

АО "КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР KASE"

Утверждены

решением Совета директоров
АО "Клиринговый центр KASE"

(протокол заседания
от 15 марта 2023 года № 2)

Введены в действие

с XX месяца 20XX года¹

ПРАВИЛА

проведения банковских операций

г. Алматы

2023 год

¹ С вводом в действие с даты начала работы АО "Клиринговый центр KASE" в качестве Центрального контрагента на фондовом рынке

ЛИСТ ПОПРАВК

1. Изменения и дополнения № 1:

- утверждены решением Совета директоров АО "Клиринговый центр KASE" (протокол заседания от 01 августа 2024 года № 16);
- введены в действие с 01 августа 2024 года.

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом АО "Клиринговый центр KASE" (далее – Клиринговый центр) и определяют условия и порядок проведения Клиринговым центром банковских операций.

Раздел 1. Общие положения

Статья 1. Понятия и термины, используемые в настоящих Правилах

1. В настоящих правилах используются следующие понятия и термины:
 - 1) банк-корреспондент – банк, в котором открыт корреспондентский счет Клирингового центра;
 - 2) Биржа – АО "Казахстанская фондовая биржа";
 - 3) клиент – клиринговый участник Клирингового центра;
 - 4) Национальный Банк – ГУ "Национальный Банк Республики Казахстан";
 - 5) платежный документ – документ, составленный на бумажном носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляются платеж и (или) перевод денег;
 - 6) платежная система – совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег путем взаимодействия оператора платежной системы и (или) участников платежной системы посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных оператором данной платежной системы;
 - 7) санкционные ограничения – финансовые и экономические ограничения, принимаемые в отношении государства (юрисдикции), части его территории, отдельных отраслей экономики или групп товаров, физических лиц или организаций другим государством, объединением государств, международными организациями, которые влияют на деятельность Клирингового центра. Для этих целей Клиринговым центром определены следующие санкционные списки: Министерства финансов Соединённых Штатов Америки (OFAC), Соединённого Королевства Великобритании и Северной Ирландии (OFSI) и Европейского союза (EU Council) *(данный подпункт изменен решением Совета директоров Клирингового центра от 01 августа 2024 года)*.
2. Прочие понятия, используемые в настоящих Правилах идентичны понятиям, используемым во внутреннем документе Биржи "Положение о членстве" и внутреннем документе Клирингового центра "Правила осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами", а также в законодательстве Республики Казахстан.

Статья 2. Общие положения о банковских операциях Клирингового центра

1. Настоящие Правила определяют условия и порядок осуществления банковских операций Клиринговым центром как небанковской организацией, обладающей лицензией (лицензиями) уполномоченного органа на проведение отдельных видов банковских операций. Действие настоящих Правил не распространяется на деятельность Клирингового центра как хозяйствующего субъекта.
2. Клиринговый центр осуществляет только те банковские операции, на проведение которых имеет действующую лицензию (действующие лицензии) уполномоченного органа.
3. При проведении банковских операций Клиринговый центр руководствуется:

- 1) законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности, о платежах и платежных системах, о валютном регулировании и валютном контроле, а также о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризм;
 - 2) настоящими Правилами и иными внутренними документами Клирингового центра.
4. В случае, если отдельная норма настоящих Правил противоречит законодательству Республики Казахстан, применяются нормы законодательства Республики Казахстан.

В случае внесения изменений и дополнений в законодательство Республики Казахстан, применимые нормативные правовые акты Национального Банка и иных государственных органов, признания отдельных из них утратившими силу, принятия иных нормативных правовых актов, регламентирующих банковскую деятельность, Клиринговый центр руководствуется законодательством Республики Казахстан и вносит необходимые изменения в настоящие Правила и иные внутренние документы, регламентирующие условия и порядок проведения банковских операций.

5. В части, которая не урегулирована законодательством Республики Казахстан, банковские операции Клирингового центра осуществляется в соответствии с его внутренними документами, заключенными договорами (включая договоры присоединения) и обычаями делового оборота, если они не противоречат законодательству, действующему на территории Республики Казахстан.
6. В случае взаимодействия Клирингового центра с обслуживающей банковской организацией и противоречия настоящих Правил законодательству страны, в которой действует данная обслуживающая банковская организация, применяются нормы законодательства этой страны.
7. В случае взаимодействия Клирингового центра с обслуживающими банковскими организациями и противоречия настоящих Правил правилам обслуживающей банковской организации, применяются правила данной организации.
8. В соответствии с требованиями закона Соединенных Штатов Америки "О налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях" (The Foreign Account Tax Compliance, далее — FATCA) Клиринговый центр является финансовой организацией, на которую распространяются требования и санкции, установленные FATCA.

Согласно требованиям FATCA и CRS (Common Reporting Standard – разработанный стандарт Организации экономического сотрудничества и развития (далее – ОЭСР)), а также законодательства Республики Казахстан и международным ратифицированным договорам/соглашениям Республики Казахстан Клиринговый центр осуществляет процедуры идентификации клиентов с целью определения отношения клиентов к налогоплательщикам Соединенных Штатов Америки и стран, входящих в список стран ОЭСР.

9. Клиринговый центр оказывает услуги по проведению банковских операций только юридическим лицам, являющимся клиринговыми участниками, а также самому Клиринговому центру при исполнении им функций клиринговой организации и(или) центрального контрагента.

Клиринговый центр не оказывает услуги по проведению банковских операций физическим лицам, а также иным юридическим лицам, помимо указанных в первом абзаце настоящего пункта, в том числе клиентам клиринговых участников.

10. Порядок оформления и исполнения документов при проведении банковских

операций Клиринговым центром определяется отдельным внутренним документом Клирингового центра, утверждаемым Правлением Клирингового центра.

11. При проведении банковских операций Клиринговый центр устанавливает организационные меры, а также использует информационные системы и аппаратные средства, соответствующие требованиям применимых нормативных правовых актов Национального Банка.
12. Все банковские операции Клиринговый центр проводит исключительно в безналичной форме.

Статья 4. Раскрытие информации

1. В целях предоставления клиентам возможности анализа финансового состояния и текущей деятельности Клирингового центра для контроля и снижения рисков клиентов, Клиринговый центр публикует на своем интернет-сайте:
 - 1) ежеквартальную финансовую отчетность (по двум основным формам, представляемым уполномоченному органу);
 - 2) годовые аудиторские отчеты по финансовой отчетности Клирингового центра;
 - 3) иную информацию о деятельности Клирингового центра.
2. Настоящие Правила, а также информация о комиссионных сборах (ставках и тарифах) за банковские услуги Клирингового центра, если таковые применяются к отдельным видам банковских операций Клирингового центра, публикуются на интернет-сайте Клирингового центра.

Статья 5. Банковские операции, проводимые Клиринговым центром

1. Клиринговый центр осуществляет следующие виды банковских операций:
 - 1) переводные операции: выполнение поручений клиентов в соответствии с разделом 2 настоящих Правил;
 - 2) обменные операции с безналичной иностранной валютой в соответствии с разделом 3 настоящих Правил;
 - 3) открытие и ведение банковских и корреспондентских счетов клиентов Клирингового центра в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.
2. Клиринговый центр проводит банковские операции исключительно в целях обслуживания операций на биржевых рынках.
3. Клиринговый центр осуществляет банковские операции (оказывает банковские услуги) для клиентов на основании соответствующих договоров, которые являются договорами присоединения и имеют форму открытой оферты:
 - 1) переводные операции на основании договора, являющегося приложением 1 к настоящим Правилам;
 - 2) обменные операции с безналичной иностранной валютой на основании договора, являющегося приложением 2 к настоящим Правилам;
 - 3) открытие и ведение банковских и корреспондентских счетов клиентов Клирингового центра на основании договоров, являющихся соответственно приложениями 3 и 4 к настоящим Правилам.

Раздел 2. Переводные операции

Статья 6. Счета, используемые при проведении переводных операций

1. При проведении переводных операций Клиринговый центр использует:
 - 1) собственные корреспондентские счета, открытые в Национальном Банке, иностранных банках, банках второго уровня Республики Казахстан, АО "Центральный депозитарий ценных бумаг";
 - 2) корреспондентские счета клиентов Клирингового центра, открытые в Национальном Банке, иностранных банках или иных иностранных организациях, имеющих право в соответствии с применимым законодательством открывать и вести корреспондентские счета клиентов, банках второго уровня Республики Казахстан, АО "Центральный депозитарий ценных бумаг";
 - 3) банковские текущие счета клиентов Клирингового центра, открытые в Национальном Банке, иностранных банках или иных иностранных организациях, имеющих право в соответствии с применимым законодательством открывать и вести банковские счета клиентов, банках второго уровня Республики Казахстан, АО "Центральный депозитарий ценных бумаг";
 - 4) банковские текущие и(или) корреспондентские счета клиентов, открытые в Клиринговом центре.
2. Реквизиты банковских текущих и(или) корреспондентских счетов клиентов Клирингового центра, указанных в подпунктах 2) и 3) пункта 1 настоящей статьи, которые должны быть использованы при проведении переводных операций предоставляются Клиринговому центру до начала проведения переводной операции клиента в порядке, установленном внутренними документами Клирингового центра, регламентирующими проведение расчетов или клиринга.
3. Клиринговый центр осуществляет переводные операции с использованием банковских текущих и(или) корреспондентских счетов клиентов, открытых в Клиринговом центре, только на рынках, на которых Клиринговый центр является расчетной организацией, но при этом не выполняет функции центрального контрагента на этих рынках в соответствии с внутренним документом "Правила осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами". При этом переводные операции осуществляются в соответствии с разделом 4 настоящих Правил.
4. Клиринговый центр осуществляет переводные операции с использованием банковских текущих и(или) корреспондентских счетов, указанных в подпунктах 2) и 3) пункта 1 настоящей статьи на рынках, на которых она не является расчетной организацией или является расчетной организацией и выполняет функции центрального контрагента в соответствии с правилами, указанными в пункте 3 настоящей статьи. Такие переводные операции осуществляются в соответствии со статьями 7 и 8 настоящего раздела.

Статья 7. Порядок проведения переводных операций

1. Клиринговый центр осуществляет переводные операции путем:
 - 1) получения денег, поступающих от клиентов на корреспондентские счета Клирингового центра;
 - 2) подачи своим банкам-корреспондентам распоряжений на списание денег с корреспондентских счетов в пользу клиентов Клирингового центра на их счета из числа, указанных в подпунктах 2) и 3) пункта 1 статьи 6 настоящих Правил.
2. Поступление денег от клиентов на корреспондентские счета Клирингового центра и списание денег с корреспондентских счетов Клирингового центра

отражается в системе внутреннего учета Клирингового центра в разрезе каждой операции. Для этого в информационных системах на каждого клиента Клиринговый центр открывает счета внутреннего учета денег.

3. Порядок открытия, ведения и закрытия счетов внутреннего учета денег клиентов, находящихся на корреспондентских счетах Клирингового центра, а также зачисления и списания денег по счетам внутреннего учета, устанавливается внутренним документом Клирингового центра, утверждаемым Правлением Клирингового центра.
4. Основаниями для учета поступления от клиентов денег на счетах внутреннего учета являются выписки по корреспондентским счетам Клирингового центра, поступающие от банков-корреспондентов Клирингового центра, а также иные платежные документы, поступающие через платежные системы от банков-корреспондентов Клирингового центра.
Платежные документы, полученные от клиентов, копии таких документов, любые иные документы, свидетельствующие о перечислении денег клиентами на корреспондентские счета Клирингового центра, не являются основанием для учета поступления от клиентов денег на счетах внутреннего учета.
5. Основанием для подачи банку-корреспонденту распоряжения на списание денег с корреспондентского счета Клирингового центра в пользу клиента и учета списания денег клиента со счета внутреннего учета является любая из следующих документов:
 - 1) отчет клиринговой организации, в том числе Клирингового центра как клиринговой организации, о результатах клиринга с указанием значений нетто-требований клиентов, являющихся клиринговыми участниками, к Клиринговому центру;
 - 2) заявление клиента на возврат или осуществление перевода денег.
6. Переводные операции при осуществлении расчетов по торгам на биржевых рынках проводятся в соответствии с настоящими Правилами, а также в соответствии с внутренними документами Клирингового центра, регламентирующими осуществление расчетов по торгам на соответствующих биржевых рынках.

Статья 8. Ограничения при осуществлении переводных операций

1. Клиринговый центр вправе приостановить или прекратить осуществление переводных операций в пользу клиента в случае невыполнения клиентом обязательств по расчетам по сделкам с финансовыми инструментами, заключенным на Бирже, невыполнения клиентом иных обязательств по расчетам по биржевым торгам в соответствии с внутренними документами Биржи и Клирингового центра, а также в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, в том числе в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
2. Клиринговый центр не осуществляет переводы денег в пользу третьих лиц, не являющихся клиентами Клирингового центра, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.
3. При прекращении существования клиента как юридического лица, Клиринговый центр осуществляет перевод денег, причитающихся клиенту, в пользу лица, являющегося правопреемником клиента Клирингового центра.
4. В случае применения к клиринговому участнику, клиенту клирингового участника, его участникам/акционерам и бенефициарным собственникам санкционных ограничений, а также в случае приостановления клирингового обслуживания данного клирингового участника в соответствии с

внутренними документами Клирингового центра, Клиринговый центр в одностороннем порядке вправе отказать в осуществлении переводных операций клиринговому участнику.

Проверка клирингового участника, его акционеров/участников, бенефициарных собственников, реквизитов банков-корреспондентов, предоставляемых клиринговым участником для осуществления расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, на наличие санкционных ограничений, осуществляется в соответствии с внутренними документами и политиками Клирингового центра *(данный пункт включен решением Совета директоров Клирингового центра от 01 августа 2024 года)*.

Раздел 3. Обменные операции

Статья 9. Осуществление обменных операций с безналичной иностранной валютой

1. Клиринговый центр осуществляет обменные операции с безналичной иностранной валютой исключительно в рамках клиринговой деятельности на валютном рынке Биржи.
2. Клиринговый центр, исполняя функции центрального контрагента на валютном рынке, становится контрагентом по каждой сделке, заключенной на данном рынке, являясь продавцом для каждого покупателя и покупателем для каждого продавца.
3. При проведении процедур переноса позиции или урегулирования дефолта, как такие процедуры определены Правилами клиринга, Клиринговый центр может осуществлять обменные операции с безналичной иностранной валютой путем:
 - 1) подачи Клиринговым центром заявок в торговую систему Биржи от своего имени или от имени клирингового участника и заключения сделок на основании таких заявок;
 - 2) заключения соглашения и/или сделки с банком, предоставляющим Клиринговому центру ликвидность в тенге или какой-либо иностранной валюте;
 - 3) заключения балансирующих сделок при переносе позиций или урегулировании дефолта, в которых сторонами каждой сделки является Клиринговый центр и клиринговый участник.
4. Порядок, условия и особенности осуществления Клиринговым обществом обменных операций установлены Правилами клиринга.

Раздел 4. Открытие и ведение банковских счетов клиентов

Статья 10. Общие положения о банковских счетах

1. Клиринговый центр открывает и ведет банковские счета клиентов исключительно в целях осуществления расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, заключенным на биржевых рынках, на которых Клиринговый центр является расчетной организацией в соответствии с внутренним документом Биржи "Правила осуществления биржевой деятельности", но при этом не выполняет функции центрального контрагента на этих рынках в соответствии с внутренним документом "Правила осуществления клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами".
2. Клиринговый центр вправе открывать банковские счета в тенге и в тех иностранных валютах, в которых открыты корреспондентские счета

Клирингового центра в иностранных банках и/или банках второго уровня Республики Казахстан, в Национальном Банке, АО "Центральный депозитарий ценных бумаг".

3. Клиринговый центр может открывать текущие и корреспондентские счета клиентов.

Текущие счета открываются Клиринговым центром клиентам, не являющимся банками или организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

Корреспондентские счета открываются Клиринговым центром клиентам, являющимся банками или организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций.

4. Банковские счета клиентов Клирингового центра подразделяются счета для учета собственных средств (собственные счета), счета для учета клиентских средств (клиентские счета) или счета для учета собственных и клиентских средств (общие счета) клиентов Клирингового центра.

Клиентские счета подразделяются в свою очередь на агрегированные, предназначенные для учета денег нескольких или всех лиц, являющихся клиентами клиента Клирингового центра, и сегрегированные счета, предназначенные для учета денег одного лица, являющегося клиентом клиента Клирингового центра.

5. Операции по банковским счетам, открываемым Клиринговым центром клиентам, осуществляются исключительно в безналичной форме.

6. Для отдельного клиента Клиринговым центром могут открываться:

не более одного собственного банковского счета в одной валюте и (или) для расчетов по сделкам с финансовыми инструментами одного биржевого рынка и учета обеспечения по нему;

неограниченное множество клиентских банковских счетов – от одного агрегированного до множества агрегированных и (или) сегрегированных счетов в различных валютах и (или) для расчетов по сделкам с финансовыми инструментами различных биржевых рынков и учета обеспечения по ним;

не более одного общего счета, если это допускается законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Клирингового центра.

7. Клиринговый центр не вправе использовать деньги на банковских счетах клиентов в собственных интересах или в интересах третьих лиц.

8. Клиринговый центр не вправе переводить, использовать деньги с банковских счетов клиентов, если это не предусмотрено:

- 1) настоящими Правилами;
- 2) внутренними документами Клирингового центра, определяющими условия и порядок осуществления Клиринговым центром клиринговой деятельности по сделкам с финансовыми инструментами, или иными внутренними документами Клирингового центра;
- 3) решениями уполномоченных государственных органов;
- 4) правилами иных учетных, расчетных или обслуживающих банковских организаций, оказывающих услуги Клиринговому центру и (или) ее клиентам;
- 5) законодательством Республики Казахстан.

9. Размеры комиссионных сборов Клирингового центра за открытие и ведение банковских счетов, совершение отдельных операций по ним устанавливаются отдельными внутренними документами Клирингового

центра.

10. Вознаграждение на остаток денег на банковском (текущем или корреспондентском) счете, открытие и ведение которого осуществляется Клиринговым центром, не начисляется и не выплачивается.

Статья 11. Общие условия открытия и закрытия банковских счетов клиентов

1. Клиринговый центр открывает клиенту банковский (текущий или корреспондентский счет) в иностранной или национальной валюте, присвоив индивидуальный идентификационный код, являющийся номером банковского счета клиента, на основании надлежащим образом оформленного и представленного Клиринговому центру клиентом заявления о заключении договора присоединения банковского (текущего или корреспондентского) счета по форме, определенной специальным внутренним документом Клирингового центра об условиях и порядке оформления и исполнения документов при проведении банковских операций, при предоставлении им документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, необходимых для открытия банковского счета.

2. Перечень документов и информации, необходимой Клиринговому центру для открытия и ведения банковского счета, устанавливаются специальным внутренним документом Клирингового центра об условиях и порядке оформления и исполнения документов при проведении банковских операций.

В зависимости от вида открываемого счета и правосубъектности клиента Клиринговый центр вправе потребовать представления дополнительных документов, подтверждающих статус и (или) права клиента.

3. В течение десяти рабочих дней с даты получения заявления о заключении договора присоединения банковского (текущего или корреспондентского) счета Правление Клирингового центра принимает решение:
 - 1) об удовлетворении заявления о заключении договора присоединения банковского (текущего или корреспондентского) счета и открытии банковского счета; или
 - 2) об отказе в открытии банковского счета.
4. Уведомление об открытии банковского (текущего или корреспондентского) счета на основании удовлетворенного (принятого) Клиринговым центром заявления о заключении договора присоединения банковского (текущего или корреспондентского) счета направляется заявителю в течение трех дней с даты принятия решения Правлением Клирингового центра по форме, определенной специальным внутренним документом Клирингового центра об условиях и порядке оформления и исполнения документов при проведении банковских операций.
5. В случае открытия клиентом нескольких счетов Клиринговый центр вправе не требовать повторного представления клиентом документов, предусмотренных для открытия банковского счета.
6. Отказ в открытии банковского счета осуществляется Клиринговым центром в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, и в случаях непредставления документов, предусмотренных внутренними нормативными документами Клирингового центра.

Уведомление об отказе в открытии банковского счета направляется заявителю в течение трех дней с даты принятия решения Правлением Клирингового центра в произвольной форме.

7. Представленные клиентом для открытия банковского счета документы копируются в электронные копии документов, подшиваются и хранятся Клиринговым центром в специально заведенном деле по каждому клиенту вместе с заявлением клиента о заключении договора присоединения банковского (текущего или корреспондентского) счета. Изъятие документов из дела не допускается.
8. При ведении банковских счетов Клиринговый центр принимает (зачисляет) деньги, поступающие на банковский (текущий или корреспондентский) счет в пользу клиента, выполняет указания клиента о переводе денег с банковского счета, оказывает иные услуги, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Клирингового центра и предусмотренные договором присоединения банковского счета и (или) связанные с исполнением сделок с финансовыми инструментами, заключенных в торговой системе Биржи.
9. Клиринговый центр осуществляет приостановление/возобновление расходных операций по банковским счетам Клиента в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан на основании соответствующих решений (постановлений) уполномоченных органов, (), соответствующих решений Правления Клирингового центра и (или) Совета директоров Клирингового центра, а также в соответствии с внутренними документами Клирингового центра.
10. Закрытие банковского счета клиента производится Клиринговым центром при условии отсутствия неисполненных обязательств клиента по сделкам с финансовыми инструментами или иных невыполненных обязательств, в любое время, если иное не предусмотрено законодательством или настоящими Правилами:
 - 1) по заявлению клиента;
 - 2) в случае приостановления членства клиента или лишения его членства на отдельном или всех рынках Биржи;
 - 3) при отзыве у Клирингового центра лицензии на открытие и ведение банковских (текущих или корреспондентских) счетов;
 - 4) при прекращении осуществления Клиринговым центром функций расчетной организации на каком-либо биржевом рынке;
 - 4) в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами или договором присоединения банковского (текущего или корреспондентского) счета.
11. При наличии оснований для закрытия банковского счета клиента и отсутствии денег на нем Клиринговый центр закрывает банковский счет данного клиента, о чем делает запись в журнале открытых банковских счетов.

В регистрационной папке документов ("деле") клиента (или электронном досье клиента) должно быть указано основание закрытия банковского счета.
12. Не допускается закрытие банковского счета клиента при наличии неисполненных требований к банковскому счету, в том числе решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов или должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, за исключением случаев закрытия счета в связи с:
 - ликвидацией или реорганизацией юридического лица-клиента;
 - отсутствием денег на счете более одного года;
 - отсутствием движения денег на счете более одного года;
 - ликвидацией Клирингового центра;

реорганизацией Клирингового центра, в случае лишения лицензии на открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

13. Клиринговый центр отказывается от исполнения договора банковского счета по основаниям и в порядке, предусмотренным законодательством в сфере банковской деятельности и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Односторонний отказ от исполнения договора банковского счета Клиринговым центром не допускается при наличии:

неисполненных требований к банковскому счету или неснятых актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете клиента;

неисполненных требований по валютному договору, предусматривающему экспорт (импорт), представляемому клиентом, в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

14. При открытии или закрытии банковского счета клиента Клиринговый центр уведомляет налоговые органы в порядке, случаях и сроки, определенные Налоговым кодексом, а также уведомляет клиента о таком закрытии не позднее одного рабочего дня после даты закрытия счета.
15. При закрытии всех банковских счетов клиента Клиринговый центр аннулирует индивидуальные идентификационные коды, и договор присоединения банковского счета с Клиринговым центром считается расторгнутым.

Статья 12. Особенности закрытия корреспондентских счетов клиентов

1. Закрытие корреспондентского счета производится Клиринговым центром по основаниям, определенным в пункте 11 статьи 11 настоящих Правил, а также при отзыве у клиента Клирингового общества (респондента) лицензии на проведение банковских (переводных) операций в случае, если он является банком или небанковской организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций.
2. В случае ликвидации Клирингового центра как корреспондента требования клиента – респондента к Клиринговому центру удовлетворяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
3. В случае отзыва у Клирингового центра или клиента – респондента лицензии на открытие и ведение корреспондентских счетов или закрытия корреспондентского счета респондентом Клиринговый центр обязано осуществить перевод денег на указанный клиентом – респондентом счет в соответствии с условиями договора между ними.

Статья 13. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг

1. Рассмотрение Клиринговым центром обращений клиентов осуществляется в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами и иными внутренними документами Клирингового центра.
2. Руководящие работники и руководитель расчетного подразделения проводят личный прием представителей клиентов согласно графику приема, утвержденному Председателем Правления Клирингового центра.

Прием проводится по месту нахождения исполнительного органа Клирингового центра по времени, определенному графиком приема представителей клиентов.

Если обращение не может быть разрешено руководящим работником Клирингового центра или руководителем расчетного подразделения во время приема, оно излагается клиентом в письменной форме и с ним ведется работа как с письменным обращением.

3. Клиринговый центр обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений клиентов, информирует их о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах.

Письменный ответ клиенту о результатах рассмотрения письменного обращения дается на государственном языке или языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждую изложенную клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие требования законодательства Республики Казахстан, внутренних документов Клирингового центра, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением его права на обжалование принятого решения.

4. В случае обоснованности и правомерности обращения клиента Клиринговый центр принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов клиента.
5. Функции анализа и контроля за рассмотрением обращений возлагаются на Отдел сопровождения и мониторинга клиентов Клирингового центра и включают:
 - 1) анализ и обобщение обращений клиентов Клирингового центра для выявления и устранения причин, которые явились основанием соответствующего обращения;
 - 2) разработка рекомендаций для Клирингового центра по улучшению организации работы с обращениями клиентов Клирингового центра;
 - 3) внесение руководству Клирингового центра по результатам рассмотрения обращений клиентов Клирингового центра предложений о необходимых мерах по устранению выявленных нарушений в отношении всех потребителей данной финансовой услуги и превентивных мерах для недопущения таких нарушений в деятельности Клирингового центра.

Статья 14. Порядок ведения банковских счетов и совершения операций по ним

1. Клиринговый центр осуществляет ведение банковских счетов в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Все операции по банковским счетам клиентов отражаются в системе внутреннего учета Клирингового центра в разрезе каждой операции с указанием всех деталей такой операции.
2. Основанием для зачисления денег по банковским счетам клиентов является поступление денег от клиентов на корреспондентские счета Клирингового центра, а также соответствующие платежные документы клиентов.
3. Основанием для списания денег с банковского счета клиента является любой из следующих документов:
 - 1) отчет клиринговой организации, в том числе Клирингового центра как клиринговой организации, о результатах клиринга с указанием значений нетто-требований клиентов, являющихся клиринговыми участниками, к Клиринговому центру;
 - 2) заявление клиента на возврат или осуществление перевода денег.
4. Любые исправления в платежных документах и распоряжениях об их отзыве или о приостановлении их исполнения не допускаются, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
5. Клиринговый центр отказывает в исполнении указания по следующим

основаниям:

при несоблюдении клиентом требований к содержанию, порядку составления и предъявления платежного документа о переводе денег и (или) иных требований, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Клирингового центра;

при отсутствии на банковском счете суммы денег (с учетом неснижаемого остатка денег на банковском счете), необходимой для осуществления перевода денег;

при неверной электронной цифровой подписи либо подпись лица, подписавшего указание, не совпадает с образцом подписи, указанным в имеющемся документе с образцами подписей;

в случае если указание (на бумажном носителе) содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки;

в случае если указание не содержит сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан;

в иных случаях, предусмотренных требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами Клирингового центра.

6. Прием указания клиента и распоряжения о его отзыве либо приостановлении его исполнения осуществляется Клиринговым центром только в течение операционного дня, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Клирингового центра. Если указание клиента или распоряжение о его отзыве либо приостановлении его исполнения получено после окончания операционного дня, установленного Клиринговым центром, то такое указание или распоряжение считается полученным Клиринговым центром в начале следующего операционного дня.
7. Клиринговый центр отказывает в исполнении указания клиента в течение операционного дня получения указания от клиента с указанием причины отказа.
8. Клиент вправе предоставить Клиринговому центру распоряжение об отзыве или о приостановлении исполнения указания по форме, на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними документами Клирингового центра.
Приостановление исполнения указания или его отзыв возможны только до его исполнения Клиринговым центром.
9. В случае исполнения Клиринговым центром распоряжения клиента об отзыве или о приостановлении исполнения платежного документа Клиринговый центр также не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения такого распоряжения, направляет клиенту уведомление об исполнении полученного распоряжения.
10. В случае отказа в исполнении распоряжения клиента об отзыве или о приостановлении исполнения платежного документа Клиринговый центр не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения такого распоряжения, направляет клиенту уведомление об отказе в исполнении полученного распоряжения с обоснованием отказа.
11. Предъявление электронным способом указаний о платежах и переводах денег, и распоряжений об их отзыве, а также обмен иными документами и информацией для взаимодействия Клирингового центра и ее клиентов может осуществляться посредством следующих систем:
 - 1) система обмена банковскими сообщениями (СОБС), предоставляемая АО "Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан" (*данный подпункт изменен решением Совета*

директоров Клирингового центра от 01 августа 2024 года);

- 2) программное обеспечение S.W.I.F.T., используемое для доступа в международную межбанковскую систему передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T.;
 - 3) система передачи информации "eTransfer.kz";
 - 4) финансовая автоматизированная система транспорта информации "ФАСТИ", предоставляемая АО "Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан" *(данный подпункт изменен решением Совета директоров Клирингового центра от 01 августа 2024 года);*
 - 5) иная система, которая может использоваться Клиринговым центром и ее клиентами (в отдельный период времени или на отдельных рынках) при проведении банковских операций в соответствии с внутренними документами Клирингового центра, и информация, о которой публикуется на интернет-сайте Клирингового центра.
12. При совершении операций по банковским счетам Клиринговый центр не осуществляет переводы денег в пользу третьих лиц, не являющихся клиентами Клирингового центра, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

Статья 15. Ограничения при осуществлении банковских операций

1. Клиринговый центр вправе приостановить или отказать в осуществлении банковских операций в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, в том числе по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также внутренних документов Клирингового центра.
2. Клиринговый центр возобновляет проведение банковских операций, прекращенных в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, в соответствии с законодательством Республики Казахстан по вопросам противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
3. В случае применения к клиринговому участнику, клиенту клирингового участника, его участникам/акционерам и бенефициарным собственникам санкционных ограничений, а также в случае приостановления клирингового обслуживания данного клирингового участника в соответствии с внутренними документами Клирингового центра, Клиринговый центр в одностороннем порядке вправе отказать в осуществлении банковских операций клиринговому участнику.

Проверка клирингового участника, его акционеров/участников, бенефициарных собственников, реквизитов банков-корреспондентов, предоставляемых клиринговым участником для осуществления расчетов по сделкам с финансовыми инструментами, на наличие санкционных ограничений, осуществляется в соответствии с внутренним документом Клирингового центра *(данный пункт включен решением Совета директоров Клирингового центра от 01 августа 2024 года).*

Раздел 5. Заключительные положения

Статья 16. Конфиденциальность

1. Клиринговый центр соблюдает и гарантирует банковскую тайну, конфиденциальность информации и сведений о клиентах и корреспондентах

Клирингового центра, их операциях и взаимоотношениях с Клиринговым центром, связанных с получением банковских услуг, в том числе:

- 1) о наличии, владельцах и номерах банковских счетов клиентов;
 - 2) об остатках и движении денег на банковских счетах клиентов и Клирингового центра;
 - 3) об ограничениях на перечисленных счетах (решениях и/или распоряжениях государственных органов о приостановлении расходных операций, арестах, залогах);
 - 4) о проведении операций по платежам и/или переводам денег;
 - 5) о денежных требованиях и обязательствах клиентов Клирингового центра.
2. Конфиденциальная информация не может быть разглашена без письменного согласия клиента Клирингового центра за исключением случаев, когда такая информация подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Республики Казахстан или внутренними документами Клирингового центра.

Статья 16. Заключительные положения

1. Ситуации, связанные с проведением Клиринговым центром банковских операций, порядок урегулирования которых не установлен настоящими Правилами и иными внутренними документами Клирингового центра, а также любые споры, связанные с осуществлением таких операций, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
2. Настоящие Правила подлежат актуализации по мере необходимости, но не реже одного раза каждые три года, исчисляемые со дня введения в действие настоящих Правил, кроме случаев изменения требований законодательства Республики Казахстан.
3. Ответственность за своевременное внесение в настоящие Правила изменений и/или дополнений (актуализацию) возлагается на Расчетную палату Клирингового центра.

Председатель Правления

Н. Хорошевская

Приложение 1

к Правилам проведения
банковских операций

ДОГОВОР

об оказании услуг по проведению переводных операций

Акционерное общество "Клиринговый центр KASE", именуемое в дальнейшем "**Клиринговый центр**", с одной стороны и [полное наименование клиента Клирингового центра и его организационно-правовая форма], именуемое в дальнейшем "**Клиент**", с другой стороны, далее каждое по отдельности именуемое "**Сторона**" и вместе именуемые "**Стороны**", заключили настоящий Договор об оказании услуг по проведению переводных операций, являющийся договором присоединения (далее – Договор), о нижеследующем.

Статья 1. Предмет договора

1. Предметом Договора являются отношения Сторон, связанные с проведением переводных операций при осуществлении расчетов по торгам на биржевых рынках и регулируемые Правилами проведения банковских операций (далее – Правила), иными внутренними документами Клирингового центра и законодательством Республики Казахстан.
2. Настоящим Клиент:
 - 1) подтверждает, что он ознакомлен с Правилами и иными внутренними документами Клирингового центра, понимает значение норм указанных внутренних документов Клирингового центра, а также безусловно соглашается с указанными внутренними документами Клирингового центра и их нормами;
 - 2) обязуется соблюдать требования и исполнять обязанности, предусмотренные Правилами и иными внутренними документами Клирингового центра.

Статья 2. Ответственность Сторон

1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Договором и внутренними документами Клирингового центра, на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Клирингового центра.
2. Настоящим Клиент подтверждает, что он осведомлен обо всех неустойках (штрафах), их размерах, условиях и порядке их уплаты, определенных внутренними документами Клирингового центра, а также безусловно соглашается с такими неустойками (штрафами), их размерами и порядками их уплаты.
- 2-1. Настоящим Клиент подтверждает, что он осведомлен обо всех ограничениях, определенных Клиринговым центром в статьях 8 и 15 Правил *(данный пункт включен решением Совета директоров Клирингового центра от 01 августа 2024 года)*.
3. Условия настоящей статьи признаются Сторонами соглашением о неустойке в соответствии со статьей 294 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Статья 3. Обстоятельства непреодолимой силы

1. Стороны освобождаются от ответственности друг перед другом за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, которое явилось следствием возникновения обстоятельств непреодолимой силы.
2. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются природные катастрофы, стихийные бедствия, войны, военные действия, террористические акты, народные волнения, изменение законодательства, действия и решения (уполномоченных) регулирующих органов и другие подобные обстоятельства, которые Стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Сторонами обязанностей по Договору.
3. В случае возникновения обстоятельства непреодолимой силы срок исполнения обязанностей по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовало такое обстоятельство.
4. Сторона, для которой станет невозможным исполнение ее обязанностей по Договору вследствие возникновения обстоятельства непреодолимой силы, обязана незамедлительно, но не позднее 10 календарных дней со дня начала и дня прекращения действия этого обстоятельства, уведомить другую Сторону о таком начале (прекращении).
5. Подтверждением наступления и прекращения обстоятельства непреодолимой силы является документ, выданный (выпущенный, изданный, принятый) соответствующими органами (организациями).
6. В случае если действие обстоятельства непреодолимой силы длится более одного месяца, Стороны вправе отказаться от дальнейшего исполнения своих обязанностей по Договору, при этом ни одна из Сторон не вправе требовать от другой Стороны возмещения каких-либо убытков.

Статья 4. Срок действия Договора и заключительные положения

1. Договор признается заключенным с момента подачи клиентом заявления Обществу, составленного по форме приложения 5 к Правилам и подписанного первым руководителем Клиента или лицом его замещающим. При этом условия Договора применяются к отношениям Сторон, возникшим с даты его заключения.
2. Договор регулируется законодательством Республики Казахстан.
3. Договор прекращает свое действие в случае прекращения членства на Бирже Клиента по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан или внутренними документами Биржи и Клирингового центра, либо в случае прекращения осуществления Клиринговым центром переводных операций по аналогичным основаниям.

В случае несогласия с какими-либо изменениями и/или дополнениями в Правила или иные внутренние документы Клирингового центра Клиент вправе отказаться от исполнения Договора. При этом такой отказ приравнивается к добровольному отказу от получения услуг Клирингового центра по переводным операциям и Договор считается расторгнутым с даты указанной в заявлении о таком отказе.
- 3-1. В случаях, указанных в пункте 4 статьи 8 и пункте 3 статьи 15 Правил, Клиринговый центр вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора ([данный пункт включен решением Совета директоров Клирингового центра от 01 августа 2024 года](#)).

4. Клиент Клирингового центра не вправе уступать (передавать) свои права и/или обязанности по Договору третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Клирингового центра.
5. Юридический адрес, реквизиты и внутренние документы Клирингового центра публикуются на интернет-сайте Клирингового центра.

Приложение 2

к Правилам проведения
банковских операций

ДОГОВОР

об оказании услуг по проведению обменных операций

Акционерное общество "Клиринговый центр KASE", именуемое в дальнейшем "**Клиринговый центр**", с одной стороны и [полное наименование клиента Клирингового центра и его организационно-правовая форма], именуемое в дальнейшем "**Клиент**", с другой стороны, далее каждое по отдельности именуемое "**Сторона**" и вместе именуемые "**Стороны**", заключили настоящий Договор об оказании услуг по проведению обменных операций, являющийся договором присоединения (далее – Договор), о нижеследующем.

Статья 1. Предмет договора

1. Предметом Договора являются отношения Сторон, связанные с проведением обменных операций при осуществлении клиринга на валютном рынке Биржи с выполнением Клиринговым центром функций центрального контрагента и регулируемые Правилами проведения банковских операций (далее – Правила), иными внутренними документами Клирингового центра и законодательством Республики Казахстан.
2. Настоящим Клиент:
 - 1) подтверждает, что он ознакомлен с Правилами и иными внутренними документами Клирингового центра, понимает значение норм указанных внутренних документов Клирингового центра, а также безусловно соглашается с указанными внутренними документами Клирингового центра и их нормами;
 - 2) обязуется соблюдать требования и исполнять обязанности, предусмотренные Правилами и иными внутренними документами Клирингового центра.

Статья 2. Ответственность Сторон

1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, предусмотренных Договором и внутренними документами Клирингового центра, на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Клирингового центра.
2. Настоящим Клиент подтверждает, что он осведомлен обо всех неустойках (штрафах), их размерах, условиях и порядках их уплаты, определенных внутренними документами Клирингового центра, а также безусловно соглашается с такими неустойками (штрафами), их размерами и порядками их уплаты.
- 2-1. Настоящим Клиент подтверждает, что он осведомлен обо всех ограничениях, определенных Клиринговым центром в статьях 8 и 15 Правил (*данный пункт включен решением Совета директоров Клирингового центра от 01 августа 2024 года*).
3. Условия настоящей статьи признаются Сторонами соглашением о неустойке в соответствии со статьей 294 Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Статья 3. Обстоятельства непреодолимой силы

1. Стороны освобождаются от ответственности друг перед другом за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, которое явилось следствием возникновения обстоятельств непреодолимой силы.
2. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются природные катастрофы, стихийные бедствия, войны, военные действия, террористические акты, народные волнения, изменение законодательства, действия и решения (уполномоченных) регулирующих органов и другие подобные обстоятельства, которые Стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение Сторонами обязанностей по Договору.
3. В случае возникновения обстоятельства непреодолимой силы срок исполнения обязанностей по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действовало такое обстоятельство.
4. Сторона, для которой станет невозможным исполнение ее обязанностей по Договору вследствие возникновения обстоятельства непреодолимой силы, обязана незамедлительно, но не позднее 10 календарных дней со дня начала и дня прекращения действия этого обстоятельства, уведомить другую Сторону о таком начале (прекращении).
5. Подтверждением наступления и прекращения обстоятельства непреодолимой силы является документ, выданный (выпущенный, изданный, принятый) соответствующими органами (организациями).
6. В случае если действие обстоятельства непреодолимой силы длится более одного месяца, Стороны вправе отказаться от дальнейшего исполнения своих обязанностей по Договору, при этом ни одна из Сторон не вправе требовать от другой Стороны возмещения каких-либо убытков.

Статья 4. Срок действия Договора и заключительные положения

1. Договор признается заключенным с момента подачи клиентом заявления Клиринговому обществу, составленного по форме приложения 5 к Правилам и подписанного первым руководителем Клиента или лицом его замещающим. При этом условия Договора применяются к отношениям Сторон, возникшим с даты его заключения.
2. Договор регулируется законодательством Республики Казахстан.
3. Договор прекращает свое действие в случае прекращения членства на Бирже Клиента по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан или внутренними документами Клирингового центра, либо в случае прекращения осуществления Клиринговым центром переводных операций по аналогичным основаниям.

В случае несогласия с какими-либо изменениями и/или дополнениями в Правила или иные внутренние документы Клирингового центра Клиент вправе отказаться от исполнения Договора. При этом такой отказ приравнивается к добровольному отказу от получения услуг Клирингового центра по переводным операциям и Договор считается расторгнутым с даты указанной в заявлении о таком отказе.
- 3-1. В случаях, указанных в пункте 4 статьи 8 и пункте 3 статьи 15 Правил, Клиринговый центр вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего Договора ([данный пункт включен решением Совета директоров Клирингового центра от 01 августа 2024 года](#)).
4. Клиент Клирингового центра не вправе уступать (передавать) свои права и/или обязанности по Договору третьим лицам, за исключением случаев,

прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Клирингового центра.

5. Юридический адрес, реквизиты и внутренние документы Клирингового центра публикуются на интернет-сайте Клирингового центра.

Приложение 3

к Правилам проведения
банковских операций

ДОГОВОР

присоединения банковского текущего счета

Настоящий договор присоединения банковского текущего счета (далее – Договор) заключен между АО "Клиринговый центр KASE" (далее – Клиринговый центр), обладающим лицензией на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан в национальной и иностранной валюте № _____ от "___" _____ 20__ года, и клиентом Клирингового центра (далее – Клиент), и регулирует отношения, связанные с открытием, ведением и закрытием банковского текущего счета (далее – счет) Клиента.

Клиринговый центр и Клиент далее также именуются совместно Сторонами, а в отдельности – Стороной.

Статья 1. Предмет договора

1. Клиринговый центр открывает Клиенту счет и предоставляет ему комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Правилами проведения банковских операций (далее – Правила), иными внутренними документами Клирингового центра и Договором, на основании удовлетворенного Клиринговым центром письменного заявления Клиента о заключении Договора и после принятия от Клиента всех необходимых документов для открытия и ведения счета.
2. Подписывая заявление о заключении Договора Клиент принимает на себя все обязательства и условия открытия, ведения и закрытия счета, оплаты комиссионных сборов и неустоек, установленных внутренними документами Клирингового центра и последующими изменениями и дополнениями к ним в целом, а также подтверждает, что все нормы Правил и настоящего Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента.

Статья 2. Операции, осуществляемые по счету

1. Клиринговый центр оказывает банковские услуги и осуществляет операции по счету Клиента в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (далее – законодательство), Правил, Договора и иных внутренних документов Клирингового центра в порядке поступления распоряжений (платежных документов):
 - 1) клиринговой системы Клирингового центра с целью обеспечения и (или) исполнения обязательств, имеющих по счетам Клиента Клирингового центра; или
 - 2) Клиента по переводу денег с его банковских счетов в Клиринговом центре исключительно на его банковские счета в иных обслуживающих банковских организациях.
2. Клиент оплачивает комиссионные сборы за банковские услуги, неустойки и (или) возмещает расходы Клирингового центра на условиях и в порядке, установленных специальным внутренним документом Клирингового центра о комиссионных сборах за оказание банковских услуг.
3. Начисление вознаграждения на остаток денег по счету Клиента Клиринговым центром не осуществляется

Статья 3. Права Сторон

1. Клиент имеет право:
 - 1) самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на счетах, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством, Правилами и Договором;
 - 2) предоставлять Клиринговому центру указания (платежные документы) в пределах сумм денег, числящихся на счетах, на условиях и в порядке, установленных Правилами и (или) иными документами с регламентами осуществления платежей по результатам торгов финансовыми инструментами на биржевых рынках;
 - 3) получать от Клирингового центра выписки и иные отчетные документы по счетам периодически или по соответствующему запросу;
 - 4) получать от Клирингового центра информацию, необходимую для осуществления своей деятельности в объеме и порядке, установленными внутренними документами Клирингового центра и законодательством;
 - 5) осуществлять иные права, предусмотренные внутренними документами Клирингового центра и законодательством.
2. Клиринговый центр имеет право:
 - 1) вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия, ведения, закрытия счета и (или) проведения отдельной операции по счету в случае, если того требует законодательство, Правила и (или) внутренние документы Клирингового центра, без какого-либо дополнительного согласия Клиента, и требовать от клиента их своевременного представления;
 - 2) самостоятельно принимать внутренние документы Клирингового центра, вносить в них изменения и дополнения, с уведомлением клиентов Общества в порядке, предусмотренном Правилами;
 - 3) определять систему обмена электронными документами (СОЭД) для организации автоматизированного взаимодействия с Клиентом и передачи данных;
 - 4) на прямое дебетование счетов Клиента, ведение которых осуществляется Клиринговым центром, в том числе на дебетование:
 - денежных обязательств Клиента по результатам биржевых торгов финансовыми инструментами;
 - комиссионных сборов, неустоек и иных денег, необходимых для уплаты задолженности Клиента Клиринговому центру;
 - денег, ошибочно зачисленных на счет Клиента;
 - в случаях, когда это необходимо для совершения Клиринговым центром исправительных (корректировочных) операций (проводок) по счету, в порядке, предусмотренном Правилами;
 - в иных случаях, установленных Правилами и прочими внутренними документами Клирингового центра;
 - 5) блокировать счет, приостановить расходные операций по счету, с правом обращения взыскания на деньги на счете путем прямого дебетования в целях удовлетворения своих требований в случае нарушения Клиентом условий Договора, а также:

в случае поступления в Клиринговый центр решений, постановлений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по счету, об аресте денег на

счете, а также поступления указаний третьих лиц, имеющих право на прямое дебетование счета в соответствии с законодательством;

в иных случаях, предусмотренных Договором и (или) законодательством;

- 6) отказать в исполнении (запретить осуществление) расходных операций по счету в случае их несоответствия требованиям законодательства, Правил и (или) не имеющих отношения к деятельности на организованном (биржевом) рынке финансовых инструментов;
- 7) в случае предъявления Клиентом претензий, исков к Клиринговому центру обращаться за получением консультаций, заключений по спорным отношениям с Клиентом к третьим лицам, предоставляющим соответствующие консультационные, юридические услуги (далее – консультанты). При этом Клиринговый центр вправе предоставлять консультантам любую необходимую для рассмотрения претензии, иска информацию о Клиенте и открытых Клиринговым центром на его имя счетах, в том числе составляющую коммерческую тайну;
- 8) не исполнять распоряжения Клиента на проведение операций по счетам в случае неоплаты Клиентом комиссионных сборов, неустоек или в случае не возмещения расходов Клирингового центра в соответствии с внутренними документами Клирингового центра;
Отказать Клиенту в закрытии счетов при наличии у Клиента неисполненных требований к нему, за исключением случаев закрытия счетов в связи с ликвидацией или реорганизацией;
- 9) предоставлять аудиторским организациям, осуществляющим аудит Общества или Клиента, информацию о наличии и движении денег на счетах Клиента, а также иную информацию, необходимую для аудита;
- 10) осуществлять иные права, предусмотренные внутренними документами Клирингового центра и законодательством.

Статья 4. Обязанности сторон

1. Клиент обязан:
 - 1) знать и соблюдать требования законодательства, Правил, Договора и иных внутренних документов Клирингового центра;
 - 2) направлять Клиринговому центру указания об осуществлении операций по счету, не противоречащие законодательству, с предъявлением надлежащим образом оформленных сообщений (платежных документов), в соответствии с законодательством, Правилами и Договором;
 - 3) незамедлительно проверять всю информацию, полученную от Клирингового центра и, в том числе, указанную в биржевых свидетельствах, отчетах торговых систем Биржи, клирингово-расчетных систем Клирингового центра, электронных сообщениях, выписках и иных документах; проверять правильность контроля обеспечения (объявленных котировок) и (или) исполнения Клиринговым центром заключенных сделок с финансовыми инструментами (расчеты по которым осуществляются Клиринговым центром самостоятельно), иных поручений Клиента;Если Клиент обнаружит какие-либо неточности, неправильное и (или) неполное исполнение, наличие несанкционированных операций, то Клиент должен немедленно уведомить об этом Клиринговый центр устно или в письменной форме;

- 4) уведомлять Клиринговый центр в течение десяти рабочих дней об изменениях в документах, представленных при открытии счета;
 - 5) не препятствовать или способствовать возврату денег, ошибочно зачисленных на счет, а также в случае установления факта ошибочности зачисления денег на счет незамедлительно уведомить об этом Клиринговый центр;
 - 6) оплачивать банковские услуги и иные платежи Клиринговому центру на условиях и в порядке, предусмотренные внутренними документами Клирингового центра;
 - 7) признавать решения, касающиеся деятельности клиента (-ов) и принятые органами Клирингового центра в соответствии с внутренними документами Клирингового центра, и исполнять такие решения;
 - 8) в случае неисполнения своих обязательств в соответствии с внутренними документами Клирингового центра, уплачивать неустойки, в том числе, но не ограничиваясь: за неоплату (несвоевременную или неполную оплату) комиссионных сборов; за нарушение сроков расчетов по заключенным сделкам, за неисполнение обязательств по поставке на счет (полного или частичного) обеспечения и прочее. Размер и порядок уплаты неустоек определяются внутренними документами Клирингового центра.
2. Клиринговый центр обязан:
- 1) при предоставлении Клиентом необходимой и достаточной информации и документов для открытия счета и отсутствии оснований для отказа в открытии счета, открыть Клиенту счет согласно его заявлению;
 - 2) осуществлять отдельные виды банковских операций по счетам Клиента в соответствии с законодательством, Правилами и Договором;
 - 3) поддерживать банковские (автоматизированные) системы Клирингового центра по учету и передаче (электронных) данных (документов) в надлежащем состоянии;
 - 4) при необходимости осуществлять функции агента валютного контроля, установленные законодательством;
 - 5) в случае переименования Клиента, изменения организационно-правовой формы, сбоя электронных ключей, предоставить Клиенту пять рабочих дней для получения новых ключей;
 - 6) уведомлять Клиента обо всех изменениях, вносимых в Правила, в сроки, установленные законодательством и Правилами.
Обеспечивать Клиенту возможность ознакомления с ежеквартальной финансовой отчетностью Клирингового центра, на основании которой Клиент анализирует финансовое состояние Клирингового центра в целях контроля и снижения рисков;
 - 7) в случае изменения организационно-правовой формы, банковских, почтовых реквизитов, наименования Клирингового центра незамедлительно (до наступления неустранимых или трудно устранимых последствий) уведомить об этом Клиента;
 - 8) не разглашать информацию о наличии и движении денег на счетах Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством, Правилами и Договором;
 - 9) закрыть счета в случаях, предусмотренных законодательством, Правилами и Договором.
3. Стороны обязаны:

- 1) соблюдать требования законодательства и Правил;
- 2) в случае обнаружения ошибки (расхождения), выявленной(-ого) в результате осуществления проверки (сверки) операций, проведенных по счетам Клиента, сверки остатков по счетам, Сторона, обнаружившая ошибку (расхождение), обязана в течение одного рабочего дня со дня выявления ошибки (расхождения) обратиться к другой Стороне с целью совместного выявления и устранения причин возникновения данной ошибки (расхождения);
- 3) уведомлять друг друга, не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего уведомления уполномоченного органа, о приостановлении действия, лишении лицензий, наличие которых в соответствии с законодательством обязательно для установления отношений, регулируемых Договором;
- 4) исполнять иные обязательства перед друг другом, предусмотренные внутренними документами Клирингового центра и законодательством.

Статья 5. Порядок обмена информацией при платежах и переводах денег

1. Порядок передачи платежных документов, способы обмена информацией и документами о платежах и (или) переводах денег между Клиентом и Клиринговым центром устанавливаются законодательством и внутренними документами Клирингового центра.

Статья 6. Ответственность

1. За нарушение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством, Правилами и Договором.
2. Клиринговый центр не несет ответственность за невыполнение распоряжения Клиента по его счету, если сумма платежа, указанная в платежном поручении Клиента, превышает сумму денег, находящихся на счете за минусом размера неснижаемого остатка денег по счету (при наличии).
3. Стороны несут взаимную ответственность в соответствии с законодательством в случае причинения друг другу убытков, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору в размере реального ущерба.
4. Размеры неустоек, уплачиваемых Сторонами за неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств, определяются Правилами и (или) иными внутренними документами Клирингового центра.
5. Случаи, при которых Клиринговый центр или Клиент не несут ответственности в процессе или результате осуществления банковских операций определены Правилами.

Статья 7. Обстоятельства непреодолимой силы

1. Стороны не несут ответственность друг перед другом в случае частичного и (или) полного неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) в соответствии с определениями законодательства и внутренних документов Клирингового центра.
2. Перечень и описание обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), а также действия в случае их возникновения определены Правилами.
3. Стороны обязуются извещать друг друга о возникновении форс-мажорных обстоятельств, как только это станет возможным, сразу после того, как препятствие и его последствия, влияющие на исполнение обязательств, станут известны одной из Сторон.

Исполнение обязательств по Договору приостанавливается на период действия таких обстоятельств. Факт наступления форс-мажорных обстоятельств должен быть подтвержден соответствующими документами.

4. При прекращении действия непреодолимой силы (форс-мажора) Стороны принимают все необходимые меры для надлежащего исполнения взятых по Договору обязательств.
5. Если период действия форс-мажорных обстоятельств длится свыше трех месяцев, Стороны вправе расторгнуть Договор по взаимному соглашению.

Статья 8. Порядок разрешения споров

1. В случае возникновения разногласий в процессе выполнения условий Договора Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке с учетом интересов друг друга.
2. Урегулирование споров и разногласий Сторон осуществляется в порядке, определенном Правилами и в соответствии с законодательством.

Статья 9. Срок действия Договора

1. Договор вступает в силу с даты, указанной в уведомлении об открытии счета, предоставленном Обществом Клиенту, и прекращает свое действие в случаях, предусмотренных законодательством, Правилами и Договором.
2. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон только при отсутствии взаимных претензий на момент подписания соглашения о расторжении Договора, а также в иных случаях, установленных законодательством, Правилами и Договором.
3. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону за тридцать рабочих дней до даты предполагаемого расторжения и с учетом соблюдения условий, установленных законодательством и Правилами.
4. Прекращение Договора не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших в соответствии с условиями Договора до прекращения его срока действия.
5. Клиент Клирингового центра не вправе уступать (передавать) свои права и (или) обязанности по Договору третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных внутренними документами Клирингового центра.

Статья 10. Заключительные положения

1. Настоящим Клиент предоставляет свое безотзывное и безусловное согласие на раскрытие Клиринговым центром в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Клирингового центра информации, которая может составлять банковскую, коммерческую тайну и иную охраняемую информацию Клиента (далее – Конфиденциальная информация).
2. Настоящим Клиент Клирингового центра подтверждает и гарантирует, что в связи с предоставлением Клиринговому центру настоящего согласия, Клиент не имеет и не будут иметь претензий к Клиринговому центру, в том числе имущественных претензий, как при заключении Договора, так и в будущем, и Клиринговый центр не несет ответственность перед Клиентом за раскрытие в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Клирингового центра Конфиденциальной информации.
3. Договор разработан в соответствии с законодательством и внутренними документами Клирингового центра и является Договором присоединения к внутренним документам Клирингового центра, регламентирующим условия и порядок проведения банковских операций.
4. Настоящим Клиент Клирингового центра подтверждает то, что он ознакомлен со всеми внутренними документами Клирингового центра, понимает значение всех положений, условий и требований внутренних документов Клирингового центра, а также безусловно соглашается со всеми внутренними документами Клирингового центра и их положениями, условиями и требованиями.
5. При реорганизации одной или обеих Сторон условия Договора не теряют своей юридической силы и переносятся на правопреемников.

Статья 11. Юридические адреса и иные реквизиты сторон

1. Юридический адрес и реквизиты Общества публикуются на интернет-сайте Клирингового центра.
2. Юридический адрес и иные реквизиты Клиента, необходимые Клиринговому центру, предоставляются Клиентом при подаче заявления о заключении Договора и в последующем в случае их изменения.

Приложение 4

к Правилам проведения
банковских операций

ДОГОВОР

присоединения банковского корреспондентского счета

Настоящий договор присоединения банковского корреспондентского счета (далее – Договор) заключен между АО "Клиринговый центр KASE" (далее – Клиринговый центр), обладающим лицензией на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстан в национальной и иностранной валюте № _____ от "___" _____ 20__ года, и клиентом Клирингового центра (далее – Клиент), и регулирует отношения, связанные с открытием, ведением и закрытием банковского корреспондентского счета (далее – счет) Клиента.

Клиринговый центр и Клиент далее также именуются совместно Сторонами, а в отдельности – Стороной.

Статья 1. Предмет договора

1. Клиринговый центр открывает Клиенту счет и предоставляет ему комплекс банковских услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Правилами проведения банковских операций (далее – Правила), иными внутренними документами Клирингового центра и настоящим Договором, на основании удовлетворенного Клиринговым центром письменного заявления Клиента о заключении Договора и после принятия от Клиента всех необходимых документов для открытия и ведения счета.
2. Подписывая заявление о заключении Договора Клиент принимает на себя все обязательства и условия открытия, ведения и закрытия счета, оплаты комиссионных сборов и неустоек, установленных внутренними документами Клирингового центра и последующими изменениями и дополнениями к ним в целом, а также подтверждает, что все нормы Правил и настоящего Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению Клиента.

Статья 2. Операции, осуществляемые по счету

1. Клиринговый центр оказывает банковские услуги и осуществляет операции по счету Клиента в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан (далее – законодательство), Правил, Договора и иных внутренних документов Клирингового центра, в порядке поступления распоряжений (платежных документов):
 - 1) клиринговой системы Клирингового центра с целью обеспечения и (или) исполнения обязательств, имеющимся по счетам Клиента Клирингового центра; или
 - 2) Клиента по переводу денег с его банковских счетов в Клиринговом центре исключительно на его банковские счета в иных обслуживающих банковских организациях.
2. Клиент оплачивает комиссионные сборы за банковские услуги, неустойки и (или) возмещает расходы Клирингового центра на условиях и в порядке, установленных специальным внутренним документом Клирингового центра о комиссионных сборах за оказание банковских услуг.

3. Начисление вознаграждения на остаток денег по счету Клиента Клиринговым центром не осуществляется.

Статья 3. Права Сторон

1. Клиент имеет право:
 - 1) самостоятельно распоряжаться деньгами, находящимися на счетах, с учетом ограничений, предусмотренных законодательством, Правилами и Договором;
 - 2) предоставлять Клиринговому центру указания (платежные документы) в пределах сумм денег, числящихся на счетах, на условиях и в порядке, установленных Правилами и (или) иными документами с регламентами осуществления платежей по результатам торгов финансовыми инструментами на биржевых рынках;
 - 3) получать от Клирингового центра выписки и иные отчетные документы по счетам периодически или по соответствующему запросу;
 - 4) получать от Клирингового центра информацию, необходимую для осуществления своей деятельности в объеме и порядке, установленными внутренними документами Клирингового центра и законодательством Республики Казахстан;
 - 5) осуществлять иные права, предусмотренные внутренними документами Клирингового центра и законодательством.
2. Клиринговый центр имеет право:
 - 1) вносить изменения в перечень документов, необходимых для открытия, ведения, закрытия счета и (или) проведения отдельной операции по счету в случае, если того требует законодательство, Правила и (или) внутренние документы Клирингового центра, без какого-либо дополнительного согласия Клиента, и требовать от клиента их своевременного представления;
 - 2) самостоятельно принимать внутренние документы Клирингового центра, вносить в них изменения и дополнения, с уведомлением клиентов Клирингового центра в порядке, предусмотренном Правилами;
 - 3) определять систему обмена электронными документами (СОЭД) для организации автоматизированного взаимодействия с Клиентом и передачи данных;
 - 4) на прямое дебетование счетов Клиента, ведение которых осуществляется Клиринговым центром, в том числе на дебетование:
 - денежных обязательств Клиента по результатам биржевых торгов финансовыми инструментами;
 - комиссионных сборов, неустоек и иных денег, необходимых для уплаты задолженности Клиента Клиринговому центру;
 - денег, ошибочно зачисленных на счет Клиента;
 - в случаях, когда это необходимо для совершения Клиринговым центром (корректировочных) операций (проводок) по счету, в порядке, предусмотренном Правилами;
 - в иных случаях, установленных Правилами и прочими внутренними документами Клирингового центра;
 - 5) блокировать счет, приостановить расходные операции по счету, с правом обращения взыскания на деньги на счете путем прямого

дебетования в целях удовлетворения своих требований в случае нарушения Клиентом условий Договора, а также:

в случае поступления в Клиринговый центр решений, постановлений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по счету, об аресте денег на счете, а также поступления указаний третьих лиц, имеющих право на прямое дебетование счета в соответствии с законодательством;

в иных случаях, предусмотренных Договором и (или) законодательством;

- 6) отказать в исполнении (запретить осуществление) расходных операций по счету в случае их несоответствия требованиям законодательства, Правил и (или) не имеющих отношения к деятельности на организованном рынке финансовых инструментов;
- 7) в случае предъявления Клиентом претензий, исков к Клиринговому центру обращаться за получением консультаций, заключений по спорным отношениям с Клиентом к третьим лицам, предоставляющим соответствующие консультационные, юридические услуги (далее – консультанты). При этом Клиринговый центр вправе предоставлять консультантам любую необходимую для рассмотрения претензии, иска информацию о Клиенте и открытых Клиринговым центром на его имя счетах, в том числе составляющую коммерческую тайну;
- 8) не исполнять распоряжения Клиента на проведение операций по счетам в случае неоплаты Клиентом комиссионных сборов, неустоек или в случае не возмещения расходов Клирингового центра в соответствии с внутренними документами Клирингового центра.
Отказать Клиенту в закрытии счетов при наличии у Клиента неисполненных требований к нему, за исключением случаев закрытия счетов в связи с ликвидацией или реорганизацией;
- 9) предоставлять аудиторским организациям, осуществляющим аудит Клирингового центра или Клиента, информацию о наличии и движении денег на счетах Клиента, а также иную информацию, необходимую для аудита;
- 10) осуществлять иные права, предусмотренные внутренними документами Клирингового центра и законодательством.

Статья 4. Обязанности сторон

1. Клиент обязан:
 - 1) знать и соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, Правил, Договора и иных внутренних документов Клирингового центра;
 - 2) направлять Клиринговому центру указания об осуществлении операций по счету, не противоречащие законодательству, с предъявлением надлежащим образом оформленных сообщений (платежных документов), в соответствии с законодательством, Правилами и Договором;
 - 3) незамедлительно проверять всю информацию, полученную от Клирингового центра, в том числе указанную в биржевых свидетельствах, отчетах торговых систем Биржи, клирингово-расчетных систем Клирингового центра, электронных сообщениях, выписках и иных документах; проверять правильность контроля обеспечения (объявленных котировок) и (или) исполнения Клиринговым центром заключенных сделок с финансовыми инструментами (расчеты по

которым осуществляются Клиринговым центром самостоятельно), иных поручений Клиента.

Если Клиент обнаружит какие-либо неточности, неправильное и (или) неполное исполнение, наличие несанкционированных операций, то Клиент должен немедленно уведомить об этом Клиринговый центр устно или в письменной форме;

- 4) уведомлять Клиринговый центр в течение одного рабочего дня об отзыве или приостановлении лицензии на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством;
- 5) уведомлять Клиринговый центр в течение десяти рабочих дней об изменениях в документах, представленных при открытии счета;
- 6) не препятствовать или способствовать возврату денег, ошибочно зачисленных на счет, а также в случае установления факта ошибочности зачисления денег на счет незамедлительно уведомить об этом Клиринговый центр;
- 7) оплачивать банковские услуги и иные платежи Клиринговому центру на условиях и в порядке, предусмотренные внутренними документами Клирингового центра;
- 8) признавать решения, касающиеся деятельности клиента (-ов) и принятые органами Клирингового центра в соответствии с внутренними документами Клирингового центра, и исполнять такие решения;
- 9) в случае неисполнения своих обязательств в соответствии с внутренними документами Клирингового центра, уплачивать неустойки, в том числе, но не ограничиваясь: за неоплату (несвоевременную или неполную оплату) комиссионных сборов; за нарушение сроков расчетов по заключенным сделкам, за неисполнение обязательств по поставке на счет (полного или частичного) обеспечения и прочее. Размер и порядок уплаты неустоек определяются внутренними документами Клирингового центра.

2. Клиринговый центр обязан:

- 1) при предоставлении Клиентом необходимой и достаточной информации и документов для открытия счета и отсутствии оснований для отказа в открытии счета, открыть Клиенту счет согласно его заявлению;
- 2) осуществлять отдельные виды банковских операций по счетам Клиента в соответствии с законодательством, Правилами и Договором;
- 3) поддерживать банковские (автоматизированные) системы Клирингового центра по учету и передаче (электронных) данных (документов) в надлежащем состоянии;
- 4) при необходимости осуществлять функции агента валютного контроля, установленные законодательством;
- 5) в случае переименования Клиента, изменения организационно-правовой формы, сбой электронных ключей, предоставить Клиенту пять рабочих дней для получения новых ключей;
- 6) уведомлять Клиента обо всех изменениях, вносимых в Правила, в сроки, установленные законодательством и Правилами.

Обеспечивать Клиенту возможность ознакомления с ежеквартальной финансовой отчетностью Клирингового центра, на основании которой Клиент анализирует финансовое состояние Клирингового центра в целях контроля и снижения рисков;

- 7) в случае изменения организационно-правовой формы, банковских, почтовых реквизитов, наименования Клирингового центра незамедлительно (до наступления неустраимых или трудно устранимых последствий) уведомить об этом Клиента;
 - 8) не разглашать информацию о наличии и движении денег на счетах Клиента, за исключением случаев, установленных законодательством, Правилами и Договором;
 - 9) закрыть счета в случаях, предусмотренных законодательством, Правилами и Договором.
3. Стороны обязаны:
- 1) соблюдать требования законодательства и Правил;
 - 2) в случае обнаружения ошибки (расхождения), выявленной(-ого) в результате осуществления проверки (сверки) операций, проведенных по счетам Клиента, сверки остатков по счетам, Сторона, обнаружившая ошибку (расхождение), обязана в течение одного рабочего дня со дня выявления ошибки (расхождения) обратиться к другой Стороне с целью совместного выявления и устранения причин возникновения данной ошибки (расхождения);
 - 3) уведомлять друг друга, не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего уведомления уполномоченного органа, о приостановлении действия, лишении лицензий, наличие которых в соответствии с законодательством обязательно для установления отношений, регулируемых Договором;
 - 4) исполнять иные обязательства перед друг другом, предусмотренные внутренними документами Клирингового центра и законодательством.

Статья 5. Порядок обмена информацией при платежах и переводах денег

1. Порядок передачи платежных документов, способы обмена информацией и документами о платежах и (или) переводах денег между Клиентом и Клиринговым центром устанавливаются законодательством и внутренними документами Клирингового центра.

Статья 6. Ответственность

1. За нарушение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством, Правилами и Договором.
2. Клиринговый центр не несет ответственность за невыполнение распоряжения Клиента по его счету, если сумма платежа, указанная в платежном поручении Клиента, превышает сумму денег, находящихся на счете за минусом размера неснижаемого остатка денег по счету (при наличии).
3. Стороны несут взаимную ответственность в соответствии с законодательством в случае причинения друг другу убытков, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору в размере реального ущерба.
4. Размеры неустоек, уплачиваемых Сторонами за неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств, определяются Правилами и (или) иными внутренними документами Клирингового центра.
5. Случаи, при которых Клиринговый центр или Клиент не несут ответственности в процессе или результате осуществления банковских операций определены Правилами.

Статья 7. Обстоятельства непреодолимой силы

1. Стороны не несут ответственность друг перед другом в случае частичного и (или) полного неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор) в соответствии с определениями законодательства и внутренних документов Биржи.
2. Перечень и описание обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажора), а также действия в случае их возникновения определены Правилами.
3. Стороны обязуются извещать друг друга о возникновении форс-мажорных обстоятельств, как только это станет возможным, сразу после того, как препятствие и его последствия, влияющие на исполнение обязательств, станут известны одной из Сторон.

Исполнение обязательств по Договору приостанавливается на период действия таких обстоятельств. Факт наступления форс-мажорных обстоятельств должен быть подтвержден соответствующими документами.
4. При прекращении действия непреодолимой силы (форс-мажора) Стороны принимают все необходимые меры для надлежащего исполнения взятых по Договору обязательств.
5. Если период действия форс-мажорных обстоятельств длится свыше трех месяцев, Стороны вправе расторгнуть Договор по взаимному соглашению.

Статья 8. Порядок разрешения споров

1. В случае возникновения разногласий в процессе выполнения условий Договора Стороны обязуются предпринять все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке с учетом интересов друг друга.
2. Урегулирование споров и разногласий Сторон осуществляется в порядке, определенном Правилами и в соответствии с законодательством.

Статья 9. Срок действия Договора

1. Договор вступает в силу с даты, указанной в уведомлении об открытии счета, предоставленном Клиринговым центром Клиенту, и прекращает свое действие в случаях, предусмотренных законодательством, Правилами и Договором.
2. Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон только при отсутствии взаимных претензий на момент подписания соглашения о расторжении Договора, а также в иных случаях, установленных законодательством, Правилами и Договором.
3. Каждая из Сторон вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом другую Сторону за тридцать рабочих дней до даты предполагаемого расторжения и с учетом соблюдения условий, установленных законодательством и Правилами.
4. В случае расторжения Договора и при условии наличия остатка денег на Счетах Клиент до даты расторжения Договора должен представить Клиринговому центру указания на перевод денег на банковские счета Клиента в других банках или небанковских организациях.
5. Прекращение Договора не освобождает Стороны от исполнения обязательств, возникших в соответствии с условиями Договора до прекращения его срока действия.

6. Клиент Клирингового центра не вправе уступать (передавать) свои права и (или) обязанности по Договору третьим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных внутренними документами Клирингового центра.

Статья 10. Заключительные положения

1. Настоящим Клиент предоставляет свое безотзывное и безусловное согласие на раскрытие Клиринговым центром в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Клирингового центра информации, которая может составлять банковскую, коммерческую тайну и иную охраняемую информацию Клиента (далее – Конфиденциальная информация).
2. Настоящим Клиент Клирингового центра подтверждает и гарантирует, что в связи с предоставлением Клиринговому центру настоящего согласия, Клиент не имеет и не будут иметь претензий к Клиринговому центру, в том числе имущественных претензий, как при заключении Договора, так и в будущем, и Клиринговый центр не несет ответственность перед Клиентом за раскрытие в соответствии с требованиями законодательства и внутренних документов Клирингового центра Конфиденциальной информации.
3. Договор разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Клирингового центра и является Договором присоединения к внутренним документам Клирингового центра, регламентирующим условия и порядок проведения банковских операций.
4. Настоящим Клиент Клирингового центра подтверждает то, что он ознакомлен со всеми внутренними документами Клирингового центра, понимает значение всех положений, условий и требований внутренних документов Клирингового центра, а также безусловно соглашается со всеми внутренними документами Клирингового центра и их положениями, условиями и требованиями.
5. При реорганизации одной или обеих Сторон условия Договора не теряют своей юридической силы и переносятся на правопреемников.

Статья 11. Юридические адреса и иные реквизиты сторон

1. Юридический адрес и реквизиты Клирингового центра публикуются на интернет-сайте Клирингового центра.
2. Юридический адрес и иные реквизиты Клиента, необходимые Клиринговому центру предоставляются Клиентом при подаче заявления о заключении Договора и в последующем в случае их изменения.
3. Бизнес-идентификационные номера Клиента и Клирингового центра, а также индивидуальный идентификационный код Клиента указываются в уведомлении об открытии банковского корреспондентского счета, направляемом Клиенту и являющимся неотъемлемой частью Договора.

Приложение 5

к Правилам проведения
банковских операций

ЗАЯВЛЕНИЕ

**о присоединении к договору
об оказании услуг по проведению _____ операций**
указать: переводных или обменных

Настоящим [полное наименование Клиента и его организационно-правовая форма] присоединяется к договору об оказании услуг по проведению _____
указать: переводных или обменных

операций (далее – Договор) и заявляем, что:

- 1) настоящее заявление является согласием на заключение Договора, являющегося договором присоединения и приложением к Правилам проведения банковских операций, на условиях Договора;
- 2) ознакомлены с содержанием Договора, Правилами проведения банковских операций и иными внутренними документами Клирингового центра;
- 3) безусловно соглашаемся и обязуемся выполнять все условия и требования, установленные Договором и Правилами проведения банковских операций.

От [полное наименование Клиента]:

[Должность]

[подпись]

[фамилия, инициалы]