесе кепіл болмауға, сондай-ақ Өтініш берушінің Банк алдындағы міндеттемелерін орындауына кедергі келтіруі мүмкін өзге де ақшалай міндеттемелерді бермеуге, сондай-ақ Шарттың/ Аккредитив туралы шарттың бүкіл қолданылу кезеңі ішінде ағымдағы күнге Өтініш беруші активтерінің баланстық құнының 5% - ы мөлшеріндегі сомадан жиынтық түрде осындай заңдық табиғаты бар өзге де мәмілелер жасамауға;

3.4.10.3. қатысу үлестерінің (акцияларының) он және одан да көп пайызын иеленетін Өтініш беруші қатысушыларының (акционерлерінің) құрамын өзгертпеуге, Өтініш берушінің құрылтай құжаттарына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізбеуге; Өтініш берушіні қайта тіркеуді жүргізбеуге, Өтініш берушінің жарғылық капиталында тікелей де, сондай-ақ Өтініш беруші қатысушыларының (акционерлерінің) жарғылық капиталындағы бақылауды ауыстыру арқылы да Өтініш берушінің бақылауын ауыстыруға бағытталған іс-әрекеттерді жасамауға, сондай-ақ осы тармақшаның талаптарын өзінің еншілес ұйымдарымен орындауға;

3.4.10.4. заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы акцияларды немесе үлестерді сатып алмауға;

3.4.10.5. оларды жасау қажеттілігі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының өзгерістерінен туындаған жағдайларды қоспағанда, ерікті таратуды/қайта ұйымдастыруды жүргізбеуге міндетті. Тарату кезінде Банктің өкілі кредиторлар комитетінің тарату комиссиясының құрамына енгізіледі. Өтініш беруші қайта ұйымдастырылған немесе қайта тіркелген жағдайда соңғысы қайта ұйымдастыру немесе қайта тіркеу жүзеге асырылған кезден бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Банкке жаңа құрылтай құжаттарын ұсынуға тиіс;

3.4.10.6. Өтініш берушіні басқаруды үшінші тұлғаға бермеуге, нәтижесінде үшінші тұлғаларда Өтініш берушінің табысына (оның бизнесіне) құқықтар туындауы мүмкін мәмілелер жасамауға, толық немесе ішінара басқаруға;

3.4.10.7. дивидендтер төлемеу, бағалы қағаздар эмиссиясын жүзеге асырмау, өтініш

денежные обязательства, которые могут воспрепятствовать исполнению Заявителем обязательств перед Банком, а также не совершать иные сделки, с аналогичной юридической природой, суммарно за весь период действия Договора/ Договора об аккредитиве превышающие сумму в размере 5% от балансовой стоимости активов Заявителя на текущую дату;

3.4.10.3. не изменять состав участников (акционеров) Заявителя, в совокупности владеющих десятью и более процентами долей участия (акций), не вносить изменения и/или дополнения в учредительные документы Заявителя; не проводить перерегистрацию Заявителя, не совершать действия, направленные на смену контроля Заявителя как напрямую в уставном капитале Заявителя, так и косвенно через смену контроля в уставном капитале участников (акционеров) Заявителя, а также обеспечить выполнение требований настоящего подпункта своими дочерними организациями;

3.4.10.4. не приобретать акции или доли в уставном капитале юридического лица;

3.4.10.5. не производить добровольную ликвидацию/реорганизацию, за исключением случаев, когда необходимость их совершения вызвана изменениями действующего законодательства Республики Казахстан. При ликвидации представитель Банка включается в состав ликвидационной комиссии комитета кредиторов. В случае реорганизации или перерегистрации Заявителя последний должен представить в Банк новые учредительные документы в течение 1 (одного) рабочего дня с момента осуществления реорганизации или перерегистрации;

3.4.10.6. не передавать управление Заявителем третьему лицу, не заключать сделок, в результате которых у третьих лиц могут возникнуть права на доходы Заявителя (на его бизнес), полное или частичное управление;

3.4.10.7. не выплачивать дивиденды, не осуществлять эмиссию ценных бумаг, не уменьшать капитал Заявителя, не осуществлять капитальные вложения, не приобретать имущество или осуществлять другого рода инвестиции, общая стоимость которых превышает 5% балансовой стоимости активов Заявителя;

3.4.10.8. не осуществлять реструктуризацию какого-либо обязательства перед третьим лицом

берушінің капиталын төмендетпеу, күрделі салымдарды жүзеге асырмау, мүлікті сатып алмау немесе жалпы құны Өтініш беруші активтерінің баланстық құнының 5% - ынан асатын басқа да инвестицияларды жүзеге асырмауға;

3.4.10.8. үшінші тұлға алдындағы қандай да бір міндеттемені қайта құрылымдауды немесе үшінші тұлға алдындағы міндеттемені мерзімінен бұрын орындауды жүзеге асырмауға.

3.4.11. 3 (үш) жұмыс күні ішінде дереу Банкке жазбаша түрде хабарлауға:

3.4.11.1. қамтамасыз ету туралы, оның ішінде қаржылық жағдай туралы, мүлікті мемлекет мұқтажы үшін болжамды тәркілеу, алып қою (сатып алу) туралы шартты қоса алғанда, Өтініш берушінің және/немесе Кепілзат берушінің (ақша кепілге берілген жағдайда)/Кепіл берушінің/Кепілгердің Банк алдындағы міндеттемелерін тиісінше орындауына теріс әсер етуі мүмкін мән-жайлардың (оның ішінде үшінші тұлғалардың тиісті талаптарды мәлімдеуіне байланысты) туындауы туралы;

3.4.11.2. Өтініш берушіні және/немесе Кепілзат берушіні (кепілге ақша берген жағдайда)/Кепіл берушіні/Кепілгерді болжамды (оның ішінде мәжбүрлеп) тарату немесе қайта ұйымдастыру туралы;

3.4.11.3. Қазақстан Республикасының аумағындағы және одан тыс жерлердегі кез келген банктердегі (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардағы және өзге де кредиттік ұйымдардағы) Өтініш берушінің және/немесе Кепілзат берушінің/Кепіл берушінің мүлкіне (ақша кепілге берілген жағдайда) және/немесе оның банктік шоттарындағы ақшаға тыйым салу, олардан өндіріп алу, инкассалық өкімдер, орындалуы мүмкін емес өзге де төлем талаптарын көрсету туралы, Өтініш берушінің және/немесе Кепілзат берушінің/Кепіл берушінің/Кепілгердің (ақша кепілге берілген жағдайда) банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы;

3.4.11.4. Өтініш берушінің және/немесе Кепілзат берушінің (кепілге ақша берген жағдайда)/Кепіл берушінің/Кепілгердің қатысуымен соттардағы талқылаулар туралы;

3.4.11.5. Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт / Шарт / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт және / немесе Қамтамасыз ету туралы шарт

или досрочное выполнение обязательства перед третьим лицом.

3.4.11. Незамедлительно в течение 3 (трех) рабочих дней уведомлять Банк в письменном виде:

3.4.11.1. о возникновении обстоятельств (в т.ч. связанных с заявлением третьими лицами соответствующих требований), способных негативным образом повлиять на надлежащее исполнение Заявителем и/или Залогодателем (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателем/Гарантом обязательств перед Банком, включая Договор об Обеспечении, в том числе о финансовом положении, о предполагаемой конфискации, изъятии (выкупе) для государственных нужд имущества;

3.4.11.2. о предполагаемой (в том числе принудительной) ликвидации или реорганизации Заявителя и/или Залогодателя (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателя/Гаранта;

3.4.11.3. о наложении арестов на имущество Заявителя и/или Залогодателя (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателя/Гаранта и/или на деньги, находящиеся на его банковских счетах в любых банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях) на территории Республики Казахстан и за ее пределами, обращении взыскания на них, предъявления инкассовых распоряжений, иных платежных требований, которые не могут быть исполнены, приостановления расходных операций по банковским счетам Заявителя и/или Залогодателя (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателя/Гаранта;

3.4.11.4. о разбирательствах в судах с участием Заявителя и/или Залогодателя (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателя/Гаранта;

3.4.11.5. об оспаривании кем-либо действительности Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива и/или Договора об Обеспечении;

3.4.11.6. о любом изменении в составе имущества Заявителя и/или Залогодателя (при предоставлении денег в заклад)/Залогодателя/Гаранта, ухудшении или возникновении угрозы ухудшения такого

жарамдылығын біреудің даулауы туралы;

3.4.11.6. Өтініш берушінің және/немесе Кепілзат берушінің (ақша кепілге берілген жағдайда)/Кепіл берушінің/Кепілгердің мүлкі құрамындағы кез келген өзгеріс, мұндай мүліктің нашарлауы немесе нашарлау қатерінің туындауы, денсаулығының нашарлауы туралы;

3.4.11.7. Қазақстан Республикасының денсаулық сақтау, еңбек қауіпсіздігі және еңбекті қорғау туралы, сондай-ақ қоршаған ортаны қорғау туралы Қазақстан Республикасының заңдарының бұзылуы туралы;

3.4.11.8. Өтініш берушінің Қазақстан Республикасының аумағындағы және одан тыс жерлердегі банктерде (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және өзге де кредиттік ұйымдарда) банктік шоттарды ашуы (осындай шоттың нөмірін, банктің (ұйымның) атауын, сондай-ақ Өтініш берушінің олардың алдындағы берешегінің бар-жоғы және мөлшері туралы мәліметтерді хабарлай отырып) туралы;

3.4.11.9. құрылтай және тіркеу құжаттарындағы деректердің өзгеруі, салық режимінің, табыс көлемінің, бірінші басшының тегінің, атының, әкесінің атының (бар болса), пошта және банк деректемелерінің, телефонның, орнының, қызметті жүзеге асыру түрінің, отбасы жағдайының, отбасы құрамының, орналасқан/нақты тұратын жерінің мекенжайының, тіркелген жерінің, заңды мекенжайының, уәкілетті органдардың өзгеруінің, олардың құрамының, құзыретінің және өзге де деректердің өзгеруі туралы, жаңа деректемелерді хабарлай отырып және растаушы құжаттарды ұсынумен;

3.4.11.10. Дефолттың басталуы / басталу мүмкіндігі туралы.

3.4.12. Туындаған қаржылық тұрақсыздық немесе Өтініш берушінің қаржылық тұрақсыздығына әкеп соқтыратын кез келген қауіп жағдайында Банкке Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша мерзімінен бұрын толық көлемде Сыйақы және өзге де берешек төлеуге.

3.4.13. Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінде және/немесе Тараптардың келісімінде белгіленген жағдайларды қоспағанда, Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/ Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты қол қойылған күні бар, сондай-ақ

имущества, ухудшении здоровья;

3.4.11.7. о нарушении законодательства Республики Казахстан о здравоохранении Республики Казахстан, безопасности и охране труда, а также об охране окружающей среды;

3.4.11.8. об открытии Заявителем банковских счетов в банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях) на территории Республики Казахстан и за ее пределами (с сообщением номера такого счета, наименования банка (организации), а также сведений о наличии и размере задолженности Заявителя перед ними);

3.4.11.9. об изменении данных, содержащихся в учредительных и регистрационных документах, изменении налогового режима, объема доходов, фамилии, имени, отчества (при наличии) первого руководителя, почтовых и банковских реквизитов, телефона, места, вида осуществления деятельности, семейного положения, состава семьи, адреса места нахождения/фактического проживания, прописки, юридического адреса, изменения уполномоченных органов, их состава, компетенции, и иных данных, с сообщением новых реквизитов и предоставлением подтверждающих документов;

3.4.11.10. о наступлении/возможности наступления Дефолта.,

3.4.12. В случае возникшей финансовой неустойчивости или любой опасности, способной повлечь финансовую неустойчивость Заявителя, оплатить Банку Вознаграждение и иную задолженность по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива досрочно в полном объеме.

3.4.13. Исполнять финансовые обязательства перед Банком в первоочередном порядке по отношению ко всем другим финансовым обязательствам, как существующим на дату подписания Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, так и могущим возникнуть в будущем, за исключением случаев, установленных законодательными актами Республики Казахстан и/или соглашением Сторон;

3.4.14. Производить оплату услуг

болашақта туындауы мүмкін барлық басқа қаржылық міндеттемелерге қатысты Банк алдындағы қаржылық міндеттемелерді бірінші кезектегі тәртіппен орындауға;

3.4.14. Банктің белгіленген тарифтеріне сәйкес Аккредитив ашуға/орындауға байланысты көрсетілетін Банктің қызметтеріне ақы төлеуді (комиссиялық сыйақылар), сондай-ақ үшінші тұлғалардың қызметтеріне ақы төлеуді, сондай-ақ Банк жазбаша талапта көрсеткен мерзімде Өтініш берушіден берешекті өндіріп алу процесінде Банкте туындаған кез келген басқа да залалдарды, сондай-ақ Банк қызметкерлерінің Қамтамасыз ету орналасқан жерге және/немесе Өтініш берушінің орналасқан жеріне кетуіне байланысты шығыстардың сомаларын төлеуді жүргізуге міндетті:

- Қамтамасыз етуді қарау және / немесе бағалау арқылы;
- Қамтамасыз ету туралы Шарттарды және/немесе оларға қосымша келісімдерді жасаумен және/немесе тіркеумен;
- жобаның мониторингімен;
- Қамтамасыз ету мониторингімен;
- Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт және/немесе Қамтамасыз ету туралы шарттардың кез келгені бойынша міндеттемелерді бұзу қаупінің туындауымен;

3.4.15. Қазақстан Республикасының денсаулық сақтау, еңбек қауіпсіздігі және еңбекті қорғау туралы, сондай-ақ қоршаған ортаны қорғау туралы заңнамасын сақтауға.

3.4.16. Өтініш берушінің Қазақстан Республикасының аумағында және одан тысқары жерлерде өзге банктермен (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдармен және өзге кредиттік ұйымдармен) жасасқан барлық және болашақта жасалатын банктік шот шарттарына Банктің орындалмаған (банктік шоттағы ақшаның жеткіліксіз болуына байланысты) төлем талаптарын картотекаға қабылдау және бір жыл бойы сақтау туралы талаптарды енгізу бойынша барлық шараларды қабылдауға.

3.4.17. Банк көрсеткен мерзімде Банктің сұратуы бойынша қажетті ақпарат пен құжаттарды беруге, бұл ретте Өтініш беруші мен

(комиссионные вознаграждения) Банка, оказываемых в связи с открытием/исполнением Аккредитива согласно установленным Тарифам Банка, а также оплату услуг третьих лиц, а также любые другие убытки, возникшие у Банка в процессе взыскания с Заявителя задолженности в срок, указанный Банком в письменном требовании, а также суммы расходов, связанных с выездом работников Банка к месту нахождения Обеспечения, и/или Заявителя в связи с:

- осмотром и/или оценкой Обеспечения;
- заключением и/или регистрацией Договоров об Обеспечении и/или дополнительных соглашений к ним;
- мониторингом проекта;
- мониторингом Обеспечения;
- возникновением угрозы нарушения обязательств по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива и/или любому из Договоров об Обеспечении;

3.4.15. Соблюдать законодательство Республики Казахстан о здравоохранении, безопасности и охране труда, а также об охране окружающей среды.

3.4.16. Принять все меры по включению во все заключенные Заявителем с иными банками (организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и иными кредитными организациями) на территории Республики Казахстан и за ее пределами и заключаемые в будущем договоры банковского счета условие о принятии в картотеку и хранения в течение одного года неисполненных (из-за недостаточности денег на банковском счете) платежных требований Банка.

3.4.17. Предоставлять по запросу Банка необходимую информацию и документы в указанный Банком срок, при этом Заявитель и Залогодатель (при предоставлении денег в залог) отвечает за достоверность такой информации и документов.

3.4.18. Создать для Банка все условия, необходимые для проведения контроля и получения информации, связанной с исполнением Заявителем условий Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, путем регулярного ознакомления с документацией, отражающей

Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) осындай ақпарат пен құжаттардың дұрыстығына жауап береді.

3.4.18. Өтініш берушінің қаржылық жағдайын көрсететін құжаттамамен тұрақты танысу жолымен Банк үшін бақылау жүргізу және Өтініш берушінің Шарттың/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың/ Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың талаптарын Өтініш берушімен орындаумен байланысты ақпарат алу үшін қажетті барлық жағдайларды жасау, Банк қызметкерлеріне және/немесе өкілдеріне құжаттар бойынша және Қамтамасыз етудің нақты бар-жоғын, мөлшерін, жай-күйін, сақталуы мен сақталу жағдайларын тексеру үшін жол беру, мониторинг жүргізу кезінде ықпал етуге.

3.4.19. Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт / Шарт / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт және / немесе Қамтамасыз ету туралы шарт мерзімінен бұрын тоқтатылған жағдайда, Банктің талап етуі бойынша, Банк көрсеткен мерзімде, келесідей іс-қимылдардың бірін жүзеге асыруға: Бенефициардың Банк ашқан Аккредитивтің қолданысын мерзімінен бұрын тоқтатуға, күшін жоюға, не кері қайтарып алуға келісімін қамтамасыз ету, оған қоса, бірақ онымен шектелмей, басқа екінші деңгейдегі банктерде аккредитив ашуды қамтамасыз етуге.

3.4.20. Банктің жазбаша талабы бойынша Шарттың/Өтелмеген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың және Қамтамасыз ету туралы шарттың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде Өтініш беруші және/ немесе Кепілзат беруші Банкке кепілге салған мүлік сақтандыру жағдайы басталған жағдайда, сақтандыру ұйымының сақтандыру төлемі сомасын есептеуі үшін Банктің сақтандыру шартында пайда алушы ретінде Банктің сақтандыру шартын және Банк көрсеткен төлем деректемелерін көрсете отырып, сақтандыру ұйымымен кепілге салынған мүлікті сақтандыру шартын жасасу жолымен Банк көрсеткен сақтандыру жағдайларынан сақтандырылуын қамтамасыз етуге.

3.4.21. Банк жазбаша көрсетілген мерзімде сақтандыру ұйымымен Дебиторлық берешекті және/немесе Сыйақыны уақтылы төлемеу тәуекелінің сақтандыру шартын жасасуға.

финансовое положение Заявителя, допускать работников и/или представителей Банка для проверки по документам и фактически наличия, размера, состояния, сохранности и условий хранения Обеспечения, оказывать содействие при проведении мониторинга.

3.4.19. В случаях досрочного прекращения Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, по требованию Банка, в указанный Банком срок, осуществить одно из следующих действий: обеспечить согласие Бенефициара на досрочное прекращение действия, аннулирование либо отзыв открытого Банком Аккредитива, включая, но, не ограничиваясь, обеспечить открытие аккредитива в иных банках второго уровня.

3.4.20. По письменному требованию Банка обеспечить, чтобы заложенное Банку Заявителем и/или Залогодателем имущество в течение всего срока действия Договора/ Договора об открытии непокрытого аккредитива и Договора об Обеспечении было застраховано от указанных Банком страховых случаев путем заключения со страховой организацией договора страхования заложенного имущества, с указанием в договоре страхования Банка в качестве выгодоприобретателя и платежных реквизитов, указанных Банком, для зачисления страховой организацией суммы страховой выплаты при наступлении страхового случая.

3.4.21. В указанный письменно Банком срок заключить со страховой организацией договор страхования риска несвоевременной оплаты Дебиторской задолженности и/или Вознаграждения.

3.4.22. По первому письменному требованию Банка обеспечить проведение переоценки Обеспечения в срок, указанный Банком.

3.4.23. Соблюдать условия Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, Договора об Обеспечении и иных договоров, обеспечивающих требования Банка к Заявителю, а также правила распоряжения заложенным имуществом (Обеспечением), правила о последующем залоге, предусмотренные Договором об Обеспечении и/или действующим законодательством Республики Казахстан.

3.4.24. При возникновении Дебиторской задолженности перед Банком по первому

3.4.22. Банктің бірінші жазбаша талабы бойынша Банк көрсеткен мерзімде қамтамасыз етуге қайта бағалау жүргізуді қамтамасыз етуге.

3.4.23. Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт / Шарт / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт және / немесе Қамтамасыз ету туралы шарттың және Өтініш берушіге Банктің талаптарын қамтамасыз ететін өзге де шарттардың талаптарын, сондай-ақ кепілге салынған мүлікке (қамтамасыз етуге) билік ету қағидаларын, Қамтамасыз ету туралы шартта және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген кейінгі кепіл туралы қағидаларды сақтауға.

3.4.24. Банктің бірінші талабы бойынша Банк алдында Дебиторлық берешек пайда болған кезде 5 (бес) жұмыс күні ішінде Өтініш беруші алдында үшінші тұлғалардың міндеттемелері бойынша талап ету құқығын Банкке беруге.

3.4.25. Өтініш берушіге Шарттың 7.1, 7.3-тармақтарына сәйкес Банк жазбаша хабарлама жіберген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде: 1) Шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа жаңа талаптар қабылдауға және тиісті қосымша келісім жасасуға және Кепілзат берушінің (ақшаны кепілге салып берген жағдайда)/Кепіл берушінің / Кепілгердің Қамтамасыз ету туралы шартқа, Қамтамасыз ету туралы шартқа қосымша келісімдерге қол қоюын қамтамасыз етуге, немесе 2) оларды қабылдаудан бас тартуға және осы 3 (үш) күн мерзім ішінде (жұмыс күндерімен есептелетін) Банктің атына Банктің шарттарды өзгертуі үшін негіздердің жоқтығын негіздейтін дәлелді бас тартуды жіберуге құқылы. Қарсылықтардың болуына немесе болмауына қарамастан, Өтініш беруші Кепілзат берушінің (ақшаны кепілге берген жағдайда)/Кепіл берушінің/Кепілгердің Қамтамасыз ету туралы тиісті шартқа/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау шартына / Өтелмеген қамтамасыз етуді ашу туралы шартқа, Банк Шарттың 1.8-тармағында айқындалған шараларды қабылдаған жағдайда Қамтамасыз ету туралы шартқа (шарттарға) қол қоюын қамтамасыз ету жөніндегі барлық шараларға қол қоюға және оны қабылдауға міндетті.

3.4.26. Банкке төменде көрсетілген мерзімде ұсынуға:

А) келесі есептілікті:

требованию Банка в течение 5 (пяти) рабочих дней уступить Банку права требования по обязательствам третьих лиц перед Заявителем.

3.4.25. В течение 3 (трех) рабочих дней с даты отправки Заявителю письменного уведомления Банком в соответствии п.7.1., 7.3. Договора: 1) принять новые условия и заключить соответствующее дополнительное соглашение к Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива и обеспечить подписание Закладодателем (при предоставлении денег в заклад)/ Залогодателем/ Гарантом Договора об Обеспечении, дополнительных соглашений к Договору об Обеспечении, либо 2) вправе отказаться от их принятия и в течение этого 3 (трех) дневного срока (исчисляемого в рабочих днях) направить в адрес Банка мотивированный отказ, обосновывающий отсутствие оснований для изменения Банком условий. Независимо от наличия или отсутствия возражений Заявитель обязан подписать и принять все меры по обеспечению подписания Закладодателем (при предоставлении денег в заклад)/ Залогодателем/ Гарантом соответствующего(-щих) Договора об Обеспечении, дополнительного(-ых) соглашения(-ий) к Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого обеспечения, Договору об Обеспечении в случае принятия Банком мер, определенных п.1.8. Договора.

3.4.26. Предоставлять Банку в нижеуказанные сроки:

А) следующую отчетность:

- бухгалтерский баланс (ежеквартально);
- отчет о финансовых результатах (Ф-2 к балансу) (ежеквартально);
- отчет о движении денежных средств (Ф-3 к балансу) (ежеквартально);
- расшифровки дебиторской и кредиторской задолженностей, с указанием сроков образования, планируемого погашения и назначения платежей (ежеквартально);
- расшифровки товарно-материальных запасов (ежеквартально);
- расшифровки общих и административных расходов, расходов по реализации (ежеквартально);

- бухгалтерлік баланс (тоқсан сайын);
- қаржылық нәтижелер туралы есеп (балансқа Н - 2) (тоқсан сайын);
- ақша қаражатының қозғалысы туралы есеп (балансқа Н-3) (тоқсан сайын);
- дебиторлық және кредиторлық берешектердің құрылу мерзімі, жоспарланған өтеу және төлем тағайындау (тоқсан сайын);
- тауар-материалдық қорларды таратып жазу (тоқсан сайын);
- жалпы және әкімшілік шығыстардың, өткізу жөніндегі шығыстардың талдамасы (тоқсан сайын);
- корпоративтік табыс салығы бойынша декларация (жыл сайын, салық органына декларация тапсырылған күннен бастап 20 күнтізбелік күннен кешіктірмей);
- бюджет алдында берешектің жоқ немесе бар екені туралы анықтама (жыл сайын, 1 сәуірден кешіктірмей);
- Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көзделген өзге де құжаттар.

Б) келесі құжаттарды:

- Өтініш берушінің жарғылық капиталындағы жай акциялардың (қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын иеленетін барлық үлес иелері туралы ақпаратты ашатын, Өтініш берушінің құрылтай құжаттарына немесе жай акцияларының он және одан да көп пайызын иеленетін акцияларды ұстаушылардың тізіліміне өзгерістер мен толықтырулардың нотариат куәландырған көшірмелерін Өтініш берушінің жарғылық капиталындағы жай акциялардың (қатысу үлестерінің) түпкілікті меншік иелеріне тоқсанына кемінде 1 (бір) рет Банкке беруге. Өтініш берушінің құрылтай құжаттарында немесе Өтініш берушінің жай акцияларының он және одан да көп пайызын иеленетін акцияларды ұстаушылардың тізілімінде өзгерістер мен толықтырулар болмаған жағдайда, Өтініш беруші осындай өзгерістер мен толықтырулардың жоқ екендігі туралы хат ұсынуға;
- Банктің жазбаша талаптарында көрсетілген мерзімде заңды тұлғаның барлық тіркеу іс-әрекеттері туралы

- декларацию по корпоративному подоходному налогу (ежегодно, не позднее 20 календарных дней со дня подачи декларации в налоговый орган);
- справку об отсутствии или наличии задолженности перед бюджетом (ежегодно, не позднее 1 апреля);
- иные документы, предусмотренные Договором об открытии покрытого аккредитива и принятия обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива.

Б) следующие документы:

- не реже 1 (одного) раза в квартал предоставлять Банку нотариально засвидетельствованные копии изменений и дополнений в учредительные документы или реестр держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акций Заявителя, раскрывающие информацию о всех собственниках доли в уставном капитале Заявителя владеющих десятью и более процентами простых акций (долей участия) до конечных собственников простых акций (долей участия) в уставном капитале Заявителя. В случае отсутствия изменений и дополнений в учредительных документах Заявителя или реестре держателей акций, владеющих десятью и более процентами простых акций Заявителя, Заявитель обязуется предоставить письмо об отсутствии таких изменений и дополнений;
- в сроки, указанные в письменном требовании Банка предоставлять справку о всех регистрационных действиях юридического лица.

3.4.27. Заявитель согласен в случаях и в соответствии с порядком, установленным настоящим Договором/ Договором об открытии покрытого аккредитива и принятия обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива, на изъятие Банком денег с любого банковского счета Заявителя в Банке (путем прямого дебетования), и/или любых других банках (организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях) на территории Республики Казахстан и за ее

анықтаманы ұсынуға.

3.4.27. Өтініш беруші осы Шартта/ Өтелген аккредитивті ашу қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта/Өтініш берушінің Банктегі кез келген банктік шотынан (тікелей дебеттеу арқылы) және / немесе Қазақстан Республикасының аумағындағы және одан тыс жерлердегі кез келген басқа банктерден (банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардан және өзге де кредиттік ұйымдардан) ақшаны Банктің алып қоюына белгіленген жағдайларда және тәртіпке сәйкес келіседі.

3.4.28. Банк Аккредитивті мерзімінен бұрын жабу жөнінде талап қойған және Шартта/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көзделген негіздер бойынша есептелген Сыйақыны төлеген жағдайда, Өтініш беруші Банктің осындай талап қойған күнінен бастап 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Бенефициардың Аккредитивті мерзімінен бұрын жабуға келісімін қамтамасыз етуге, өзіне: Сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) қамтитын берешектің қалған бөлігін қайтаруға міндетті, Шарттың/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың талаптарын орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін, комиссиялық сыйақылар және Өтелмеген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта және Қамтамасыз ету туралы шартта көзделген Өтініш берушіден тиесілі басқа да сомалар.

3.4.29. Банктің бірінші талабы бойынша Банк көрсеткен сомаларда, тәртіпте және мерзімде Өтініш берушінің Банк алдындағы Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша міндеттемелері бойынша тиісті шарттарды жасай отырып (қажет болған жағдайда), Банкке ақша сомасын аудару жолымен ақшалай өтем жасауға.

3.4.30. «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының және Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт

пределами.

3.4.28. В случае предъявления Банком требования по досрочному закрытию Аккредитива и уплаты начисленного Вознаграждения по основаниям, предусмотренным Договором/ Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива, Заявитель обязан не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты предъявления такого требования Банка обеспечить согласие Бенефициара на досрочное закрытие Аккредитива, вернуть оставшуюся часть задолженности, включающую в себя: Вознаграждение, неустойку (пеню, штраф) за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, комиссионные вознаграждения и другие причитающиеся с Заявителя суммы, предусмотренные Договором/ Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива и Договором об Обеспечении.

3.4.29. По первому требованию Банка сформировать в указанных Банком суммах, порядке и сроки денежное покрытие по обязательствам Заявителя перед Банком по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива путем перечисления Банку сумм денег с заключением соответствующих договоров (при необходимости).

3.4.30. Обеспечить конфиденциальность и безопасность персональных данных работников/представителей Банка а, поступающих к нему от них либо от Банка, и безопасность при их обработке для целей и в связи с исполнением обязательств по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан. Также Заявитель/Закладодатель (при предоставлении денег в залог) не имеет права использовать персональные данные работников/ представителей, полученные от Банка а, в целях, не связанных с выполнением своих обязательств

бойынша міндеттемелерді орындаумен байланысты және оларды өңдеу кезінде қауіпсіздікті қамтамасыз етуге міндетті. Сондай-ақ Өтініш беруші/Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) Банктен алынған қызметкерлердің/ өкілдердің дербес деректерін Шарт/Өтелгенн аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты қабылдау бойынша өз міндеттемелерін орындауға байланысты емес мақсаттарда пайдалануға және банк қызметкерлерінің / өкілдерінің алынған дербес деректерін қандай да бір түрде өз міндеттемелерін орындауға байланысты емес мақсаттарда үшінші тұлғаларға беруге құқылы емес, осы дербес деректерді Заңда белгіленген, мақсаттары талап еткендей және оларды өңдеу мақсаттарына қол жеткізгеннен кейін немесе қолданыстағы заңнаманың талаптарын ескере отырып, оларға қол жеткізу қажеттілігі жоғалған жағдайда жояды, Қазақстан Республикасының дербес деректерді қорғау туралы заңнамасының өзге де талаптарын орындайды.

3.4.31. Банкке Өтініш берушінің немесе үшінші тұлғалардың Бенефициарға қарсылықтарын көрсетпей, Аккредитив бойынша өзі төлеген, не талапты шығаруға, төлеуге және өзге де қызметтерге байланысты ақша сомасын (комиссияларды, шығыстар мен шығасыларды қоса алғанда) Аккредитив бойынша төлемдер жүзеге асырылатын сол күні төлеуге;

3.4.32. Аккредитивтің ашылуына/орындалуына байланысты Өтініш берушінің міндеттемелері толық орындалғанға дейін Кепіл затымен (ақша кепілге берілген жағдайда) мәмілелер жасамауға.

3.4.33 Егер бар болса, сондай-ақ олардың туындау қаупі бар болса, Кепілге қою нысанасына үшінші тұлғалардың барлық құқықтары (ақшаны кепілге берген жағдайда) туралы Банкке дереу жазбаша ескертуге.

3.4.34. Аккредитив сомасы ұлғайған жағдайда немесе Банк талаптарын қанағаттандыру үшін Кепілзат затының/Кепіл затының жеткіліксіздігіне байланысты Банктің тиісті талабын қойған кезде Кепіл затын (ақшаны кепіл затына берген жағдайда) ұлғайтуға.

3.4.35. Аккредитив сомасы ұлғайған жағдайда, сондай-ақ өзге де жағдайларда Банк талаптарын қанағаттандыру үшін Банктің тиісті талаптарында көрсетілген мерзімде Банктің

по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, и каким-либо образом передавать полученные персональные данные работников/ представителей Банка любым третьим лицам в целях, не связанных с выполнением своих обязательств, обязуется хранить эти персональные данные не дольше, чем этого требуют цели их обработки, и уничтожать их по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в их достижении с учетом требований действующего законодательства, выполнять иные требования законодательства Республики Казахстан о защите персональных данных.

3.4.31. Оплатить Банку все выплаченные им по Аккредитиву либо в связи с выпуском, оплатой Требования и иными услугами, суммы денег (включая комиссии, расходы и издержки) в те же даты, в которые будут осуществлены выплаты по Аккредитиву, без предъявления Банку возражений, которые Заявитель или третьи лица имеет к Бенефициару;

3.4.32. Не совершать сделки с Предметом залога (при предоставлении денег в залог) до полного исполнения обязательств Заявителя в связи с открытием/исполнением Аккредитива.

3.4.33 Незамедлительно письменно предупредить Банк о всех правах третьих лиц на Предмет залога (при предоставлении денег в залог), если таковые имеются, а также при наличии угрозы их возникновения.

3.4.34. Увеличить Предмет залога (при предоставлении денег в залог) в случае увеличения суммы Аккредитива или при предъявлении соответствующего требования Банка, обусловленного недостаточностью Предмета залога/Предмет залога для удовлетворения требований Банка.

3.4.35. При увеличении суммы Аккредитива, а также в иных случаях, для удовлетворения требований Банка, в срок, указанный в соответствующем требовании Банка предоставить новое или дополнительное обеспечение, удовлетворяющее требованиям Банка;

3.4.36 Незамедлительно в течение 1 (одного) рабочего дня предоставлять Банку все запрашиваемые последним документы, касающиеся Аккредитива, Предмета залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечения, и необходимые для обращения

талаптарын қанағаттандыратын жаңа немесе қосымша қамтамасыз етуді ұсынуға;

3.4.36 Аккредитивке, Кепілзат затына (кепілге ақша берген жағдайда) /Қамтамасыз етуге қатысты, соңғысы сұратқан барлық құжаттарды және оған өндіріп алуды қолдану үшін қажетті құжаттарды 1 (бір) жұмыс күні ішінде Банкке дереу беруге;

3.4.37. Өтеу шотынан Кепілзат затын (оның бір бөлігін) есептен шығарған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде ақшаны Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың талаптарында көрсетілген мөлшерге дейін қалпына келтіруге (Кепіл затының есебінен Бенефициардың талаптарын толық қанағаттандыру жағдайларын қоспағанда).

3.5. Тараптар Шарттың, Аккредитив туралы шарттың және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес өзге де құқықтарға ие және өзге де міндеттерді атқарады.

4-БАП. Есеп айырысу тәртібі

4.1. Сыйақы Өтініш берушінің Аккредитивті пайдалануының күнтізбелік күндерінің нақты саны үшін бір жылдағы нақты күндердің есебінен есептеледі. Бұл ретте, Аккредитив бойынша ашу және төлеу/жабу күні 1 (бір) күнтізбелік күн болып алынады. Аккредитивті мерзімінен бұрын тоқтатқан, Аккредитив сомасы, Аккредитив мерзімдері азайған кезде – төленген Сыйақының сомасы қайта есептелмейді.

4.2. Егер Сыйақыны төлеу мерзімі жұмыс емес күнге келсе, онда Өтініш берушінің Сыйақыны төлеу есебіне ақшаны аудару келесі жұмыс күні жүргізіледі. Мұндай төлем мерзімдерін ауыстыру Сыйақыны, сондай-ақ Өтініш беруші жұмыс емес күннен кейінгі жұмыс күні Сыйақыны өтеуді жасамаған жағдайда – Шартпен/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартпен көзделген мөлшерлемелер бойынша тұрақсыздық төлемді (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) есептеген кезде назарға алынбайды.

4.3. Шарттың 1.2-тармағында және Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көрсетілген Комиссиялық сыйақылар мен Сыйақылардан басқа, Өтініш беруші Банкке осы Шартта/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді

взыскания на него;

3.4.37. Восстановить в течение 3 (трех) рабочих дней с даты списания Предмета залога (его части) со Счета покрытия, деньги до размера, указанного в условиях Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения (за исключением случаев полного удовлетворения Требования Бенефициара за счет Предмета залога).

3.5. Стороны имеют иные права и несут иные обязанности в соответствии с условиями Договора, Договора об аккредитиве и действующего законодательства Республики Казахстан.

СТАТЬЯ 4. Порядок расчетов.

4.1. Вознаграждение начисляется из расчета фактических дней в году за фактическое количество календарных дней срока действия Аккредитива. При этом день открытия и день истечения срока действия Аккредитива, принимается за 1 (один) календарный день. При досрочном прекращении Аккредитива, уменьшении суммы, сроков Аккредитива - сумма уплаченного Вознаграждения не пересчитывается.

4.2. Если срок оплаты Вознаграждения выпадает на нерабочий день, то перечисление денег Заявителем в счет оплаты Вознаграждения производится на следующий рабочий день. Такой перенос сроков платежа не будет приниматься во внимание при начислении Вознаграждения, а также в случае не совершения Заявителем погашения Вознаграждения в следующий после нерабочего рабочий день – неустойки (штрафов, пени) по ставкам, предусмотренным Договором/ Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива.

4.3. Помимо Комиссионных вознаграждений и Вознаграждения, указанных в п. 1.2. Договора, и в Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договоре об открытии непокрытого аккредитива, Заявитель выплачивает Банку иные Комиссионные вознаграждения, оговоренные в настоящем Договоре/ Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договоре об открытии непокрытого аккредитива/ Тарифах Банка, с

қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көрсетілген Өтініш беруші танысқан және сөзсіз келіскен Банктің тарифтерінде айтылған өзге де комиссиялық сыйақылар төлейді. Сондай-ақ Өтініш беруші Банктің жазбаша талабына және Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың/ Шарттың және өтелмеген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың шеңберінде Банк шеккен барлық шығыстарды, шығындарды, залалдарды осы талапта көрсетілген мерзімде өтейді.

Банкке аванспен төленген Комиссиялық сыйақылар қайтарылуға жатпайды.

4.4. Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша төленуге жататын, Дебиторлық берешекке енгізілмеген Сыйақыны, Комиссиялық сыйақыны және өзге де төлемдерді уақтылы төлемегені үшін тұрақсыздық айыбы (өсімпұл, айыппұл) берешекті өтеу күнін қоса алғанда, берешектің пайда болған бірінші күнінен бастап мерзімі өткен бүкіл кезең үшін күнтізбелік күндермен есептеледі. Егер Банк өзгеше айқындамаса, шетел валютасында Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша тұрақсыздық айыбының (өсімпұл, айыппұл) және Комиссиялық сыйақының сомаларын есептеу Аккредитив берілген шетел валютасында жүргізілетін болады, ал Банкке тұрақсыздық айыбының (өсімпұл, айыппұл) сомаларын, Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша комиссиялық сыйақыны, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі немесе Аккредитив берілген шетел валютасын сатудың Банк белгілеген бағамы бойынша теңгемен шетел валютасына (Аккредитив валютасына) айырбастау жүргізгені үшін Банктің Комиссиялық сыйақы сомасын ескере отырып, көрсетілген сомаларды төлеу күніне Кредит беріледі.

4.5. Аккредитивті орындау Өтініш берушінің Банк алдында жүзеге асырылған төлем сомасына Дебиторлық берешегінің, оның ішінде Аккредитивті орындауға байланысты комиссиялар мен шығыстардың, сондай-ақ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың талаптарына және

қотормы Заявитель ознакомлен и безусловно согласен. Также Заявитель возмещает Банку все расходы, издержки, убытки, понесенные Банком в рамках настоящего Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, в соответствии с письменным требованием Банка и условиями Договора/Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива в срок, указанный в данном требовании.

Оплаченные Банку авансом Комиссионные вознаграждения возврату не подлежат.

4.4. Неустойка (пеня, штраф) за несвоевременную уплату Вознаграждения, Комиссионного вознаграждения и иных платежей, подлежащих оплате по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, не включенных в Дебиторскую задолженность, исчисляется в календарных днях за весь период просрочки, начиная с первого дня образования задолженности, включая день погашения задолженности. Если Банк не определит иное, начисление сумм неустойки (пени, штрафа) и комиссионного вознаграждения по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива в иностранной валюте будет производиться в той иностранной валюте, в которой предоставлен Аккредитив, а выплата Банку сумм неустойки (пени, штрафа), комиссионного вознаграждения по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива будет осуществляться Заявителем в тенге в сумме, определяемой по установленному Национальным Банком Республики Казахстан или Банком курсу продажи иностранной валюты, в которой предоставлен Аккредитив, Кредит на дату уплаты указанных сумм с учетом суммы комиссионного вознаграждения Банка за проведение конвертации из тенге в иностранную валюту (валюту Аккредитива).

4.5. Исполнение Аккредитива является безусловным основанием возникновения Дебиторской задолженности Заявителя перед Банком на сумму осуществленного платежа, в том числе комиссий и расходов, связанных с исполнением Аккредитива, а также неустойки,

Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты қабылдауға сәйкес есептелген тұрақсыздық айыбының туындауына сөзсіз негіз болып табылады.

4.6. Өтініш беруші Шарттың 4.5-тармағында көрсетілген берешекті банктік қарыз бойынша берешекке қайта ресімдеу ұсынысымен Банкке жүгінуге құқылы. Өтініш берушінің аталған өтініші оның Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көзделген берешекті өндіріп алу және тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) есепке жазу үшін Банк қабылдаған шараларды тоқтатпайды.

4.7. Банк Өтініш берушіден Өтініш берушінің Аккредитив бойынша міндеттемелерін новациялау туралы ұсыныс алған жағдайда, ұсынылған новациямен келісуге немесе Өтініш берушіге Аккредитив бойынша берешекті банктік қарыз бойынша берешекке қайта ресімдеуден бас тартуға және Аккредитив бойынша берешекті және Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш беруші төлеуге тиіс өзге де сомаларды өндіріп алу үшін барлық қажетті шараларды қолдануға құқылы.

4.8. Банк ұсынылған жаңалықпен келіскен жағдайда аккредитив бойынша берешек сомасы, сондай-ақ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш берушінің сол кезде төлеуге жататын барлық өзге сомалары Банк үшін қолайлы талаптармен, Банк жеке белгілеген Сыйақы мөлшерлемесімен, осы Шарт шеңберінде Өтеу кестесіне қол қою арқылы, сондай-ақ қажет болған жағдайда, Шартқа және Қамтамасыз ету шарттарына қосымша келісім бұл жағдайда Өтініш беруші Банкке Аккредитив бойынша берешекті және Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш беруші төлеуге тиіс өзге де сомаларды Банк кредиттерді есепке алу үшін пайдаланатын автоматтандырылған банк жүйесінің мүмкіндіктерін негізге ала отырып, банктік қарыз бойынша берешекке айырбастауды техникалық іске асыру құқығын береді. Өтініш берушінің оған банктік қарыз сомасын қолма-қол беруді талап етуге құқығы жоқ. Өтеу кестесіне қол қойылған күн Өтініш берушінің осындай банктік қарыз бойынша міндеттемелерінің

рассчитанной в соответствии с условиями Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива.

4.6. Заявитель вправе обратиться к Банку с предложением реоформления задолженности, указанной в п. 4.5. Договора, в задолженность по банковскому займу. Указанное обращение Заявителя не прекращает его обязательства по погашению задолженности по Аккредитиву и не приостанавливает принятые Банком меры для взыскания задолженности и начисление неустойки (пени), предусмотренной Договором или Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/договором об открытии непокрытого аккредитива.

4.7. Банк вправе при получении от Заявителя предложения о новации обязательств Заявителя по Аккредитиву согласиться с предложенной новацией или отказать Заявителю в реоформлении задолженности по Аккредитиву в задолженность по банковскому займу и предпринять все необходимые меры для взыскания задолженности по Аккредитиву и иных сумм, подлежащих оплате Заявителем по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива.

4.8. В случае согласия Банка с предложенной новацией, сумма задолженности по Аккредитиву, а также все иные суммы, подлежащие оплате на тот момент Заявителем по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, будут переведены в задолженность по банковскому займу на условиях приемлемых для Банка, с индивидуально установленной Банком ставкой вознаграждения, путем подписания Графика погашения в рамках данного Договора, а также, при необходимости, дополнительного соглашения к Договору и Договорам обеспечения. В данном случае, Заявитель предоставляет Банку право технически реализовать трансформацию задолженности по Аккредитиву, и иных сумм, подлежащих оплате Заявителем по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, в задолженность по банковскому займу исходя из возможностей автоматизированной банковской системы, используемой Банком для учета кредитов.

туындаған күні болып табылады.

5-БАП. Сендірулер мен кепілдіктер

5.1. Өтініш беруші мен Кепілзат беруші (ақшаны кепілмен берген жағдайда) Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/ Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты қабылдау арқылы Банкке келесілерді куәландырады және кепілдік береді, яғни ол:

- Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тиісті түрде құрылған және заңды түрде әрекет ететін заңды тұлға болып табылады, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес өзінің шаруашылық қызметін жүзеге асыру үшін қажетті барлық рұқсаттарға, лицензияларға және өзге де құжаттарға ие (Өтініш берушілер/Кепілзат берушілер үшін (кепілзатқа ақша берген жағдайда) – заңды тұлғалар үшін);

- белгісіз мерзімге тиісті түрде құрылған және Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша заңды түрде жұмыс істейтін субъект болып табылады, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес өзінің шаруашылық қызметін жүзеге асыру үшін қажетті барлық рұқсаттарға, лицензияларға және өзге де құжаттарға ие (Өтініш берушілер/Кепілзат берушілер үшін (жеке кәсіпкерлерді қоса алғанда, жеке тұлғалар үшін);

- осы Шартта/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта, Қамтамасыз ету туралы шартта көрсетілген құқықтарды иеленуге және міндеттерді атқаруға өзінің іс-әрекеттерімен шектеусіз құқық қабілеттілігі бар;

- Шартты/Өтелген аккредитивті ашу туралы шартты/ Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты, Қамтамасыз ету туралы шартты оның басқару органдары тиісті түрде санкциялаған және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына, құрылтай құжаттарына, сондай-ақ ол бұрын жасаған мәмілелерге қайшы келмейді. Құрылтайшылардың, қатысушылардың (акционерлердің) құрамын өзгерту Банктің жазбаша келісімін алғаннан кейін жүзеге асырылатын болады;

- Шартты/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы

Заявитель не вправе требовать предоставления ему суммы банковского займа наличными. Датой возникновения обязательств Заявителя по такому банковскому займу является дата подписания Графика погашения.

СТАТЬЯ 5. Заверения и гарантии.

5.1. Заявитель и Закладодатель (при предоставлении денег в заклад) подписанием Договора об открытии покрытого аккредитива и принятия обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, заверяет и гарантирует Банку, что:

- является юридическим лицом, должным образом созданным и законно существующим по законодательству Республики Казахстан, обладает всеми необходимыми для осуществления своей хозяйственной деятельности разрешениями, лицензиями и иными документами, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан (для Заявителей/Закладодателей (при предоставлении денег в заклад) – юридических лиц);

- является субъектом, должным образом созданным на неопределенный срок и законно функционирующим по законодательству Республики Казахстан, обладает всеми необходимыми для осуществления своей хозяйственной деятельности разрешениями, лицензиями и иными документами, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан (для Заявителей/Закладодателей (при предоставлении денег в заклад) – физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей);

- обладает неограниченной правоспособностью своими действиями приобретать права и нести обязанности, указанные в настоящем Договоре/ Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятия обеспечения/Договоре об открытии непокрытого аккредитива, Договоре об Обеспечении;

- заключение и исполнение Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятия обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, Договора об Обеспечении должным образом санкционировано его органами управления и

шартты/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты, Қамтамасыз ету туралы шартты және Шартпен/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартпен/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартпен байланысты мемлекеттік органдарды қоса алғанда, құзыретті басқару органдары тарапынан да, үшінші тұлғалар тарапынан да (қажет болған жағдайда) қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартпен байланысты барлық талап етілетін рұқсаттар мен келісімдер алынды; Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа Өтініш берушінің және Кепілзат берушінің уәкілетті тұлғасы қол қояды (ақшаны кепілге берген жағдайда);

- банкроттық, оңалту, қайта ұйымдастыру, не тарату сатысында емес және құзыретті мемлекеттік органдарда, оның ішінде соттарда көрсетілген процестерді қозғау туралы өтініштер (немесе өзге де өтініш нысандары) жоқ;

- өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші бұрын жасасқан мәмілелер бойынша, оның ішінде үшінші тұлғалармен жасалған мәмілелер бойынша міндеттемелердің елеулі бұзушылықтары жоқ;

- арыз берушінің және/немесе Кепілзат берушінің негізгі және айналым қаражаты құнының мөлшерінен асатын талап қою сомасы бар жауапкер (қоса жауапкер) ретінде сот талқылауларына тартылмаған (ақшаны кепілге берген жағдайда);

- Өтініш берушінің салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу бойынша бюджет алдында берешегі жоқ. Өтініш беруші/ Кепілзат беруші (кепілге ақша берген жағдайда) мерзімінде және тиісті түрде салықтар мен бюджетке төленетін өзге де міндетті төлемдерді төлейтін болады және Өтініш берушінің/ Кепілзат берушінің бюджет алдындағы өтелмеген жиынтық берешегінің (кепілге ақша берген жағдайда) сомасы Шарттың/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың/ Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың әрекет ету кезеңінде кез келген уақытта 50 (елу) айлық есептік көрсеткіштен аспайтын болады;

- бизнеске, қаржылық жағдайға, активтерге және Банк алдындағы өз міндеттемелері бойынша жауап беру мүмкіндігіне елеулі теріс әсер етуі мүмкін мән-жайлар жоқ;

не противоречит действующему законодательству Республики Казахстан, учредительным документам, а также заключенным им ранее сделкам. Изменение состава учредителей, участников (акционеров) будет осуществлять после получения письменного согласия Банка;

- получены все требуемые разрешения и согласия для заключения и исполнения Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/договора об открытии непокрытого аккредитива, Договора об Обеспечении и всех иных договоров, связанных с Договором/ Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива, как со стороны компетентных органов управления, так и со стороны третьих лиц, включая государственные органы (в случае необходимости); Договор об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договор об открытии непокрытого аккредитива подписывается уполномоченным лицом Заявителя и Закладодателя (при предоставлении денег в заклад);

- не находится в стадии банкротства, реабилитации, реорганизации либо ликвидации, и в компетентных государственных органах, в том числе судах, отсутствуют заявления (или иные формы обращения) о возбуждении указанных процессов;

- отсутствуют существенные нарушения обязательств по сделкам, ранее заключенным Заявителем и/или Закладодателем (при предоставлении денег в заклад), в том числе и с третьими лицами;

- не вовлечен в судебные разбирательства в качестве ответчика (соответчика) с суммой иска, превышающей размер стоимости основных и оборотных средств Заявителя и/или Закладодателя (при предоставлении денег в заклад);

- Заявитель не имеет задолженности перед бюджетом по уплате налогов и других обязательных платежей в бюджет. Заявитель/ Закладодатель (денег в заклад) будет в срок и надлежащим образом оплачивать налоги и иные обязательные платежи в бюджет, и сумма непогашенной совокупной задолженности Заявителя/ Закладодателя (при предоставлении денег в заклад) перед бюджетом в любой момент времени в период действия Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и

- Өтініш берушінің Банк алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін кепілзат (ақша кепілмен берілген жағдайда) /Қамтамасыз ету нысанын беру Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейді және Кепілзат нысанының (ақша кепілмен берілген жағдайда) / Қамтамасыз ету қауіпі, жоғалуы немесе жойылуы жоқ;

- Кепіл заты (ақшаны кепілмен берген жағдайда) /Қамтамасыз ету, Өтініш берушіге/Кепілзат берушіге (ақшаны кепілмен берген жағдайда)/Кепілзат берушіге тиесілі (меншік құқығында, үшінші тұлғада кепілде жоқ, қандай да бір өзгеше түрде ауыртпалық салынбаған және кепілге беру Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейді және басқа тұлғалардың құқықтары мен заңмен қорғалатын мүдделерін бұзбайды;

- Аккредитив ашуға байланысты міндеттемелер қабылдау, Кепілзат затын (ақшаны кепілмен беру кезінде) /Қамтамасыз ету нысанын беру, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру мақсаттарын көздемейді/көздемейтін болады және/немесе Кепілзат нысанасы болып табылатын ақшаның (ақшаны кепілмен беру кезінде) /Қамтамасыз ету көзін Кепілзат беруші (ақшаны кепілмен беру кезінде) /Өтініш беруші/Кепілзат беруші Банкке ашқан.

- олар бұзылған жағдайда туындауы мүмкін салдарлар, жауапкершілік және тәуекелдер туралы хабардар;

- Банктің тарифтерімен, комиссиялық сыйақы мөлшерлемелерімен және аккредитив ашуға және оған қызмет көрсетуге байланысты шығыстармен танысқан және келіскен;

- аккредитивтің нысанымен, мәтінімен және мазмұнымен таныстым және келісемін, әрі қарай оларға қатысты наразылықтар болмайды;

- Кепілзат беруші/Кепілгер осы тармақта көзделген кепілдіктер мен растамаларға сәйкес келеді;

- Тарифтердің мөлшерлерімен, Комиссиялық сыйақы мөлшерлемелерімен және Аккредитив ашуға байланысты шығыстармен, сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерімен, оның қолданылу мерзімімен танысқан және келіскен;

- Шарттың, Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы

принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива не будет превышать 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей;

- отсутствуют обстоятельства, которые могут оказать существенный негативный эффект на бизнес, финансовое положение, активы и возможность отвечать по своим обязательствам перед Банком;

- предоставление Предмета залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечения в обеспечение исполнения обязательств Заявителя перед Банком не противоречит законодательству Республики Казахстан и не имеется угрозы, утраты или уничтожения Предмета залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечения;

- Предмет залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечение, принадлежит Заявителю/Закладодателю (при предоставлении денег в залог)/Залогодателю (на праве собственности, не находится в залоге у третьего лица, не обременен каким-либо иным образом и передача в залог не противоречит законодательству Республики Казахстан и не нарушает права и охраняемые законом интересы других лиц;

- принятие обязательств в связи с открытием Аккредитива, предоставление Предмета залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечения, не преследует/не будет преследовать цели легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или источник происхождения денег, являющихся Предметом залога (при предоставлении денег в залог) /Обеспечения раскрыт Закладодателем (при предоставлении денег в залог) /Заявителем/Залогодателем Банку.

- осведомлен о последствиях, ответственности и рисках, которые могут наступить в случае их нарушения;

- ознакомлен и согласен с тарифами Банка, ставками комиссионного вознаграждения и расходов, связанных с открытием и обслуживанием аккредитива;

- ознакомлен и согласен с формой, текстом и содержанием Аккредитива и в дальнейшем претензий в отношении них предъявлять не будет;

- Залогодатель/Гарант, соответствуют гарантиям и заверениям, предусмотренным настоящим пунктом;

шарттың/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың мазмұнымен танысқан және келіскен, оған түсінікті және анық әрі оларға қатысты бұдан әрі талап қоймайтын болады;

- Өтініш беруші тарапынан жаңылысу, оның ішінде мәміле уәждерінде орын жоқ, сол сияқты мәміле ол үшін кіріптарлық (яғни алдау, зорлық-зомбылық немесе қорқыту ықпалымен жасалған, сондай-ақ арыз беруші үшін Банкке қарағанда және пайдаланғаннан гөрі тиімсіз ауыр мән-жайлардың тоғысуы салдарынан жасалған) немесе заңсыз жолмен алынған ақшаны жария етуге (жылыстатуға) байланысты болып табылмайды.

- Өтініш беруші туралы мәліметтерді кредиттік бюроларға беруге және кредиттік бюроның Банкке Өтініш беруші туралы кредиттік есепті және уәкілетті органға (- дарға) өзге де есептерді/мәліметтерді/ақпаратты, сондай-ақ Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты беруге келіседі.

- оған Шарттың талаптарымен танысу үшін қажетті уақыт берілген болатын;

- осы Шартта белгіленген жағдайларда және тәртіпке сәйкес Қазақстан Республикасының аумағында және одан тыс жерлерде Өтініш берушінің Банкте, сол сияқты кез келген басқа банкте немесе банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда және өзге де кредиттік ұйымдарда ашылған кез келген банктік шотынан даусыз тәртіппен Өтелген Аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш беруші төлеуге тиіс кез келген соманы Банктің алып қоюына осы Шартта белгіленген жағдайларда және тәртіпке сәйкес келіседі.

5.2. Тараптар Банктің осы Шартты жасайтынын/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа жоғарыда көрсетілген Өтініштердің, Кепілдер мен Кепілзат берушінің (ақшаны кепілге беру кезінде) міндеттемелері негізінде, оларды аккредитив туралы Шарттың/ Аккредитив туралы шарттың талаптары деп санай отырып қол қоятынын түсінеді және келіседі.

5.3. Шарттың 5.1-тармағында көрсетілген Өтініш берушінің/ Кепілзат берушінің барлық растамалары мен кепілдіктері (ақшаны кепілмен берген жағдайда) Шарттың/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы

- ознакомлен и согласен с размерами Тарифов, ставками Комиссионного вознаграждения и расходов, связанных с открытием Аккредитива, размером ставки Вознаграждения, сроком ее действия;

- ознакомлен и согласен с содержанием Договора, Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/договором об открытии непокрытого аккредитива, который (-ые) ему понятны и ясны и в дальнейшем претензий в отношении них предъявлять не будет;

- заблуждения со Стороны Заявителя, в том числе в мотивах сделки не имеют места, равно как и сделка не является для него кабальной (то есть совершенной под влиянием обмана, насилия или угрозы, а также совершенной вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для Заявителя условиях чем Банк и воспользовался) или связанной с легализацией (отмыванием) денег, полученным незаконным путем.

- согласен на предоставление сведений о Заявителе в кредитные бюро и на выдачу кредитным бюро Банку кредитного отчета о Заявителе и иных отчетов/сведений/информации в/с уполномоченные (-х) органы (-ах), а также информации, связанной с исполнением Сторонами своих обязательств.

- ему было предоставлено необходимое время на ознакомление с условиями Договора;

- согласен в случаях и в соответствии с порядком, установленным настоящим Договором, на изъятие Банком любых сумм, подлежащих оплате Заявителем по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, в беспорядном порядке с любого банковского счета Заявителя, открытого в Банке, так и в любом другом банке или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и иных кредитных организациях на территории Республики Казахстан и за ее пределами.

5.2. Стороны осознают и договариваются, о том, что Банк заключает настоящий Договор/ подписывают Договор об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договор об открытии непокрытого аккредитива на основании вышеуказанных заявлений, гарантий и обязательств Заявителя Закладодателя (при

шарттың Қамтамасыз ету туралы шартты қабылдаудың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде әрбір күнге қайталанатын болып есептеледі.

5.4. Осы бапта көрсетілген кез келген мән-жайлар/оқиғалар басталған, не қандай да бір растаулар мен кепілдіктер өзгерген күннен бастап Өтініш беруші/ Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) бұл туралы Банкке дереу жазбаша хабарлауға міндеттенеді.

6-БАП. Құпиялылық

6.1. Тараптардың әрқайсысы Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша екінші Тараптан алынған қаржылық, коммерциялық және басқа ақпараттың (бұдан әрі – Құпия ақпарат) қатаң құпиялылығын сақтауға міндеттенеді.

Мұндай ақпаратты үшінші тұлғаларға беру, жариялау немесе жария ету екінші Тараптың жазбаша келісімімен ғана, сондай-ақ бұл заңнаманың, қолданыстағы бухгалтерлік есептілік қағидаларының талаптарына сәйкес немесе осындай ақпаратты алуға уәкілетті мемлекеттік органдардың тиісті шешімінің қабылдануына байланысты қажет болуы мүмкін жағдайларда мүмкін болады.

Осы ереженің күші Өтініш беруші Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған Банспен Құпия ақпаратты үшінші тұлғаларға берген жағдайларға қолданылмайды.

6.2. Құпия ақпарат келесі мәліметтерді қамтымайды:

а) пайдалану немесе жария ету уақытына қарай жалпыға бірдей қолжетімді болып табылатын;

б) Тараптарға олар заңды жолмен қол жетімді болған және осындай мәліметтерді таратуға заңды құқығы бар тұлға ұсынған мәліметтер ұсынылған.

6.3. Осы бапта көзделген құпиялылық және банк құпиясы туралы ережелер келесідей жағдайларға қолданылмайды:

6.3.1. осы Шарт/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша құқықтар мен міндеттерді басқаға беру

предоставлении денег в залог), считая их условиями Договора/ Договора об аккредитиве.

5.3. Все заверения и гарантии Заявителя/ Закладодателя (при предоставлении денег в залог), указанные в пункте 5.1. Договора, считаются повторяемыми на каждый день в течение всего срока действия Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива/Договора об Обеспечении.

5.4. С даты наступления любого из указанных в настоящей статье обстоятельств/событий, либо изменения какого-либо из заверений и гарантий, Заявитель/ Закладодатель (при предоставлении денег в залог) обязуется незамедлительно письменно уведомлять об этом Банк .

СТАТЬЯ 6. Конфиденциальность.

6.1. Каждая из Сторон по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива обязуется сохранять строгую конфиденциальность финансовой, коммерческой и прочей информации, полученной от другой Стороны (далее – Конфиденциальная информация).

Передача такой информации третьим лицам, опубликование или разглашение возможны только с письменного согласия другой Стороны, а также в случаях, когда это может стать необходимым в соответствии с требованиями законодательства, действующих правил бухгалтерской отчетности или в связи с принятием соответствующего решения государственных органов, уполномоченных на получение такой информации.

Действие настоящего положения не распространяется на случаи предоставления Банком конфиденциальной информации третьим лицам при невыполнении или ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива.

6.2. Конфиденциальная Информация не включает в себя сведения:

а) являющиеся общедоступными ко времени их использования или разглашения;

б) предоставленные Сторонам лицом, которому они стали доступны законным путем и у которого имеется законное право

(талапты басқаға беру және борышты аудару);

6.3.2. Банктің Өтініш берушінің барлық шоттарынан берешек сомасын алып қоюы (және осыған байланысты өзге банктерге қажетті ақпаратты беруі);

6.3.3. Банк үшінші тұлғаларға Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарттың/ Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарттың жекелеген талаптары туралы және олармен Өтініш беруші мәмілелер жасасуға ниеттенетін жекелеген жағдайлар туралы хабарлаған жағдайда;

6.3.4. Банк Өтініш беруші/ Кепілзат беруші туралы (ақшаны кепілге берген жағдайда) және осы Шартты/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартты/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты жасасу туралы және кредиттік бюролардың дерекқорына енгізу үшін және осы Шарт/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Тараптармен өз міндеттемелерін орындаумен байланысты (оның ішінде осы Шарт/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш берушінің міндеттемелерді орындауын қамтамасыз етудің құрамы мен тәсілдері туралы) мәліметтер ұсынған жағдайда, және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және шарттарда Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші (ақша кепілге берілген жағдайда)/Кепіл беруші/Кепілгер туралы кредиттік есептер алады;

6.3.5. коллекторлық қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға ақпарат беру;

6.3.6. аудиторлық консультациялық, заңдық (оның ішінде нотариаттық қызметтер көрсетуді) қызметті жүзеге асыратын ұйымдарға ақпарат беру;

6.3.7. Банкке тиісті рейтинг беру үшін ақпаратты рейтингтік агенттіктерге беру;

6.3.8. Банктің Бас ұйымына ақпарат беру;

6.3.9. сақтандыру мақсатында сақтандыру ұйымдарына ақпарат беру;

6.3.10. өз қызметін жүзеге асыру үшін Банктің қосымша қаржы қаражатын тартуы мақсатында үшінші тұлғаларға (өзге банктерге, оның ішінде шетелдік банктерге немесе өзге қаржы

распространять такие сведения.

6.3. Положения о конфиденциальности и банковской тайне, предусмотренные настоящей статьей, не распространяются на случаи:

6.3.1. уступки прав и обязанностей (уступка требования и перевод долга) по настоящему Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива;

6.3.2. изъятия Банком суммы задолженности со всех счетов Заявителя (и предоставлением в связи с этим иным банкам необходимой информации);

6.3.3. когда Банк информирует третьих лиц об отдельных условиях Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, с которыми Заявитель намеревается заключить сделки;

6.3.4. когда Банк предоставляет сведения о Заявителе/ Залогодателя (при предоставлении денег в залог) и о заключении настоящего Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива для включения в базу данных кредитных бюро, а также информацию, связанную с исполнением Сторонами своих обязательств по настоящему Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива (в том числе о составе и способах обеспечения исполнения обязательств Заявителем по настоящему Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива), и получает кредитные отчеты о Заявителе и/или Залогодателя (при предоставлении денег в залог)/Залогодателя/Гаранте в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан;

6.3.5. передачи информации организациям, осуществляющим коллекторскую деятельность;

6.3.6. передачи информации организациям, осуществляющим аудиторскую консультационную, юридическую (в том числе оказание нотариальных услуг) деятельность;

6.3.7. передачи информации рейтинговым агентствам, для присвоения Банку соответствующего рейтинга;

6.3.8. передачи информации Головной организации Банка;

институттарына) ақпарат беру;

6.3.11. үшінші тұлғалардан Шарт/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш берушінің міндеттемелерін орындауды қабылдау;

6.3.12. мемлекеттік тілге/Аккредитив тіліне аударуды жүзеге асыратын ұйымдарға ақпарат беру;

6.3.13. сот шешімдерінің, азаматтық және әкімшілік істер бойынша ұйғарымдар мен қаулылардың, мүліктік өндіріп алу бөлігінде қылмыстық істер бойынша үкімдер мен қаулылардың, сондай-ақ өзге де органдардың қаулыларының негізінде берілетін атқарушылық құжаттарды орындау мақсатында сот орындаушыларына (жеке, мемлекеттік) ақпарат беру;

6.3.14. жарғылық капиталындағы салымдардың (дауыс беретін акциялардың) жалпы санының 50% - дан (елу пайыздан) астамын құрайтын және өзі тіркелген елдің заңнамасына сәйкес кредиттік ұйымдар немесе қаржы ұйымдары болып табылатын ВТБ Тобына (ВТБ Банкі ЖАҚ, кредиттік және қаржы ұйымдары) ақпарат беру;

6.3.15. Шарт/Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт / Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Өтініш берушімен/Кепілзат берушімен немесе Қамтамасыз ету туралы Шарт бойынша Кепілзат берушімен/Кепілгермен Банк алдындағы өз міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда (ақшаны кепілге берген жағдайда).

6.3.16. маркетингтік және өзге де зерттеулер жүргізу, сондай-ақ нәтижелері, тиімділігі және өзге де шарттары туралы қорытындылар дайындау бойынша шарттық қатынастар негізінде Банкке қызметтер көрсететін үшінші тұлғаларға ақпарат беру.

6.4. Осы арқылы Өтініш беруші мен Кепілзат беруші (ақшаны кепілмен берген жағдайда) Шартқа/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа қол қою арқылы Банк Өтініш беруші/Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) Шарт/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша және/немесе Қамтамасыз ету туралы шарт бойынша алынған қандай да бір

6.3.9. передачи информации страховым организациям в целях страхования;

6.3.10. передачи информации третьим лицам (иным банкам, в том числе иностранным банкам или иным финансовым институтам) с целью привлечения Банком дополнительных финансовых средств для осуществления своей деятельности;

6.3.11. принятия исполнения обязательств Заявителя по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива от третьих лиц;

6.3.12. передачи информации организациям, осуществляющим перевод на государственный язык/язык Аккредитива;

6.3.13. передачи информации судебным исполнителям (частным, государственным) с целью исполнения исполнительных документов, выдаваемых на основании судебных решений, определений и постановлений по гражданским и административным делам, приговоров и постановлений по уголовным делам в части имущественных взысканий, а также постановлений иных органов;

6.3.14. передачи информации Группе ВТБ (ПАО Банк ВТБ, кредитные и финансовые организации, доля участия ПАО Банк ВТБ, в уставном капитале которых составляет более 50% (пятидесяти процентов) от общего количества вкладов (голосующих акций) и которые являются в соответствии с законодательством страны своей регистрации кредитными организациями или финансовыми организациями);

6.3.15. не выполнения или ненадлежащего выполнения Заявителем/Закладодателем (при передаче денег в заклад) своих обязательств перед Банком по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/договору об открытии непокрытого аккредитива или Залогодателем/Гарантом по Договору об Обеспечении.

6.3.16. передачи информации третьим лицам, оказывающим Банку на основании договорных отношений услуги по проведению маркетинговых и иных исследований, а также подготовке заключений о результатах, эффективности и иных условиях.

6.4. Настоящим Заявитель и Закладодатель (при предоставлении денег в заклад), подписанием Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/договора

міндеттемелерді кез келген орындамаған жағдайда Банкке келісім береді, осы Шарттын/ Аккредитив туралы шарттың талаптарын Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Шартта айқындалған тәртіппен тиісінше орындау мақсатында қаржылық, коммерциялық ақпаратты, банктік құпияны ашуға (мәжбүрлеп соттан тыс өткізу рәсімі шеңберінде тиісті мәліметтерді жариялау арқылы ашуды қоса алғанда) құқығы бар. Бұл ретте, Өтініш беруші мен Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа қол қою арқылы осы Шартқа қосылу Банктің Банкке берілген банктік құпияны құрайтын мәліметтерді ашуына жазбаша келісім болып табылатынын растайды.

6.5. Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа қол қою арқылы Өтініш беруші мен Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ-на, БИН 080940010300 (бұдан әрі – Банк) өтініш берушінің дербес деректерін (автоматтандыру құралдарымен де, бұларсыз да) пайдалануға және өңдеуге келісімін (бұдан әрі - Келісім) береді, оның ішінде үшінші тұлғаларға (ВТБ Тобына кіретін тұлғаларды қоса алғанда) дербес деректерді: тегін, атын, әкесінің атын (ол болған жағдайда), ұлтын, жынысын, туған күні мен

об открытии непокрытого аккредитива дает согласие Банку на то, что Банк при любом неисполнении Заявителем/ Закладодателем (при предоставлении денег в заклад) каких-либо обязательств, взятых по Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива и/или Договору об Обеспечении, имеет право на раскрытие (включая путем опубликования соответствующих сведений в рамках процедуры принудительной внесудебной реализации) финансовой, коммерческой информации, банковской тайны в целях надлежащего исполнения условий настоящего Договора/ Договора об аккредитиве в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и настоящим Договором. При этом Заявитель и Закладодатель (при предоставлении денег в заклад) подтверждает, что присоединение к настоящему Договору путем подписания Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/договора об открытии непокрытого аккредитива является письменным согласием на раскрытие Банком сведений, составляющих банковскую тайну, предоставленным в Банк.

6.5. Подписанием Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, Заявитель и Закладодатель (при предоставлении денег в заклад) дает согласие (далее – Согласие) ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), БИН 080940010300 (далее – Банк) на использование и обработку персональных данных Заявителя (как со средствами автоматизации, так и без таковых), в том числе путем передачи (включая трансграничную передачу) третьим лицам (включая лиц, входящих в Группу ВТБ), включая действия по доступу, сбору, систематизации, накоплению, хранению, обновлению, изменению, использованию, распространению, обезличиванию, блокированию и уничтожению персональных данных: фамилии, имени, отчества (при его наличии), национальности, пола, даты и места рождения, индивидуального идентификационного номера, юридического адреса, места жительства, абонентского номера средства связи, номера документа, удостоверяющего его личность, семейного и социального положения, наличия движимого и

жерін, жеке сәйкестендіру нөмірін, заңды мекенжайын, тұрғылықты жерін, байланыс құралының абоненттік нөмірін, оның жеке басын, отбасының бар-жоғын және әлеуметтік жағдайын куәландыратын құжаттың нөмірін, жылжымалы және жылжымайтын мүліктің, білімнің, кәсіптің және биометриялық дербес деректердің болуы, оларды жинау, жүйелеу, жинақтау, сақтау, жаңарту, өзгерту, пайдалану, тарату, иесіздендіру, бұғаттау және жою жөніндегі іс-әрекеттерді қоса алғанда, беру (трансшекаралық беруді қоса алғанда). Осы Келісім Банкке болашақта келіп түсетін ақпаратқа да қолданылады.

Осы Келісім Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа қол қойған күннен ұсынылады Қазақстан Республикасының заңдарына, сондай-ақ Банктің қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айқындалатын жоғарыда көрсетілген ақпаратты қамтитын тиісті ақпаратты немесе құжаттарды сақтау мерзіміне Өтініш беруші мен кепіл беруші (ақшаны кепілге салып берген кезде) міндеттемелерін толық және тиісінше орындағанға дейін жарамды. Егер бұл Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келетін, не Өтініш беруші мен Кепілзат берушінің Банк алдында орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда (ақша кепілмен берілген жағдайда) жағдайларды қоспағанда, Өтініш беруші мен Кепілзат беруші (ақша кепілмен берілген жағдайда) Келісімді тиісті жазбаша өтініш беру жолымен кері қайтарып алуға құқылы. *(Өтініш беруші ДК болып табылған жағдайда)/*

Жабылған аккредитивті ашу туралы Шартқа және жабылмаған аккредитивті ашуды қамтамасыз ету/шартты қабылдау туралы Шартқа қол қою арқылы Өтініш беруші мен Кепіл беруші (ақшаны кепілге беру кезінде) «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес растайды және Банк ВТБ (Қазақстан) АҚ ЕҰ-на БСН 080940010300 (бұдан әрі – Банк) кепілдік береді, бұл Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес, жеке тұлғалардың (өкілдердің/қызметкерлердің/акционерлердің/құрылтайшылардың/лауазымды тұлғалардың, үлестес (байланысты) тұлғалардың және Өтініш берушінің басқа да тұлғаларының жинауға және өңдеуге (шектеусіз қоса алғанда, жинауды, жазуды, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды,

недвижимого имущества, образования, профессии и биометрических персональных данных. Настоящее Соглашение распространяется и на информацию, которая поступит Банку в будущем.

Настоящее Соглашение предоставляется с даты подписания Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива и действительно до полного и надлежащего исполнения обязательств Заявителем и Закладодателем (при предоставлении денег в залог) на срок хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемый в соответствии с законами Республики Казахстан, а также законодательством иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка.

Заявитель и Закладодатель (при предоставлении денег в залог) вправе отозвать Соглашение путем подачи соответствующего письменного заявления, за исключением случаев, если это противоречит законодательству Республики Казахстан либо при наличии неисполненных обязательств Заявителя и Закладодателя (при предоставлении денег в залог) перед Банком *(в случае, если Заявитель является ИП)*

Подписанием Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива, Заявитель и Закладодатель (при предоставлении денег в залог) подтверждает и гарантирует ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), БИН 080940010300 (далее – Банк), что в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» обладает надлежаще оформленными соглашениями физических лиц (представителей/работников/акционеров/учредителей/должностных лиц, аффилированных (связанных) лиц, и других лиц Заявителя, на сбор и обработку (включая, без ограничения, сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (включая трансграничную передачу), в том числе передачу ПАО Банк ВТБ, лицам, входящим в Группу ВТБ, иным третьим лицам), блокирование, удаление, уничтожение), любым способом, их персональных данных для целей

нақтылауды (жаңартуды, өзгертуді), алуды, пайдалануды, беруді (траншекаралық беруді қоса алғанда) тиісінше ресімделген келісімдері бар, оның ішінде Банк ВТБ ЖАҚ-ты ВТБ Тобына кіретін тұлғаларға, өзге үшінші тұлғаларға беру, бұғаттау, алып тастау, жою, кез келген тәсілмен осы Шарт/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша Банк алдындағы Өтініш берушінің және Кепілзат берушінің міндеттемелерді орындау мақсаттары үшін олардың дербес деректерін беру, оның ішінде ақша аударумен байланысты

операцияларды/төлемдерді/қызметтерді жүзеге асыру/көрсету, іскерлік қатынастар орнату, Қазақстан Республикасы заңнамасының, сондай-ақ Банк қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамаларының, Банктің, ВТБ Тобының ішкі құжаттарының, шетелдік және халықаралық заңнаманың талаптарын сақтау, Өтініш беруші мен Кепілзат берушінің қызметін талдау (ақшаны кепілге беру жағдайында), берешекті өндіріп алу, Банктің бақылауды жүзеге асыруы, есептілікті шоғырландыру, Өтініш берушіні/Кепілзат берушіні міндеттемелер туралы хабардар ету (ақшаны қарызға беру кезінде), кепілгерлік, орындау мерзімдері және/немесе Банк қабылдаған шешімдер (кез келген байланыс ақпаратын пайдалана отырып, кез келген байланыс арналары бойынша) және көрсетілген тұлғалар көрсетілген шарттарда жинауды және өндеуді жүзеге асыру туралы хабардар ету. Бұл ретте, ақпаратты, оның ішінде көрсетілген тұлғалардың дербес деректерін ашық байланыс арналары арқылы беруді жүзеге асырған жағдайда, Өтініш беруші/Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) оны үшінші тұлғалардың рұқсатсыз алу тәуекелімен танысты және түсінеді және осындай тәуекелді өзіне қабылдайды.

Келісім Шарт жасалған күннен бастап беріледі және Қазақстан Республикасының заңдарына, сондай-ақ Банктің қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасына сәйкес айқындалатын тиісті ақпаратты немесе жоғарыда көрсетілген ақпаратты қамтитын құжаттарды, келісімдерді сақтаудың қолданылу мерзімі өткенге дейін және сақтау мерзіміне жарамды.

Банк, ВТБ Банкі ЖАҚ, ВТБ Тобына кіретін тұлғалар, агенттер мен серіктестер, үшінші тұлғалар (оның ішінде Қазақстан Республикасынан тыс жерлерде) аталған

исполнения обязательств Заявителя и Закладодателя (при предоставлении денег в заклад) перед Банком по настоящему Договору/ Договору об открытии открытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива (оформления/подписания необходимых документов, осуществления/оказания операций/платежей/услуг, в том числе связанных с перечислением денег, установления деловых отношений, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, а также законодательства, иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка внутренних документов Банка, Группы ВТБ, иностранного и международного законодательства, анализа деятельности Заявителя и Закладодателя (при предоставлении денег в заклад), взыскания задолженности, осуществления контроля Банком ом, консолидации отчетности, информирования Заявителя/Закладодателя (при предоставлении денег в заклад) об обязательствах, сроках исполнения и/или принятых Банком решениях (по любым каналам связи с использованием любой имеющейся контактной информации), и указанные лица уведомлены об осуществлении сбора и обработки на указанных условиях. При этом, в случае осуществления передачи информации, в том числе персональных данных указанных лиц, по открытым каналам связи, Заявитель/Закладодатель (при предоставлении денег в заклад) ознакомлен и понимает наличие риска несанкционированного получения ее (их) третьими лицами и принимает на себя такой риск.

Согласие предоставляется с даты заключения Договора и действительно до истечения срока действия хранения документов, согласий и на срок хранения соответствующей информации или документов, содержащих вышеуказанную информацию, определяемый в соответствии с законами Республики Казахстан, а также законодательством иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка.

Банк, ПАО Банк ВТБ, лица, входящие в Группу ВТБ, агенты и партнеры, третьи лица (в том числе за пределами Республики Казахстан) имеют право продолжить обработку персональных данных после получения от указанных лиц уведомления об отзыве согласия

тұлғалардан дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісімді кері қайтарып алу туралы хабарлама алғаннан кейін дербес деректерді өңдеуді жалғастыруға құқылы:

- тиісті қызмет/операция/төлем көрсету аяқталған сәтке дейін;

- осы Шарт/ Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау;

- егер дербес деректерді өңдеуді жалғастыру қолданылатын заңнаманың талаптарына (мұндай жағдайда дербес деректерді өңдеу Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындау үшін қажетті шектерде, сондай-ақ Банктің қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасында жүзеге асырылады), Банктің ішкі құжаттарына байланысты болса. *(Өтініш беруші заңды тұлға болып табылған жағдайда).*

7-БАП. Хабарламалар

7.1. Егер Шартта және/немесе Өтелген аккредитивті ашу және қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта өзгеше көзделмесе, Банк үшін немесе Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші үшін кез келген хабарлама, талап немесе сұрау салу (ақшаны кепілге салып берген жағдайда) жазбаша түрде ұсынылатын болады. Мұндай хабарлама, талап немесе сұрау салу олар жеке табыс етілген, пошта немесе курьерлік байланыс арқылы немесе Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/ Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта айқындалған Тараптың мекенжайы бойынша өзге де байланыс құралымен жеткізілген кезде тиісті түрде табыс етілген немесе жіберілген ретінде қаралады. Жария, жалпы сипаттағы хабарламалар тиісті ақпаратты Банктің операциялық залында немесе Банктің интернет желісіндегі сайтында www.vtb-bank.kz / банктің әлеуметтік желілердегі ресми парақшасында мекенжай бойынша орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

7.2. Барлық құжаттар мен хат-хабарларды Тараптармен мемлекеттік немесе орыс тілдерінде, не басқа тілдерде орындай алады. Бұл ретте, егер олар мемлекеттік тілде орындалса, онда мүмкіндігінше орыс тіліндегі аудармасымен қоса берілуге тиіс, бұл ретте орыс тіліндегі мәтін Банк пен Өтініш беруші/ Кепілзат беруші арасындағы

на сбор и обработку персональных данных:

- до момента завершения оказания соответствующей (-го) услуги/операции/платежа;

- исполнения обязательств по настоящему Договору/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива;

- если продолжение обработки персональных данных обусловлено требованиями применимого законодательства (в таком случае обработка персональных данных осуществляется в пределах, необходимых для выполнения требований законодательства Республики Казахстан, а также законодательством иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность Банка), внутренними документами Банка. *(в случае, если Заявитель является юридическим лицом).*

СТАТЬЯ 7. Уведомления.

7.1. Любое уведомление, требование или запрос, для Банка или для Заявителя и/или Закладодателя (при предоставлении денег в залог) будут представляться в письменном виде, если иное не предусмотрено Договором и/или Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива. Такое уведомление, требование или запрос рассматриваются как должным образом представленные или направленные, когда они вручены лично, доставлены по почте или курьерской связью или иным средством связи по адресу Стороны, определенному в Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договоре об открытии непокрытого аккредитива. Уведомления публичного, общего характера осуществляются путем размещения соответствующей информации в операционном зале Банка или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb-bank.kz/ на официальной страничке Банка в социальных сетях.

7.2. Все документы и корреспонденция могут выполняться Сторонами на государственном или русском либо других языках. При этом, если они выполняются на государственном языке, то должны при возможности сопровождаться переводом на русский язык, при этом текст на русском языке будет основным

өзара қарым-қатынастарда (ақша кепілге берілген жағдайда) аударманың негізгі нұсқасы болады (басым күші болады). Егер құжаттар басқа тілде орындалса, онда олар міндетті түрде орыс тіліндегі аудармасымен қоса берілуі тиіс және бұл ретте орыс тіліндегі мәтін Банк пен Өтініш беруші/ Кепілзат беруші арасындағы өзара қарым-қатынастарда (кепілге ақша берген жағдайда) аударманың негізгі нұсқасы болады (басым күшке ие).

7.3. Ескерту, талап (наразылық), сұрау келесі кезде алынған болып саналады:

- шабарманмен (куррьермен) жіберген жағдайда – тиісті белгімен алған күні;
- тапсырыс хатпен жіберген кезде – жіберген соң 3-інші күні (жіберген кезде пошта ұйымымен берілген құжаттың күні бойынша);
- Банктің операциялық залында немесе Банктің Интернет желісіндегі сайтында www.vtb-bank.kz мекенжайы бойынша орналастырған жағдайда – орналастырған күні;
- электрондық пошта, байланыстың өзге де құралдарымен жіберген жағдайда – жіберген күні;
- телефонға/ WhatsApp/телеграмға мессенджерлерді қоса алғанда және т.б. смс жіберген жағдайда-жіберілген күні.

7.4. Өтініш беруші/ Кепілзат беруші кез келген хабарламаны немесе құжатты (ақшаны кепілге қою арқылы берген жағдайда) Банкке Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көрсетілген мекенжайлар бойынша жіберілетін болады немесе курьердің көмегімен сол мекенжайда орналасқан Банк кеңсесіне берілетін болады. Банк Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көрсетілген мекенжай бойынша хабарды немесе құжатты (Өтініш берушінің/Кепілзат берушінің өкіліне немесе қызметкеріне) Өтініш берушіге/Кепілзат берушіге (ақша кепілге берілген жағдайда) беруге немесе хабарламаны немесе құжатты (куррьердің немесе поштаның көмегімен) жіберуге құқылы. Хабарлама немесе құжат телефон, факс немесе электрондық пошта арқылы немесе Өтелген

вариантом перевода (иметь преимущественную силу) во взаимоотношениях между Банком и Заявителем/ Закладодателем (при предоставлении денег в заклад). Если документы выполняются на другом языке, то они обязательно должны сопровождаться переводом на русский язык и при этом текст на русском языке будет основным вариантом перевода (иметь преимущественную силу) во взаимоотношениях между Банком и Заявителем/ Закладодателем (при предоставлении денег в заклад).

7.3. Уведомление, требование (претензия), запрос считается полученным (-ой):

- при отправке нарочным (куррьером) – в день получения с соответствующей отметкой;
- при отправке заказным письмом – на 3 (третий) день после отправки (по дате документа, выданным организацией почты при отправке);
- при размещении в операционном зале Банка или на сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.vtb-bank.kz/ на официальной страничке Банка в социальных сетях, - в день размещения;
- при отправке по электронной почте, иным средством связи - в день отправки;
- - при отправке смс на телефон/ включая мессенджеры whatsApp/телеграм и т.д. - в день отправки.

7.4. Любое сообщение или документ будет отправлен Заявителем/ Закладодателем (при предоставлении денег в заклад) в Банк по адресам, указанным в Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договоре об открытии непокрытого аккредитива, или передан в канцелярию Банка, расположенную по тому же адресу, с помощью курьера. Банк вправе передать Заявителю/ Закладодателю (при предоставлении денег в заклад) сообщение или документ (представителю или работнику Заявителя/Закладодателя) или отправить сообщение или документ (с помощью курьера или почты) по адресу, указанному в Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договоре об открытии

аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көрсетілген өзге байланыс құралымен берілуі мүмкін. Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көрсетілген Өтініш берушінің/Кепілзат берушінің деректемелері өзгерген жағдайда (ақшаны кепілге берген жағдайда) және Банкке жазбаша нысанда хабарламаған жағдайда, осы өзгерістер туралы Шартта айқындалған мерзімдерде, жіберілген хабарлама немесе құжат Өтініш беруші/Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) қабылдаған болып есептеледі.

8-БАП. Қорытынды ережелер.

8.1. Өтініш беруші және/немесе Кепілзат беруші (ақшаны кепілге берген жағдайда) өз құқықтары мен міндеттерін Банктің жазбаша келісімінсіз Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша үшінші тұлғаларға беруге құқылы емес. Банк Өтініш берушімен/Кепілзат берушімен алдын ала келіспей (ақшаны кепілге қою арқылы берген жағдайда) біржақты тәртіппен Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт, Қамтамасыз ету туралы шарт бойынша үшінші тұлғаларға өз құқықтары мен міндеттерін беруге, оның ішінде Банк цессия, факторинг шарттарын немесе Банк өз құқықтарын үшінші тұлғаларға беретін өзге де шарттарды (атап айтқанда Өтініш берушіге/Кепілзат берушіге талап ету құқығы (ақшаны кепілге берген жағдайда) жасасу арқылы жүзеге асырылады.

8.2. Өтініш беруші/Кепілзат беруші қайта ұйымдастырылған немесе таратылған жағдайда (ақша кепілге берілген жағдайда) барлық құқықтар мен міндеттер оның құқықтық мирасқорына өтеді.

8.3. Банкпен Өтініш берушінің/Кепілзат берушінің Өтініш беруші/Кепілзат беруші туралы мәліметтерді (ақшаны кепілмен берген жағдайда) кредиттік бюроларға беруге және кредиттік бюроның Банкке Өтініш беруші/Кепілзат беруші туралы кредиттік есепті (ақшаны кепілмен берген жағдайда), сондай-ақ Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына байланысты ақпаратты беруге келісімі алынды.

непокрытого аккредитива. Сообщение или документ могут быть переданы по телефону, факсу или электронной почте или иным средством связи, указанным в Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/договоре об открытии непокрытого аккредитива. В случае изменения реквизитов Заявителя/Закладодателя (при предоставлении денег в заклад), указанных в Договоре об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договоре об открытии непокрытого аккредитива, и не сообщении Банку в письменной форме, в сроки, определенные Договором о данных изменениях, отправленное сообщение или документ считается принятым Заявителем/Закладодателем (при предоставлении денег в заклад).

СТАТЬЯ 8. Заключительные положения.

8.1. Заявитель и/или Закладодатель (при предоставлении денег в заклад) не вправе передавать свои права и обязанности по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива третьим лицам без письменного согласия Банка. Банк вправе в одностороннем порядке без предварительного согласования с Заявителем/Закладодателем (при предоставлении денег в заклад) уступить свои права и обязанности по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/договору об открытии непокрытого аккредитива, Договору об Обеспечении третьим лицам, в том числе путем заключения Банком договоров цессии, факторинга или иных договоров, по которым Банк уступает свои права третьим лицам (в частности право требования к Заявителю/Закладодателю (при предоставлении денег в заклад)).

8.2. В случае реорганизации или ликвидации Заявителя/Закладодателя (при предоставлении денег в заклад) все права и обязанности переходят к его правопреемнику.

8.3. Банком получены согласия Заявителя/Закладодателя (при предоставлении денег в заклад) на предоставление сведений о Заявителе/Закладодателе (при предоставлении денег в заклад) в кредитные бюро и на выдачу кредитным бюро Банку кредитного отчета о Заявителе/Закладодателе (при предоставлении денег в заклад), а также информации, связанной

8.4. Шарт/ Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт бойынша барлық даулар Тараптар арасындағы алдын ала келіссөздер арқылы шешіледі, егер дау нысанасы Өтініш берушінің комиссиялық сыйақылармен, ұстап қалулармен, төлемдермен немесе тарифтермен келіспеуі болып табылған жағдайларда, Тараптар Тараптар арасында алдын ала өзара есеп айырысу Актісін жасауға және оған қол қоюға міндеттенеді, онда Өтініш беруші қандай да бір комиссиялармен келіспеу негіздерін түсіндіруге Тараптар арасында қандай да бір даулы мәселені реттеуге қол жеткізілмеген жағдайда, барлық даулар Банктің (оның филиалының) орналасқан жері бойынша сотта Банктің қалауы бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес және сәйкес шешіледі.

8.5. Қосымша келісімдер, Қосымшалар, Аккредитив, Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт, Аккредитивті ашу туралы өтініш және Қамтамасыз ету туралы шарт Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

8.6. Сыйақының мөлшерін (ұлғаю жағына да, азаю жағына да), мөлшерлеменің түрін (тіркелген/құбылмалы) және оны есептеу тәртібін, сондай-ақ осыған байланысты іс-қимылдарды, берешекті өтеу мерзімдерін Тараптар Тараптардың келісімі бойынша да, Тараптардың Шартқа/ Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа, сол сияқты Шартта/ Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта айқындалған өзге де жағдайларда (Банктің талаптарды біржақты тәртіппен өзгерту құқығы) Тараптардың қосымша келісімге қол қоюы арқылы да өзгертіле алады. Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, Сыйақының мөлшерін немесе оны есептеу тәртібін, сондай-ақ осыған байланысты әрекеттерді, оның ішінде Банктің біржақты тәртіппен өзгерту мүмкіндігі туралы келісті. Шартта/ Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта көзделмеген жағдайларда сыйақы

с исполнением Сторонами своих обязательств.

8.4. Все споры по Договору/Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива разрешаются посредством предварительных переговоров между Сторонами, в случаях, если предмет спора является несогласие Заявителя с комиссионными вознаграждениями, удержаниями, выплатами или тарифами, Стороны обязуются предварительно составить и подписать Акт взаиморасчетов между Сторонами, где Заявитель должен разъяснить основания несогласия с теми или иными комиссиями. В случае не достижения между Сторонами урегулирования того или иного спорного вопроса, все споры разрешаются в соответствии и согласно законодательству Республики Казахстан в суде по месту нахождения Банка (его филиала) по усмотрению Банка.

8.5. Дополнительные соглашения, Приложения, Аккредитив, Договор об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договор об открытии непокрытого аккредитива, Заявление об открытии аккредитива и Договор об Обеспечении являются неотъемлемой частью Договора.

8.6. Размер (как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения), вид ставки (фиксированная/плавающая) и порядок расчета Вознаграждения, а также связанные с этим действия, сроки погашения задолженности могут быть изменены Сторонами как по соглашению Сторон, путем подписания Сторонами дополнительного соглашения к Договору/ Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива, так и в иных случаях, определенных Договором/ Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/договором об открытии непокрытого аккредитива (право Банка изменять условия в одностороннем порядке). Стороны согласились о возможности изменения размера или порядка расчета Вознаграждения, а также связанных с этим действий, в том числе в одностороннем порядке Банком, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Порядок и сроки изменения ставок Вознаграждения в случаях, не предусмотренных Договором/ Договором об открытии покрытого

мөлшерлемелерін өзгерту тәртібі мен мерзімдерін Тараптармен Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа қосымша келісімдерде айқындалады.

8.7. Шартқа/ Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартқа/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартқа өзгерістер енгізуге ниет білдірген Тарап, егер осы Шартта/ Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта өзгеше мерзім айқындалмаса, бұл туралы басқа Тарапты болжамды өзгеріс күніне дейін күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей хабардар етуге міндетті. Мұндай хабарламаны алған Тарап, егер осы Шарт/ Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шарт/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шарт шарттарын өзгертуге өз келісімін растауға міндетті немесе егер осы Шартта/ Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартта/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартта өзгеше мерзім белгіленбесе, оны алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде өзгерістер енгізуден бас тартады.

8.8. Шарттың барлық талаптары, оның ішінде Шартты/ Өтелген аккредитивті ашу туралы қамтамасыз етуді қабылдау туралы шартты/Өтелмеген аккредитивті ашу туралы шартты/Қамтамасыз ету туралы шартты орындамаудың салдары Өтініш берушіге/Кепілзат берушіге белгілі (ақшаны кепілге берген жағдайда), түсінікті және анық, жаңылысулар, оның ішінде мәмілелердің уәждерінде орын жок, сол сияқты мәміле ол үшін кабалды болып табылмайды (яғни, алдау, зорлық-зомбылық немесе қорқыту ықпалымен жасалған, сондай-ақ Өтініш беруші/Кепілзат беруші үшін Банк пайдаланған шарттардан өте тиімсіз ауыр мән-жайлардың салдарынан жасалған).

8.9. Ақшаны кепілге берген жағдайда, кепілге қою құқығы тоқтатылады:

- Банк алдындағы барлық міндеттемелерді (барлық өзгерістер мен толықтыруларды қоса алғанда), оның ішінде осы Шартта көзделген міндеттемелерді толық көлемде орындаған жағдайда;

- Банк кепіл затымен қамтамасыз етілген өзінің талаптарын қанағаттандырған жағдайда, не Өтініш берушінің ақшасын оның банктік

аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива, определяются Сторонами в дополнительных соглашениях к Договору об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договору об открытии непокрытого аккредитива.

8.7. Сторона, желающая внести изменения в Договор/ Договор об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договор об открытии непокрытого аккредитива, обязана уведомить об этом другую Сторону не позднее, чем за 5 (пять) календарных дней до даты предполагаемого изменения, если иной срок не определен настоящим Договором/ Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива. Сторона, получившая такое уведомление, обязана подтвердить свое согласие на изменение условий Договора/ Договора об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива либо отказ от внесения изменений в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его получения, если иной срок не определен настоящим Договором/ Договором об открытии покрытого аккредитива и принятии обеспечения/Договором об открытии непокрытого аккредитива.

8.8. Все условия Договора, в том числе последствия невыполнения Договора/ Договора об открытии аккредитива и принятии обеспечения/Договора об открытии непокрытого аккредитива/Договора об Обеспечении известны Заявителю/Закладодателю (при предоставлении денег в заклад), понятны и ясны, заблуждения, в том числе в мотивах сделки не имеют места, равно как и сделка не является для него кабальной (то есть совершенной под влиянием обмана, насилия или угрозы, а также совершенной вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для Заявителя/Закладодателя (при предоставлении денег в заклад) условиях, чем Банк и воспользовался).

8.9. При предоставлении денег в заклад, право залога прекращается:

- при выполнении всех обязательств перед Банком в полном объеме (включая все изменения и дополнения), в том числе обязательств, предусмотренных настоящим Договором;

шоттарынан және/немесе өтеу шотынан Кепілзат берушінің ақшасын даусыз тәртіппен Банкпен алып қою (есептен шығаруы) есебінен;

- Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен қарастырылған басқа да жағдайларда.

8.10. Шарт мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалды. Шарттың мемлекеттік және орыс тілдеріндегі мәтіндері әртүрлі оқылған жағдайда, Шарттың орыс тіліндегі мәтіні басым күшке ие болады.

8.11. Осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау кезінде Тараптар шарттық міндеттемелерді орындау бойынша Тараптардың тепе-теңдігін бұзуы мүмкін іс-әрекеттеріне немесе шешімдеріне ықпал ету үшін тікелей немесе жанама, тікелей, не делдалдар арқылы кез келген тұлғаларға ақша қаражатын төлемеуге, төлеуге ұсынбауға және төлеуге және/немесе беруге жол бермеуге, басқа Тараптың мүдделері есебінен Тараптардың бірі үшін заңсыз артықшылықтардың жасалуына әкеп соғуы немесе Тараптардың бірі үшін қолайсыз салдарлардың туындауына, сондай-ақ өзге де құқыққа қарсы мақсаттарға қол жеткізуге ықпал етуі тиіс және өз қызметкерлерінің аталған міндеттемелерді орындауын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

8.12. Осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау кезінде Тараптар осы Шартқа қолданылатын заңдарда параны немесе коммерциялық параға сатып алу нысанын қорқытып алу, коммерциялық параға сатып алу, коммерциялық параға сатып алу делдалдығы, пара беру немесе алу, паракорлыққа делдал болу, лауазымдық өкілеттіктерін теріс пайдалану, заңды тұлғаның атынан заңсыз сыйақы алу ретінде сараланатын іс-әрекеттерді, сондай-ақ өзге де іс-әрекеттерді жүзеге асырмауға, сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл саласындағы ұлттық заңнама мен халықаралық шарттардың талаптарын бұзатын және өз қызметкерлерінің аталған міндеттемелерді орындауын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

8.13. Тараптар бір-бірін осы Шартты жасасу кезінде олар нысаны осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындағаны үшін материалдық сыйақы, не мүліктік, сондай-ақ мүліктік емес сипаттағы өзге де пайда алу болып табылатын басқа шарт (келісімшарт, келісім) бойынша Тарап ретінде әрекет етпейтіндігіне және кейіннен Тарап ретінде әрекет етпейтіндігіне сендіреді.

- в случае удовлетворения Банком своих требований, обеспеченных Предметом залога, либо за счет изъятия (списания) Банком в беспорядном порядке денег Заявителя с его банковских счетов и/или денег Залогодателя со Счета покрытия;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

8.10. Договор составлен на государственном и русском языках. В случае разночтения текстов Договора на государственном и русском языках преимущественную силу имеет текст Договора на русском языке.

8.11. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны обязуются не выплачивать, не предлагать выплатить и не допускают выплату денежных средств и/или передачу ценностей (ценных подарков) прямо или косвенно, напрямую либо через посредников любым лицам для оказания влияния на их действия или решения, которые могут нарушить паритетность Сторон по исполнению договорных обязательств, привести к созданию незаконных преимуществ для одной из Сторон за счёт интересов другой Стороны или способствовать наступлению неблагоприятных последствий для одной из Сторон, а также достижению иных противоправных целей, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

8.12. При исполнении своих обязательств по настоящему Договору Стороны обязуются не осуществлять действия, квалифицируемые применимым к настоящему Договору законодательством как вымогательство взятки или предмета коммерческого подкупа, коммерческий подкуп, посредничество в коммерческом подкупе, дача или получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление должностными полномочиями, получение незаконного вознаграждения от имени юридического лица, а также иные действия, нарушающие требования национального законодательства и международных договоров в сфере противодействия коррупции, и обязуются обеспечить исполнение перечисленных обязательств своими работниками.

8.13. Стороны заверяют друг друга в том, что на момент заключения настоящего Договора они не выступают и впоследствии не будут

8.14. Тараптар осы Шартқа қатысты Тараптар қызметкерлерінің жеке мүдделілігі олардың өз лауазымдық міндеттерін тиісінше, объективті және бейтарап орындауына ықпал ететін немесе ықпал етуі мүмкін жағдайларды (мүдделер қақтығысы) болдырмау жөнінде шаралар қабылдауға міндеттенеді.

8.15. Тараптардың бірінде екінші Тараптың, оның қызметкерлерінің осы Шарттың 8.11. – 8.14. – тармақтарының қандай да бір ережелерін бұзуы (бұдан әрі – Бұзушылық) орын алды немесе орын алуы мүмкін деген негізделген күдік туындаған жағдайда, осындай мәліметтері бар Тарап оларды алған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде Бұзушылық туралы екінші Тарапқа хабарлауға міндетті. Тарапқа жазбаша нысанда (бұдан әрі-Хабарлама) жібереді.

Хабарламада фактілер міндетті түрде көрсетіледі және (немесе) бұзушылықтың орын алғанын немесе орын алуы мүмкін деп болжауға дәйекті растайтын немесе негіз беретін материалдар (бұдан әрі – Материалдар) ұсынылады.

Хабарламаны беру тәсілі, сондай-ақ Хабарлама мен Материалдарды кейіннен өңдеу олардың мазмұнына үшінші тұлғалардың қол жеткізу мүмкіндігін болдырмауы тиіс.

8.16. Хабарламаны алған Тарап оны Хабарламаны нақты алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде қарауға және екінші Тарапқа оны қарау нәтижелері туралы жазбаша жауап жіберуге міндетті. Тараптар даулы жағдайды реттеу бойынша жазбаша және ауызша келіссөздерді бірлесіп жүргізуге міндеттенеді.

8.17. Тараптар құпиялылық қағидатын сақтай отырып, осы Шарттың 8.11. – 8.14.- тармақтарының ережелерін бұзу фактілері бойынша тиісті талқылауды жүзеге асыруға кепілдік береді.

9-БАП. Банктің деректемелері

БАНК: Банк ВТБ (Қазақстан) Акционерлік қоғамы Еншілес ұйымы, 050040, Алматы қ., Тимирязев к-сі, 26/29, БСН 080940010300, Корр.шот ҚР Ұлттық Банкі ММ-дегі KZ06125KZT1001302062, BIC NBRKKZKX шоты, КБе 14, ҚҰЖЖ 50507796, ЭҚЖЖ 64191, SWIFT BIC-VTBAKZKZ, Электрондық мекенжайы: info@vtb-bank.kz, Ресми интернет ресурсы www.vtb-bank.kz, тел. 330-50-50.

выступать в качестве стороны по другому договору (контракту, соглашению), предметом которого является получение материального вознаграждения либо иных выгод как имущественного, так и неимущественного характера, за исполнение обязательств по настоящему Договору.

8.14. Стороны обязуются принимать меры по предотвращению ситуаций, при которых личная заинтересованность работников Сторон влияет или может повлиять на надлежащее, объективное и беспристрастное исполнение ими своих должностных обязанностей (конфликт интересов) применительно к настоящему Договору.

8.15. В случае возникновения у одной из Сторон обоснованных подозрений, что произошло или может произойти нарушение другой Стороной, ее работниками каких-либо положений пунктов 8.11. – 8.14. настоящего Договора (далее – Нарушение), Сторона, располагающая такими сведениями, обязана в течение 1 (одного) рабочего дня с даты их получения уведомить о Нарушении другую Сторону в письменной форме (далее – Уведомление).

В Уведомлении обязательно указываются факты и (или) предоставляются материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти Нарушение (далее – Материалы).

Способ передачи Уведомления, а также последующая обработка Уведомления и Материалов должны исключать возможность доступа к их содержанию третьих лиц.

8.16. Сторона, получившая Уведомление, обязана его рассмотреть в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты фактического получения Уведомления и направить другой Стороне письменный ответ о результатах его рассмотрения. Стороны обязуются совместно вести письменные и устные переговоры по урегулированию спорной ситуации.

8.17. Стороны гарантируют осуществление надлежащего разбирательства по фактам нарушения положений пунктов 8.11. – 8.14. настоящего Договора с соблюдением принципа конфиденциальности.

СТАТЬЯ 9. Реквизиты Банка.

БАНК: Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан), 050040,

	г.Алматы, ул.Тимирязева, 26/29, БИН 080940010300, Корр.счет KZ06125KZT1001302062, BIC NBRKKZKX в ГУ Национальный Банк РК, КБе 14, ОКПО 50507796, ОКЭД 64191, SWIFT BIC - VTBAKZKZ , Электронный адрес: info@vtb-bank.kz, Официальный интернет ресурс: www.vtb-bank.kz, тел. 330-50-50.
--	--