

ШОБ-қа кредит беру бағдарламалары шеңберінде
шағын және орта бизнес клиенттеріне банктік шот бойынша
классикалық овердрафт беру қағидаларына
2-қосымша

**Овердрафт беру туралы шарттың стандартты талаптары
(заемшының ағымдағы шотында овердрафт лимитін белгілеу) (Қосылу шарты)**

Осы стандартты талаптарды (бұдан әрі – Қосылу шарты) «Қазақстан Халық Банкі» АҚ (бұдан әрі – Банк) овердрафт беру туралы шарт (заемшының ағымдағы шотында овердрафт лимитін белгілеу) жасау кезінде Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабында көзделген тәртіпте қолдану үшін әзірледі, және олар шағын және орта бизнес субъектілеріне кредит беру бағдарламалары бойынша шарттың стандартты талаптарын белгілейді.

Стандартты талаптар қолданылған шарт Банк және заемшы (бұдан әрі – Заемшы) арасында овердрафт беру туралы жеке шартқа (заемшының ағымдағы шотында овердрафт лимитін белгілеу) (қосылу шарты) (бұдан әрі – Жеке Шарт) қол қою арқылы жасалады.

1-бап. Шарттың жалпы талаптары

1. Банк Заемшыға Жеке шартқа қайшы келмейтін бөлігінде Жеке шартта және Қосылу шартында белгіленген талаптар бойынша овердрафттар береді. Жеке шартта және Қосылу шарты бір бірінің ажыратылмас бөлігі болып табылады және бұдан әрі бірлесіп Шарт деп аталады.

Шарт жасау күні мен орны, оның нөмірі, Банктің және Заемшының (бұдан әрі бірлесіп – Тараптар) ал әрқайсысы жекелей – Тарап) деректері, Овердрафттың мақсаты, сомасы, валютасы, мерзімі Жеке Шартта белгіленеді.

Бұл ретте Овердрафтты пайдалану мерзімі Банк қаражаты есебінен төлем жүргізген күннен кейінгі келесі күннен басталып, оның ішінде Овердрафт алынған Қолжетімділік кезеңі аяқталған күні аяқталады.

2. Овердрафтты пайдаланғаны үшін сыйақы мөлшерлемесінің (бұдан әрі – мөлшерлеме) түрі, сыйақы мөлшерлемесінің жылдық пайыздағы мөлшері, Шарт жасау күнінде сыйақы мөлшерлемесінің шынайы жылдық тиімді салыстырмалы есептеудегі мөлшері (бұдан әрі – ЖТСМ), егер Шартта құбылмалы сыйақы мөлшерлемесі көзделген болса, құбылмалы сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі Жеке Шартта айқындалады.

3. Өтеу тәсілі, әдісі, Овердрафт және сыйақы бойынша берешекті өтеу тәртібі мен кезеңділігі, Шарт бойынша берешекті өтеу кезектілігі Жеке Шартта айқындалады.

4. Овердрафтты қайтару және (немесе) сыйақы төлеу бойынша міндеттемелерді бұзған жағдайда, Заемшы Банкке тұрақсыздық айыбын төлеуді, оны есептеу тәртібі мен мөлшері Жеке Шартта айқындалады.

Бұл ретте Заемшы Шарт бойынша міндеттемелерін бұзу нәтижесінде Банк шеккен шығыстарды (залалдарды) Заемшы өтеуге міндетті, мыналарды қоса бірақ шектелмей:

1) Нотариус қызметтеріне ақы төлеу бойынша шығыстар;

2) Шарт жасауға және Тараптардың ол бойынша міндеттемелерін орындауға байланысты Банктің құжатпен расталған кез келген шығыстары (залалдары), сондай-ақ Овердрафтқа қызмет көрсету бойынша өзге де шығыстар.

5. Овердрафт беруге және қызмет көрсетуге байланысты өндірілуі тиіс комиссиялар мен өзге төлемдердің толық тізімі, сондай-ақ олардың мөлшері, Заемшы Шарт бойынша міндеттемелерін орындамағанда немесе тиісті түрде орындамағанда Банк қабылдайтын шаралар, Шарттың әрекет ету мерзімі Жеке Шартта айқындалады.

6. Банк:

төмендегі оқиғалардың кез келгені орын алған жағдайда:

1) Заемшы Шарт бойынша міндеттемелерін орындау мерзімін кешіктірді, Шарт бойынша және Банкпен жасалған басқа да шарттар бойынша Банк алдындағы өз міндеттемелерін бұзды;

2) Заемшы Банкте ашылған өзінің банктік шоттары бойынша Орташа айлық кредит

айналымдарын қолдау бойынша талаптарды бұзды;

3) Заемшының өзінің қаржылық ахуалы және/немесе түсім көлемі туралы, шынайы емес есептілік ұсыну оқиғалары анықталған кезде, немесе Банк жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған Заемшының қаржылық ахуалы нашарлаған кезде;

4) Заемшыны қайта ұйымдастыру, үшінші тұлға Заемшыны банкрот деп тану туралы талап қоюы немесе сот шешімі бойынша банкроттық немесе оңалтуда қолданылатын рәсімдердің кез келгені енгізілуі;

5) Овердрафттарды нысаналы мақсатына сай пайдаланбау;

6) Заемшының Шотына уәкілеттік органдардың және үшінші тұлғалардың орындалмаған талаптары/бұғаттаулары болғанда (картотека);

7) Банкте Заемшының шоттары бойынша операцияларды тоқтата тұру және/немесе осындай шоттардағы ақшаға тыйым салу туралы жазбаша шешімдер (өзге құжаттар) болғанда;

8) Банк және басқа да екінші деңгейлі банктер алдындағы басқа міндеттемелер бойынша мерзімі кешіктірілген несиелік берешек болған жағдайда;

9) Банк Шартты тиісті түрде орындауына әсер ететін Қазақстан Республикасы заңнамасы талаптары өзгеруі;

10) Заемшы Заемшының Шарт бойынша жиынтық берешегінің 5 % (бес пайызын) және одан артық пайызын құрайтын сомаға талап қойылған жауапкер ретінде сот процесіне тартылғанда;

11) Шартты жарамсыз және (немесе) жасалмаған деп тану туралы талап қою және (немесе) тұтас немесе ішінара даулау немесе аталған жағдайлардың орын алу қаупі;

12) Овердрафт беру заемшымен байланысты борышкерлер тобы бойынша бір заемшыға тәуекел мөлшері бойынша заңнамада белгіленген шектеудің ең жоғары мөлшерінен асуға себеп болады;

13) Овердрафт беру Банктің пруденциалдық нормативтерді сақтау туралы талаптарды қоса алғанда, мұндай бұзушылықтың ықтималдығын сақтау кезеңіне қолданылатын құқықты бұзуына негіз болады;

14) Банк жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған заемшының қаржылық ахуалы нашарлауы;

15) Заемшымен үлестес (байланысты) үшінші тұлғалар банк алдындағы міндеттемелердің ең болмағанда біреуін бұзды;

16) Шарт жасалғаннан кейін Банкте Заемшының Банкпен ерекше қатынастармен байланысты екендігі туралы ақпарат пайда болған жағдайда;

17) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тиісті тексеру жөнінде шаралар қолдану мүмкін болмаған жағдайда, сондай-ақ Заемшы іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік болған жағдайда;

18) шот бойынша шығыс операциялары қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында жасалады деген күдік туындаған жағдайда;

19) Заемшы Шарттың немесе Банкпен жасалған өзге шарттың талаптарын (оның ішінде Шарт бойынша міндеттемелерді бұзған кезде) өзге де бұзушылықтарға жол бергенде,

уақыт өте келе жоғарыда көрсетілген оқиғалардың басталуына, шарт бойынша міндеттемелердің орындалмауына және/немесе тиісінше орындалмауына, оның ішінде Шарт бойынша міндеттемелердің және Банкпен жасалған басқа шарттар бойынша міндеттемелердің бұзылуына әкеп соғуы мүмкін оқиғалар туындаған немесе іс-әрекеттер жүзеге асырылған кезде,

Заемшыға Овердрафт беруден бас тартуға және/немесе есептелген сыйақымен оны мерзімінен бұрын қайтаруды талап етуге немесе одан әрі қаржыландыруды тоқтата тұруға құқылы.

7. Заемшы осы Шартта көзделген міндеттемелерді бұзған жағдайда, Шарт бойынша Заемшының барлық міндеттемелерін орындау мерзімдері басталды деп танылады және Банк олардың орындалуын талап етуге құқылы.

8. Заемшының Шарт бойынша жауапкершілігі шартта тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Тараптар Заемшыны жауапкершіліктен босату үшін негіз деп танымайтын еңсерілмейтін күш (форс-мажор) мән-жайларымен шектелмейді.

9. Овердрафттар сомасын, сыйақыны, көтеріңкі сыйақыны, тұрақсыздық айыбын, комиссияларды, оның ішінде Заемшының Шарт бойынша міндеттемелердің кез келгенін бұзуымен байланысты залалдар мен шығындарды өтеуді Банк Заемшының Шотына түсетін ақшаны акцептсіз есептен шығару арқылы күн сайын жүзеге асырады.

2-бап. Өзге талаптары

1. Овердрафт Заемшыға Овердрафт лимитінен аспайтын сомада, Қолжетімділік кезеңі ішінде Овердрафтты алу уақытын Заемшы өзі анықтай алатын талаптар бойынша беріледі.

2. Заемшыға берілетін Овердрафттың мөлшерін Банк Өтініш иесін талдау нәтижелері бойынша, ол ұсынған ақпараттың, сондай-ақ Банк басқа да дереккөздерден, оның ішінде кредиттік бюроның кредиттік есебінен алған мәліметтердің негізінде өз бетінше белгілейді.

3. Овердрафт лимиті жаңғыртылатын негізінде белгіленеді. Овердрафттар бойынша берешекті Қолжетімділік кезеңі ішінде өтеген кезде, Заемшы барлық Овердрафт лимиті шегінде жаңа Овердрафттар алу құқығына ие болады.

4. Шотта төлем құжатында көрсетілген сомаға төлем жүргізу үшін қаражат болмаған немесе жеткіліксіз болған кезде, Заемшының төлем құжатын жолдауы Банктің Овердрафт беруіне негіздеме болып табылады. Шарт шеңберінде осындай төлем құжаты Овердрафт беруге өтінімге теңестіріледі.

5. Банктің Қосылу шартының осы бабы 4-тармағында көзделген төлем құжаты бойынша төлем жүргізуі Банктің Овердрафт беруге акцептісі болып саналады.

6. Қосылу шартының осы бабы 5-тармағында көрсетілген операцияны жүргізу күні мен уақыты Овердрафт беру күні мен уақыты болып табылады. Заемшының Банкте ашылған шотынан ақшаны Овердрафт бойынша берешекті өтеу үшін есептен шығару Овердрафтты қайтару күні болып табылады.

Овердрафтты пайдаланғаны үшін сыйақының тұрақсыздық айыбын есептеу кезінде күндердің нақты саны (күнтізбе бойынша) ескеріледі, осы ретте жыл 360 күнге тең болып қабылданады.

7. Овердрафтты пайдаланғаны үшін сыйақы есептеу Овердрафттың нақты қалдығы сомасына жүргізіледі және де алғашқы пайдалану күнін қоспастан, және өтеу күнін қосып, Овердрафтты пайдаланған күндердің нақты санынан күн сайын жүзеге асырылады.

8. Заемшыға Овердрафт беру фактісі Заемшы осындай операцияның сомасы Заемшының Шотындағы өз ақшасы сомасынан асырып операция (операциялар) жүргізген сәтте расталады. Заемшыға Овердрафт беру фактісін растайтын құжаттар болып Заемшыға Овердрафт беру күніндегі Шот бойынша үзінді көшірме табылады.

9. Банк Шарт бойынша құқығын (талап етуді) үшінші тұлғаға берген кезде Қазақстан Республикасы заңнамасы Банк пен Заемшының Шарт шеңберінде құқықтық қатынастарына қоятын талаптар мен шектеулер Заемшы мен оған құқық (талап ету) берілген үшінші тұлғамен құқықтық қатынастарына да таралады.

10. Овердрафтқа Қолжетімділік кезеңінде Заемшы Банкте ашылған өзінің ағымдағы шоттары бойынша Орташа айлық кредит айналымдарын қолдап тұруға міндеттенеді. Осы ретте бұл талап Заемшының екінші деңгейлі басқа банктерде банктік шоттар ашу құқықтарына шектеу болып табылмайды. Заемшы Банкте ашылған өзінің ағымдағы шоттары бойынша Орташа айлық кредит айналымдарын қолдап тұру бойынша талап бұзылған жағдайда, Банк Қолжетімді қаражат сомасын жойылған деп жариялауға құқылы.

11. Заемшы Овердрафтты мына мақсаттарға қолдана алмайды:

инкассолық тапсырмаларды, төлем талап-тапсырмаларды және Банк картотекасында сақталатын басқа да төлем құжаттарын орындау;

өз ақшасын екінші деңгейлі басқа банктердегі өзінің банктік шоттарына аудару;

заемдар және Банктің және екінші деңгейлі басқа банктердің алдындағы шартты міндеттелемері бойынша (кепілдіктер/аккредитивтер) негізгі борышты қайтару және сыйақы төлеу бойынша жоспарлы/мерзімі кешіктірілген берешекті өтеу;

қаржы ұйымдардағы берешекті қайта құрылымдау;

Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаның алдында міндеттемелерді төлеу;

осындай тұлғадан қандай да бір мүлікті, сондай-ақ ҚР заңнамасына сәйкес осындай тұлға шығарған бағалы қағаздарды сатып алу.

3-бап. Шарттар талаптарын Заемшы үшін жақсару жағына қарай өзгерту

Банк Шарттың талаптары «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңының 34-бабының 3-тармағында көзделген Заемшы үшін жақсарған жағдайда, Банк оларды біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.

Банк Заемшыны шарт бойынша жақсарту талаптарының қолданылғаны туралы оларды болжамды қолданысқа енгізгенге дейін кемінде күнтізбелік он төрт күн бұрын хабардар етеді.

Банктің хабарламасын алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде Заемшы банк ұсынған жақсарту шарттарынан толық немесе ішінара жазбаша түрде бас тартуға құқылы.

Егер көрсетілген мерзімде Банк Заемшыдан банк ұсынған жақсарту шарттарын қолданудан жазбаша бас тартуды алмаса, Заемшы оларды қабылдаған болып есептеледі.

4-бап. Қаржылық ақпарат

Заемшы Банктің талабы бойынша:

қаржылық есептілікті және Банк Шарт шеңберінде және Қолданылатын құқыққа сәйкес, оның ішінде тәуелсіз аудитор растаған, Банк белгілеген нысан бойынша және күні сұрата алатын басқа да ақпаратты ұсынуға міндеттенеді. Заемшы Шарт бойынша міндеттемелерін орындамаған және/немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда Банк аудитті өз бетінше тағайындауға құқылы, оны жүргізу бойынша шығыстарды Заемшы өтейді;

Банк белгілеген кезеңділікпен – Заемшының бюджет алдында берешегі болуы/болмауы туралы құжатты ұсынуға міндеттенеді.

5-бап. Тараптардың құқықтары мен міндеттері. Банк үшін шектеулер

1. Заемшының құқықтары:

1.1) Шарттың талаптарына сәйкес Овердрафт алу үшін өтініш жасау уақытын өз бетінше белгілеу;

1.2) негізгі борыш және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне түссе негізгі борышты және (немесе) сыйақыны, тұрақсыздық айыбын және айыппұл санкцияларының басқа да түрлерін төлеместен одан кейінгі келесі жұмыс күні төлеу;

1.3) өтініш бойынша үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде ақысыз, айына бір реттен жиі емес шарт бойынша берешекті өтеу есебіне түсетін ақшаны бөлу (негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына және айыппұл санкцияларының өзге де түрлеріне, сондай-ақ төленуі тиіс басқа да сомаларға) туралы ақпаратты жазбаша нысанда алу;

1.4) Шарт бойынша берілген ақшаны ішінара немесе толық мерзімінен бұрын банкке қайтару туралы өтініш бойынша ақысыз, үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияларға, тұрақсыздық айыбына және айыппұл санкцияларының өзге де түрлеріне, сондай-ақ төленуге жататын басқа да сомаларға бөлінген, қайтарылуға тиісті соманың мөлшері туралы мәліметтерді жазбаша нысанда алу;

1.5) бір жылға дейін мерзімге берілген Овердрафтты алған күннен бастап алты ай өткеннен кейін, бір жылдан артық мерзімге берілген Овердрафтты алған күннен бастап бір жыл өткеннен кейін тұрақсыздық айыбын немесе басқа да айыппұл санкцияларын төлеместен толық немесе ішінара өтеу;

1.6) Овердрафтты мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін төлемей, Банктің жазбаша келісімімен овердрафт сомасын ішінара немесе толық көлемде Банкке мерзімінен бұрын қайтаруға;

1.7) Шарттың талаптарын Заемшы үшін жақсарту жағына қарай өзгерту туралы банктің жазбаша хабарламасын алған күннен бастап күнтізбелік он төрт күн ішінде Шартта және Қосылу шартында көзделген тәртіппен Банк ұсынған жақсарту талаптарынан бас тарту;

1.8) көрсетілетін қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде банкке жазбаша

өтініш жасау.

2. Банктің құқықтары:

2.1) Заемшы Шарт бойынша міндеттемелерін бұзған жағдайда, Заемшыға талапты Шартта көзделген тәсілмен жолдап немесе басқа да әрекеттерді орындап:

қолжетімді қаражат сомаларын (игерілмеген Овердрафт лимиті) жойылған жеп жариялау және (немесе);

Заемшыдан Овердрафтты, сондай-ақ Банктің алдында кез келген басқа міндеттемелер бойынша орындау сомаларын жиынтық соманы біржолғы төлем арқылы 2 (екі) жұмыс күні ішінде қайтаруды талап ету және (немесе);

Заемшының кез келген активтерінен құн өндіру және (немесе);

Қазақстан Республикасы заңнамасында және (немесе) Шартта көзделген өзге де шараларды қабылдау;

2.2) Заемшының төлем қабілетсіздігі туралы мәліметтер болған кезде Шарт бойынша барлық берешекті, оның ішінде барлық алынған Овердрафттарды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету;

2.3) Заемшының қаржылық жағдайы туралы барлық қажетті ақпаратты сұратуға және алуға, оның қаржылық жағдайын тексеру;

2.4) Овердрафтты мерзімінен бұрын өтегені үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге де түрлерін ұстамау;

2.5) өз қалауы бойынша Шартта көзделген кез келген айыппұл санкцияларының күшін жою;

2.6) Заемшыдан (оның өкілінен) Заемшыны (оның өкілін) сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды, сондай-ақ салықтық резиденттігі, қызмет түрі және жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі туралы мәліметтерді ұсынуды талап ету;

2.7) мына:

- операцияларды зерделеу процесінде Заемшы іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда;

- Заемшының банктік шоты бойынша шығыс операцияларын жүргізуден бірнеше рет бас тарту не банктік шоттары бойынша барлық операцияларды тоқтата тұру;

- кез келген елдің (мысалы, OFAC) немесе халықаралық ұйымның (FATF және БҰҰ-ны қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес салынған Заемшыға және (немесе) оның үлестес тұлғаларына қатысты санкциялардың болуы;

- Банкте Заемшыға қатысты санкциялардың болуы және (немесе) оның Заемшының/Заемшы контрагентінің операциялары халықаралық экономикалық санкциялардың қолданысына түседі немесе халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіз болуы;

- банктік шот туралы шартта айқындалған жағдайларда орындаудан біржақты тәртіпте бас тарту арқылы Заемшымен іскерлік қарым-қатыстарды тоқтату;

2.8) Шарт бойынша өз құқықтарын және міндеттерін Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» заңында көрсетілген үшінші тұлғаларға, оның ішінде коллекторлық агенттіктерге шарт бойынша өз құқықтарын Заемшының қандай да бір келісімінсіз беруге;

2.9) Заемшы негізгі борыш сомасын өтеу және (немесе) пайыздарды төлеу бойынша міндеттемелерін күнтізбелік 30 (отыз) күннен кем үздіксіз орындамаған жағдайда, шарт бойынша берешек толық өтелгенге дейін Заемшыға Овердрафт беруді тоқтата тұру.

3. Заемшы міндеттері:

3.1) Овердрафтты пайдалану кезінде жасалатын барлық операциялар бойынша шоттарға оны толық және уақтылы өтеу үшін жеткілікті сомада ақшаның түсуін қамтамасыз ету;

3.2) барлық берілген және өтелмеген Овердрафттардың жалпы сомасы Овердрафт лимитінің сомасынан аспауы тиіс екенін ескеру;

3.3) Банкте ашылған ағымдағы шоттар бойынша Орташа айлық кредит айналымдарды Жеке шартта белгіленген сомадан төмендетпеу, сондай-ақ олардың осы шоттар бойынша түсімдерінің тұрақтылығын қамтамасыз ету;

3.4) Банкке тиісті талапты алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Шарт бойынша берешек сомаларын Заемшыдан өндіріп алу бойынша банкте туындаған барлық қосымша шығыстарды өтеу;

3.5) Банкке тиісті талапты алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде өзінің қаржы-шаруашылық қызметі туралы қажетті құжаттарды беру;

3.6) дереу, бірақ кез келген жағдайда 2 (екі) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде шарт бойынша берешекті өтеуге теріс әсер етуі мүмкін барлық мән-жайлар туралы Банкке хабарлау;

3.7) Банкке екінші деңгейлі басқа банктерде шоттар ашу, өзінің заңды мекенжайының өзгеруі, құрылтай құжаттарына өзгерістер мен толықтырулар енгізу, меншік иелері/қатысушылар/акционерлер құрамының өзгеруі, органдардағы, оның ішінде атқарушы органдардағы өзгерістер туралы тиісті растайтын құжаттарды ұсына отырып, байланыс деректері өзгерген кезде, резиденттен бейрезидентке мәртебесінің өзгергені туралы күнтізбелік 3 (үш) күннің ішінде хабарлауға;

3.8) Овердрафтты Шартта көрсетілген нысаналы мақсатына сәйкес ғана пайдалану;

3.9) Банктің алдын ала жазбаша келісімінсіз:

кепіл шарттарын жасамау немесе өз активтеріне, мүлкіне, осы және болашақ табыстарына, алуға арналған шоттарға қатысты қандай да бір ауыртпалықтар жасау;

заемдар алмау, заемдар, кепілдіктер бермеу, жарғылық капитал (жарияланған акциялардың) мөлшерін өзгертпеу, сондай-ақ Заемшының активтерінің (меншікті капиталының) 10 %-ынан (он пайызынан) асатын сома мөлшерінде заңдық сипаты ұқсас басқа да мәмілелерді жасамауға;

ерікті қайта ұйымдастыру немесе тарату жүргізбеу;

еншілес ұйымдар, өзге заңды тұлғалар (дербес немесе үшінші тұлғалармен) құрмау;

заемшының негізгі қызмет түрін өзгертпеу, жаңа қызмет түрін бастамау;

3.10) мыналарға:

Заемшы қатысушылары (акционерлері) құрамының өзгеруіне, жарияланған акциялар саны өзгеруіне/ жарғылық капитал мөлшерінің азаюына;

Заемшының бірінші басшысының өзгеруіне және заемшының ірі қатысушысының/акционер-заңды тұлғасының бірінші басшысының өзгеруіне жол бермеу;

3.11) дивидендтерді немесе өзге нысандағы кірістерді Заемшы акционерлерө (қатысушылары) арасында бөлмеу;

3.12) заем қаражатын Заемшының Банк/басқа танктер алдындағы өзге міндеттемелерін (берешегін) өтеу мақсатында қолданбау;

3.13) Шарт бойынша өз құқықтарын үшінші тарапқа бермеу;

3.14) Банкке, соның ішінде Банктің алғашқы жазбаша талабы бойынша:

Дербес деректер субъектілерінің тиісті түрде ресімделген Дербес деректері бойынша келісімдерін;

Дербес деректер субъектілерінің өзекті және шынайы Дербес деректерін беруге және берілуін қамтамасыз етуге;

3.15) бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты қоса Банк Қазақстан Республикасы заңнамасында көзделген міндеттерді орындау үшін қажетті ақпарат пен құжаттарды Банкке ұсыну;

3.16) Банкке берілген Дербес деректер бойынша келісімдердің ішінен кез келгенін кері шақыртып алатын, олардың жарамдылығын біреудің даулайтын, Банкке берілген Дербес деректер бойынша келісімдердің ішінен кез келгенінің жарамсыз деп танитын, Банкке ұсынылған Дербес деректер субъектілерінің Дербес деректер субъектілерінің Дербес деректерін жою, бұғаттау, иесіздендіру туралы талап ететін, Банкке Дербес деректер бойынша келісімді және/немесе Дербес деректер субъектілерінің Дербес деректерін берумен/беруді қамтамасыз етумен байланысты Шарт бойынша міндеттемелерді Заемшының орындамауы немесе тиісті түрде орындамауы салдарынан Банкке дербес деректер туралы заңнаманы бұзғаны үшін шаралар қолданатын жағдайларды болдырмауға шаралар қолдануға;

3.17) Банкке Дербес деректер бойынша келісімді және/немесе Дербес деректер субъектілерінің Дербес деректерін берумен/берілуін қамтамасыз етумен байланысты Шарт бойынша міндеттемелерді Заемшының орындамауы немесе тиісті түрде орындамауы салдарынан Банкке Дербес деректер туралы заңнаманы бұзғаны үшін қандай да бір шаралар қолданылған

жағдайда Банкке кез келген шеккен шығыстары мен залалдарын өтеп беруге;

3.18) Банк жолдаған наразылықтарды қарау және Банк наразылық жолдаған күнінен бастап күнтізбелік он күннің ішінде оларда көрсетілген талаптарды орындау;

3.19) үшінші тұлғалар, соның ішінде екінші деңгейдегі банктер мен банктік операциялардың бөлек түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар, алдында олар бойынша Заемшының, оның үлестес тұлғаларының ақшалай айналымдарының барлығын немесе бір бөлігін үшінші тұлғаларға аудару; Заемшыға және оның үлестес тұлғаларына толық немесе ішінара есептесу-кассалық қызмет көрсету; үшінші тұлғалардың Заемшыға және оның үлестес тұлғаларына кез келген басқа банк қызметтерін көрсету қарастырылатын міндеттемелерді өзіне алмау;

3.20) Шарт бойынша қабылданған барлық өзге міндеттемелерді тиісті түрде орындау.

4. Банктің міндеттері:

4.1) Шарт жасау күнінде белгіленген сыйақы мөлшерлемені біржақты тәртіпте ұлғайтпау, мына жағдайларды қоспағанда:

Шартта қарастырылған жағдайларда, Овердрафт алумен және қызмет көрсетумен байланысты Заемшы шынайы ақпаратты ұсыну бойынша өз міндеттемелерін бұзғанда;

Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексінде көзделген жағдайларда Банкте Заемшының Шарт бойынша міндеттемелерді мерзімінен бұрын ыалап ету құқығы пайда болған, сондай-ақ мына жағдайларда:

Банкке алдын ала жазбаша хабарламастан, жиынтығы он және одан да көп пайыздағы (қатысу үлесі) акцияларға ие Заемшының қатысушыларының (акционерлердің) құрамы ауысқанда; үшінші тұлғалар Заемшы мүлкіне талап қойғанда;

Көрсетілген жағдайларда сыйақы мөлшерлемесі келесі тәртіпте ұлғаяды:

Сыйақы мөлшерлемесінің болжамды ұлғаю күніне дейін 5 (бес) жұмыс күні бұрын Банк Заемшыға жаңа сыйақы мөлшерлемесін көрсете отырып, сыйақы мөлшерлемесі ұлғаю себептері туралы жазбаша хабарлама жолдайды;

Банк осындай хабарламаны жіберген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Заемшы жаңа сыйақы мөлшерлемесімен келіседі немесе Банкке негізделген жазбаша қарсылықтарды ұсынады. Заемшы сыйақының жаңа мөлшерлемесінен бас тартуға және шарттың осы тармақшасында көрсетілген мерзім ішінде шарт бойынша өзінің берешегін мерзімінен бұрын толық өтеуге құқылы;

Банк Заемшының сыйақының жаңа мөлшерлемесіне қатысты негізделген жазбаша қарсылықтарын алған жағдайда, Банк оларды қарауға және реттеуге байланысты шараларды қабылдайды.

Егер Тараптар қарсылықтар бойынша келісімге қол жеткізбесе, Заемшы оларды реттеу үшін сотқа жүгінуге құқылы;

4.2) Заемшының өтініші бойынша Шарт бойынша берешекті өтеу есебіне кезекті ақша түсімін бөлу (мерзімі өткен төлемдерді көрсетіп, негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдар мен айыппұл санкцияларының өзге түрлеріне, сондай-ақ басқа да төленуге тиіс сомаға бөлу) туралы ақпаратты жазбаша нысанда үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде жиілігіне айына бір рет ақысыз беру;

4.3) Заемшының Шарт бойынша берілген ақшаны Банкке ішінара немесе толығымен мерзімнен бұрын қайтару туралы өтініші бойынша үш жұмыс күнінен аспайтын мерзімде оған мерзімі өткен төлемдер сомасы көрсетілген, негізгі борышқа, сыйақыға, комиссияға, тұрақсыздық айыбына, айыппұлдар мен айыппұл санкцияларының өзге түрлеріне, сондай-ақ басқа да төленуге тиіс соманың мөлшері туралы ақысыз хабарлау;

4.4) Заемшыны Қосылу шартында көзделген тәртіппен шарт талаптарының жақсару жағына қарай өзгергені туралы хабардар ету;

4.5) міндеттемені орындау мерзімін өткізіп алған жағдайда, алайда ол пайда болған күннен бастап жиырма күнтізбелік күннен кешіктірмей Шартта көзделген тәсіл арқылы және мерзімде Заемшыны хабардар ету;

Шарт бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алудың туындауы және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, Шарт бойынша төлемдер енгізу қажеттілігі туралы;

Заемшының Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары туралы.

Хабарлама, егер ол Заемшыға Шартта көзделген мына тәсілдердің бірімен жіберілсе, жеткізілді деп есептеледі:

Шартта көрсетілген электрондық пошта мекенжайына;

Шартта көрсетілген тұрғылықты мекенжайы бойынша, табыс етілгендігі туралы хабарламасы бар тапсырыс хатпен жіберілгенде, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын Заемшының кәмелетке толған отбасы мүшелерінің бірі алған болса;

Заемшының хабарлама алғанын тіркеуді қамтамасыз ететін басқа да байланыс құралдарын пайдалана отырып.

Хабарламаны адресатқа, алушыға берудің мүмкін еместігі туралы немесе оны қабылдаудан бас тартуына, сондай-ақ осы тармақшада көрсетілген басқа да байланыс құралдарын пайдалау кезінде оның қабылданғанының расталмауына байланысты белгі қойып оны қайтарған жағдайда, хабарлама тиісті түрде жіберілген болып есептеледі;

4.6) Заемшының жазбаша өтінішіне жазбаша жауапты қарау және дайындау;

4.7) Банк құқығының (талап ету) үшінші тұлғаға өту талаптары қамтылған шартты (бұдан әрі – Талап ету құқығын беру шарты) жасау кезінде Заемшыны (немесе оның уәкілетті өкілін):

талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалғанға дейін Заемшыны (немесе оның уәкілетті өкілін) құқықтардың (талап етулердің) үшінші тұлғаға өту мүмкіндігі туралы, сондай-ақ осындай басқаға беруге байланысты Заемшының дербес деректерінің өңделетіні туралы Келісімде көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен хабардар ету;

талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде Заемшыны (немесе оның уәкілетті өкілін) овердрафттарды өтеу жөніндегі бұдан былайғы төлемдердің үшінші тұлғаға (Келісім және Овердрафт беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) өткен тұлғаның атауы және тұрған жері) тағайындалатынын, берілген құқықтардың (талап етулердің) толық көлемін, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, комиссиялардың, тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының және төленуге жататын басқа да сомалардың қалдықтарын көрсете отырып, құқықтың (талап етудің) үшінші тұлғаға өткені туралы Келісімде көзделген не Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен хабардар ету;

4.8) біржақты тәртіпте:

Шарт шеңберінде комиссиялардың және басқа да төлемдердің жаңа түрлерін енгізбеу;

Шарт жасалған күні белгіленген овердрафтқа қызмет көрсету жөніндегі комиссиялар мен өзге де төлемдердің мөлшері ұлғайту жағына қарай және есептеу тәртібін біржақты тәртіппен өзгертпеу;

4.9) Овердрафт беру талаптарында сақтандыру шарттарын жасау туралы талаптар көзделген болса, Заемшының сақтандыру ұйымын таңдау құқығын шектемеуге, сондай-ақ Заемшыға (жеке тұлғаға) өз өмірі мен денсаулығын сақтандыру міндетін жүктемеу;

4.10) бір жылға дейін мерзімге берілген Заем алынған күннен бастап алты ай өткенге дейін; бір жылдан астам мерзімге берілген Заем алынған күннен бастап бір жыл өткенге дейін негізгі борышты ішінара немесе толығымен мерзімінен бұрын өтеу жағдайларын қоспағанда, Овердрафтты мерзімінен бұрын өтелгені үшін тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге түрлерін ұстамау;

4.11) егер негізгі борышты немесе сыйақыны өтеу күні демалыс күніне немесе мерекелік күнге түскен жағдайда, төлем сол күннен кейінгі келесі жұмыс күнінде жүргізілетін болса, тұрақсыздық айыбын немесе айыппұл санкцияларының өзге түрлерін ұстамау.

6-бап. Дауларды шешу тәртібі. Хабарламалар

1. Тараптар машиналық ақпарат тасымалдағыштардағы операциялар туралы деректерді дауларды шешу кезінде дәлелдемелер ретінде тануға келіседі.

2. Тараптар Шарт бойынша барлық ықтимал шағымдарды Тараптар шағымды алған сәттен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде қарауға тиіс деп белгілейді.

3. Шарт бойынша даулар мен келіспеушіліктер, айрықша соттылық жағдайларын қоспағанда, Банктің немесе Овердрафт берілген Банк филиалының орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасының соттарында Қазақстан Республикасының заңнамасын қолдана отырып, банктің

қалауы бойынша (шарттық соттылық) шешіледі.

4. Банктен Заемшыға хабарламалар Банк мұндай хабарламаларды келесі тәсілдердің бірімен: курьерлік немесе пошталық қызмет арқылы; электрондық пошта арқылы; факс арқылы; ұялы және өзге телефон байланысы арқылы; тиісті ақпаратты Банктің филиалдарында/бөлімшелерінде/www.halykbank.kz мекенжайы бойынша Банк веб-сайтында орналастыру арқылы жіберген болса, тиісті түрде ресімделген болып саналады (Шарттың 5-бабы 4-тармағы 4.5) тармақшасында көрсетілген жағдайларды қоспағанда).

Заемшыға тікелей берген жағдайда ғана жеткізілген болып есептелетін, жеке қолға немесе курьер қызметі арқылы табысталатын жазбаша талаптарды, курьер қызметінің Заемшы жеткізу мекенжайы болмауына байланысты жеткізу мүмкін еместігін растауын немесе Заемшының жазбаша талаптарды алудан бас тартуын қоспағанда, жазбаша талаптар жоғарыда көрсетілген тәсілдердің кез келгені арқылы, жазбаша талаптарды алғаны туралы Банк растау алусыз, жеткізілсе, жазбаша талаптар Заемшыға жеткізілген болып, ал Заемшы тиісті түрде хабардар етілген болып есептеледі (Шарттың 5-бабы 4-тармағы 4.5) тармақшасында көрсетілген жағдайларды қоспағанда).

5. Заемшы Банкке берген хабарламалары Заемшы: Банктің уәкілетті қызметкеріне алғандығы туралы қол қойғызып тапсыру; курьерлік немесе пошта қызметі арқылы осындай хабарламаларды жібергенде, тиісті түрде ресімделген болып есептеледі.

7-бап. Қорытынды ережелері

1. Банк Қосылу шартына өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізуге құқылы, егер оларда басқасы көзделмесе, олар Интернет желісінде Банктің www.halykbank.kz веб-сайтында жарияланған күннен бастап қолданысқа енгізіледі және олар қолданысқа енгізілгеннен кейін жасалған Жеке шарттарға қолданылады.

Қосылу шартына өзгерістер мен толықтырулар қолданысқа енгізілгенге дейін жасалған Жеке шарттарға мұндай өзгерістер мен толықтырулар, Банк Қосылу шартында көзделген біржақты тәртіппен енгізуге құқылы, Заемшы үшін қосылу шартының талаптарын жақсартатын өзгерістер мен толықтыруларды қоспағанда, Банк пен заемшылар арасында жеке шарттарға қосымша келісімдер жасалған жағдайда қолданылады.

2. Қосылу шартының талаптары Тараптар арасында жасалған Жеке Шартқа қосымша келісім жасасу арқылы өзгертілуі мүмкін. Мұндай өзгерістер осы нақты Жеке шарттағы Тараптардың қатынастарына қолданылатын болады.

Банк нақты Жеке шарт талаптарының бірі ретінде Қосылу шартында көзделген біржақты тәртіппен Қосылу шартының талаптарына өзгерістер және (немесе) толықтырулар, олар Заемшы үшін жақсарған жағдайда, енгізуге құқылы. Мұндай өзгерістер және (немесе) толықтырулар осы нақты Жеке шарттан Тараптардың қатынастарына қолданылатын болады.

3. Қосылу шартында көзделген жағдайларды, оның ішінде Қосылу шартында белгіленген Заемшы үшін Шарттың талаптары жақсарған, Банк Қосылу шартында көзделген біржақты тәртіппен өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы болған жағдайларды қоспағанда, Жеке шарттың талаптарын, оның ішінде оны орындау талаптарын Тараптар оған Қосымша келісім жасасу арқылы өзгертуі және толықтыруы мүмкін.

4. Шарт шеңберінде жасалған барлық шарттар және оған барлық қосымшалар, егер олар жазбаша нысанда жасалса, Тараптар қол қойса және олардың мөрлерімен куәландырылса, оның ажырамас бөліктері болып табылады (Заемшының мөрі қалауы бойынша қойылады). Шарт, оған барлық қосымшалар бірыңғай құқықтық құрал болып табылады және олардың әрқайсысы бір-бірінің ажырамас бөлігі болып табылады.

5. Шартта және Шартқа қосымшаларда пайдаланылатын бас әріппен жазылған терминдер, егер Шарттың мәтін мазмұнында өзгеше көзделмесе, мынадай мағынаға ие болады:

Сыйақы – Шарт талаптарына сәйкес Овердрафттарды пайдаланғаны үшін Заемшыға есептелетін сыйақы.

Қолжетімді қаражат – Шарт бойынша Қолжетімділік кезеңі шеңберінде Овердрафт лимитінің немесе оның бөлігінің қолданылмаған сомалары.

Овердрафт лимиті – оның шеңберінде Заемшыға Овердрафт берілетін, Шартта көзделген ең үлкен сома.

Овердрафт – Заемшының шотында ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда, Заемшының банктегі Заемшының шотындағы ақшаны асыра отырып, төлемдерді жүзеге асыруы үшін Банк белгілеген Овердрафт лимиті шегінде берілетін кредит.

Негізгі борыш – Банк Заемшыға Шарт шеңберінде берген Овердрафттың өтелмеген сомасы.

Қолжетімділік кезеңі – оның ішінде Заемшы Овердрафтты пайдалануға құқығы бар, Овердрафтты қайтаруға және пайдаланғаны үшін сыйақы төлеуге міндетті мерзім.

Дербес деректер – белгілі бір немесе олардың негізінде белгілі болатын Дербес деректер Субъектісіне қатысты, электрондық, қағаз және (немесе) өзге де материалдық нұсқада тіркелген мәліметтер.

Көтеріңкі сыйақы – Овердрафтты және/немесе ол бойынша сыйақыны өтеген жағдайда, Заемшыға есептелетін тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімақы).

Қолданылатын құқық – Қазақстан Республикасының құқығы.

Дербес деректер бойынша келісім – Дербес деректер Субъектісінің Банктің Дербес деректерді жинауына және өңдеуіне келісімі.

Орташа айлық кредит айналымы – бұл белгілі бір кезең (күн, ай, тоқсан, жартыжылдық, жыл) үшін есептелген және осындай ағымдағы шоттар бойынша үзінді көшірмелерде көрсетілген, орташа айлық мәнге айналдырылған, Заемшының бизнес қызметіне байланысты (тауарлар/материалдық активтер/қызметтер үшін төлемдер) Заемшының Банктегі ағымдағы шоттарына Заемшының барлық есепке жатқызуларының жиынтығы.

Дербес деректер Субъектілері – Дербес деректер оларға тиесілі жеке тұлғалар.

6. Шарт әрқайсысы Тараптар үшін тең заңдық күші бар қазақ және орыс тілдерінде жасалды. Шарттың тілдік нұсқалары арасында қайшылықтар болған жағдайда, оның ережелерін талқылау кезінде басымдық туралы мәселе Жеке шартқа сәйкес шешіледі.

8-бап. Тараптардың заңды мекенжайлары, деректемелері мен қолдары

Тараптардың заңды мекенжайлары, деректемелері мен қолдары Жеке Шартта көрсетіледі.