

О некоторых вопросах рефинансирования ипотечных займов банками второго уровня

Постановление Правительства Республики Казахстан от 17 февраля 2009 года N 179

В соответствии с постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 ноября 2008 года № 1085 "О Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан, Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009-2010 годы" Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Одобрить прилагаемый проект Условий банковского вклада денежных средств акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" для последующего рефинансирования ипотечных займов банками второго уровня (далее - У с л о в и я) .

2. Утвердить прилагаемый перечень банков второго уровня и лимиты размещения и перераспределения денежных средств для заключения акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" договоров, вытекающих из п о л о ж е н и й У с л о в и й .

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлением Правительства РК от 08.10.2009 № 1551 (вводится в действие с 25.05.2009).

2-1. Акционерному обществу "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" разработать методические рекомендации по реализации Условий.

Сноска. Постановление дополнено пунктом 2-1 в соответствии с постановлением Правительства РК от 14.04.2009 N 516.

3. Настоящее постановление вводится в действие со дня подписания.

П р е м ь е р - М и н и с т р

Республики Казахстан

К. Масимов

О д о б р е н

постановлением

Правительства

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н

от 17 февраля 2009 года № 179

проект

Условия

банковского вклада денежных средств акционерным обществом "Фонд

национального благосостояния "Самрук-Казына" для последующего рефинансирования ипотечных займов банками второго уровня

г. Астана "___" _____ 2009 года

1. Используемые определения:

Сноска. Раздел 1 с изменениями, внесенными постановлением Правительства РК от 14.04.2009 N 516.

В настоящих Условиях используются следующие определения;

Вклад деньги, поступившие от Клиента на хранение в Банк в соответствии с Договорами. В рамках и в соответствии с Условиями Клиентом может быть размещено несколько Вкладов. Сумма и срок каждого Вклада определяются в заключенных между Банком и Клиентом Договорах;

Банк _____;

Клиент АО "Самрук-Казына" - владелец Сберегательного счета в соответствии с Условиями и Договором;

Дочерние и Зависимые организации юридические лица (включая национальные институты развития, национальные компании и другие юридические лица), более пятидесяти процентов голосующих акций которых принадлежат Клиенту на праве собственности или доверительного управления (Дочерние организации), их дочерние организации, более пятидесяти процентов голосующих акции которых принадлежат любой из таких Дочерних организаций (Зависимые организации), размер активов которых (в частности, каждой из Дочерних организаций или Зависимых организаций) составляет не менее 50 (пятидесяти) миллиардов тенге;

Договор каждый и любой из договоров банковского вклада, по которому Банк принимает от Клиента Вклад, выплачивает по нему вознаграждение в установленном размере и возвращает Вклад на условиях и в порядке,

предусмотренных Законодательством и Договором, установленным по форме согласно приложению 1, являющимся неотъемлемой частью настоящих Условий.

В случае необходимости использования термина "Договор" по контексту во множественном числе используется термин

"Договоры";

Годовая эффективная ставка вознаграждения

ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по услугам, рассчитываемая в соответствии с Правилами исчисления банками второго уровня ставок вознаграждения при распространении информации о величинах вознаграждения по финансовым услугам, утвержденными постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 23 сентября 2006 года

№ 215;

Сберегательный счет

банковский счет Клиента в Банке в тенге, открытый на основании Договора с целью учета Вклада и отражения его в системах и отчетности Банка;

Уполномоченное лицо

лицо, наделенное полномочиями в соответствии с Законодательством и выступающее от имени Клиента, Банка, или третьих лиц, как предусмотрено Условиями

и/или Договором;

Выписка

документ (на бумажном носителе или в электронной форме) о состоянии Сберегательного счета Клиента за определенный период времени;

Карточка с образцами подписей и оттиска печати

документ, содержащий данные об уполномоченных представителях Клиента, с образцами их подписей и оттиска печати,

который должен быть заверен нотариально в случаях, указанных в настоящих Условиях или предусмотренных Законодательством;

Условия настоящие Условия банковского вклада денежных средств акционерного общества "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" для последующего рефинансирования ипотечных займов банками второго уровня;

Законодательство законодательство Республики Казахстан, состоящее из нормативных правовых актов, принятых и вступивших в силу в установленном порядке;

Деньги средство платежа, выраженное в национальной валюте;

Сторона/Стороны Банк и Клиент, заключившие Договор;

Тарифы действующие Тарифы комиссионного вознаграждения Банка;

Рабочие дни дни, когда банки в Республике Казахстан открыты для совершения сделок;

Национальный Банк Национальный Банк Республики Казахстан;

Ипотечный заем заем, ранее полученный Заемщиком в любом из банков второго уровня и ипотечными организациями Республики Казахстан на приобретение и на строительство Жилища;

Розничные кредиты Социальные кредиты и Рядовые кредиты;

Социальные кредиты кредиты, выдаваемые Банком в тенге за счет средств Вклада на цели Рефинансирования в соответствии с Условиями следующим категориям

З а е м щ и к о в :

- 1) государственные служащие;
- 2) работники государственных учреждений, не являющиеся государственными служащими;
- 3) работники государственных предприятий;
- 4) участники и инвалиды Великой Отечественной Войны и лица, приравненные к ним;

5) п е н с и о н е р ы ;

б) инвалиды.

Рядовые кредиты кредиты, выдаваемые Банком в тенге за счет средств Вклада на цели Рефинансирования в соответствии с Условиями Заемщикам, не входящим в категорию Заемщиков, имеющих право на получение Социальных кредитов;

Неосвоенная сумма Вклада сумма части Вклада, которая не использована Банком для Рефинансирования в Период освоения;

Освоенная сумма Вклада сумма части Вклада, которая использована Банком для Рефинансирования в Период освоения;

Освоенная сумма по Социальным кредитам сумма части Вклада, которая была освоена Банком путем Рефинансирования в виде Социальных кредитов в Период освоения;

Освоенная сумма по Рядовым кредитам сумма части Вклада, которая была освоена Банком путем Рефинансирования в виде Рядовых кредитов в Период освоения;

Средневзвешенная ставка вознаграждения ставка вознаграждения в процентах годовых, определяемая как:

- отношение Освоенной Суммы по Социальным кредитам к Освоенной сумме Вклада, умноженное на 5,5 % (пять целых пять десятых процента) годовых; плюс
- отношение Освоенной Суммы по Рядовым Кредитам к Освоенной сумме Вклада, умноженное на 7,5 % (семь целых пять десятых процентов) годовых.

Освоенная Сумма по Социальным кредитам и Освоенная Сумма по Рядовым кредитам определяется исходя из данных Отчета по результатам освоения. Банк предоставляет вместе с Отчетом по результатам освоения Расчет Средневзвешенной ставки вознаграждения (далее - Расчет). Расчет скрепляется подписью уполномоченного лица

и печатью Банка, а также подлежит скреплению подписью уполномоченного лица и печатью Клиента и является неотъемлемой частью Договора и Условий. Настоящим Стороны определили, что Расчет является достаточным основанием для установления Средневзвешенной ставки вознаграждения, а впоследствии и надлежащим подтверждением ее размера и не требует оформления Сторонами дополнительных соглашений к Условиям и Договорам для определения ставки вознаграждения. Скрепление Расчета подписью и печатью Клиента согласно Условиям выполняется в течение 5 (пяти) Рабочих дней со дня его получения

Клиентом;
Отчет по результатам освоения
освоения;
Общая сумма Вкладов
Договорам и Условиям;
Период освоения
года включительно;
Жилище

отчет об использовании Вклада, предоставляемый Банком Клиенту в соответствии с пунктами 9 и 10 раздела 7 Условий по результатам окончания Периода

общая сумма всех Вкладов, которая будет размещена Клиентом в Банке согласно

означает период с даты зачисления Вклада на Сберегательный счет до 15 октября 2009

под жилищем, для целей настоящих Условий,
п о н и м а е т с я :
- отдельная жилая единица (индивидуальный жилой дом, квартира, комната в общежитии), предназначенная и используемая для постоянного проживания;
- доля в незавершенном строительстве жилым зданием (квартира), приобретенная Заемщиком по договору о долевом участии в строительстве.
При этом, Жилище должно соответствовать следующим критериям:

- жилая площадь не превышает 120 (ста двадцати) кв. м согласно техническому паспорту на объект недвижимости или договору о долевом участии в строительстве;

- Жилище является единственным для Заемщика, его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей по месту нахождения Жилища;

наличие доли заемщика в отдельной жилой единице, принадлежащей заемщику и (или) его супруге (супругу) и несовершеннолетним детям на праве общей собственности на приватизированное жилье, по договорам дарения и в порядке наследования, не является основанием для отказа в рефинансировании Заемщика, при этом указанные доли, принадлежащие заемщику и (или) его супруге (супругу) и (или) его несовершеннолетним детям, не должны в совокупности составлять 100 % долю права собственности на такую жилую

единицу;

Заемщик

физическое лицо, резидент Республики Казахстан, получившее Ипотечный заем (за исключением граждан, получивших заем по Государственной программе развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы) и не имеющее просроченной задолженности по нему по состоянию на дату обращения в Банк с просьбой о Рефинансировании. Во избежание сомнений под Заемщиком не понимаются созаемщик и/или гарант.

Рефинансирование

под рефинансированием для целей настоящих Условий понимается выдача Банком Розничных кредитов для погашения Ипотечного займа или изменение условий Ипотечных займов с целью приведения их в

соответствие с Розничными кредитами,
после чего такие Ипотечные займы
считаются Розничными кредитами;

Период доступности период времени, равный 36 (тридцати
шести) календарным месяцам с даты
подписания Условий.

2. Основные условия Вклада

1. *Открытие и действие Вклада.* Вклад открывается путем разового внесения всей суммы, определенной в пункте 1 Договора. Внесение дополнительных взносов не предусмотрено. Автоматическая пролонгация Вклада не предусмотрена. Вклады могут вноситься в течение Периода доступности.

2. *Сроки хранения Вклада.* В соответствии с разделом 2 Договора. При этом Вклад должен быть возвращен Клиенту не позднее 20 (двадцати) лет с даты размещения Вклада на Сберегательном счете.

3. *Общая сумма Вкладов* _____.

4. *Валюта Вклада:* тенге.

5. *Ставка вознаграждения по Вкладу.*

1) На Освоенную сумму Вклада начисляется Средневзвешенная ставка вознаграждения за фактический период хранения Освоенной суммы Вклада. Начисленное вознаграждение выплачивается Клиенту в соответствии с Условиями. Годовая эффективная ставка вознаграждения на Освоенную часть Вклада определяется в соответствии с требованиями Законодательства.

2) На Неосвоенную сумму Вклада начисляется вознаграждение исходя из ставки 10 % (десять процентов) годовых за фактический период хранения Неосвоенной суммы Вклада на Сберегательном счете, которое выплачивается Клиенту вместе с возвратом Неосвоенной суммы Вклада. Годовая эффективная ставка вознаграждения на Неосвоенную часть Вклада определяется в соответствии с требованиями Законодательства.

Сноска. Пункт 5 с изменениями, внесенными постановлением Правительства РК от 14.04.2009 N 516.

6. *Порядок начисления вознаграждения при досрочном истребовании Вклада Клиентом:*

1) в случае, если согласно Законодательству на момент истребования Вклада Банк имеет право пересмотреть (увеличить) ставки вознаграждения по Розничным кредитам, начисляется Средневзвешенная ставка вознаграждения за фактический срок хранения Вклада за минусом вознаграждения за последние 90 (девяносто) дней, предшествующие дате досрочного истребования Вклада.

2) в случае, если согласно Законодательству на момент истребования Вклада Банк не имеет права пересмотреть (увеличить) ставки вознаграждения по Розничным

к р е д и т а м :

- и истребование Вклада было выполнено ранее 3 (трех) лет с даты размещения Вклада на Сберегательном счете, начисляется Средневзвешенная ставка вознаграждения за фактический срок хранения Вклада, но при этом, Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 9,5 % (девять целых пять десятых процентов) от суммы В к л а д а ;

- и истребование Вклада было выполнено по истечении 3 (трех) лет с даты размещения Вклада на Сберегательном счете, начисляется Средневзвешенная ставка вознаграждения за фактический срок хранения Вклада, но при этом Клиент уплачивает Банку неустойку в размере 5 % (пяти процентов) от суммы Вклада.

Суммы неустойки подлежат удержанию Банком из суммы возвращаемого Банком Клиенту Вклада или его части.

3. Документы, необходимые для открытия Сберегательного счета

1. Для открытия Сберегательного счета Клиент обязан предоставить следующие д о к у м е н т ы :

1) должным образом заполненный и подписанный Договор в 2 (двух) экземплярах;

2) три должным образом заполненные и нотариально заверенные Карточки с образцами подписей и оттиска печати;

3) копию документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт постановки на налоговый учет и присвоения РНН;

4) **исключен постановлением Правительства РК от 18.06.2010 № 613;**

5) копию документа установленной формы, выданного уполномоченным органом, подтверждающего факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) ю р и д и ч е с к о г о л и ц а ;

6) нотариально удостоверенную копию устава юридического лица либо документа, подтверждающего факт деятельности юридического лица на основании типового у с т а в а ;

7) копию документа(-ов), удостоверяющего(-их) личность лица (лиц) Клиента, уполномоченного(-ых) подписывать платежные документы при совершении операций, связанных с ведением Сберегательного счета Клиента в соответствии с Карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

Сноска. Пункт 1 с изменением, внесенным постановлением Правительства РК от 18.06.2010 № 613.

2. В случае наличия у Клиента других счетов в Банке, Банк вправе не запрашивать у Клиента указанные в настоящей главе документы с учетом ограничений, установленных Законодательством.

3. Банк вправе потребовать предоставления дополнительных документов, если это прямо предусмотрено Законодательством.

4. Порядок и условия предоставления документов в случае открытия Клиентом

нескольких счетов в Банке определяются согласно Законодательству.

5. При замене хотя бы одного образца подписи либо оттиска печати в Банк представляется новая Карточка с образцами подписей и оттиска печати.

4. Порядок открытия и ведения Сберегательного счета

1. Банк открывает Сберегательный счет на основании заключенного Договора и по получении всего пакета документов, указанных в Разделе 3 Условий.

2. Договор подписывается уполномоченными лицами Клиента в соответствии с данными Карточки с образцами подписей и оттиска печати.

3. Банк в целях учета Денег Клиента присваивает Клиенту индивидуальный идентификационный код. Порядок присвоения, аннулирования индивидуального идентификационного кода, ведения Банком учета Вклада Клиента определяется **З а к о н о д а т е л ь с т в о м .**

4. Возврат Вклада и выплата вознаграждения осуществляется Банком на банковский счет Клиента, указанный в пункте 5 Договора, в день окончания срока Вклада, указанный в пункте 2 Договора, если иное не установлено Законодательством и **Д о г о в о р о м .**

5. Условия Договора, безусловно, считаются нарушенными, а вознаграждение начисляется из расчета 0 (ноль) % годовых, если иное не определено в Разделе 2 **У с л о в и й ,** в **с л у ч а я х :**

1) нарушения Клиентом обязательств, оговоренных в подпункте 1) пункта 1 раздела **1 0** **У с л о в и й ;**

2) наложения ареста на Деньги, находящиеся на Сберегательном счете, а также приостановления расходных операций по Сберегательному счету в порядке, предусмотренном Законодательством - за весь период действия таких решений; а в случае наложения ареста на часть Вклада, такая ставка вознаграждения (0 % годовых) применяется **т о л ь к о** в отношении этой части Вклада.

6. В случае выставления к Сберегательному счету инкассовых распоряжений налоговых органов по налоговой задолженности и органов исполнительного производства: при достаточности Денег Банк, предварительно уведомив Клиента, исполняет инкассовое распоряжение; при недостаточности Денег - исполняет инкассовое распоряжение частично, по мере поступления Денег на Сберегательный счет, с начислением и выплатой Клиенту вознаграждения согласно пункту 6 раздела 2 Условий за период хранения Вклада с даты его размещения на Сберегательном счете **д о** **д а т ы** **в ы с т а в л е н и я** **и** **н к а с с о в о г о** **р а с п о р я ж е н и я .**

7. В случае выставления к Сберегательному счету третьими лицами платежных документов (инкассовые распоряжения, платежные требования-поручения) в соответствии с Законодательством (далее - указания), в том числе инкассовых распоряжений налоговых органов по обязательным пенсионным взносам и социальным **о т ч и с л е н и я м :**

- при наличии достаточной суммы Денег на Сберегательном счете для удовлетворения платежного документа Банк исполняет данное указание. Вознаграждение на изъятую часть Вклада начисляется и выплачивается за фактический срок хранения Вклада по ставке вознаграждения, установленной пунктом 6 раздела 2 Условий, а на остаток Вклада начисляется и выплачивается за фактический срок хранения Вклада по ставке вознаграждения, установленной пунктом 5 раздела 2 Условий ;

- при недостаточности Денег на Сберегательном счете Клиента для удовлетворения указания последнее хранится в Банке в течение срока, предусмотренного Законодательством, с уведомлением Клиента. В период хранения указания начисление вознаграждения продолжается, но Деньги блокируются на Сберегательном счете Клиента (независимо, истечет ли в этот период срок действия Договора). С момента возврата Банком распоряжения без исполнения (после истечения установленного срока хранения в Банке указания при недостаточности Денег на Сберегательном счете, либо его отзыва инициатором указания), если срок действия Договора не истек, Банк продолжает начисление вознаграждения. Если срок действия Договора истек, Банк возвращает Вклад и вознаграждение, начисленное только за срок действия Договора. За срок хранения указания после истечения срока действия Договора вознаграждение не начисляется и Клиенту не выплачивается.

8. В случае любых изменений, имеющих или могущих иметь значение для Банка в связи с наличием Сберегательного счета Клиента (включая, но не ограничиваясь, изменением юридического статуса Клиента, Ф.И.О. лиц, имеющих право подписи от имени Клиента и другой подобной информации), Клиент обязан письменно уведомить об этом Банк в возможно короткий срок. Уведомление будет считаться принятым Банком только с момента получения Банком соответствующего письменного уведомления и документов, подтверждающих эти изменения.

9. В случае обнаружения ошибок в отношении подтверждения, Выписки и/или другой информации, которую Банк предоставил Клиенту, Банк/Клиент обязан немедленно уведомить об этом другую Сторону. Все допущенные ошибки исправляются Банком в возможно короткие сроки.

10. Выписки предоставляются Клиенту уполномоченным лицом Банка, осуществляющим деятельность по обслуживанию Клиента в отношении его счетов в Банке, в момент обращения представителя Клиента в Банк после зачисления Денег на Сберегательный счет, а также при списании Денег со Сберегательного счета.

11. Клиент должен проверять всю полученную от Банка корреспонденцию (подтверждения, Выписки и/или любую иную информацию) сразу после ее получения. Кроме того, Клиент должен проверять правильность исполнения Банком его инструкций в отношении Сберегательного счета. Если Клиент обнаруживает какие-либо неточности и/или неполное исполнение, он должен немедленно уведомить

12. Если Клиент не направил Банку письменное уведомление о несогласии с операциями и расчетами, произведенными Банком и отраженными в корреспонденции, в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты их получения Клиентом Клиент таким образом, подтверждает правильность произведенных операций и расчетов "по умолчанию", а Банк вправе использовать данную информацию для дальнейших расчетов.

13. Клиент подтверждает свою осведомленность об ответственности за нарушение Законодательства, обязанностях Банка в части осуществления функций агента валютного контроля, установленных Законодательством, а также уведомления Банком правоохранительных органов и Национального Банка о нарушениях Законодательства, допущенных Клиентом.

14. В целях наиболее эффективного исполнения обязательств по Договору Стороны вправе заключить соответствующие соглашения, по которым Банк предоставит Клиенту различные носители информации и программно-техническое обеспечение. Условия и порядок использования Клиентом таких носителей и программно-технического обеспечения будут определяться указанными соглашениями.

5. Внесение Вклада

1. Каждый новый Вклад размещается в течение 5 (пяти) Рабочих дней после заключения Сторонами соответствующего Договора.

2. Вклад может быть внесен наличными либо банковским переводом, с учетом ограничений, предусмотренных Законодательством.

3. Деньги могут быть внесены на срочный Вклад одновременно, в полной сумме Вклада, пополнение Сберегательного счета не допускается.

4. Клиент может распоряжаться Вкладом посредством письменных поручений, которые должны даваться Банку на стандартных бланках поручений, применяемых Банком в зависимости от вида Сберегательного счета, если не имеется другой договоренности, и должны быть подписаны лицами, обладающими правом первой и второй подписи, указанными в Карточке с образцами подписей и оттиска печати, предоставленной Банку Клиентом согласно подпункту 2) пункта 1 раздела 3 Условий.

5. Стороны вправе использовать электронные документы для исполнения обязательств по Договору при условии заключения соответствующего соглашения.

6. Любые иные способы предоставления поручений должны быть отдельно согласованы между Банком и Клиентом в письменной форме, после чего эти поручения будут приниматься к исполнению Банком (при условии их соответствия Законодательству).

7. Банк не принимает: неясные поручения, незаполненные поручения, не подписанные Клиентом или иными Уполномоченными лицами или не содержащие требуемых сведений, предусмотренных Законодательством; поручения, заполненные

карандашом; поручения с поправками и поручения относительно валютных операций, нарушающих Законодательство. В таких случаях Банк возвращает такие поручения без исполнения, указав причину отказа. Банк не несет ответственности за потери и убытки, понесенные Клиентом в связи с тем, что Банк не выполнил такое поручение.

6. Дебетование и блокирование Сберегательного счета

1. Дебетование Сберегательного счета производится только по распоряжению и/или с согласия Клиента, за исключением случаев, прямо предусмотренных Законодательством, Условиями и/или Договором. Настоящим Клиент предоставляет Банку безусловное согласие на безакцептное дебетование банковских счетов Клиента только для целей исполнения пункта 3 раздела 8 и пункта 7 раздела 9 настоящих Условий, а также на безакцептное изъятие денег на основании платежных документов в случаях, предусмотренных Законодательством.

2. Требования третьих лиц принимаются к исполнению и выполняются без дополнительного согласия Клиента, но с уведомлением Клиента, в случаях, предусмотренных Законодательством.

3. Приостановление операций по Сберегательному счету и блокирование денег на нем в случаях, установленных Законодательством, производится Банком без согласия Клиента.

7. Вознаграждение по Вкладу

1. Размер вознаграждения по Вкладу устанавливается Условиями.

2. Вознаграждение по Вкладу рассчитывается исходя из базы 360 дней в году и фактического количества дней в месяце, если иное не предусмотрено Договором.

3. Отсчет срока по начислению вознаграждения начинается со дня поступления Вклада на Сберегательный счет Клиента и заканчивается в день окончания срока хранения Вклада, при этом день поступления Денег на Сберегательный счет и день окончания хранения Вклада считаются за один день.

4. Вознаграждение по Освоенной сумме Вклада за каждые 6 (шесть) месяцев с даты размещения Вклада на Сберегательном счете перечисляется Банком в первый Рабочий день по истечении указанных 6 (шести) месяцев на банковский счет Клиента, реквизиты которого отражены в пункте 5 Договора.

5. В случаях, когда срочный Вклад затребован Клиентом до истечения установленного срока, вознаграждение выплачивается Банком за фактический срок нахождения Вклада в соответствии с Условиями.

6. Банк вправе пересматривать (в том числе в сторону снижения) размеры ставок вознаграждения по Вкладам, срок которых превышает 12 (двенадцать) месяцев, в том числе в случае общего изменения ставок вознаграждения в Республике Казахстан, в рамках политики Национального Банка, письменно уведомив об этом Клиента за 15 (пятнадцать) календарных дней до предполагаемой даты изменения. В случае несогласия Клиента с новыми условиями относительно вознаграждения срочный Вклад

может быть затребован досрочно, с выплатой вознаграждения по ставке, установленной пунктом 5 раздела 2 Условий, за фактический срок использования В к л а д а .

7. При выплате вознаграждения Банк производит удержание налогов, которые подлежат удержанию у источника выплаты, в случаях, размерах и в порядке, установленных Законом.

8. В случае, если день окончания срока Вклада, указанный в пункте 2 Договора, выпадает на выходной или праздничный день, то возврат Вклада и выплата вознаграждения осуществляется Банком на следующий рабочий день. При этом, вознаграждение начисляется и выплачивается за фактический период хранения Вклада, включая указанные выходные/праздничные дни.

9. Для мониторинга освоения Вклада и иных целей, определенных Условиями, Банк предоставляет Клиенту Отчет об использовании Вклада. Отчет об использовании Вклада, в том числе Отчет по результатам освоения, подлежит скреплению подписью уполномоченного лица и печатью Банка.

10. Отчет об использовании Вклада подлежит предоставлению на бумажном носителе и в электронном виде на адрес, дополнительно согласованный Сторонами:

- ежемесячно в Период освоения не позднее 10 (десяти) Рабочих дней после истечения месяца и

- в течение 3 (трех) лет раз в полгода после Периода освоения не позднее 10 (десяти) Рабочих дней после истечения календарного полугодия.

8. Плата за оказываемые Банком услуги

1. Банк настоящим заявляет, что в настоящее время не существует Тарифов, по которым Клиент должен оплачивать услуги Банка, связанные с наличием Сберегательного счета.

2. В случае, если в последующем Банк в соответствии с Законом утвердит единые для всех юридических лиц Тарифы по услугам, связанным с наличием Сберегательного счета, Клиент гарантирует оплату услуг Банка, а также компенсацию всех затрат, понесенных Банком в связи с исполнением им инструкций Клиента, в той валюте, в тех размерах и на тех условиях, как обычно оплачиваются услуги Банка, в соответствии с Тарифами, предоставленными Банком (которые могут изменяться Банком с предварительным уведомлением Клиента), если только между Банком и Клиентом не будет согласовано иное.

3. Банк вправе периодически взимать плату за предоставленные им услуги (если применимо) путем прямого дебетования Сберегательного счета Клиента на основании настоящих Условий на сумму подлежащих выплате Банку платежей. Клиент вправе оспорить сумму комиссий, дебетованную Банком со Сберегательного счета.

9. Возврат Вклада и закрытие Сберегательного счета

1. Возврат Вклада осуществляется Банком Клиенту в безналичном порядке каждые 6 (шесть) месяцев равными долями (частями), после истечения 36 (тридцати шести) месяцев с даты размещения Вклада. При досрочном расторжении или отказе от исполнения Договора возврат Вклада с начисленным вознаграждением осуществляется в течение 5 (пяти) Рабочих дней.

2. В случае неосвоения Банком суммы Вклада в течение Периода освоения, Банк в день предоставления Отчета по результатам освоения обязан вернуть в соответствии с Условиями Неосвоенную сумму Вклада и начисленное по нему вознаграждение.

3. Возврат Вклада или его части осуществляется на банковский счет Клиента, указанный в пункте 5 Договора, либо на счет Клиента в Национальном Банке, у к а з а н н о м в Д о г о в о р е .

4. В случае, если Клиент истребовал Вклад до наступления срока, указанного в Договоре, действие Договора прекращается, а Сберегательный счет подлежит закрытию. С возвратом Вклада и выплатой вознаграждения Банком согласно Условиям, Договору и оплатой Клиентом услуг Банка (если применимо) согласно Тарифам, Договор прекращает свое действие.

5. Банк вправе в любое время отказаться от Договора, уведомив об этом Клиента в порядке и в сроки, установленные Условиями, прекращая тем самым ведение Сберегательного счета в случае нарушения Клиентом Законодательства и невыполнения Клиентом своих обязательств, если такое нарушение и/или невыполнение связано с наличием Сберегательного счета в Банке и делает невозможным либо существенно затрудняет исполнение Сторонами своих обязательств по Д о г о в о р у .

6. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора и вернуть Вклад (или его часть), уведомив Клиента о таком досрочном возврате за 15 (пятнадцать) календарных дней. В случаях возврата Вклада или его части согласно настоящему пункту на возвращаемый Вклад (его часть) вознаграждение начисляется по ставке, определенной согласно пункту 5 раздела 2 Условий на момент досрочного возврата за фактический срок размещения Вклада (или соответственно его части) за фактический срок его (ее) размещения на Сберегательном счете.

7. В случае досрочного возврата Вклада по любым основаниям Стороны обязаны полностью выполнить все оставшиеся невыполненными обязательства. Клиент соглашается с тем, что Банк вправе удовлетворить путем прямого дебетования Сберегательного счета все претензии, которые он может иметь к Клиенту в рамках настоящих Условий и Договора, согласно Тарифам. При недостаточности Денег на Сберегательном счете Клиента для удовлетворения всех денежных требований Банка Клиент обязан предоставить по требованию Банка соответствующее обеспечение для выполнения имеющихся у него обязательств перед Банком; а Банк вправе реализовать свое право безакцептного изъятия сумм задолженностей Клиента в безакцептном

порядке с любых счетов Клиента в Банке.

8. Стороны настоящим соглашаются с тем, что внесенные на Сберегательный счет Деньги могут быть выданы Клиенту только тем филиалом Банка, в который они поступили на имя Клиента или другим филиалом/подразделением Банка на территории Республики Казахстан в порядке, установленном Банком. Все обязательства Банка в отношении любых Вкладов, находящихся или полученных Банком в Республике Казахстан, включая любые выплаты всей их суммы или части, регулируются Законодательством и Договором, и любая такая выплата может быть произведена только по месту нахождения Банка или его филиала/подразделения на территории Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

9. Запрещается закрытие Сберегательного счета при наличии неисполненных требований к данному счету, за исключением случаев закрытия Сберегательного счета в связи с ликвидацией или реорганизацией Клиента и иных случаях, установленных З а к о н о д а т е л ь с т в о м .

10. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами, указанной в преамбуле. Срок действия Договора пропорционален сроку хранения Вклада.

10. Права и обязанности Сторон

1 . К л и е н т о б я з а н :

1) перечислить Деньги в размере и валюте, определенных в пункте 1 Договора, соответственно на открытый Банком Сберегательный счет Клиента, указанный в преамбуле Договора, в день начала срока действия Вклада, указанный в пункте 2 Д о г о в о р а ;

2) сообщать Банку обо всех изменениях, имеющих или могущих иметь значение для Банка в связи с наличием Сберегательного счета Клиента;

3) проверять корреспонденцию, получаемую от Банка, в соответствии с т р е б о в а н и я м и У с л о в и й ;

4) подписать Расчет и скрепить его печатью в течение 5 (пять) Рабочих дней со дня его п р е д о с т а в л е н и я Банком .

2 . К л и е н т в п р а в е :

1) в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Банком обязательств по Условиям, Договору и/или иным договорам банковского вклада, заключенным между Банком и Клиентом или его Дочерними организациями и Зависимыми организациями, если суммарный размер такого неисполнения и/или ненадлежащего исполнения составит не менее 2500000000 (двух миллиардов пятисот миллионов) тенге или эквивалента в любой валюте по курсу Национального Банка Республики Казахстан на дату такого неисполнения и/или ненадлежащего исполнения, Клиент вправе досрочно в одностороннем порядке расторгнуть Договор без потери вознаграждения, начисленного за фактический срок хранения Вклада.

3 . Б а н к о б я з а н :

1) после получения Вклада осуществлять Рефинансирование согласно Условиям и Договору ;

2) освоить Вклад в соответствии с Условиями в течение Периода освоения;

3) учитывать полученные Деньги на Сберегательном счете;

4) начислять вознаграждение в соответствии с Условиями;

5) по истечении срока Вклада вернуть на банковский счет Клиента, указанный в пункте 5 Договора, сумму, указанную в пункте 1 Договора, а также начисленное вознаграждение, после удержания налога в соответствии с Законодательством;

6) гарантировать банковскую тайну. Без согласия Клиента справки третьим лицам, касающиеся Вклада, могут быть предоставлены только в случаях, предусмотренных Законодательством ;

7) предусмотреть в договорах, заключаемых с Заемщиком по Рефинансированию, согласие Заемщика на предоставление Банком Клиенту и Рабочей группе (органу), созданной в целях мониторинга и контроля за целевым, законным и эффективным использованием средств, выделяемых из Национального Фонда Республики Казахстан и входящим в ее состав государственным органам информацию по Розничному кредиту , в том числе являющейся банковской и коммерческой тайной.

4. В случае установления факта ошибочности принятия (зачисления) денег в пользу Клиента, Банк в целях устранения данной ошибки вправе произвести изъятие (списание) указанных денег без соответствующего поручения/согласия Клиента.

4-1. Банк с согласия Клиента вправе передать часть Денег ипотечной организации, в которой имеется доля участия Банка, для последующего рефинансирования ипотечных займов в соответствии с настоящими Условиями.

Сноска. Раздел 10 дополнен пунктом 4-1 в соответствии с постановлением Правительства РК от 14.04.2009 N 516.

11. Ответственность Сторон

1. Банк не несет ответственность за убытки, причиненные Клиенту в результате действий органов, уполномоченных Законодательством накладывать арест, приостанавливать операции по счетам и изымать Деньги Клиента.

2. При нарушении условий Договора Стороны несут ответственность в соответствии с Законодательством.

3. За неправомерную задержку Банком возврата Вклада и/или уплаты вознаграждения и/или неправомерную задержку исполнения указаний Клиента о досрочном изъятии Вклада Банк выплачивает Клиенту неустойку за каждый день просрочки в размере ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства, в порядке установленным законодательством РК за фактический период такой просрочки, но не более 9,5 % (девяти целых пяти десятых процентов) от невозвращенной Клиенту суммы. Выплата неустойки не освобождает Банк от исполнения обязательств по возврату Вклада и

уплате вознаграждения, начисленного за фактический период хранения Вклада. Неустойка начисляется по истечении установленного Договором срока возврата вклада
Б а н к о м .

4. В случае одностороннего отказа Банка от исполнения условий Договора Банк выплачивает вознаграждение в соответствии с Условиями, за фактический период хранения Вклада.

12. Форс-мажор

1. Если какой-либо из Сторон (Вовлеченная Сторона) препятствуют или задерживают исполнение обязательств по Договору обстоятельства непреодолимой силы (Форс-мажор), тогда исполнение Вовлеченной Стороной обязательств по Договору приостанавливается соразмерно времени, в течение которого длются Форс-мажорные обстоятельства, но не более 30 (тридцати) календарных дней.

2. Форс-мажор означает любые обстоятельства, находящиеся вне разумного контроля Стороны, включая, но не ограничиваясь, пожары, наводнения, землетрясения, иные стихийные бедствия, войны (объявленные и необъявленные), восстания, забастовки, гражданские войны или массовые беспорядки, сбои программного обеспечения, отключение электроэнергии, повреждение линий связи и другие обстоятельства, не зависящие от воли Сторон, при наступлении которых Стороны не несут ответственности за неисполнение своих обязательств по Договору.

3. Настоящим Стороны соглашаются, что изменения в законодательстве, могущие повлечь невозможность исполнения Сторонами обязательств по Договору, являются обстоятельствами, находящимися вне разумного контроля Сторон, и при их наступлении Стороны не несут ответственности за неисполнение.

4. В течение 5 (пяти) Рабочих дней с момента наступления Форс-мажора Вовлеченная Сторона должна письменно уведомить другую Сторону о причине невозможности исполнения либо невозможности надлежащего исполнения условий Договора. Если Вовлеченная Сторона не сделала соответствующее уведомление, другая Сторона имеет право рассматривать невыполнение или задержку в исполнении обязательств как нарушение и действовать в соответствии с положениями настоящих Условий за исключением случаев, когда для Вовлеченной Стороны в результате Форс-мажора стало невозможным послать уведомление другой Стороне.

5. В течение 5 (пяти) Рабочих дней после прекращения Форс-мажора Вовлеченная Сторона должна письменно уведомить другую Сторону о данном факте и должна возобновить исполнение своих обязательств по Договору. В случае, если Форс-мажор продолжается более 30 (тридцати) календарных дней после его наступления. Стороны вправе прекратить действие Договора по взаимному согласию, при этом заинтересованная Сторона письменно уведомляет об этом другую Сторону не позднее, чем за 14 (четырнадцать) календарных дней до такого прекращения.

13. Уведомления

1. Все уведомления, предусмотренные Договором и Условиями, предоставляются в письменной форме на русском языке по согласованию Сторон. Эти уведомления вручаются лично под расписку о получении, а также направляются по телефаксу/телеграфу/телексу/СВИФТ с дублирующей копией, направляемой через международно-признанную курьерскую службу или иную курьерскую службу, с подтверждением о получении, если Стороны не договорятся об ином. Все уведомления, представляемые согласно настоящего Раздела, считаются полученными:

- 1) если они вручаются лично или через курьерскую службу - на дату получения;
- 2) если направляются по телексу/телеграфу/телефаксу/СВИФТ - на дату передачи.

2. В случае изменения Сторонами своего адреса, номера телефакса или телефона, или других реквизитов, они должны своевременно уведомить об этом друг друга, однако не позже, чем через 7 (семь) календарных дней после такого изменения.

14. Конфиденциальность

3. Банк предпримет все зависящие от него меры для обеспечения конфиденциальности информации относительно Клиента, Сберегательного счета, В к л а д а .

4. Банк не несет ответственности, если конфиденциальность была нарушена по вине самого Клиента вследствие несоблюдения рекомендаций Банка относительно конфиденциальности, либо конфиденциальная информация была известна либо стала известна третьим лицам из иных источников.

5. Банк вправе на конфиденциальной основе предоставлять сведения своим консультантам, адвокатам или аудиторам, при этом Банк несет ответственность за разглашение такими лицами конфиденциальной информации в соответствии с Законодательством. Банк не вправе без письменного согласия Клиента раскрывать каким-либо иным третьим лицам информацию, касающуюся Сберегательного счета, Клиента, его деятельности. Это обязательство не распространяется на случаи, когда такое раскрытие требуется в соответствии с Законодательством.

15. Целевое назначение Вклада

1. Банк обязан после получения Вклада осуществлять Рефинансирование согласно Условиям и Договору. При этом, в случае, когда осуществляется Рефинансирование Ипотечного займа, выданного в иностранной валюте, определение суммы основного долга по такому Ипотечному займу будет осуществляться по курсу, определенному АО "Казахстанская фондовая биржа" на дату принятия Банком решения по Рефинансированию или на дату выдачи Розничного кредита (по усмотрению Банка).

2. Ставка вознаграждения по Розничному кредиту составит для:

- 1) Социальных кредитов - 9 % (девять процентов) годовых;
- 2) Рядовых кредитов - 11 % (одиннадцать процентов) годовых.

3. При этом Банк не взимает какие-либо комиссии, сборы и/или иные платежи, связанные с Розничным кредитом, за исключением комиссий, сборов и/или иных

п л а т е ж е й :

- 1) связанных с изменениями условий кредитования, инициируемыми Заемщиком;
- 2) взимаемых по причине нарушения Заемщиком обязательств по Розничному к р е д и т у .

4. Банк принимает все зависящие от него меры, направленные на установление соответствия потенциального Заемщика критериям, предъявляемым к Заемщику. В этих целях Банк запрашивает необходимые сведения и документы в отношении Заемщика, его супруги (супруга) и несовершеннолетних детей:

- 1) нотариально засвидетельствованную копию книги регистрации граждан (домовая книга) или справку, подтверждающую проживание в соответствующем населенном п у н к т е ;

- 2) сведения о наличии (или отсутствии) недвижимого имущества в данном населенном пункте (справка уполномоченного государственного органа);

- 3) информацию из кредитного бюро об отсутствии других действующих кредитов, полученных на приобретение жилой недвижимости или в целях оплаты долевого участия в строительстве ;

- 4) справку с места работы (если применимо);

- 5) выписку по пенсионным отчислениям (если применимо).

При этом, Банк не несет ответственность за достоверность предоставленных Заемщиками документов, но проверяет соответствие документов требованиям Законодательства согласно стандартным процедурам Банка.

5. **Исключен постановлением Правительства РК от 14.04.2009 N 516.**

6. Размещение Вклада в Банке согласно Договору и Условиям предусматривает удешевление Ипотечных займов путем их Рефинансирования, что подтверждается отчетом, предусмотренным пунктами 9 и 10 раздела 7 Условий. При этом операции по такому целевому назначению Вклада осуществляются согласно внутренним документам и процедурам Банка, в том числе в части бухгалтерского учета.

7. Банк осваивает Вклад до окончания Периода освоения. Под освоением понимается Рефинансирование. По результатам освоения Вклада Банк предоставляет Клиенту Отчеты об использовании Вклада в соответствии с пунктами 9 и 10 раздела 7 У с л о в и й .

Сноска. Раздел 15 с изменениями, внесенными постановлением Правительства РК от 14.04.2009 N 516.

16. Заключительные положения

1. Стороны не вправе передавать любые права или обязательства по Условиям/ Договору без предварительного письменного одобрения другой Стороны. Любые попытки такой передачи в нарушение настоящей Статьи не имеют юридической силы и последствий. Договор обязателен для Сторон, их правопреемников и уполномоченных л и ц .

2. Условия со всеми приложениями, а также Договор который является приложением к Условиям, представляют собой полное взаимопонимание Сторон и заменяют собой все предыдущие письменные или устные соглашения и договоренности, имевшиеся между ними по размещению Вкладов согласно Условиям.

3. Если какое-либо из положений настоящих Условий и/или Договора утратят силу, станут незаконными в любой связи, это не должно каким-либо образом повлиять на действительность и законность остальных положений, содержащихся в названных документах. Тем не менее, Стороны согласились приложить все усилия для замены та к и х п о л о ж е н и й .

4. Внесение изменений в настоящие Условия и/или Договор возможно только по с о г л а с и ю С т о р о н .

Сноска. Пункт 4 с изменениями, внесенными постановлением Правительства РК от 08.10.2009 № 1551 (вводится в действие с 25.05.2009).

5. Вся корреспонденция, которой Стороны обмениваются в рамках и во исполнение Договора должна быть составлена на русском языке, если Стороны не договорились об ином. В случае если корреспонденция составлена на ином языке, нежели предусмотрено Сторонами, то она должна сопровождаться заверенным переводом на тот язык, который согласован Сторонами для обмена корреспонденцией. Обмен корреспонденцией должен осуществляться с применением технических средств, предусмотренных Условиями, Договором и иными соглашениями между Сторонами.

Реквизиты и подписи Сторон:

"Банк"

"Клиент"

АО "Самрук-Казына"
010000, г. Астана, район "Алматы",
пр. Кабанбай батыра, 23
РНН 620200333937
ИИК _____ в тенге
ИИК ___ в долл. США
Банк в филиале АО "_____"
в г. Астана
БИК _____ г. Астана

Тел/факс: 8 7172 792489

подпись

подпись

На основании Устава

На основании Устава

П р и л о ж е н и е 1

к У с л о в и я м

банковского

вклада

денежных

средств

акционерным

обществом

"Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" для последующего рефинансирования ипотечных займов банками второго уровня

Договор

банковского вклада № _____

г. Астана "___" февраля 2009 года

Банк открывает Клиенту Сберегательный счет № ___, размещает и хранит на нем Вклад Клиента, выплачивает вознаграждение по Вкладу и возвращает Вклад Клиенту в порядке, установленном настоящим Договором и Условиями банковского вклада денежных средств акционерным обществом "Фонд национального благосостояния "Самрук-Казына" для последующего рефинансирования ипотечных займов банками второго уровня (далее - Условия).

Все термины и дефиниции с заглавной буквы, используемые в настоящем Договоре, имеют значение, приданное им в Условиях.

Подпись Клиента на настоящем Договоре удостоверяет, что Клиент ознакомлен с Условиями, согласен с ними и обязуется их надлежащим образом исполнять.

1. Сумма: тенге Данная сумма определена на момент размещения Вклада и изменяется при возврате Банком Клиенту Неосвоенной суммы Вклада, а также периодическим частичным возвратам суммы Вклада согласно Условиям.

2. Срок Вклада: с "___" _____ 2009 года до "___" _____ 2029 года. При этом возврат Вклада осуществляется согласно Условиям.

3. Ставка вознаграждения по Вкладу определяется в соответствии с Условиями и составляет ___% (_____ процентов) годовых; Годовая эффективная ставка вознаграждения определяется в соответствии с требованиями Законодательства и равна на дату заключения Договора _____% (_____ процентов).

4. Списать сумму Вклада со счета Клиента номер: _____ в филиале Банка.

5. Вернуть сумму Вклада и вознаграждения по нему на счет Клиента номер: _____ в филиале Банка.

6. Настоящий Договор составлен в 2 (двух) экземплярах: по одному экземпляру для каждой из Сторон.

7. Места нахождения, банковские реквизиты и подписи Сторон:

"Банк"	"Клиент"	АО	"Самрук-Казына"
	010000,	г. Астана,	район "Алматы",
	пр. Кабанбай	батыра,	23
	РНН		620200333937
ИИК	-----	в	тенге
ИИК	-----	в	долл. США

	Банк в филиале АО "_____" в г. Астана БИК _____ г. Астана Н Б Тел/факс: 8 7172 792489
подпись На основании Устава	подпись На основании Устава

У т в е р ж д е н

постановлением

Р е с п у б л и к и

К а з а х с т а н

от 17 февраля 2009 года № 179

П р а в и т е л ь с т в а

**П е р е ч е н ь
банков второго уровня и лимиты размещения и
перераспределения денежных средств для заключения акционерным
обществом «Фонд национального благосостояния
«Самрук-Казына» договоров**

Сноска. Перечень в редакции постановления Правительства РК от 12.11.2015 № 891.

№ п/п	Наименование организации	Первоначальное распределение средств (млрд. тенге)	Суммы отзывает неосвоенной части с 1 июля 2009 года (млрд. тенге)	Новое перераспределение средств (млрд. тенге)
1	2	3	4	5
1.	АО «Казкоммерц-банк»	64	3	61
2.	АО «Народный сберегательный банк Казахстана»	24	3,5	20,5
3.	АО «ForteBank»	17	3,1	16,9
4.	АО «Банк Центр Кредит»	3		4,3
5.	АО «Kaspi Bank»	3		4
6.	АО «Евразийский Банк»	3		4
7.	АО «АТФ Банк»	3		4,3
8.	АО «Цесна Банк»	3		4
9.	АО «Нур Банк»			1
	Итого	120	9,6	120

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан