

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»**  
**Протокол № П/15 от 25 декабря 2015 г.**

**с изменениями и дополнениями, утвержденными**  
**Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»**  
**Протокол № П/16 от 25 апреля 2016 г.**

**с изменениями и дополнениями, утвержденными**  
**Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»**  
**Протокол № П/16 от 20 июня 2016 г.**

**с изменениями и дополнениями, утвержденными**  
**Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»**  
**Протокол № П/16 от 11 ноября 2016 г.**

**с изменениями и дополнениями, утвержденными**  
**Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»**  
**Протокол № П/17 от 01 июня 2017 г.**

**с изменениями и дополнениями, утвержденными**  
**Правлением АО «Capital Bank Kazakhstan»**  
**Протокол № П/18-036 от 28 июня 2018 г.**

### **Общие условия кредитного договора** **АО «Capital Bank Kazakhstan»**

Настоящие Общие условия кредитного договора АО «Capital Bank Kazakhstan» (далее – ОУКД), разработаны в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан и определяют условия Займа, предоставляемого Клиенту (Заемщику) АО «Capital Bank Kazakhstan» (далее - Банк), к которым Клиент (Заемщик) присоединяется в порядке, установленном настоящими ОУКД/Договором.

#### **1. Общие положения**

1.1. Банк не обязан предоставлять услуги и нести обязательства, предусмотренные настоящими ОУКД до момента подписания Сторонами Договора.

1.2. Заемщик считается надлежащим образом информированным Банком об изменениях тарифов Банка, связанных с обслуживанием Счета, в том числе за сопутствующие выдаче Займа услуги, при размещении новых тарифов Банка в операционных залах Банка, а также на сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.capitalbank.kz](http://www.capitalbank.kz).

1.3. Предоставление Займа осуществляется путем зачисления денег на Счет Заемщика, в соответствии с настоящим ОУКД и Договором.

1.4. Заемщик не вправе передавать (уступать) свои права и обязанности по Договору третьим лицам без письменного согласия Банка. При этом обязательство по погашению Задолженности может быть исполнено третьим лицом за Заемщика, и в этом случае Банк не обязан уведомлять Клиента об исполнении обязательств за Заемщика таким третьим лицом.

1.5. За пользование Займом Заемщик выплачивает Банку Вознаграждение по ставке, предусмотренной Договором, которая является фиксированной и не подлежит изменению в одностороннем порядке, за исключением случаев ее изменения в сторону уменьшения или

временного изменения в сторону уменьшения Банком, совершенных в порядке, установленном законодательством РК. Фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена по соглашению Сторон в сторону уменьшения либо на плавающую ставку вознаграждения в течение срока действия Договора. По соглашению сторон фиксированная ставка вознаграждения может быть изменена в сторону увеличения по истечении срока ее действия, определенного Договором, но не ранее трех лет с даты заключения Договора. Каждое последующее изменение в сторону увеличения фиксированной ставки вознаграждения возможно по соглашению сторон по истечении срока действия фиксированной ставки, но не ранее трех лет со дня предыдущего изменения фиксированной ставки вознаграждения.

1.6. Начисление Вознаграждения производится за фактическое количество дней использования Займом, при этом год принимается равным 360 (триста шестьдесят) календарным дням, а месяц – 30 (тридцати) календарным дням;

1.7. Начисление Вознаграждения производится на сумму Основного долга по Займу, начиная со дня, следующего за днем предоставления Займа и заканчивается в день полного погашения Займа.

1.8. В случае если условиями Договора предусмотрено предоставление в залог Банку какого-либо имущества, Заемщик обязуется застраховать имущество, представленное в залог Банку, в случаях и в порядке (сроки), предусмотренные Договором и/или договором об Обеспечении.

*В пункт 1.9. внесены изменения (применяется к Договорам, заключенным с «29» июня 2018 года)*

1.9. Дополнительным условием предоставления Займа Заемщику, являющемуся лицом, связанным с Банком особыми отношениями, является предоставление Заемщиком в целях надлежащего исполнения обязательств по возврату Займа Обеспечения, соответствующего требованиям законодательства РК, а также соблюдение иных требований, предусмотренных законодательством РК и внутренними нормативными документами Банка.

*Статья дополнена пунктами 1.10., 1.11. (применяются к Договорам, заключенным с «01» июля 2016 года);*

*В пункт 1.10. внесены изменения (применяется к Договорам, заключенным с «29» июня 2018 года)*

1.10. Способ погашения Задолженности: погашение Задолженности по Займу производится в безналичном порядке путем прямого дебетования Банком Счета или другими способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.

1.11. Сумма произведенного платежа по Договору, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору и/или ОУКД, погашает Задолженность Заемщика в следующей очередности: 1) задолженность по Основному долгу; 2) задолженность по Вознаграждению; 3) неустойка (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы Основного долга и (или) уплате Вознаграждения; 4) сумма Основного долга за текущий период платежей; 5) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей; 6) издержки Банка по получению исполнения; 7) иная Задолженность, не перечисленная выше.

По истечении 180 (ста восьмидесяти) последовательных календарных дней просрочки сумма произведенного платежа по Договору и/или ОУКД, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору и/или ОУКД, погашает Задолженность Заемщика в следующей очередности: 1) задолженность по Основному долгу; 2) задолженность по Вознаграждению; 3) сумма Основного долга за текущий период платежей; 4) Вознаграждение, начисленное за текущий период платежей; 5) неустойка (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы Основного долга и (или) уплате Вознаграждения; 6) издержки Банка по получению исполнения; 7) иная Задолженность, не перечисленная выше.

## **2. Права Заемщика**

### **2.1. Заемщик вправе:**

2.1.1. в случае получения Займа, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, на приобретение товаров, работ и услуг, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора, вернуть Заем с оплатой Вознаграждения, начисленного Банком

с даты предоставления Займа, без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций за возврат Займа;

2.1.2. в случае, если дата погашения Основного долга и (или) Вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, произвести оплату Вознаграждения и (или) Основного долга в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки и иных видов штрафных санкций;

2.1.3. по заявлению получить в срок не более 3 (трех) рабочих дней, безвозмездно, не чаще 1 (одного) раза в месяц в письменной форме информацию о распределении (на Основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы) очередных поступающих денег в счет погашения Задолженности по Договору;

2.1.4. по заявлению о частичном или полном досрочном возврате Банку предоставленного по Договору Займа – безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней получить в письменной форме сведения о размере причитающейся к возврату суммы с разбивкой на Основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

2.1.5. досрочно погасить Заем частично или в полном объеме без оплаты неустойки или иных видов штрафных санкций. Стороны договорились, что для частичного или полного досрочного погашения Займа Заемщик обязан предоставить Банку подписанное им заявление на досрочное погашение Займа не менее чем за 3 (три) рабочих дня до даты частичного или полного досрочного погашения;

2.1.6. письменно обратиться в Банк при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам и получить ответ в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

2.1.7. в случае получения ипотечного займа по Договору письменно обратиться к банковскому омбудсману в соответствии с законодательством Республики Казахстан для урегулирования разногласий, возникших из ОУКД/Договора;

2.1.8. в случае получения ипотечного жилищного займа по Договору представить в течение 25 календарных дней с момента вручения или отправки заказным письмом уведомления о невыполнении обязательств письменный отказ от проведения реализации ипотеки во внесудебном порядке, зарегистрированный в органе, где был зарегистрирован ипотечный договор. Данным правом обладает также залогодатель (физическое лицо), не являющийся Заемщиком (вещный поручитель);

2.1.9. в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления об изменении условий Договора и/или ОУКД в сторону их улучшения для Заемщика отказаться от предложенных Банком улучшающих условий в порядке, предусмотренном Договором и/или ОУКД;

*В подпункт 2.1.10. внесены изменения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (применяется к Договорам, заключенным с «29» июня 2018 года)*

2.1.10. в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства посетить Банк и представить письменное заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора, в том числе связанных с:

изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору;

изменением валюты суммы остатка Основного долга по Займу, выданному в иностранной валюте, на национальную валюту;

отсрочкой платежа по Основному долгу и (или) Вознаграждению;

изменением метода погашения Задолженности или очередности погашения Задолженности, в том числе с погашением Основного долга в приоритетном порядке;

изменением срока действия Договора;

прощением просроченного Основного долга и (или) Вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени).

### **3. Обязанности Заемщика**

#### **3.1. Заемщик обязуется:**

3.1.1. использовать Заем, предоставленный Банком, по целевому назначению;

3.1.2. своевременно и в полном объеме возвращать полученный Заем и уплачивать Вознаграждение за его пользование. Сумма Займа возвращается и Вознаграждение за пользование Займом уплачивается в сроки, установленные Договором;

3.1.3. своевременно извещать Банк обо всех обстоятельствах, способных повлиять на своевременное погашение Займа и Вознаграждения по нему;

3.1.4. оказывать всемерное содействие Банку в проводимых проверках финансового состояния Заемщика;

3.1.5. предоставлять документы, подтверждающие целевое использование всей суммы Займа (договора, акты приемок, счета фактуры, накладные и другое), и иные документы, необходимые Банку для соблюдения законодательства Республики Казахстан, не позднее 30 (тридцать) календарных дней со дня предоставления Займа;

3.1.6. в случае направления Займа на рефинансирование задолженности Заемщика, предоставить в срок, определенный Банком, документы, подтверждающие целевое использование рефинансируемого кредита;

3.1.7. в течение 3 (три) рабочих дней со дня получения требования Банка явиться в Банк и подписать составленный Банком мониторинговый отчет целевого использования Займа;

3.1.8. в течение 5 (пять) рабочих дней со дня соответствующего изменения, сообщать Банку об изменении своих данных, указанных в Анкете, в особенности: об изменении фамилии, имени, отчества, адреса, документов удостоверяющих личность, номера домашнего телефона, номера мобильного/сотового телефона, места работы (источника получения дохода), приобретении статуса субъекта малого предпринимательства, а также о любых обстоятельствах, которые могут повлиять на способность Заемщика возвращать Заем и выплачивать Вознаграждение и/или на идентификацию Заемщика;

3.1.9. в случае неисполнения своих обязательств по Договору, по первому требованию Банка, (1) в течение 10 (десяти) календарных дней предоставить Банку дополнительное Обеспечение/Обеспечение в виде гарантии третьего лица и/или движимого и/или недвижимого имущества, и заключить с Банком соответствующий договор об Обеспечении; (2) за свой счет обеспечить государственную регистрацию права залога в регистрирующем органе и предоставить Банку договор об Обеспечении с соответствующей отметкой регистрирующего органа;

3.1.10. в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору уплатить Банку неустойку (штраф, пеню), предусмотренную ОУКД и/или Договором;

3.1.11. хранить и по требованию предоставить Банку подлинники документов, подтверждающих погашение Заемщиком Задолженности по Займу до полного исполнения обязательств по Договору.

*В подпункты 4.1.7. и 4.1.8. Статьи 4 внесены изменения и дополнения, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (вводится в действие с 16 ноября 2016 года)*

## **4. Права Банка**

### **4.1. Банк вправе:**

4.1.1. при предоставлении в рамках ОУКД/Договора финансирования в форме кредитной линии, приостановить выдачу Заемщику Займов (траншей) в рамках кредитной линии:

1) при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма Займа не будет возвращена в срок (выявление факта совершения мошеннических действий, ухудшение финансового состояния Заемщика, в том числе по причине потери работы, увеличения обязательств перед иными банками второго уровня и пр.);

2) ухудшения условий привлечения Банком кредитных ресурсов, увеличения размеров инфляции, падения темпов роста и ухудшения макроэкономических показателей ВВП Казахстана, изменения требований и нормативов, установленных государственными органами

РК, и иных оснований, препятствующих или делающих невыгодными, или убыточными предоставление Займа на условиях, одобренных Банком;

3) по займам, требующим предоставление Банку Обеспечения: Заемщиком не предоставлено/не обеспечено предоставление третьим лицом Обеспечения/дополнительного Обеспечения (в том числе, если не зарегистрирован соответствующий договор об Обеспечении), в указанный Банком срок и/или в указанном Банком порядке, а также в случае недостаточности суммы предоставленного Обеспечения или наличия обременений (прав третьих лиц) на имущество, являющееся Обеспечением;

4) Банк не согласен с целевым назначением Займа, указанным Заемщиком в заявлении, если целевое назначение Займа противоречит цели, указанной Договоре;

5) экономико-политическая обстановка в Республике Казахстан или в мире предполагает возможность существенного изменения любых условий, влияющих или могущих повлиять на способность Банка исполнять свои обязательства по Договору;

6) со стороны Заемщика имело или имеет место до момента подачи заявления о предоставлении Займа (транша) любое нарушение условий Договора и/или ОУКД и/или договоров об Обеспечении;

7) имеет место неисполнение и/или ненадлежащее исполнение Заемщиком/залогодателем/гарантом обязательств перед Банком (в пользу Банка) по иным, заключенным между Банком и Заемщиком/залогодателем/гарантом договорам;

8) если Заемщик вовлечен в судебный процесс в качестве ответчика на сумму иска, составляющую свыше одной трети по отношению к размеру Обеспечения и/или Займа;

4.1.2. требовать от Заемщика предоставления документов, необходимых для формирования кредитного досье, а также запрашивать у Заемщика любую документацию и информацию, которые Банк сочтет необходимыми в любое время в течение всего срока действия Договора и ОУКД;

4.1.3. в случае включения в общую сумму Займа сумм комиссий и страховых премий, после выдачи Займа в соответствии с порядком, предусмотренным законодательством РК списать из суммы Займа – суммы комиссий, причитающихся Банку по Договору, и для последующего перевода в пользу страховой компании (компаний) - суммы страховых премий;

4.1.4. в любое время осуществлять проверку финансового состояния Заемщика;

4.1.5. в одностороннем порядке изменять условия Договора и/или ОУКД в сторону их улучшения для Заемщика в случаях, предусмотренных законодательством РК, а также установленных в ОУКД/ Договоре;

4.1.6. требовать досрочного возврата суммы Займа и Вознаграждения по нему при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата очередной части Займа и (или) выплаты Вознаграждения, более чем на сорок календарных дней;

4.1.7. в беспорном (безакцептном) порядке дебетовать Счет, а также иные счета Заемщика в Банке, на сумму Задолженности Заемщика перед Банком, за исключением денег, получаемых Заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Заемщика, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, а также жилищных выплат, предусмотренных законодательством о жилищных отношениях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с законодательством о государственной образовательной накопительной системе;

4.1.8. путем использования платежных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и иностранных государств, в том числе путем предъявления платежного требования-поручения, в беспорном (безакцептном) порядке обратиться за взысканием на деньги, находящиеся на счетах Заемщика в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на территории Республики Казахстан и за ее пределами в счет погашения Задолженности, за исключением денег, получаемых Заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда

социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Заемщика, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан, а также жилищных выплат, предусмотренных законодательством о жилищных отношениях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с законодательством о государственной образовательной накопительной системе;

*В подпункт 4.1.9. внесены изменения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (применяется к Договорам, заключенным с «29» июня 2018 года).*

4.1.9. без согласия Заемщика передать права и обязанности по Договору любому третьему лицу с передачей любой информации о Заемщике, залогодателе, Займе и Договоре, с последующим письменным уведомлением Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней. При этом требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям Банка с Заемщиком в рамках Договора/ОУКД, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому передано право (требования);

4.1.10. собирать и обрабатывать персональные данные Заемщика, в т.ч. осуществлять их трансграничную передачу государственным органам и третьим лицам, раскрыть третьему лицу банковскую, коммерческую и иную охраняемую Законом тайну Заемщика в любых целях, включая, но не ограничиваясь целями предоставления банковского обслуживания Заемщику, соблюдения законодательства Республики Казахстан и иностранных государств, проведения проверки и аудита Банка, осуществления страхования рисков, связанных с Заемщиком и Займом, взыскания Задолженности по Договору, получения Банком консультации третьих лиц по Договору/ОУКД, договорам об Обеспечении и соблюдения Банком, принятых на себя обязательств по договору, заключенному с третьим лицом;

4.1.11. записывать телефонные разговоры с Заемщиком, осуществлять фото/видео съемку Заемщика и использовать фото/видео/звукозаписи в качестве доказательств при рассмотрении споров между Банком и Заемщиком, а также в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

4.1.12. направлять Заемщику информацию о деятельности, продуктах и услугах Банка посредством направления SMS-сообщения либо письменного уведомления, телефонного звонка и пр.;

4.1.13. в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком Обязательств по Договору, информировать работодателя Заемщика о наличии Задолженности, а также уведомить об этом других заинтересованных лиц;

4.1.14. досрочно предъявить к взысканию в полном объеме или частично сумму Займа, сумму Вознаграждения по Займу, а также сумму иных платежей, подлежащих уплате в соответствии с условиями Договора/ОУКД и законодательством Республики Казахстан, в следующих случаях:

- 1) при наступлении Дефолта, либо реальной угрозы его наступления;
- 2) при отсутствии у Заемщика денег для осуществления очередного платежа по Займу;
- 3) если на имущество Заемщика, либо на его деньги, хранящиеся на счетах, наложен арест или иным образом обращено взыскание (либо существует угроза возникновения такого рода последствий);
- 4) если хотя бы одно из заявлений и гарантий, сделанных Заемщиком в Договоре, было недействительно или стало недействительным в период действия Договора;
- 5) нецелевого использования Займа;
- 6) в иных случаях, которые, по обоснованному мнению, Банка, могут негативно отразиться на платежеспособности Заемщика, возможности выполнения им своих Обязательств по Договору/ОУКД.

4.1.15. В случаях, перечисленных в пункте 4.1.14. ОУКД, а также в иных случаях, предусмотренных Договором, Банк вправе предпринять все предусмотренные законодательством Республики Казахстан меры, необходимые и достаточные для защиты его прав и интересов, при этом все расходы, понесенные Банком в этой связи, относятся на счет Заемщика;

*Статья 4 дополнена подпунктом 4.1.16. (применяются к Договорам, заключенным с «01» июня 2017 года).*

4.1.16. при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору/ОУКД передать Задолженность Заемщика перед Банком по Договору/ОУКД на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

## **5. Обязанности Банка**

### **5.1. Банк обязан:**

5.1.1. в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты заключения Договора принять Заем, предусмотренный подпунктом 2.1.1. ОУКД, с удержанием Вознаграждения, начисленного с даты предоставления Займа, без удержания неустойки или иных видов штрафных санкций за возврат Займа;

5.1.2. по заявлению Заемщика безвозмездно не чаще 1 (одного) раза в месяц представить в срок не более 3 (трех) рабочих дней в письменной форме информацию о распределении (на Основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей) очередных поступающих денег в счет погашения Задолженности по Договору;

5.1.3. по заявлению Заемщика о частичном или полном досрочном возврате Банку, предоставленного по Договору Займа – безвозмездно в срок не более 3 (трех) рабочих дней сообщить ему размер причитающейся к возврату суммы с разбивкой на Основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки, штрафы и другие подлежащие уплате суммы с указанием просроченных платежей;

5.1.4. уведомлять Заемщика в течение 30 (тридцати) календарных дней с первого дня просрочки о просрочке исполнения Обязательств с указанием размера просроченной Задолженности, необходимости внесения платежей по Договору и о последствиях невыполнения Заемщиком Обязательств, предусмотренных Договором, одним из способов, указанных в пункте 9.2. ОУКД;

5.1.5. рассмотреть и подготовить письменный ответ на письменное обращение Заемщика в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан;

5.1.6. при уступке права требования по Договору третьим лицам в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомить об этом Заемщика (его уполномоченного представителя) с указанием полного объема переданных прав требования, остатка текущей и просроченной Задолженности с разбивкой на Основной долг, Вознаграждение, комиссии, неустойки и иные виды подлежащих уплате сумм, а также назначения дальнейших платежей по погашению Займа – банку или лицу, которому переданы права требования;

5.1.7. уведомлять Заемщика об изменении условий Договора и/или ОУКД в сторону их улучшения в порядке, предусмотренном ОУКД/Договором;

*Статья 5 дополнена подпунктами 5.1.8. и 5.1.9. в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (применяются к Договорам, заключенным с «29» июня 2018 года).*

5.1.8. в течение пятнадцати календарных дней со дня получения письменного заявления Заемщика, рассмотреть предложенные изменения в условия Договора/ОУКД в письменной форме сообщить Заемщику о (об):

согласии с предложенными изменениями в условия Договора/ОУКД;

своих предложениях по изменению условий Договора/ОУКД;

отказе в изменении условий Договора/ОУКД с указанием мотивированных обоснований причин такого отказа;

5.1.9. при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) Банка по Договору/ОУКД третьему лицу, уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя):

до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Договоре/ОУКД, либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре/ОУКД либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению Займа третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Договору/ОУКД), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм Основного долга, Вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

## **6. Ограничения для Банка**

### **6.1. Банк не вправе:**

6.1.1. в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения, установленные на дату заключения Договора с Заемщиком размеры и порядок расчета комиссий и иных платежей по обслуживанию Займа;

6.1.2. в одностороннем порядке вводить новые виды комиссий и иных платежей в рамках заключенного Договора;

6.1.3. ограничивать Заемщика, залогодателя в выборе страховой организации и (или) оценщика, а также возлагать на Заемщика обязанность страховать свою жизнь и здоровье;

6.1.4. взимать неустойку или иные виды штрафных санкций за досрочное погашение Займа;

6.1.5. взимать неустойку или иные виды штрафных санкций в случае, если дата погашения Основного долга или Вознаграждения выпадает на выходной, либо праздничный день, и уплата Вознаграждения или Основного долга производится в следующий за ним рабочий день.

6.1.6. в одностороннем порядке приостанавливать выдачу новых займов в рамках заключенного Договора, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РК, Договором и/или ОУКД.

*ОУКД дополнен статьями 6-1. и 6-2. (применяются к Договорам, заключенным с «01» июля 2016 года).*

### **6-1. Ответственность сторон за нарушение обязательств.**

6-1.1. В случае нарушения условий Договора/ОУКД, Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями Договора и настоящего ОУКД.

6-1.2. В случае нецелевого использования Займа, Заемщик уплачивает Банку штраф в размере 5% (пять) процентов от суммы Займа, использованного не по целевому назначению.

6-1.3. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения любого из обязательств, предусмотренных ОУКД и/или Договором, за исключением обязательства за несвоевременное погашение Основного долга и/или несвоевременная уплата Вознаграждения, предусмотренного Договором и п. 6-1.2. ОУКД, Заемщик уплачивает Банку неустойку в размере 0,1 % (ноль целых одна десятая) процентов от суммы Займа за каждый день неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательства, а в случае если ОУКД и/или Договором не предусмотрен срок исполнения обязательства штраф в размере 5 000 (Пять тысяч) тенге за каждый факт неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательства.

6-1.4. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Договору/ОУКД, Банк вправе требовать от Заемщика выплаты неустойки, предоставления дополнительного Обеспечения, досрочного возврата Займа и уплаты Вознаграждения, взыскивать Задолженность в судебном и/или внесудебном порядке, обратиться взыскание на Обеспечение как в судебном, так и в принудительном внесудебном порядке (в безакцептном порядке), в



безакцептном порядке взыскивать деньги с банковских счетов Заемщика, а также применить иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

*В пункт 6-2.1. Статьи 6-2 внесены изменения и дополнения, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (вводится в действие с 16 ноября 2016 года)*

#### **6-2. Меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика.**

6-2.1. Банк, в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Заемщиком Договора/ОУКД, принимает меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Договором/ОУКД, включая, но не ограничиваясь, следующие меры:

- уведомление Заемщика о необходимости соблюдения Договора/ОУКД и о последствиях нарушения Договора/ОУКД, а также о размере просроченной Задолженности;
- рассмотрение вопроса о применении мер в отношении Заемщика;
- обращение взыскания в безакцептном (бесспорном) порядке на деньги, в том числе путем предъявления платежного требования – поручения, имеющиеся на любых банковских счетах Заемщика, за исключением денег, получаемых Заемщиком в виде пособий и социальных выплат, выплачиваемых из государственного бюджета и Государственного фонда социального страхования, находящихся на банковских счетах, открытых по требованию Заемщика, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан, а также жилищных выплат, предусмотренных законодательством о жилищных отношениях, денег, внесенных на условиях депозита нотариуса, и денег, находящихся на банковских счетах по договору об образовательном накопительном вкладе, заключенному в соответствии с законодательством о государственной образовательной накопительной системе;
- обращение с иском в суд о взыскании Задолженности по Договору/ОУКД;
- изменение условий исполнения Договора/ОУКД способом, установленным ОУКД.

#### **7. Порядок внесения изменений в условия Договора/ОУКД, порядок присоединения к ОУКД**

7.1. Договор/ОУКД могут быть изменены по соглашению Сторон.

7.2. Договор/ОУКД могут быть изменены Банком в одностороннем порядке в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Договором/ОУКД

7.3. Клиент (Заемщик) присоединяется к условиям ОУКД путем подписания Договора, который с момента его заключения Сторонами становится неотъемлемой частью настоящего ОУКД. ОУКД вступают в силу и становятся юридически обязательными для Клиента (Заемщика) с даты заключения Договора.

#### **8. Разногласия и споры сторон**

8.1. Разногласия и споры, возникшие между Сторонами, в том числе в процессе исполнения условий Договора/ОУКД, подлежат урегулированию в досудебном порядке.

8.2. Разногласия и споры, указанные в п.8.1. ОУКД и не урегулированные в досудебном порядке, подлежат рассмотрению в судах Республики Казахстан по месту нахождения Банка либо, по усмотрению Банка, по месту нахождения филиала Банка.

#### **9. Дополнительные условия**

9.1. Договор/ОУКД подчинены законодательству Республики Казахстан.

9.2. Все уведомления, требования и иные извещения направляются посредством телефонного звонка/телефонного сообщения, в том числе воспроизведение заранее записанного не персонализированного звукового сообщения на любой номер телефона, указанный Заемщиком, SMS-сообщения, сообщения по электронной почте и/или иными средствами связи. При этом Заемщик считается уведомленным надлежащим образом, в случае отправки Банком уведомлений на адрес, номера телефона/мобильного телефона, адреса электронной почты, указанных Заемщиком в Договоре либо в заявлении на получение Займа.

*Статья дополнена пунктом 9.2-1 (применяется к Договорам, заключенным с «01» июля 2016 года)*

9.2-1. Если иное не предусмотрено в Договоре все уведомления, требования и иные извещения направляются Заемщиком Банку в письменной форме (должны быть подписаны Заемщиком или иным уполномоченным им лицом). Стороны соглашаются, что любые уведомления, требования и иные извещения от Заемщика Банку считаются оформленными в письменном виде и полученными Банком, когда они: вручаются уполномоченному работнику Банка, в том числе работнику канцелярии Банка, под расписку о получении или направляются через курьерскую или почтовую службу.

9.3. В случае если Заемщик не уведомит в письменной форме Банк об изменении местонахождения, уведомление, направленное Банком по известному ему местонахождению Заемщика, будет считаться направленным и врученным должным образом.

9.4. Заемщик обязуется в течении 5 рабочих дней уведомить Банк об изменении своего юридического адреса, места жительства, номера телефона, адреса электронной почты или данных иных средств связи, указанных в Договоре и/или в заявлении на получение Займа. При отсутствии уведомления об изменении указанных выше данных все уведомления и иные документы направляются по последнему известному Банку юридическому адресу и (или) месту жительства и(или) номеру телефона и(или) адресу электронной почты и(или) иных средств связи Заемщика и считаются доставленными, даже если Заемщик по этому адресу больше не прописан и (или) не проживает и(или) данные указанных средств связи/средства связи были изменены.

9.5. В случае безакцептного (беспорного) изъятия денег в счет Задолженности в иной валюте, чем валюта Задолженности, конвертирование изъятых денег в валюту Задолженности производится по установленному Банком курсу на дату конвертации.

9.6. В случае списания денег со счетов Заемщика в других банках и/или организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на территории Республики Казахстан и за ее пределами, Заемщик возмещает все затраты Банка, связанные со списанием в беспорном (безакцептном) порядке в полном объеме.

9.7. В случае истечения срока действия договора страхования, заключенного между Банком от имени страховщика и Заемщиком, Стороны вправе по обоюдному согласию на основании предложения Банка заключить договор страхования на новый срок, условия которого изложены в отдельном договоре страхования, заключенном между Банком от имени страховщика и Заемщиком.

9.8. Настоящие ОУКД составлены на казахском и русском языках. В случае противоречий между текстами на казахском и русском языках приоритет имеет текст, составленный на русском языке;

*Статья дополнена пунктом 9.9. (применяется к Договорам, заключенным с «01» июля 2016 года)*

9.9. Настоящим Заемщик подтверждает предоставление Банку согласия на предоставление сведений о Заемщике в кредитные бюро и на предоставление кредитным бюро Банку кредитного отчета о Заемщике, а также информации, связанной с исполнением Сторонами обязательств по Договору/ОУКД.

## **10. Определения и толкование**

10.1. Если иное прямо не оговорено Договором, термины и определения с заглавной буквы, используемые в Договоре, ОУКД имеют следующие значения:

**Вознаграждение** – сумма денег, которую Заемщик обязуется уплатить Банку за пользование Займом, исходя из порядка расчета и размера ставки, указанной в Договоре.

**Дефолт** - невозможность Заемщика выполнять обязательства по оплате любых сумм в рамках условий ОУКД/Договора/договора об Обеспечении либо иного договора, заключенного между Банком и Клиентом (Заемщиком) либо между Клиентом (Заемщиком) и другими банками второго уровня/финансовыми организациями.

**Договор** - договор банковского займа, соглашение об открытии кредитной линии по предоставлению банковских займов либо иной договор/соглашение, заключенное между Банком и Клиентом в рамках ОУКД и определяющее условия предоставления кредитования.

**Задолженность** – сумма Займа, полученная Заемщиком по Договору и непогашенная (невозвращенная) Заемщиком, а также иные суммы (Вознаграждение, комиссии, неустойка, штрафы, предусмотренные Договором т.д.), подлежащие оплате Заемщиком Банку по условиям Договора на ту или иную конкретную дату и неуплаченные (непогашенные) Заемщиком.

**Заем/банковский заем** – сумма денег, предоставляемая Банком Заемщику на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности.

**Клиент (Заемщик)** - физическое лицо, заключившее с Банком Договор в рамках ОУКД, в том числе созаемщик, выступающий солидарным должником по Договору.

**Обеспечение** – способы обеспечения надлежащего исполнения Заемщиком Обязательств по Договору/ОУКД – все вместе и каждое в отдельности.

**Обязательства** – обязательства, принятые на себя Заемщиком по Договору/ОУКД, включая обязательства по возврату Займа, уплате Вознаграждения, по погашению Задолженности и иные обязанности Заемщика перед Банком по Договору/ОУКД, в том числе обязанности, которые могут или будут возникать в будущем.

**Операционный день** - период времени, в течение которого Банком осуществляется прием указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо об отзыве таких указаний от клиентов и передача им сообщений, связанных с осуществлением переводов денег в их пользу.

**Основной долг** – сумма денег, указанная в Договоре, предоставленная Банком и полученная Заемщиком по Договору.

**Рабочий день** – Операционный день Банка.

**Срок Договора** – срок, определенный в Договоре, не позднее которого все суммы Задолженности должны быть погашены (выплачены) Банку.

**Стороны** – Клиент (Заемщик) и Банк.

**Счет** – банковский счет, открываемый Заемщику в рамках условий ОУКД/Договора, реквизиты которого отражаются в Договоре.