

**Условия предоставления услуги
по открытию текущего счета дистанционно
в ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» посредством сайта Банка**
(для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов,
адвокатов, частных судебных исполнителей и профессиональных медиаторов)

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Условия предоставления услуги по открытию текущего счета дистанционно в ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» посредством сайта Банка (далее – Условия) разработаны в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 июля 2017 года № 136 «Об утверждении Правил предоставления банковских услуг и рассмотрения банками, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг», Правилами об общих условиях проведения банковских и иных операций в ДО АО Банк ВТБ (Казахстан), с целью оказания услуг по открытию текущего счета дистанционно посредством сайта Банка, и их действие распространяется на правоотношения ДО АО «Банк ВТБ (Казахстан)» (далее – Банк) и лиц, намеревающихся воспользоваться услугой Банка по открытию текущего счета дистанционно посредством сайта Банка и присоединиться к Договору присоединения об открытии текущего счета, размещенному на сайте Банка по адресу: www.vtb-bank.kz (далее – «Клиент»).
2. Условия определены Банком и опубликованы на WEB-сайте Банка в сети Интернет по адресу www.vtb-bank.kz и размещены во всех Филиалах (Операционных залах) Банка.
3. Условия предназначены для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов, адвокатов, частных судебных исполнителей и профессиональных медиаторов, которые желают открыть текущий счет в Банке посредством WEB-сайта Банка.

Глава 2. Открытие текущего счета

4. Банк открывает Клиенту Текущий счет на основании Заявки Клиента на открытие Текущего счета, сформированной в электронной форме на сайте Банка по адресу: www.vtb-bank.kz (далее – Заявление), после предъявления Клиентом всех необходимых документов, определенных Банком, по форме и по содержанию удовлетворяющих требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан. Клиент вправе открывать Текущие счета в любом количестве, за исключением случаев, установленных настоящими Условиями и законодательством Республики Казахстан. Перечень документов для открытия Текущего счета дистанционно размещен на сайте Банка по адресу: www.vtb-bank.kz.
5. Подача Заявления осуществляется самим Клиентом либо руководителем Клиента, если Клиент является юридическим лицом ,дистанционно, при наличии электронно-цифровой подписи (далее - ЭЦП).
6. До момента подписания Заявления с применением ЭЦП, Клиент ознакомливается с настоящими Условиями и условиями Договора присоединения об открытии текущего

счета, размещенного на сайте Банка по адресу: www.vtb-bank.kz (далее - Договор). Присоединение Клиента Банка к Договору осуществляется на основании согласия Клиента, выраженного путем подписания Заявления с применением ЭЦП.

7. Банк открывает Текущие счета в национальной валюте Республики Казахстан - тенге. Валюта ведения Текущего счета отражается в Заявлении Клиента на открытие Текущего счета.
8. Открытие Текущего счета третьими лицами на имя Клиента не осуществляется.
9. Открытие Текущего счета дистанционно осуществляется Банком только Клиентам, не имеющим открытых счетов в Банке и не связанным с Банком особыми отношениями. Заключение Договора с Клиентами, являющимися лицами, связанными с Банком особыми отношениями, осуществляется в соответствии со статьей 40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», в общеустановленном порядке путем подачи в Банк заявления на бумажном носителе, оформленного по форме Банка, путем присоединения к соответствующему договору на условиях присоединения.
10. Клиент обязан для открытия Текущего счета предоставить в Банк документы и информацию, предусмотренные Законом США «О налогообложении иностранных счетов» FATCA, законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка (далее - ВНД Банка), а также предоставлять по требованию Банка документы и информацию, подтверждающие правовой статус (резидентство/гражданство) Клиента.
11. Клиент-юридическое лицо предоставляет Банку сведения о бенефициарном собственнике в объеме и порядке, предусмотренном в ВНД Банка.
12. За пользование деньгами, размещенными на Текущем счете, вознаграждение не начисляется и не выплачивается.
13. Подача Клиентом Заявления не означает автоматического возникновения для Банка обязанности по открытию Текущего счета. Решение по Заявлению принимается Банком в соответствии с ВНД Банка и законодательством Республики Казахстан.
14. Банк вправе отказать в открытии Текущего счета в соответствии с настоящими Условиями и законодательством Республики Казахстан.
15. О результатах решения Банка по итогам рассмотрения Заявления Клиента об открытии Текущего счета Банк уведомляет Клиента путем направления электронного сообщения на электронную почту Клиента, указанную в Заявлении, не позднее первого рабочего дня, следующего за днем подачи Клиентом в Банк Заявления. Открытие текущего счета Клиенту осуществляется – в день принятия Банком положительного решения по итогам рассмотрения Заявления Клиента, при условии предоставления полного пакета документов Клиентом и согласно положительным результатам надлежащей проверки Клиента.
16. Все Заявления, сформированные Клиентом в электронном виде на сайте Банка хранятся в Личном кабинете Клиента с присвоением статуса. Вход в Личный кабинет Клиента возможен в любое время посредством ЭЦП на сайте Банка по адресу: <https://ib.vtb-bank.kz/portal>.
17. В случае положительного решения Банка об открытии Текущего счета Клиенту автоматически осуществляется открытие Текущего счета с присвоением индивидуального идентификационного кода (номера счета). С реквизитами номера счета Клиент может ознакомиться в Личном кабинете Клиента.
18. Комиссия Банка за открытие Текущего счета дистанционно, а также за услуги, оказываемые в рамках Договора взимаются согласно Тарифов Банка. Клиент ознакомливается с Тарифами Банка на сайте Банка по адресу: www.vtb-bank.kz.

Согласие Клиента с Тарифами Банка выражается путем подписания Заявления с применением ЭЦП.

19. Текущий счет предназначен для пользования Клиентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Договором и настоящими Условиями.
20. Перечень операций, осуществляемых Клиентом по Текущему счету, открытому дистанционно, предусмотрен Тарифами Банка. При этом, операции по такому Текущему счету проводятся с учетом ограничений, предусмотренных требованиями законодательства Республики Казахстан и Тарифами Банка.
21. Операции с наличными деньгами по Текущему счету осуществляются в кассах филиалов и отделений Банка (при наличии) в операционное время в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
22. Об открытии и закрытии Текущих счетов Банк уведомляет налоговые органы в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.
23. Банк вправе отказать в заключении Договора в случае непредставления Клиентом информации и документов, запрашиваемых Банком в соответствии с ВНД Банка.
24. Банк имеет право закрыть Текущий Счет Клиента в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
25. Банк обязуется сохранять конфиденциальность финансовой и прочей информации, полученной от Клиента. Передача такой информации (с использованием средств автоматизации и без таковых) третьим лицам возможна только с письменного согласия Клиента, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, Заявлением и/или Договором.
26. В случае, если Клиент желает получить дополнительную консультацию об услуге, Клиент может обратиться в Банк по контактными данным, указанным на сайте Банка: www.vtb-bank.kz.

Глава 3. Информация о возможных рисках Клиента при несоблюдении условий Договора

27. Нажимая на кнопку «Открыть счет» на сайте Банка www.vtb-bank.kz, Клиент подтверждает, что ознакомлен и полностью принимает настоящие Условия, включая Приложение №1 к настоящим Условиям (Процедура по обеспечению безопасности по предоставлению услуги «Открытие счета дистанционно посредством вэб-сайта Банка») и условия Договора, размещенного на сайте Банка по адресу: www.vtb-bank.kz, а также возможные риски, описанные в настоящей Главе Условий.
28. Клиент несет ответственность:
 - 1) за неисполнение/ ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных Договором и действующим законодательством Республики Казахстан. В случае, если нарушение условий Договора, повлечет за собой предъявление финансовых претензий к Банку со стороны третьих лиц, все издержки, понесенные вследствие этого Банком, должны быть по требованию Банка возмещены Клиентом в полном объеме;
 - 2) за расходы и судебные издержки, понесенные Банком по вине Клиента, в полном объеме ущерба, причиненного Банку, в том числе в случае предъявления в Банк не обоснованной претензии;
 - 3) за достоверность представляемых в Банк документов и сведений, а также за все убытки и риски, возникающие в результате предоставления в Банк недействительных и/или поддельных документов и/или сведений, а также непредставления и/или несвоевременного представления в Банк документов

и/или сведений, предоставление которых требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями Договора и/или требованиями Банка, международными/межправительственными соглашениями и/или требованиями FATCA;

- 4) за законность распоряжений (указаний) по совершению операций по Текущему счету и/или получению иных Услуг, в том числе и за соответствие совершаемых операций по Текущему счету его уставной деятельности, а также за достоверность представляемых в Банк документов и/или сведений, служащих основанием для открытия, ведения и закрытия Текущего счета, несет Клиент;
- 5) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по предоставлению сведений об уполномоченных лицах¹, в виде штрафа в размере, предусмотренном Договором, а также Клиент обязуется возместить все убытки/расходы, понесенные Банком, по требованию последнего;
- б) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности Клиента – юридического лица по уведомлению Банка об изменении реквизитов/данных Клиента² в виде штрафа в размере, определенном Договором, а также Клиент обязуется возместить все убытки/расходы, понесенные Банком, по требованию последнего;
- 7) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уведомлению Банка об ошибочно произведенных операциях по Текущему счету (в том числе исполненных платежных документов) в сроки предусмотренные Договором, в виде пени в размере, определенном Договором, а также Клиент возмещает Банку издержки и убытки, понесенные Банком по требованию последнего;
- 8) за невозможность изъятия в пользу Банка денег в оплату Услуг, предоставляемых Банком согласно Договору, в виде пени в размере, определенном Договором;
- 9) за убытки/расходы, понесенные Банком в результате удержания банком-корреспондентом (банком-контрагентом) в пользу налоговой службы США налога в размере 30% от суммы платежа/операции Банка, осуществляемого по указанию Клиента, связанного с доходами от источников в США (проценты, дивиденды, вознаграждения, роялти, арендная плата, выручка от продажи американских активов, в том числе ценных бумаг, выплаты по договорам страхования и прочее), и/или осуществляемого Банком по указанию Клиента на счет лица, не соблюдающего требования FATCA и/или на счет лица, которое по мнению банка-корреспондента (банка-контрагента) является налогооблагаемым в США лицом, а источником перечисляемых средств – доход, связанный с США,

¹ при замене лиц, уполномоченных распоряжаться Текущим счетом и/или на получение выписок (справок) по Текущему счету согласно надлежащим образом оформленной по законодательству Республики Казахстан доверенности, либо досрочном прекращении их полномочий (прекращении с ними договорных и иных отношений), Клиент обязуется незамедлительно уведомить об этом Банк в письменном форме с предоставлением оригиналов документов, подтверждающих такие изменения. В противном случае Банк не несет ответственности за действия лиц, уполномоченных распоряжаться Текущим счетом, получать выписки (справки) по Текущему счету на основании доверенности. До момента представления Банку документов, подтверждающих наличие соответствующих полномочий у лиц, уполномоченных распоряжаться Текущим счетом и/или на получение выписок (справок) по Текущему счету, не представлять в Банк платежные документы Клиента/не запрашивать выписки и иные документы, подписанные лицами, полномочия которых Банку не подтверждены;

² в течение 5 (пяти) календарных дней, а при проведении операции по Текущему счету - в день проведения платежа/операции, Клиент обязуется письменно сообщать Банку об изменении наименования, вида деятельности, фамилии, имени, отчества (при наличии), данных БИН/ИИН, - путем предоставления заявления по установленной Банком форме, с представлением подтверждающих надлежащим образом удостоверенных документов, а также об изменении гражданства, налогового резидентства, иных признаков, подтверждающих принадлежность/непринадлежность Клиента к персоне США, адреса места жительства/регистрации, номеров телефонов, о замене лиц, имеющих право подписи платежных документов, других данных, предоставленных Банку, путем предоставления соответствующего письменного уведомления и/или заявления по установленной Банком форме, с представлением подтверждающих надлежащим образом удостоверенных документов. При этом ранее представленные Клиентом документы для открытия и/или ведения Текущего счета Банком не возвращаются.

и/или направляемого на счет, открытый в не участвующей финансовой организации, либо если такой (-ая) платеж/операция осуществляется Банком по указанию Клиента, отказавшимся сообщить свой резидентский статус (налоговое резидентство, иные признаки, подтверждающие принадлежность/непринадлежность к персоне США), либо предоставившим неполные/недостоверные сведения, в полном объеме, по требованию последнего.

29. Возможные риски Клиента при несоблюдении условий Договора:

- 1) в случае осуществления передачи информации Банком (по предварительному полученному согласию Клиента на получение/отправку Банком информационных сообщений и/или сообщений рекламного характера об услугах/продуктах/акциях Банка (либо третьих лиц совместно с Банком), в том числе персональных данных) по открытым каналам связи, Клиент подтверждает, что ознакомлен и понимает наличие риска несанкционированного получения ее (их) третьими лицами, и принимает на себя такой риск;
- 2) уведомлен, понимает и безусловно соглашается с тем, что при несоблюдении им требований FATCA³, в том числе в случае непредставления Клиентом запрашиваемых Банком документов и/или сведений/предоставления неполных/недостоверных документов/сведений, существует значительный риск (без получения дополнительного согласия и уведомления Клиента) удержания банком-корреспондентом (банком-контрагентом) в пользу налоговой службы США налога в размере 30% от суммы платежа/операции, являющихся получением доходов от источников в США (проценты, дивиденды, вознаграждения, роялти, арендная плата, выручка от продажи американских активов, в том числе ценных бумаг, выплаты по договорам страхования и прочее), переводимого на счет лица, не соблюдающего требования FATCA и/или на счет лица, которое по мнению банка-корреспондента (банка-контрагента) является налогооблагаемым в США лицом, а источником перечисляемых средств – доход, связанный с США, и/или направляемого на счет, открытый в не участвующей финансовой организации, либо если такой (-ая) платеж/операция осуществляется Клиентом, отказавшимся сообщить свой резидентский статус (гражданство, налоговое резидентство, иные признаки, подтверждающие принадлежность/непринадлежность к персоне⁴ США), либо предоставившим неполные/недостоверные сведения.

Глава 4. Заключительные положения

30. Все разногласия и споры, которые могут возникнуть в связи с получением банковской услуги между Клиентом и Банком решаются путем переговоров. В случае если Клиент и Банк не придут к соглашению по возникшим разногласиям и спорам путем переговоров, все спорные вопросы подлежат урегулированию в судах Республики

³ FATCA - АҚШ-тың шетелдік шоттарды салықтық бақылау туралы заңы, ол шетелдік қаржы институттарында (АҚШ қаржы институттарынан басқа) ашылған банктік шоттарға ие болатын американдық салық төлеушілермен салықтарды төлеуден жалтаруға қарсы іс-әрекетке бағытталды/FATCA - Закон США о налоговом контроле иностранных счетов, который направлен на противодействие уклонению от уплаты налогов американскими налогоплательщиками, владеющими банковскими счетами, открытыми в иностранных финансовых институтах (кроме финансовых институтов США).

⁴ АҚШ-тың тұлғасы (АҚШ-тың белгілі тұлғасы) – Құрама Штаттарда немесе Құрама Штаттардың немесе штаттардың бірінің заңдарына сәйкес тіркелген серіктестік немесе корпорация; немесе траст, егер: 1) ол Құрама Штаттардың соттарына жататын 2) АҚШ Тұлғаларының біреуі немесе астамы бұл трастың барлық негізгі шешімдерін немесе АҚШ Салық Кодексімен көзделген корпорацияларды қоспағанда, ол Құрама Штаттың азаматы немесе резиденті болып табылған, қайтыс болған тұлғаның мүлкін бақылауға өкілеттіктері бар/Персона США (Определенное лицо США) – физическое лицо, являющееся гражданином или резидентом США, включая физических лиц, имеющих вид на жительство в США, товарищество или корпорация, зарегистрированные в Соединенных Штатах или в соответствии с законами Соединенных Штатов или одного из штатов; или траст, если: 1) он подсуден судам Соединенных Штатов 2) одно или более Лиц США имеют полномочия контролировать все основные решения этого траста, или имущество умершего лица, которое являлось гражданином или резидентом Соединенных Штатов, за исключением корпораций, предусмотренных Налоговым кодексом США.

Казахстан в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.

Адреса и реквизиты Банка размещены по следующей ссылке: <https://www.vtb-bank.kz/about/offices/>

Адреса и реквизиты уполномоченного органа: Агентство Республики Казахстан по финансовому надзору и регулированию финансового рынка, РК, 050090, г. Алматы, мкр. Коктем-3, д. 21

Приложение 1 к Условиям
предоставления услуги по открытию
текущего счета дистанционно в ДО АО
«Банк ВТБ (Казахстан)» посредством
сайта Банка

1. Вэб-сайт Банка содержит ссылку на страницу (далее - Портал), которая позволяет подать Заявку на открытие текущего счета дистанционно (и получения иных банковских услуг, перечисленных на вэб-сайте Банка, которые возможно получить дистанционно путем подачи заявки) руководителем Клиента (заявителем), при условии наличия электронно-цифровой подписи (далее - ЭЦП), выданной Национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан.
2. В целях обеспечения гарантированного уровня безопасности Портал включает в себя следующие средства защиты:
 - 1) каналы связи предоставляются провайдером сети Интернет с применением услуг по защите от нелегитимного трафика;
 - 2) для сетевой безопасности Банка, а также разграничения сетевого доступа, применяются программно-аппаратные фаерволы с функциями пакетной фильтрации, а также средства аутентификации, идентификации и анализа трафика и журналов оборудования;
 - 3) отсутствие хранения конфиденциальной информации на опубликованном в глобальной сети Интернет Web-сервере;
 - 4) осуществление безопасного обмена данными между Клиентом и сервером Портала путем использования алгоритмов шифрования трафика, которые позволяют исключить ситуацию подмены сервера, раннее выявление недостатков в системе безопасности за счет сопоставления протоколов обмена сообщениями на стороне Клиента и сервера. Конфиденциальность передаваемой информации обеспечивается шифрацией данных посредством протокола TLS (transport layer security), с использованием сервиса авторизации для внешних информационных систем по модулю IDP/SSO портала «электронного правительства» Министерства цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан;
 - 5) подлинность информации обеспечивается применением ЭЦП, выпущенной Национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан;
 - 6) для открытия текущего счета дистанционно посредством Портала, требуется наличие у Клиента ЭЦП, выпущенной Национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан;
 - 7) проверка подлинности запроса Клиента на получение открытия текущего счета дистанционно через Портал осуществляется Банком путем обращения в Национальный удостоверяющий центр Республики Казахстан для идентификации ЭЦП руководителя Клиента, выпущенной Национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан на сайте электронного правительства. Подача Заявки Клиентом на Портале, требует подписания, посредством ЭЦП, выпущенной Национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан.
3. В целях обеспечения гарантированного уровня безопасности при работе на Портале заявителю необходимо самостоятельно обеспечивать должный уровень безопасности, включая, но не ограничиваясь:
 - 1) обеспечивать недопущение использования различного нелегитимного, стороннего, сомнительного, а также не проверенного программного обеспечения на наличие вредоносных программ;

- 2) осуществлять безопасное хранение ЭЦП, выпущенной Национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан;
- 3) обеспечивать обязательное использование лицензионного, своевременно обновляющегося антивирусного программного обеспечения. Действие вирусов может быть направлено на перехват идентификационной информации пользователя и передаче ее злоумышленникам;
- 4) обеспечивать использование современных операционных систем своего компьютера/ноутбука/других устройств, с автоматическим своевременным обновлением, рекомендуемым компанией-производителем в целях устранения выявленных в нем уязвимостей. Регулярно выполнять обновления (патчи) операционной системы и браузера компьютера/ноутбука/других устройств, что значительно повышает уровень безопасности;
- 5) не подключать к компьютеру/ноутбуку/другим устройствам носители информации, не проверенные на вирус антивирусным программным обеспечением;
- 6) производить замену ключей во всех случаях увольнения и\или смены лиц, а также руководителей с правом подписи доверенностей на получение ключей ЭЦП, выпущенной Национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан, и в случае подозрения на их компрометацию;
- 7) при возникновении любых сомнений в правильности функционирования Портала незамедлительно обратиться в Банк;
- 8) при обнаружении несанкционированного доступа к Заявкам на открытие текущего счета клиенту, находящихся на Портале Банка, а также к информации, составляющей банковскую тайну, ее несанкционированного изменения, и иных несанкционированных действий, банк уведомляет об этом Клиента, в отношении которого были допущены такие действия, не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения по контактными данным клиента, указанным в заявке и незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их последствий и предотвращения их появления в будущем.