



Приложение №1

к Договору обслуживания Партнеров

Банковские счета

1. Предмет Услуги

1.1. Настоящее Приложение регулирует отношения между Kaspi и Партнером по открытию, ведению и обслуживанию банковских счетов. Условия настоящего Приложения и ДБО Партнеров являются договором банковского счета. При наличии у Партнера ранее открытого банковского счета (до подписания Заявления и присоединения к ДБО Партнеров), отношения между Партнером и Kaspi по обслуживанию соответствующего Счета регулируются условиями ДБО Партнеров и действие прежнего договора текущего счета прекращается с момента подписания Заявления на присоединение. Все дополнительные соглашения, заключенные до подписания Заявления на присоединение по прежнему договору текущего счета (прекращенному в связи с подписанием Заявления на присоединение), становятся дополнительными соглашениями к ДБО Партнеров в дату подписания Заявления на присоединение.

1.2. Обслуживание Счета осуществляется в соответствии с ДБО Партнеров и настоящим Приложением, и в части не определенной указанными документами, регулируются договорами присоединения, заключаемыми между Kaspi и Партнером, размещенными на Сайте (при их наличии).

1.3. Kaspi открывает Партнеру Счет или дополнительный Счет, в том числе контрольный счет НДС, предназначенный для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость и уведомляет Партнера об открытии Счета и номере Счета (индивидуальный идентификационный код) в электронной форме, посредством отправления в Личный кабинет или по письменному запросу Партнера в письменном виде в отделении Kaspi. Датой заключения ДБО Партнеров по Счету является дата подписания Заявления на присоединение. Датой открытия Счета в соответствующей валюте является дата предоставления Kaspi номера Счета (индивидуального идентификационного кода).

1.4. Термины и определения, используемые в настоящем Приложении, понимаются и применяются в значениях, указанных в главе 1 «Термины и определения» ДБО Партнеров.

2. Порядок распоряжения деньгами, находящимися на Счете

2.1. Kaspi при получении указания к Счету Партнера:

2.1.1. Мотивированно отказывает в его исполнении в порядке и сроки, предусмотренные нормативными правовыми актами Республики Казахстан;

2.1.2. При отсутствии либо недостаточности суммы денег у Партнера, необходимой для исполнения указания, хранение которого предусмотрено законодательством Республики Казахстан либо ДБО Партнеров между Партнером и Kaspi, Kaspi принимает и хранит полученные указания в течение одного года;

2.1.3. Принимает распоряжения об отзыве либо приостановлении указания в течение Операционного дня и исполняет, либо отказывает в его исполнении в установленные законодательством сроки. Если распоряжение об отзыве либо приостановлении исполнения указания получено после окончания Операционного дня, установленного Kaspi, то такое распоряжение считается полученным Kaspi в начале следующего Операционного дня;

2.1.4. При приеме указания, проверяет его на соответствие требованиям к порядку составления, предъявления указания и иным требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан и (или) условиями ДБО Партнеров, и исполняет с соблюдением указанных в нем условий, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан, либо отказывает в его исполнении.

2.2. Партнер предоставляет платежное поручение/указания к Счету в электронной форме, в порядке, установленном Kaspi.

2.3. Указание является ошибочным по основаниям, предусмотренным законодательством о платежах и платежных системах.

2.4. Отказ в исполнении указании совершается Kaspi в течение Операционного дня получения указания, с указанием причины отказа.

2.5. Kaspi вправе отказать в исполнении указания приостановить исполнение указания Партнера по следующим основаниям:

2.5.1. При необеспечении Партнером суммы денег, необходимой для осуществления платежа и (или) перевода, если ДБО Партнеров не предусмотрено оказание Партнеру услуги по предоставлению кредита для осуществления данного платежа и (или) перевода денег;

2.5.2. Если указание содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки, в том числе если

- указание передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного ДБО Партнеров;
- 2.5.3. При несоблюдении Партнером требований к порядку составления и предъявления указания и (или) иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) условиями ДБО Партнеров;
- 2.5.4. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, валютным законодательством Республики Казахстан и/или непредоставления запрошенной Kaspi информации согласно ДБО Партнеров;
- 2.5.5. При выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения обоснованных фактов неправомерности получения денег, переводимых в пользу Партнера;
- 2.5.6. При наличии решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету Партнера, временного ограничения на распоряжение имуществом, необеспеченных деньгами актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Партнера, а также указаний, подлежащих исполнению в первоочередном порядке в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 2.5.7. Если одной стороной (сторонами) Операции/сделки или обязательства по сделке является организация или лицо, включенное в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном уполномоченным государственным органом (далее – Перечень), юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или лица, включенного в Перечень, физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию организации или лица, включенного в Перечень;
- 2.5.8. Если одной стороной/ участником операции/ сделки или обязательства по сделке является лицо, зарегистрированное/ находящееся в стране со значительными рисками отмывания денег и финансирования терроризма, определенной международной организацией или иностранным государством, либо если в исполнении этой операции/ сделки участвует такое лицо;
- 2.5.9. Если в процессе изучения операций, совершаемых Партнером, есть подозрения о том, что операции совершаются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем;
- 2.5.10. В случае отказа Партнера в предоставлении необходимых для проведения надлежащей проверки Партнера документов и информации, а также согласия на сбор, обработку и передачу данных/персональных данных Партнера в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями Foreign Account Tax Compliance (FATCA), внутренних нормативных документов Kaspi и законодательства, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан.
- 2.6. Возврат денег при переводе денег осуществляется в случаях:
- 2.6.1. Установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денег;
- 2.6.2. Исполнения ошибочного указания;
- 2.6.3. В порядке, предусмотренном соответствующими Приложениями к ДБО Партнеров.
- 2.7. Партнер, являющийся частным судебным исполнителем (далее-ЧСИ), настоящим предоставляет Kaspi согласие производить изъятие денег со Счета по требованиям (в т.ч. основании платежных требований, инкассовых распоряжений) предъявленным и/или предъявляемым к Счету в случаях, предусмотренных законодательством.
- 2.8. В случае наличия у ЧСИ обязательств по другим договорам банковского обслуживания и/или перед третьими лицами, ЧСИ обеспечивает надлежащее исполнение таких обязательств и самостоятельно несет ответственность перед третьими лицами в рамках осуществления ЧСИ деятельности на основании лицензии, в т.ч. в случае списания денег со Счета по обязательствам ЧСИ.
- 2.9. Kaspi не имеет возможности контролировать или регулировать сроки поступления денег из других организаций либо влиять на размеры комиссий, взимаемых за перечисление денег.
- 2.10. Зачисление денег, поступивших в пользу Партнера безналичным платежом, производится Kaspi на основании надлежащим образом оформленных платежных документов. При осуществлении Kaspi безналичных платежей и (или) переводов денег на основании нескольких указаний отправителей денег в пользу Партнера, Kaspi вправе использовать сводное платежное поручение.
- 2.11. Партнер пополняет Счет наличными или безналичным способом. Kaspi вправе установить ограничения к совершаемым операциям по Счету при:
- пополнении и снятии денег со Счета наличными деньгами в кассе Kaspi и/или с использованием платежной карты;
 - при осуществлении переводов с использованием платежной карты, не эмитированной Kaspi.
- Счет, открытый для учета движения расчетов по налогу на добавленную стоимость, используется исключительно для совершения операций, предусмотренных законодательством.

3. Проведение валютных операций по Счету

- 3.1. Зачисление денег, поступивших безналичным платежом в пользу Партнера по валютной операции, производится Kaspi в соответствии с требованиями валютного законодательства на основании документов и информации, подтверждающих обоснованность платежа по валютной операции, за исключением случаев, когда валютным законодательством Республики Казахстан не предусмотрено их предоставление. Kaspi вправе не исполнять указания Партнера в случае непредоставления Партнёром документов и сведений, предусмотренных валютным законодательством.

Платежи и (или) переводы денег по валютным операциям осуществляются Kaspi при предоставлении Партнером запрашиваемых информации и документов по проводимым валютным операциям в целях исполнения требований, установленных валютным законодательством.

Если валюта поступающих на Счет денег отличается от валюты Счета, Kaspi осуществляет конвертацию поступающих денег по курсу продажи валюты Счета, установленному Kaspi на момент проведения конвертации, с одновременным удержанием комиссии Kaspi за конвертацию в соответствии с Тарифами Kaspi с учетом условий ДБО Партнеров. Партнер выражает свое безусловное и безотзывное согласие на использование данного курса Kaspi, без необходимости дополнительного подтверждения его Партнером.

3.2. Подписанием Заявления на присоединение, Партнер выражает свое безусловное и безотзывное согласие с тем, что при совершении международных переводов со Счета:

- Kaspi по запросу иностранного банка-корреспондента, участвующего в проведении Операции Партнера в иностранной валюте, могут быть предоставлены сведения и разъяснения, касающиеся Операции и участвующих в ней лиц;
- В случае поступления от Kaspi запроса о предоставлении сведений, разъяснений или документов, которыми Kaspi не располагает, но которые требуется предоставить иностранному банку-корреспонденту для завершения валютной операции, Партнер обязуется предоставить Kaspi такие сведения, разъяснения или документы в необходимом объеме и в срок, определенный Kaspi. При этом Kaspi не несет ответственность за неисполнение перевода и его завершение при непредставлении Партнером таких сведений, пояснений и документов.

3.3. Подписанием Заявления на присоединение Партнер подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о том, что при проведении им операции по переводу денег со Счета в иностранной валюте иностранный банк-корреспондент, руководствуясь требованиями законодательства соответствующего иностранного государства, международными соглашениями, иными требованиями, может:

- Приостановить перевод денег Партнера на неопределенный срок в целях получения любых необходимых дополнительных сведений о совершаемой операции;
- Отказать в завершении перевода денег в иностранной валюте без конкретизации причин такого отказа, вернув деньги Kaspi;
- Заблокировать деньги по валютной операции на неопределенный срок.

3.4. Конвертация осуществляется в соответствии с требованиями законодательства в пределах суммы, имеющейся на Счете, на основании надлежащим образом оформленного указания Партнера, содержащего условия конвертации и цели Операции.

3.4.1. Партнер – резидент, не являющийся уполномоченным банком или уполномоченной организацией при оформлении заявки на покупку иностранной валюты через Kaspi:

- Указывает цель покупки и сумму иностранной валюты;
- В случае покупки иностранной валюты за национальную валюту на сумму свыше пятидесяти тысяч долларов США в эквиваленте прилагает к заявке копию валютного договора и счет либо иной документ на оплату, во исполнение которого приобретается иностранная валюта, подтверждающие цель покупки и сумму иностранной валюты. Дополнительно к заявке на покупку иностранной валюты за национальную валюту, Партнер предоставляет Kaspi указание в Личном кабинете, осуществить в трехдневный срок продажу иностранной валюты в национальную валюту по курсу Kaspi на день продажи, в случае неиспользования ее в течение десяти рабочих дней с даты покупки, кроме иностранной валюты, купленной на цели выплаты чистого дохода или его части, распределяемых данным юридическим лицом-резидентом между его акционерами, учредителями, участниками. Совершением действий в Личном кабинете, Партнер подтверждает и соглашается на конвертацию иностранной валюты на национальную валюту и зачисление ее на счет, с которого была совершена покупка иностранной валюты по курсу Kaspi на момент совершения конвертации.

Если на валютный договор распространяется требование получения учетного номера, то представляется копия валютного договора с отметкой о присвоении учетного номера, или копией регистрационного свидетельства, или копией свидетельства об уведомлении.

Приобретенная иностранная валюта должна использоваться Партнером-резидентом на цели, указанные в заявке, на основании которой была приобретена безналичная иностранная валюта, либо дополнительной заявке к ранее оформленной заявке (в случае использования иностранной валюты на иные цели, связанные с исполнением обязательств в иностранной валюте по другому валютному договору), предоставленной Kaspi в порядке, предусмотренном валютным законодательством. В случае нарушения вышеуказанного требования, Kaspi вправе отказать в приеме к исполнению заявки на покупку иностранной валюты, оформленной не в соответствии с настоящим пунктом, запросить у Партнера дополнительную заявку с предоставлением соответствующих документов. Kaspi вправе отказать в приеме к исполнению заявки на покупку иностранной валюты по иным основаниям, предусмотренным валютным законодательством Республики Казахстан и законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.4.2. При оформлении заявки на покупку или продажу иностранной валюты за национальную валюту через Kaspi Партнер – нерезидент указывает цель покупки или продажи иностранной валюты.

3.4.3. В случае достижения в течение дня пороговых сумм, установленных законодательством РК по конверсионным операциям, последующие заявки на приобретение иностранной валюты предоставляются Партнером в Kaspi не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты совершения конверсионной операции, за

исключением случаев предоставления заявки на покупку иностранной валюты, поданные в рамках сделок по приобретению ими ценных бумаг, на рефинансирование текущих займов, а также операции нерезидентов.

3.5. Операции по конвертации осуществляются:

- Из иностранной валюты в казахстанские тенге;
- Из казахстанских тенге в иностранную валюту;
- Из иностранной валюты в другую иностранную валюту.

Перечень валют, по которым осуществляются операции по конвертации, Kaspi устанавливает самостоятельно и может менять его по своему усмотрению.

3.6. Операции осуществляются по текущему курсу конвертации валюты, установленному в Kaspi на момент совершения Операции, с взиманием комиссий в соответствии с Тарифами Kaspi (при наличии такой комиссии).

4. Условия оказания услуг и порядок их оплаты

4.1. Акцептом Партнера условий данного Приложения является подписание Заявления на присоединение.

4.2. Комиссия по оплате услуг по Счету удерживается Kaspi в соответствии с Тарифным планом и Тарифами.

4.3. Kaspi по своему усмотрению вправе оказывать Электронную услугу Партнеру по открытию счетов в рамках ДБО Партнера, в том числе посредством онлайн платформы Kaspi Pay в соответствии с ДБО Партнеров и приложениями к нему. В случае открытия Счета посредством онлайн платформы Kaspi Pay, подписанием Заявления на присоединение, Партнер присоединяется к условиям, указанным в Приложении № 5 к ДБО Партнеров.

5. Права и Обязанности Сторон

5.1. Kaspi обязуется:

5.1.1. Обеспечить наличие денег при предъявлении требований Партнера;

5.1.2. Принимать деньги, поступившие в пользу Партнера;

5.1.3. Выполнять распоряжения Партнера о переводе денег в пользу третьих лиц;

5.1.4. Исполнять распоряжения третьих лиц об изъятии денег Партнера, если это предусмотрено законодательными актами Республики Казахстан или ДБО Партнеров;

5.1.5. Осуществлять прием от Партнера и выдачу ему наличных денег в порядке, установленном настоящим Приложением, требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и/или внутренних нормативных документов Kaspi;

5.1.6. Представлять по требованию Партнера Выписку по Счету;

5.1.7. Гарантировать банковскую тайну по совершаемым Операциям.

5.2. Партнер обязуется:

5.2.1. Предоставить в Kaspi документы/информацию, указанную в перечне документов, предоставляемых в Kaspi для открытия Счета согласно законодательству Республики Казахстан и иную необходимую информацию, запрашиваемую Kaspi;

5.2.2. В течение 3 (трех) рабочих дней своевременно предоставлять документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться деньгами на Счете. В случае несвоевременного предоставления таких документов ответственность возлагается на Партнера;

5.2.3. В пятидневный срок письменно сообщать Kaspi об изменении своего почтового адреса, номеров телефонов, замене удостоверения личности (для индивидуальных предпринимателей), о перерегистрации, регистрации (при реорганизации) в уполномоченном государственном органе (для юридических лиц), лишении или приобретении статуса субъекта малого предпринимательства, печати, наименования, лиц имеющих право подписи, в том числе изменений указанных в документе с образцами подписи и оттиска печати и других данных, предоставленных ранее Kaspi, с представлением подтверждающих надлежащим образом удостоверенных документов. Представленные Партнером документы для открытия и ведения Счета Kaspi не возвращаются;

5.2.4. Представлять Kaspi любые документы и информацию, запрашиваемые им для целей осуществления валютного контроля, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан, в т.ч. о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внутренних нормативных документов, а также для осуществления сбора, обработки и передачи данных/ персональных данных Партнера в Налоговую Службу США (Internal Revenue Service) в соответствии с требованиями FATCA, законодательства и внутренних нормативных документов Kaspi, в том числе, посредством уполномоченных государственных органов Республики Казахстан;

5.2.5. Своевременно оплачивать Услуги в соответствии с Тарифами. Услуга может быть оплачена путем удержания, причитающейся Kaspi комиссии, из суммы принимаемого в пользу Партнера платежа и (или) перевода денег;

5.2.6. Незамедлительно информировать Kaspi в случае ошибочного зачисления денег на Счет;

5.2.7. Предварительно заказать снятие денег со Счета способом, установленным в Kaspi, за день до планируемой даты изъятия денег со Счета;

5.2.8. Незамедлительно (в течение 3-х рабочих дней) письменно сообщить Kaspi о приостановлении действия или прекращения лицензии;

5.2.9. В случае открытия последующих дополнительных счетов, Партнер подтверждает об отсутствии изменений, в том числе изменений указанных в документе с образцами подписи и оттиска печати. В случае наличия изменений Партнер обязан сообщить Kaspi в сроки согласно подпункту 5.2.3. настоящего Приложения;

5.2.10. Проверить правильность заполнения реквизитов платежных документов перед совершением Операции.

5.2.11. Предоставить в Kaspi заявку на приобретение иностранной валюты не менее чем за 1 (один) рабочий день до даты совершения конверсионной операции в случае, указанном в пп. 3.4.3. п. 3.4. настоящего Приложения.

5.3. Kaspi вправе:

5.3.1. Проводить изъятие денег с любых Счетов Партнера, без его предварительного согласия, в случаях ошибочного зачисления денег на Счет, образования задолженностей по оплате предоставленных Kaspi услуг, в том числе комиссий, сумм задолженностей перед Kaspi по ДБО Партнеров и в других случаях, предусмотренных Приложениями к ДБО Партнеров либо законодательством Республики Казахстан;

5.3.2. Не исполнять указания на проведение Операции по Счету в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в т.ч. если приостановлены расходные операции по Счету Партнера на основании соответствующих решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету, либо Партнер включен в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в случае временного ограничения на распоряжение имуществом на основании актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, наложения ареста на деньги, находящиеся на Счете Партнера, на основании актов о наложении ареста на деньги Партнера;

5.3.3. Запрашивать у Партнера любые документы/информацию, которые, по мнению Kaspi, необходимы для оказания Партнеру Услуг, включая зачисление/списание денег и внесение/снятие наличных денег на Счет;

5.3.4. Отказать в предоставлении Услуг Партнеру, если затребованные Kaspi документы/информация не были предоставлены или не удовлетворяют Kaspi по любым причинам, либо если поручение Партнера противоречит требованиям законодательства Республики Казахстан;

5.3.5. Без объяснения причин прекратить деловые отношения с Партнером и отказывать в выполнении распоряжений Партнера, связанных с совершением операций по Счету в случае: невозможности осуществления Kaspi надлежащей проверки Партнера, либо Операции, проводимой Партнером; осуществления Партнером подозрительных/сомнительных операций; по иным основаниям, в результате которых у Kaspi имеются основания полагать, что проводимая операция противоречит/нарушает требования, установленные законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и/или внутренним нормативным документам Kaspi;

5.3.6. Отказать Партнеру в исполнении его указаний к Счету в случае, если такие указания и/или предоставляемые Партнером документы противоречат требованиям законодательства, в т.ч. валютного законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, ДБО Партнеров и/или внутренним нормативным документам Kaspi;

5.3.7. Осуществлять прямое дебетование Счета Партнера на основании предварительного согласия Партнера на списание денег с его Счета с использованием платежных документов, которые предъявляются в соответствии с:

а) договором, заключенным между Партнером и Kaspi и являющимся основанием для исполнения требований, предъявленных в целях выполнения денежных обязательств Партнера;

б) договором, заключенным между Партнером и Kaspi, являющимся основанием для взыскания просроченной задолженности по займу/гарантий (договор займа, соглашение об открытии кредитной линии или иной документ, подтверждающий факт заемной операции либо выдачи гарантии).

5.3.8. В случае наличия неисполненных обязательств Партнера перед Kaspi, не исполнять указания Партнера/уполномоченного им лица по распоряжению деньгами на Счете до момента надлежащего исполнения обязательств Партнера перед Kaspi;

5.3.9. На основании письменного заявления Партнера предоставить Партнеру 10 (десять) рабочих дней для изготовления новой печати, в случае утери (или иной утраты) либо износа печати, изменения наименования Партнера, изменения его организационно-правовой формы. В течение указанного срока, при наличии возможности принимать кассовые и/или платежные документы Партнера на бумажных носителях, Kaspi вправе принимать указанные документы без проставления в них оттиска печати Партнера;

5.3.10. Запрашивать подтверждение о наличии/отсутствии изменений у Партнера в случае предоставления Услуг, в том числе в случае открытия последующих дополнительных счетов;

5.3.11. Отказать в открытии последующих дополнительных счетов, в случае наличия у Kaspi сведений либо подозрений о наличии изменения у Партнера.

5.4. Партнер вправе:

5.4.1. Распоряжаться деньгами, находящимися на Счете, в порядке, установленном ДБО Партнеров, настоящим Приложением и законодательством Республики Казахстан;

5.4.2. Давать Kaspi поручения/указания на проведение Операций по Счету, делать запросы по проведенным операциям, осуществляемым по его поручениям;

5.4.3. Запрашивать Выписки.

6. Условия закрытия Счета

6.1. Счет закрывается по следующим основаниям:

6.1.1. На основании письменного или электронного (при наличии такой возможности) заявления Партнера на

закрытие счета по форме, установленной в Kaspi, в течении пяти дней, при условии отсутствия неисполненных требований, задолженностей к Счету Kaspi либо третьих лиц. Подписанное Партнером и принятое Kaspi заявление на закрытие счета является основанием для закрытия Счета либо прекращения ДБО Партнеров, при условии отсутствия любых неисполненных требований, в т.ч. за услуги по ведению Счета(-ов), любой задолженности перед Kaspi, использование Kaspi Pay и т.д.;

6.1.2. Отсутствие денег на счете более 1 (одного) года при условии отсутствия у Партнера неисполненных требований по внешнеэкономическим экспортно-импортным контрактам, представляемым Партнером в Kaspi в соответствии с действующим валютным законодательством Республики Казахстан. В данном случае уведомление о закрытии счета Kaspi Партнеру не направляется. В случае отсутствия движения денег на Счете Партнера более 1 (одного) года Kaspi уведомляет Партнера об отсутствии движения денег на Счете и закрытии его по истечении трех месяцев со дня уведомления. Если в течение трех месяцев со дня уведомления Партнер не возобновит операции по Счету, Kaspi закрывает Счет, перечислив остатки денег на депозит нотариуса в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;

6.1.3. В случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в одностороннем внесудебном порядке, с предварительным письменным уведомлением Партнера не менее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения ДБО Партнеров.

6.2. Не допускается закрытие Счета при наличии:

6.2.1. Неисполненных требований к Счету, в том числе решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по Счету Партнера, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на Счете Партнера, за исключением случаев закрытия Счета в связи с:

- Ликвидацией или реорганизацией юридического лица-Партнера;
- Отсутствием денег на банковском счете физического или юридического лица более одного года.

6.2.2. Неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому Партнером в Kaspi, в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, за исключением случаев закрытия банковского счета, а) в связи с ликвидацией или реорганизацией юридического лица-Партнера, б) в соответствии с Законом о ПОД/ФТ и (или) международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

* * *