|  |
| --- |
|  |
| Тіркеу № 1412 Регистрационный № 1412   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Корреспонденттік қатынастар орнату туралы**  **№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ КЕЛІСІМ**  **қ.**   **«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ ж.**  Бұдан былай «Банк» деп аталатын «Bereke Bank» АҚ атынан **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** негізінде әрекет ететін ***Лауазымы ТАӘ***, бірінші тараптан, және бұдан былай «Респондент» деп аталатын ***Банктің Атауы*** атынан **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** негізінде әрекет ететін ***Лауазымы ТАӘ***, екінші тараптан, бұдан әрі бірге «Тараптар» деп аталып, төмендегілер жөнінде осы Корреспонденттің қатынастар орнату туралы келісімді (бұдан әрі – Келісім) жасады:   1. **КЕЛІСІМНІҢ МӘНІ** 2. Банк Респондентке ЖСК   №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ тағайындау арқылы *Валютаның атауы* «ЛОРО» түріндегі корреспонденттік шотты (бұдан әрі – Шот) ашады және сол бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес**,** Респондентке кассалық-есеп айырысу қызметін көрсетеді.   1. Шот бойынша келесілермен байланысты операциялар жүзеге асырылады:   1) Респонденттің немесе оның клиенттерінің пайдасына түсетін ақшаны қабылдаумен (есептеумен);  2) Респонденттің немесе оның клиенттерінің міндеттемелерін орындау мақсатында Банкке не болмаса үшінші тұлғалардың пайдасына ақша аудару туралы Респонденттің тапсырмасын орындаумен;  3) Келісіммен қарастырылған басқа қызметтер көрсетумен байланысты.  **2. ШОТ АШУ ЖӘНЕ ОНЫ ЖҮРГІЗУ ТӘРТІБІ**  **2.1.** Банк Келісімге қол қойған және Респондент Шот ашу үшін қажетті құжаттарды ұсынған сәттен бастап бір жұмыс күні ішінде Шот ашады.  **2.2.** Тараптар ақпарат алмасу үшін келесі байланыс арнасын қолдануға келісті: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (Әлемдік Банкаралық Қаржылық Телекоммуникациялар Қауымдастығы) (бұдан әрі – SWIFT).  **2.3.** Шот бойынша барлық операциялар тек Респонденттің SWIFT арқылы алынған нұсқауы арқылы жүргізіледі.  **2.4**.SWIFT арқылы жіберілетін және алынатын хабарламалардың шынайылығын қамтамасыз ету үшін рұқсат етілмеген төлемдерден қорғаныс әрекеттері ретінде Тараптар SWIFT бойынша Relationship Management Application (бұдан әрі - RMA) алмасады. Тараптар RMA дұрыс пайдалану және сақталуы үшін және SWIFT арнасына рұқсатсыз кіруден өз тарапынан қажетті қорғанысты қамтамасыз ету үшін жауапкершілік көтереді.  **2.5.** Тараптар RMA пайдалана отырып SWIFT бойынша алынған хабарламалар аутентифифкацияланған болып табылатынынмен және олардың шынайылығына қосымша растама талап етілмейтіндігімен келіседі.  **2.6.** SWIFT бойынша ақпарат алмасу кезінде осы жүйедегі хабарламалардың старндартты форматы қолданылады.  **2.6.** Шотқа ақша түсу тәртібі:   * Ақшаны Респонденттің Шотына түсу бір жұмыс күні ішінде жүргізіледі. * Ақшаның Респондент шотына түсі туралы хабар (кредиттік авизо) SWIFT бойынша келесі жұмыс күні Нұр-Сұлтан уақыты бойынша сағат 11.00-ден кешіктірілмей беріледі.   **2.7.** Егер Тараптар өзгеше келіспеген болса, Респонденттің Шоттан ақша аудару бойынша төлем тапсырмаларын орындаудың келесі тәртібі (Cut-off time) қолданылады.   * ҚР ұлттық валютасындағы төлемдерді/аударымдарды Банк келесідей орындайды:   - егер Банк тапсырманы Нұр-Сұлтан қ. уақытымен сағат 16.30-ға дейін алған болса, сол жұмыс күні;  - егер Респонденттің тапсырмасы Нұр-Сұлтан қ. уақытымен сағат 16.30-дан кейін алынса, келесі жұмыс күні.   * Халықаралық төлемдер/ақша аударымдары Респонденттің тапсырмалары алынған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып жүзеге асырылады.   **2.8.** Валюталау күні көрсетілген төлем тапсырмаларын Банк көрсетілген мерзімде, бірақ Cut-off time аясында орындайды.  **2.9**. Шоттағы ақша қозғалысы туралы үзінді көшірмені Банк Респондентке Шот бойынша операция жасалған күннен кейінгі жұмыс күні Нұр-Сұлтан қ. уақытымен сағат 13:00-ден кешіктірмей SWIFT арқылы жолдайды.  **2**.**10**. Егер Респондент үзінді көшірмені алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінің ішінде жазбаша түрде өз ескертулерін ұсынбаса, үзінді көшірме расталды деп есептеледі.  **2**.**11**. Банк келесі жағдайларда Респонденттің Шоты бойынша операцияларды жүзеге асырудан бас тартады:   * Респондент төлем және (немесе) аударым жасау үшін қажетті ақша соманы қамтамасыз етпеген кезде; * Респондент Қазақстан Республикасының заңнамасымен/Келісім талаптарымен белгіленген нұсқауды/өзге талаптарды құру және ұсыну тәртібін сақтамаған жағдайда; * Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңында немесе Қазақстан Республикасы тарапынан ратификациялаған халықаралық келісімдерде қарастырылған немесе Қазақстан Республикасының резидент емес банктері тарапынан жасалған шартта көзделген жағдайларда; * уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе уәкілетті тұлғалардың Респонденттің Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқта тұру туралы шешімдері/өкімдері болған жағдайда; * бенефициар пайдасына аударылатын ақшаның заңсыз алынғанын білдіретін факттер анықталған және расталған жағдайда; * уәкілетті органдардың Респонденттің Шотындағы ақшаны арестке қою туралы ақшамен қамтамасыз етілмеген акттері, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бірінші тәртіпте орындалуы тиіс нұсқаулар болған жағдайда.   **3. ҚЫЗМЕТТЕР ҚҰНЫ**  **3.1**. Келісім бойынша Банк қызметтерінің құны Келісімнің 1 Қосымшасында көрсетілген Тарифтерде анықталады.  **3.2.** Халықаралық төлемдер/ақша аударымдары үшін, сондай-ақ Банктің төлемдік емес қызметтерінің тарифтері Келісмнің 4.1. т. көрсетілген тәртібінде өзгертілуі мүмкін.  **3.3**. Банк комиссияларын, сондай-ақ Келісім бойынша Респонденттің міндеттемелерді бұзуына байланысты Банктің өзге де шығындары сомасын Банк Респонденттің Банкте ашылған кез келген валютадағы кез келген шоттарын тікелей дебеттеу арқылы өндіріп алуға (есептен шығаруға) құқылы. Ақша Респондент Шотының валютасынан өзге валютада алынған жағдайда, ақша өндіріп алу тиісті айырбастау жасалатын күні Банкте белгіленген бағам бойынша ақша алу/ұстап қалу валютасына айырбасталып, Респонденттен мұндай айырбастауға байланысты барлық комиссияларды ұстай отырып, жүргізіледі.  **3.4.** Респонденттің Банкте ашылған кез келген валютадағы шоттарын осы Келісімнің 4.2. т. қарастырылғандай тікелей дебеттеу арқылы ақша өндіріп алуына (алуына) Респондент осы арқылы Банкке қайтарып алынбайтын келісімін береді.  **4. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ ЖӘНЕ МІНДЕТТЕРІ**  **4.1**. Банк:   * SWIFT бойынша ақпараттық хабарламаны Респонденттің мекен-жайына жіберу арқылы Респондентті жазбаша не болмаса Келісімде көрсетілген мекен-жай бойынша жаңа Тарифтер өз күшіне енетін күнге дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын Банктің уәкілетті органдары қол қойған қағаз тасымалдаушыдағы хабарлама түрінде хабарлау арқылы халықаралық төлемдер/ақша аударымын жүзеге асыру кезінде алынатын, сонымен қатар төлемдік емес қызметтер үшін алынатын Банк Тарифтерін өзгертуге; * Банк пен Респондент арасындағы екі жақты қосымша келісімге қол қою арқылы төлемдік қызметтер тарифін өзгертуге; * Респондентке операцияларды жүргізу тәртібін (Cut-off time) өзгерту туралы кемінде 10 (он) күнтізбелік күн бұрын оның мекенжайына SWIFT арқылы ақпараттық хабарлама жіберу арқылы хабарландыра отырып немесе қағаз бетінде Банктің уәкілетті тұлғаларына қол қойғызып, Келісімде көрсетілген мекенжайға жолдау арқылы хабарландыра отырып операцияларды жүргізу тәртібін өзгертуге құқылы;   **4.2.** Банк:   * Шот бойынша Респонденттің нұсқауларын орындауға; * Шотқа түсетін ақшаның сақталуын қамтамасыз етуге; * Респондентке Шоттағы ақша қозғалысы туралы уақтылы хабарлауға; * Респонденттің тапсырмасын орындау мүмкін болмаған жағдайда бас тарту себебін көрсетіп, тапсырманы алған күн ішінде Респондентке хабарлауға; * Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған жағдайларды қоспағанда, Шот бойынша операциялар туралы ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз етуге; * Респондентке қаржылық есептілікті, оның ішінде бухгалтерлік балансты, кірістер мен шығындар туралы есепті, ақша қаражатының қозғалысы туралы есепті, капиталдағы өзгерістер туралы есепті, түсінік хатты тиісті формаларда электронды пошта арқылы (**электронды пошта мекенжайы көрсетіледі**) ұсынуға міндетті.   **4.3.** Респондент:   * Шоттағы ақшаға өзінің қалауы бойынша иелік етуге; * Банктен осы Келісімнің 5.3. т. қарастырылған мөлшерде және жағдайларда айыппұл төлеуін талап етуге құқылы.   **4.4.** Респондент:   * RMA алмасуын және SWIFT бойынша операцияларды жүргізуге тек уәкілетті тұлғаларға рұқсат берілуін қамтамасыз етуге; * Шотқа қате түскен сомалар туралы Шот бойынша үзінді көшірмені алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей Банкке хабарлауға; * Банк қызметтерін уақытылы және толық көлемде төлеуге; * Банк Шотындағы ақша қалдығының төлем сомасына сәйкестігін бақылауды жүзеге асыруға; * өз атауы, орналасқан жері, деректемелерінің өзгергендігі туралы осындай өзгеріс күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банкке хабарлауға; * Шот ашу үшін актуалды құжаттарды ұстап тұруға, құжаттарға өзгеріс енгізілген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Банкке өзгертілген құжаттарды шот ашу үшін ұсынуға; * Банктің сұратуымен Банк белгілеген мерзімде уақытылы:   Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл сауалнамасын Банк ұсынған үлгіде ұсынуды;  KYC (Know Your Customer – Өз Клиентіңді Біл) процедурасы үшін қажетті өзге құжаттарды ұсынуды қамтамасыз етуге;   * корреспондеттік шот ашу туралы ақпаратты ҚР Ұлттық Банкіне қазақстандық теңгеде корреспонденттің шот ашылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде ұсынуға міндетті (ҚР резиденттері болып табылатын Респонденттер үшін).     **5. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ:**  **5.1.** Келісім бойынша міндеттемелерді орындамаған (тиісті түрде орындамағаны) үшін Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жауапкершілікке тартылады.  **5.2.** Келісім талаптарының бұзылуына жол берген Тарап, осындай талап бұзудың салдарынан екінші Тарапқа келтірілетін зиянның алдын алу (азайту) үшін шара қолдануға міндетті.  **5.3.** Респондент Банктің Респондент нұсқауын тиісті орындамағаны үшін немесе орындаудан негізсіз бас тартқаны үшін, Банк кінәсі расталған жағдайда, Банктен нұсқау сомасының 0,01% мөлшерінде айыппұл төлеуін талап етуге құқылы.  **5.4**. Дегенмен де, Банктің Респонденттің тапсырмасының шынайылығына, сәйкестілігіне қатысты күмәні не қателіктер болған жағдайда Банк Респонденттен тапсырманы растауын сұрауға міндетті.  **5.5**. Банк Респонденттен SWIFT бойынша автоматтандырылған хабарлама арқылы алынған тапсырмаларды орындайды және мұндай тапсырма қате, жалған не Респондеттің рұқсатынсыз жасалғаны үшін жауапкершілік көтермейді.  **5.6.** Респондент Шот ашу үшін ұсынған құжаттардың шынайылығы және дұрыстығы үшін жауапкершілік көтереді.  **6. ЕҢСЕРІЛМЕЙТІН**  **КҮШ ЖАҒДАЙЛАРЫ**  **6.1.** Әскери іс-қимылдар, табиғи апаттар (су тасқыны, жер сілкіну, дауыл, өрт, жанартаудың атылуы), көтерілістер, жаппай тәртіпсіздіктер, сонымен қатар Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына толық немесе ішінара кедергі келтіретін мемлекеттік органдардың тыйым салатын немесе шектеу қоятын шешімдері жататын еңсерілмейтін күш жағдайлары мен төтенше жағдайлар туындаған жағдайда, міндеттемелерді орындау мерзімі мұндай жағдайлардың әрекет ету мерзіміне ұзартылады.  **6.2.** Төтенше жағдайларға тап болған Тарап тез арада екінші Тарапқа форс-мажордың туындауы мен болуы мүмкін ұзақтығы туралы хабарлауға міндетті. Мұндай хабарламада келтірілген деректер тиісті мемлекеттің құзыретті мемлекеттік органдарының құжатымен расталуы тиіс. Егер мұндай хабарлама форс-мажор жағдайы туындаған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күнінің ішінде берілмесе, форс-мажор жағдайы туындаған Тарап, егер форс-мажордың өзі жауапкершіліктен босатылу негіздемесі сияқты мұндай хабарлама жасауға мүмкіндік бермесе, еңсерілмейтін күш жағдайларына сілтеме жасау құқығынан айырылады.  **6.3.** Егер төтенше жағдай 6 (алты) айдың ішінде болуын жалғастыра берсе және тоқтау тұжырымдамасы байқалмаса, Тараптардың кез келгені қабылданған шешімді екінші Тарапқа хабарлай отырып, Келісімді мерзімінен бұрын толық немесе ішінара бұзуға құқылы. Мұндай жағдайда Тараптардың бірде-біреуі болуы мүмкін шығындарды өтеуге міндетті емес.  **6.4.** Еңсерілмейтін күш жағдайларының мұндай іс-қимылдары аяқталғаннан кейін Тараптар мұндай жағдайлардың салдарынан туындаған залалдарды жою немесе азайту үшін барлық мүмкіндіктерді пайдалануы қажет.  **7. ДАУЛАРДЫ ШЕШУ**  **7.1.** Тараптар Келісімді орындауға байланысты келіспеушіліктер мен дауларды 30 күнтізбелік күн ішінде келіссөздер арқылы шешу үшін барлық күшін салатын болады.  **7.2.** Даулы жағдайлар, келіспеушіліктер, соның ішінде санкцияланбаған төлемдер бойынша барлық талаптар мен өтініштерді Тараптар Келісімде көрсетілген мекенжайға не SWIFT жүйесі арқылы жазбаша түрде жолдайды.  **7.3.** Дауларды, қарама-қайшылықтарды және келіспеушіліктерді келіссөздер арқылы шешу мүмкін болмаған жағдайда, олар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген сот тәртібінде талапкердің орналасқан жері бойынша шешіледі.  **8. КЕЛІСІМДІ ТОҚТАТУ ЖӘНЕ ШОТТЫ ЖАБУ ТӘРТІБІ**  **8.1**. Келісім Банктің және/немесе Респонденттің бастамасы бойынша бұзылуы мүмкін.  **8.2.** Банк төмендегі жағдайларда Шотты жабуға құқылы:  1) Банктің корреспонденттік шотты ашу және жүргізу лицензиясы күшін жойған кезде;  2) Респонденттің банктік операцияларды жүргізу лицензиясы күшін жойған кезде;  3) құзыретті органдардың өкімі бойынша Респондент қызметін тарату, қайта ұйымдастыру немесе тоқтата тұру;  4) 1 (бір) жылдың ішінде Шот бойынша банктік операциялар жасалмаған және/немесе бір жылдың ішінде Шотта ақша қалдығы болмаған кезде;  5) Респондент Келісім талаптарын бұзған кезде;  6) Респонденттің жазбаша өтінші бойынша осындай өтінішті алған күннен бастап 5 жұмыс күнінен кешіктермей.  **8.3.** Респонденттің бастамасымен Шотты жабу үшін РеспондентБанкке SWIFT арқылы Шотты жабуға өтініш немесе Шоттағы қалдықты растай отырып және Шоттағы ақша қалдығы аударылуы тиіс деректемелерді көрсете отырып жазбаша өтініш жолдайды.  **8.4**. Респондент Банктен Шотты жабу шешімі туралы хабарламаны алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Банкке Шоттағы ақша қалдығын аудару туралы нұсқауын жіберуге міндетті.  **8.5**. Тараптардың Келісім бойынша орындалмаған міндеттемелері болған жағдайда Шот жабыла алмайды, бұған Қазақстан Республикасының заңнамасында қарастырылған Шотты жабу жағдайлары кірмейді.  **8.6.** Келісім Шот жабылғаннан кейін және Келісім бойынша барлық міндеттемелер орындалғаннан кейін бұзылды деп есептеледі.  **8.7**. Қазақстандық теңгедегі корреспондеттік шот жабылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Респондент Ұлттық Банкке еркін түрде жазылған, корреспонденттік шоттың жабылған күні көрсетілген хат жолдайды (ҚР резиденттері болып табылатын Респонденттер үшін).  **8.8.** Келісім бұзылған соң және Шот жабылғаннан кейін Респонденттің немесе оның клиенттерінің пайдасына түскен барлық төлемдер «Шоттың жабылуына байланысты орындамастан қайтару» деген себепті көрсетумен қайтарылуы керек.  **9. БАСҚА ТАЛАПТАР**  **9.1.** Осы Келісім Тараптар оған қол қойған күннен бастап күшіне енеді және тоқтатылғанға дейін қолданылады.  **9.2.** Келіссөздер мен барлық хат алмасулар қазақ және орыс тілдерінде жүргізіледі.  **9.3.** Жұмыс күндері деп Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша жұмыс күндері болып табылатын күндер саналады.  **9.4.** Осы Келісімнің талаптарынан туындайтын құқықтар мен міндеттемелер үшінші тарапқа берілмейді. Тараптардың келісімі бойынша, егер кез келген уақытта Келісімнің бір немесе бірнеше ережесі жарамсыз, заңсыз немесе күші жойылған болса немесе деп танылса, онда Келісімнің қалған ережелерінің жарамдылығы, заңдылығы және күші өзгеріссіз қалады.  **9.5.** Келісімде қарастырылмаған басқа барлық жағдайларда Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын және халықаралық банк тәжірибесін басшылыққа алады.  **9.6**. Тараптар осы Келісімнің талаптары оған түсінікті және анық екендігін, оның ішінде мәміле себептерінде бұрмалаушылықтардың жоқтығын, жасалған мәміленің ол үшін әділетсіз еместігін, яғни алдау, қауіп-қатер немесе зорлықтың әсерінен жасалмағандығын, сонымен қатар оны екінші Тарап пайдаланып кеткен Тараптардың біреуі үшін пайдасыз өте ауыр жағдай салдарынан жасалмағандығын растайды.  **9.7.** Келісім қазақ және орыс тілдерінде заңдық күші бірдей 2 (екі) данада жасалып, қол қойылды және Тараптардың әрқайсысына тапсырылды. Осы Келісімнің мәтіні әртүрлі оқылған жағдайда (қайшылықтар болғанда), орыс тіліндегі мәтіні басым күшке ие деп саналады.  **9.8.** Банктік қызмет көрсетуді кеңейту мақсатында, Респондент өзінің қандай да бір қосымша келісімінсіз, сонымен қатар, үшінші тұлғалардың келісімінсіз Банкке осы Келісім бойынша, оның ішінде бұрынырақ Респондентпен жасалған, тоқтатылған ұқсас келісімдер бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банктік құпиядан тұратын барлық ақпаратты Банктің ірі акционеріне беруге/беріп тұруға уәкілеттік береді.  **10. ТАРАПТАРДЫҢ ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ:**  «БАНК»  «Bereke Bank» АҚ  Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Бостандық ауданы,  050059, Әл-Фараби даңғ., 13/1  корр. шот № KZ82125KZT1001300306,  БСК NBRKKZKX  Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінде  БCН: 930740000137  КБЕ:14  Тел.: (727) 2 500 060  Факс: (727) 2 500 063  БСК/SWIFT: SABRKZKA.  «Bereke Bank» АҚ  Басшысы  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Аты-жөні)  М.О.  «РЕСПОНДЕНТ»  «Банк атауы»  Мекенжайы    БИН  ЖСК:  КҰЖЖ коды  БСК:  КОР.ШОТ:  Тел.:  Факс:  Телекс:  SWIFT:  Басшысы  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (Аты-жөні)  М.О. | **СОГЛАШЕНИЕ № \_\_\_\_\_\_\_**  **об установлении корреспондентских отношений**  **г. «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.**  АО «Bereke Bank», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице ***Должность ФИО*,** действующей/его на основании **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,** с одной стороны, и ***Наименование Банка,*** именуемое в дальнейшем «Респондент», в лице ***Должность ФИО*,** действующей/его на основании **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны»,заключили настоящее Соглашение об установлении корреспондентских отношений (далее – Соглашение) о нижеследующем:   1. **ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ**   **1.1**. Банк открывает Респонденту  корреспондентский счет типа «ЛОРО» в *Наименование валюты*, (далее – Счет) с присвоением  ИИК №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**,** и производит банковские операции по нему в соответствии с законодательством Республики Казахстан и международной банковской практикой.  **1.2.** По Счету выполняются операции, связанные с:  1) приемом (зачислением) денег, поступающих в пользу Респондента или его клиентов;  2) выполнением указаний Респондента о переводе денег Банку либо в пользу третьих лиц в целях исполнения обязательств Респондента или его клиентов;  3) оказанием других услуг, предусмотренных Соглашением.  **2. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ СЧЕТА**  **2.1.** Банк открывает Счет в течение одного рабочего дня с момента подписания Соглашения и предоставления Респондентом документов, необходимых для открытия Счета.  **2.2.** Стороны договариваются для обмена информацией использовать канал связи: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (Общество Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций) (далее – SWIFT).  **2.3.** Все операции по Счету производятся только по указанию Респондента, полученного по SWIFT.  **2.4**.Для обеспечения подлинности сообщений, направляемых и получаемых по SWIFT в качестве защитных действий от несанкционированных платежей, Стороны обмениваются Relationship Management Application (далее - RMA) по SWIFT. Стороны принимают на себя ответственность за надлежащее использование и сохранность RMA и обеспечение необходимой защиты канала SWIFT со своей стороны от несанкционированного доступа.  **2.5.** Стороны соглашаются, что сообщения, полученные по SWIFT с использованием RMA, являются аутентифицированными и не требуют дополнительных подтверждений их подлинности.  **2.6.** При обмене информацией по SWIFT применяются стандартные форматы сообщений данной системы.  **2.6.** Порядок зачисления денег на Счет:   * Зачисление денег на Счет Респондента производится в течение рабочего дня; * Сообщение Респонденту о зачислении денег на счет Респондента (кредитовые авизо) передаются по SWIFT не позднее 11.00 времени г. Нур-Султан следующего рабочего дня.   **2.7.** Порядок исполнения платежных поручений Респондента по переводу денег со Счета (Cut-off time), если не оговорено иное Сторонами.   * Платежи/переводы в национальной   валюте РК исполняются Банком:  - в тот же рабочий день получения поручения, если оно получено Банком до 16.30 времени г. Нур-Султан;  - на следующий рабочий день, если поручение Респондента получено после 16.30 времени г. Нур-Султан.   * По Международным   платежам/переводам денег поручения исполняются в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения Респондента с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.  **2.8.** Платежные поручения содержащие дату валютирования, выполняются Банком в указанные сроки, но в рамках Cut-off time.  **2.9**. Выписка о движении денег на Счете высылается Банком Респонденту по SWIFT не позднее 13:00 времени г. Нур-Султан рабочего дня, следующего за днем совершения операций по Счету.  **2**.**10**. Выписка считается подтвержденной, если Респондент не предоставил свои замечания в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения выписки.  **2**.**11**. Банк отказывает в исполнении платежа/перевода по Счету Респондента в следующих случаях:   * при необеспечении Респондентом суммы денег, необходимой для исполнения перевода/ платежа; * при несоблюдении Респондентом требований к порядку составления и предъявления указания/иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан/ условиями Соглашения; * в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Казахстан; * при наличии решений/распоряжений уполномоченных государственных органов или уполномоченных лиц о приостановлении расходных операций по Счету Респондента * в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу бенефициара; * при наличии необеспеченных деньгами актов уполномоченных органов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Респондента, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан.   **3. СТОИМОСТЬ УСЛУГ**  **3.1**. Стоимость услуг Банка по Соглашению определяется Тарифами, указанными в Приложении 1 к Соглашению.  **3.2.** Тарифы для международных платежей/переводов денег, а также неплатежных услуг Банка могут быть изменены в порядке, указанном в п.4.1. Соглашения.  **3.3**. Банк вправе изымать (списывать) путем прямого дебетования любых счетов Респондента в любой валюте, открытых в Банке, суммы денег в размере комиссий Банка, а также суммы иных расходов и убытков Банка, связанных с нарушением Респондентом обязательств по Соглашению. В случае изъятия денег в иной валюте, чем валюта Счета Респондента изъятие денег производится с конвертацией в валюту списания/удержания денег по курсу, установленному в Банке на дату проведения соответствующей конвертации, с удержанием с Респондента всех комиссий связанных с такой конвертацией.  **3.4.** Настоящим Респондент дает свое безотзывное согласие Банку на изъятие (списание) денег путем прямого дебетования счетов Респондента в любой валюте, открытых в Банке, как предусмотрено п.4.2. настоящего Соглашения.  **4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**  **4.1**. Банк вправе:   * изменить Тарифы Банка, взимаемые при осуществлении международных платежей/переводов денег, а также за неплатежные услуги, письменно уведомив об этом Респондента, путем направления в его адрес информационного сообщения по SWIFT либо в форме уведомления на бумажном носителе по адресу, указанному в Соглашении и подписанного уполномоченными лицами Банка за 10 (десять) календарных дней до даты вступления новых Тарифов в силу * изменить тарифы за платежные услуги, путем подписания двустороннего дополнительного соглашения между Банком и Респондентом; * изменить порядок проведения операций (Cut-off time), уведомив Респондента об изменении не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней, путем направления в его адрес информационного сообщения по SWIFT либо в форме уведомления на бумажном носителе по адресу, указанному в Соглашении и подписанного уполномоченными лицами Банка.   **4.2.** Банк обязан:   * исполнять надлежащим образом указания Респондента по Счету; * обеспечивать сохранность денег, поступающих на Счет; * своевременно информировать Респондента о движении денег на Счете; * в случае невозможности исполнения поручения Респондента, уведомить Респондента в течение дня получения поручения с указанием причин отказа; * обеспечивать конфиденциальность информации об операциях по Счету, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан; * предоставить Респонденту финансовую отчетность, в том числе бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале, пояснительную записку, в соответствующих формах, посредством электронной почты (**указывается адрес электронной почты**).   **4.3.** Респондент вправе:   * распоряжаться деньгами на своем Счете по своему усмотрению; * потребовать от Банка уплаты штрафа в размере и случаях, предусмотренных п. 5.3. настоящего Соглашения.   **4.4.** Респондент обязан:   * обеспечить обмен RMA и доступ к проведению операций по SWIFT только уполномоченных лиц; * уведомить Банк об ошибочно зачисленных суммах на Счет не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты получения выписки по Счёту; * своевременно и в полном объеме уплачивать за услуги Банка * осуществлять контроль соответствия суммы поручения на платеж/перевод остатку денег на Счете; * уведомить Банк об изменении своего наименования, местонахождения, реквизитов в течение 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения; * поддерживать актуальные документы для открытия Счета, предоставить в Банк измененные документы для открытия счета в течение 10 (десяти) рабочих дней от даты внесения в них изменений; * Обеспечить своевременное в установленные Банком сроки предоставление по запросу Банка;   Анкеты по противодействию легализации/отмыванию доходов, полученным преступным путем и финансированию терроризма, по форме представленной Банком,  других документов, необходимых для процедуры KYC (Know Your Customer – Знай Своего Клиента);   * представить в Национальный Банк РК сведения об открытом корреспондентском счете в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня открытия корреспондентского счета в казахстанских тенге (для Респондентов – резидентов РК).   **5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН:**  **5.1.** За неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.  **5.2.** Сторона, допустившая нарушение условий Соглашения, обязана принять меры для предотвращения (уменьшения) ущерба, который может понести другая Сторона вследствие такого нарушения.  **5.3.** Респондент вправе за ненадлежащее выполнение или необоснованный отказ от исполнения Банком указаний Респондента, при обоснованном выявлении вины Банка потребовать от Банка уплаты штрафа в размере 0,01% от суммы указания.  **5.4**. Тем не менее, Банк обязан запросить Респондента подтверждение его поручения в случае возникновения сомнений относительно аутентичности, соответствия или других ошибок.  **5.5**. Банк исполняет поручения, полученные от Респондента авторизованным сообщением по SWIFT и не несет ответственности, если такое поручение ошибочно, ложно, или несанкционированно на стороне Респондента.  **5.6.** Респондент несет ответственность за подлинность и достоверность документов, предоставленных для открытия Счета.    **6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА**  **НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**  **6.1.** В случае возникновения препятствий непреодолимой силы и чрезвычайных обстоятельств, к которым относятся: военные действия, стихийные бедствия (наводнения, землетрясения, ураганы, пожары, извержения вулканов), забастовки, массовые беспорядки, а так же запретительные или ограничительные решения государственных органов, препятствующих полному или частичному исполнению Сторонами своих обязательств, срок исполнения обязательств продлевается на время действия таких обстоятельств.  **6.2.** Сторона, у которой возникли чрезвычайные обстоятельства, обязана немедленно уведомить другую Сторону о возникновении и возможной продолжительности форс-мажора. Факты, содержащиеся в таком уведомлении, должны быть документально подтверждены компетентными государственными органами соответствующего государства. Если такое уведомление не сделано в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента возникновения форс-мажора, Сторона, у которой возник форс-мажор, лишается права ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы, как основание освобождения от ответственности, если только сам форс-мажор не давал возможности сделать такое уведомление.  **6.3.** Если чрезвычайные обстоятельства продолжают действовать в течение 6 (шести) месяцев и не обнаруживается тенденции к прекращению, любая из Сторон имеет право досрочно расторгнуть Соглашение полностью или частично, сообщив о принятом решении другой Стороне. В этом случае, ни одна из Сторон не обязана возмещать возможные убытки.  **6.4.** По окончании действия таких обстоятельств непреодолимой силы, Стороны должны предпринять все возможные усилия для устранения или уменьшения последствий, вызванных такими обстоятельствами.  **7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**  **7.1.** Стороны будут прилагать все усилия к тому, чтобы решить возникновение разногласия и споры, связанные с исполнением Соглашения путем переговоров в течение 30 календарных дней.  **7.2.** Все претензии и обращения по спорным ситуациям, разногласиям, в том числе по несанкционированным платежам предоставляются Сторонами в письменном виде по адресам, указанными в Соглашении или по системе SWIFT.  **7.3.** При невозможности разрешения споров, противоречий и разногласий путем переговоров они разрешается в судебном порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.  **8. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ И ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА**  **8.1**. Соглашение может быть расторгнуто по инициативе Банка и/или Респондента.  **8.2.** Банк вправе закрыть Счет в следующих случаях:  1) при прекращении действия лицензии Банка на открытие и ведение корреспондентских счетов;  2) при прекращении действия лицензии Респондента на проведение банковских операций;  3) ликвидация, реорганизация или приостановление деятельности Респондента по распоряжению компетентных органов;  4) отсутствие банковских операций по Счету в течение 1(одного) года и/или отсутствие остатка денег на Счете в течение года;  5) нарушение Респондентом условий Соглашения.  6) по письменному заявлению Респондента не позднее 5 рабочих дней от даты получения такого заявления.  **8.3.** Для закрытия Счета по инициативе Респондента Респондентнаправляет в Банк заявление на закрытие Счета по SWIFT или в письменной форме с подтверждением остатка денег по Счету и указанием реквизитов для перечисления остатка денег по Счету.  **8.4**. По получении уведомления от Банка о решении закрыть Счет Респондент в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты получения данного уведомления обязан направить Банку указание о переводе остатка денег со Счета.  **8.5**. Счет не может быть закрыт при наличии неисполненных обязательств Сторон по Соглашению, за исключением случаев закрытия Счета, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.  **8.6.** Соглашение считается расторгнутым после закрытия Счета и исполнения всех обязательств по Соглашению.  **8.7**. Респондент в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня закрытия корреспондентского счета в казахстанских тенге направляет в Национальный Банк письмо в произвольной письменной форме с указанием даты закрытия корреспондентского счета (только для Респондентов – резидентов РК).  **8.8.** Все платежи, поступившие в пользу Респондента, либо его клиентов после расторжения Соглашения и закрытия Счета подлежат возврату с указанием причины возврата: «Возврат без исполнения в связи с закрытием счета».  **9. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**  **9.1.** Настоящее Соглашение вступает в силу с даты подписания его обеими Сторонами и действует до его расторжения.  **9.2.** Переговоры и вся переписка ведутся на казахском и русском или английском языках.  **9.3.** Под рабочими днями понимаются дни, являющиеся рабочими по законодательству Республики Казахстан.  **9.4.** Права и обязанности, вытекающие из условий настоящего Соглашения, не могут быть переданы третьей стороне. По согласованию Сторон, если в любое время одно или несколько положений Соглашения являются или становятся недействительными, сила оставшихся положений Соглашения остается без изменений.  **9.5.** Во всем, что не предусмотрено Соглашением, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан и международной банковской практикой.  **9.6**. Стороны подтверждают, что условия Соглашения понятны и ясны, заблуждения, в том числе, в мотивах сделки, не имеют места, равно как и сделка не является кабальной, то есть совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, а также совершенной вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для одной из Сторон условиях, чем другая Сторона воспользовалась.  **9.7.** Соглашение составлено в 2 (двух) идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, подписано на казахском и русском языке и вручено каждой из Сторон. При возникновении разночтений (противоречий) текста настоящего Соглашения на разных языках приоритетным считается текст на русском языке.  **9.8.** В целях расширения предоставления банковских услуг,  Респондент без какого-либо дополнительного своего согласия, а также без согласия третьих лиц, уполномочивает Банк предоставить/предоставлять крупному акционеру Банка всю информацию по настоящему Соглашению, в том числе и по прекратившимся аналогичным соглашениям ранее заключенных с Респондентом, составляющую банковскую тайну в соответствии с законодательством Республики Казахстан.   |  | | --- | | **10. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**  «БАНК»  АО «Bereke Bank»  Республика Казахстан, г. Алматы, Бостандыкский район,  050059, пр. Аль-Фараби, дом 13/1  корр. счет № KZ82125KZT1001300306,  БИК NBRKKZKX  в Национальном Банке Республики Казахстан  БИН: 930740000137  КБЕ 14  Тел.: (727) 2 500 060  Факс: (727) 2 500 063  БИК/SWIFT: SABRKZKA  Руководитель  АО «Bereke Bank»  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  ( ФИО )  М.П. | | «РЕСПОНДЕНТ»  «Наименование банка »  Адрес    БИН  ИИК  Код ОКПО  БИК  Кор.счет  Тел.:  Факс:  Телекс:  SWIFT:  Руководитель  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (ФИО)  М.П. | |  |  | | --- | | Приложение 1 к Соглашению об установлении корреспондентских отношений  Корреспонденттік қатынастарды белгілеу туралы  келісімге 1-қосымша |  |  |  | | --- | --- | | **По операциям в тенге/Тенгедегі операциялар бойынша** | | | **Тарифы по неплатежным услугам/ Төлемдік емес қызметтер бойынша тарифтер \*** | | | **Наименование тарифа /Тарифтің атауы** | **В тенге/ Теңгеде** | | Открытие корреспондентского счета/ Корреспонденттік шот ашу | - | | Ведение корреспондентского счета (комиссия взимается в момент открытия счета и в последующем за каждый год обслуживания)/ Корреспонденттік шотты жүргізу (комиссия шот ашылған сәтте және кейіннен әр қызмет көрсетілген жыл үшін алынады) | 100 000 | | Направление выписок и кредитовых приложений по счету "НДС"/ Шот бойынша үзінді көшірмелер мен кредиттік қосымшаларды жіберу"ҚҚС | - | | Закрытие счета "НДС"/Шотты жабу "ҚҚС" | - | | Отзыв платежа по поручению банка-корреспондента "НДС"/ Корреспондент банк тапсырмасы бойынша төлемді қайтарып алу "ҚҚС" | 1 000 | | Отправка дополнительной информации к переводным операциям "НДС" /Аударым операцияларына қосымша ақпаратты жіберу "ҚҚС" | - | | Предоставление дубликатов выписок, кредитовых, дебетовых авизо "НДС"/ Үзінді көшірмелердің, кредиттік, дебеттік авизолардың телнұсқаларын ұсыну "ҚҚС": |  | | - за текущий год/ ағымдағы жыл үшін | 500 | | - за предыдущий период времени/- алдыңғы уақыттағы кезең үшін | 3 000 | | Подготовка отчета по запросу аудиторов "НДС"Аудиторлар сұратуы бойынша есеп дайындау "ҚҚС" | 15 000 | | \* тарифы по неплатежным услугам и международным платежам и (или) переводам указаны на момент заключения Соглашения и могут быть изменены Банком в порядке, указанном в Соглашении  \* төлемдік емес қызметтер және халықаралық қызметтер және (немесе) аударымдар бойынша тарифтер Келісім жасалған сәтте көрсетілген және Банкпен Келісімде көрсетілген тәртіпте өзгертіле алады. |  | | **Тарифы по платежным услугам/ Төлем қызметтері бойынша тарифтер** | | | **Наименование тарифа/ Тарифтің атауы** | **В тенге/ Теңгеде** | | Входящие переводные операции по корсчету/Коршот бойынша кіріс аударым операциялары | - | | Исходящие переводные операции по корсчету/ Коршот бойынша шығыс аударым операциялары: |  | | - до 12.30 в сумме до 5 млн. тенге/- 12.30 дейін 5 млн теңгеге дейінгі сомада | 1 000 | | - до 12.30 в сумме свыше 5 млн. тенге/- 12.30 дейін 5 млн. теңгеден асатын сомада | 2 500 | | - c 12.30 до 16.00 независимо от суммы/- 12.30 бастап 16.00 дейін сомасына қарамастан | 3 500 | | Межбанковские переводы/Банкаралық аударымдар | 300 | | Внутрибанковские переводы /Банкішілік аударымдар: | - |  |  |  | | --- | --- | | **По операциям в иностранной валюте\*\* /Шетел валютасындағы операциялар бойынша** | | | **Тарифы по неплатежным услугам/**  **Төлемдік емес қызметтер бойынша тарифтер** | | | **Наименование тарифа/Тарифтің атауы** | В долларах США/ АҚШ доллары | | Открытие корреспондентского счета /Корреспонденттік шот ашу | - | | Ведение корреспондентского счета (комиссия взимается в момент открытия счета и в последующем за каждый год обслуживания)/ Корреспонденттік шотты жүргізу (комиссия шот ашылған сәтте және кейіннен әр қызмет көрсетілген жыл үшін алынады) | 250 | | Направление выписок и кредитовых приложений по счету "НДС"/  Шот бойынша үзінді көшірмелер мен кредиттік қосымшаларды жіберу"ҚҚС | - | | Закрытие счета "НДС"/ Шотты жабу "ҚҚС" | - | | Отзыв платежа по поручению банка-корреспондента "НДС"/  Корреспондент банк тапсырмасы бойынша төлемді қайтарып алу "ҚҚС" | 50 | | Отправка дополнительной информации к переводным операциям/ Аударым операцияларына қосымша ақпаратты жіберу | 60 | | Предоставление дубликатов выписок, кредитовых, дебетовых авизо "НДС" : Үзінді көшірмелердің, кредиттік, дебеттік авизолардың телнұсқаларын ұсыну: |  | | - за текущий год/ ағымдағы жыл үшін | 20 | | - за предыдущий период времени/алдыңғы уақыттағы кезең үшін | 40 | | Подготовка отчета по запросу аудиторов "НДС"/ Аудиторлар сұратуы бойынша есеп дайындау "ҚҚС" | 100 | | **Тарифы по платежным услугам/**  **Төлем қызметтері бойынша тарифтер** | | | Входящие переводные операции по корсчету/ Коршот бойынша кіріс аударым операциялары | - | | Межбанковские переводы/ Банкаралық аударымдар | 30 | | Внутрибанковские переводы/ Банкішілік аударымдар: | - | | - клиентские платежи с указанием «OUR». Банк оставляет за собой право дополнительно возместить сумму своих расходов для покрытия комиссий других банков /«OUR» көрсетілген клиенттік төлемдер Банк өзге банктердің комиссияларын жабу үшін өз шығындарының сомасын қосымша өтеу құқығын өзіне қалдырады | 50 | | - клиентские платежи c указанием «BEN»/«SHA» или по умолчанию/  «BEN»/«SHA» көрсетілген немесе қалыпты клиенттік төлемдер | 30 | | \*\* тарифы по неплатежным услугам и международным платежам и (или) переводам указаны на момент заключения Соглашения и могут быть изменены Банком в порядке, указанном в Соглашении  \*\* төлемдік емес қызметтер және халықаралық қызметтер және (немесе) аударымдар бойынша тарифтер Келісім жасалған сәтте көрсетілген және Банкпен Келісімде көрсетілген тәртіпте өзгертіле алады. | | |