



УТВЕРЖДЕНО

**Решением Совета директоров
АО «Исламский банк «Заман-Банк»
от «31» июля 2024 года
№ 8**

ДОГОВОР ОБ ОБСЛУЖИВАНИИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ДЕПОЗИТА

«НЕОГРАНИЧЕННАЯ ВАКАЛА»

(Договор присоединения)

Настоящим Договором об обслуживании инвестиционного депозита (Общие условия) (далее – Договор) определяются общие условия открытия, закрытия и ведения инвестиционного депозита физического/юридического лица (далее – Клиент) в АО «Исламский банк «Заман-Банк» (далее – Банк). Настоящий Договор является договором присоединения и считается заключенным с даты поступления суммы Депозита в Банк в соответствии с Заявлением Клиента на открытие инвестиционного депозита (Приложение 1) (далее – Заявление), подписанным им на бумажном носителе, являющимся неотъемлемой частью Договора, принятым Банком путем проставления на Заявлении Клиента отметки о принятии и действует до момента полного исполнения Сторонами своих обязательств. Договор размещен для всеобщего обозрения на официальном сайте Банка по адресу www.zamanbank.kz.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ТЕРМИНЫ

Вакала – агентское соглашение, в соответствии с которым агент от своего имени, но по поручению и за счет клиента обязуется на основе собственного опыта и знаний совершить за вознаграждение определенные юридические действия, направленные на получение дохода.

Превышение полномочий – выход Банком за пределы полномочий, установленных принципами и нормами Шариата, условиями настоящего Договора, которые являются выполнимыми, или обычаями делового оборота, при распоряжении депозитными средствами, вне зависимости от того, было ли нарушение предметным или нет.

Халатность – невыполнение Банком при распоряжении депозитными средствами своих обязанностей, вмененных принципами и нормами Шариата, настоящим Договором, или обычаем делового оборота.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Клиент доверяет управление своими деньгами Банку и выступает инвестором, а Банк их инвестирует в различные проекты, с последующей выплатой дохода Клиенту. Банк, выступая агентом от имени Клиента по Договору, действует в интересах Клиента. Банк вправе от имени Клиента осуществлять следующие действия:

- 1) осуществлять сделки, в соответствии с принципами и нормами Шариата, по поручению и от имени Клиента, и за счет его средств;
- 2) действовать в полной мере, равно как и Клиент, в отношении таких сделок путем заключения договоров в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.

- 3) применять от имени Клиента иные связанные с настоящим Договором полномочия, необходимые для выполнения своих обязательств по настоящему Договору.
- 2.2. Клиент не отвечает по обязательствам Банка, возникшим в связи с размещением денег, но несет риск убытков по проекту, в который были вложены деньги, в пределах внесенной на депозит суммы денег, с учетом положений пп. 6.1. – 6.2. настоящего Договора.
- 2.3. Подписанием Заявления Клиент подтверждает, что понимает и соглашается с тем, что в результате вложения Банком денежных средств Клиента в проекты частично и/или полностью может быть утеряна Сумма депозита, и Банк не гарантирует возврат Суммы депозита в номинальном выражении и/или выплату прибыли по депозиту, с учетом положений пп. 6.1. – 6.2. настоящего Договора.
- 2.4. Банк не несет ответственность за убытки, связанные с уменьшением стоимости активов, в которые были вложены деньги инвестиционного депозита, за исключением случаев, когда такие убытки возникли по его вине, с учетом положений пп. 6.1. – 6.2. настоящего Договора.

3. УСЛОВИЯ ДЕПОЗИТА

- 3.1. Клиент вносит денежные средства на инвестиционный счет или текущий счет, открытый в Банке (далее – Счет) наличными или безналичным переводом с банковского счета, открытого в другом банке, и/или с текущих/сберегательных счетов в Банке. Срок внесения денежных средств Клиентом на Счет зависит от условий выбранного депозита и указывается в Заявлении.
- 3.2. Сумма инвестиционного депозита (далее – Сумма депозита) устанавливается в Заявлении, при этом не может быть ниже минимальной суммы первоначального взноса, установленной для данного вида депозита.
- 3.3. Если первоначально поступившая сумма денег на Счет окажется меньше Суммы, предусмотренной в Заявлении, поступившая сумма остается на Счете, и не направляется Банком на инвестирование до внесения клиентом на Счет необходимой суммы.
- 3.4. Если деньги не поступят на Счет в сроки и в Сумме депозита, предусмотренными Заявлением, Договор признается не вступившим в силу/не заключенным, а денежные средства возвращаются Клиенту.
- 3.5. Срок депозита устанавливается в Заявлении и исчисляется с даты размещения депозита в Банке (далее – «Срок депозита»).
- 3.6. Клиент обязуется выплатить Банку агентское вознаграждение – Сбора Вакала, размер которого указывается в Заявлении. Сбор Вакала списывается со Счета в безакцептном порядке не позднее 3-х банковских дней со дня поступления денег на Счет, на что Клиент дает свое безоговорочное согласие.
- 3.7. Допускается внесение дополнительных взносов наличным и безналичным путем. Сумма, количество, периодичность внесения дополнительных взносов не ограничивается.
- 3.8. Частичное снятие (изъятие) инвестиционного депозита до истечения Срока депозита допускается/не допускается, в зависимости от условий выбранного инвестиционного депозита.
- Если условиями депозита допускается частичное изъятие депозита до истечения Срока депозита, то остаток депозита не должен быть меньше Неснижаемого остатка, установленного для данного вида депозита.
- Возможность частичного изъятия депозита, а также условия досрочного расторжения депозита, указываются в Заявлении.
- В случае полного досрочного возврата депозита Клиент обязан уведомить Банк о досрочном возврате за 5 (пять) рабочих дней до даты снятия депозита.

- 3.9. При выполнении Клиентом п.3.1. и п.3.2. Договора, после инвестирования Банком Суммы депозита, Банк берет на себя обязательство производить выплату доходности от результатов инвестирования за вычетом налогов, удерживаемых у источника выплаты, в случае если такая выплата предусмотрена действующим законодательством Республики Казахстан.
- 3.10. Стороны договорились о том, что в результате получения дохода от инвестирования Суммы депозита, прибыль Клиента может достигнуть размера ожидаемой доходности, указанной в Заявлении (далее – Предполагаемая прибыль).
- 3.11. Фактическая прибыль Клиента может отличаться от Предполагаемой прибыли.
- 3.12. Если фактическая прибыль, полученная от инвестирования Суммы депозита, превышает сумму Предполагаемой прибыли Клиента, то сумма превышения причитается Банку в качестве его премии.
- 3.13. При расчете прибыли в учет берется фактическое количество дней размещения депозита в месяце, при количестве дней в году равном 365/366 дням. Периодичность выплаты прибыли зависит от условий выбранного инвестиционного депозита и указывается в Заявлении.
- 3.14. В случае если Банк также инвестировал определенную сумму в сделки (за счет собственных средств или иных средств), то убыток будет распределяться между Клиентом и Банком пропорционально суммам инвестиций Клиента и Банка. При этом Банк несет ответственность за покрытие всех убытков, возникающих вследствие его халатности или нарушения своих обязанностей в соответствии с настоящим Договором.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА

- 4.1. **Банк имеет право:**
- 4.1.1. требовать документы, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами и/или требованиями Банка, для заключения Договора, а также, в случае необходимости, документы для открытия текущего счета (Счет) Клиента и/или осуществления операций по Счету;
- 4.1.2. в одностороннем порядке списать любую сумму, причитающуюся ему от Клиента в соответствии с настоящим Договором. Клиент настоящим дает свое согласие и уполномочивает Банк на одностороннее списание его средств с любых счетов, открытых в Банке;
- 4.1.3. воспользоваться любыми правами, предусмотренными по настоящему Договору и/или действующим законодательством Республики Казахстан.
- 4.2. **Банк обязуется:**
- 4.2.1. осуществлять управление депозитом в интересах Клиента и приложить все разумные усилия для возврата депозита Клиенту и выплаты Клиенту прибыли по депозиту;
- 4.2.2. сообщить Клиенту о любых потерях по инвестиционным проектам в отношении средств, инвестируемых Клиентом, в том числе возникших по вине Банка.
- 4.2.3. вести учет использования средств по определенным инвестиционным депозитам по каждому клиенту;
- 4.2.4. принимать от Клиента и/или третьих лиц денежные средства, полученные на имя Клиента, и размещать их на депозите в соответствии с положениями действующего законодательства Республики Казахстан и/или Договора, а также инвестировать их в инвестиционные проекты в соответствии с исламскими принципами финансирования;
- 4.2.5. по истечению Срока депозита вернуть Клиенту Сумму депозита в размере фактического остатка на дату изъятия или ее часть, при условии выполнения Клиентом требований, установленных законодательством Республики Казахстан и/или Банком;

- 4.2.6. обеспечить соблюдение банковской тайны в соответствии с применимым законодательством Республики Казахстан, а также принимая во внимание положения, изложенные в п.9.3. Договора;
- 4.2.7. в случае не проведения платежного поручения Клиента, уведомить Клиента о невозможности выполнения соответствующего платежного поручения;
- 4.2.8. выполнить любые другие требования, предусмотренные законодательством Республики Казахстан к депозитам исламского банка;
- 4.2.9. возместить весь ущерб, нанесенный Клиенту, в соответствии с условиями раздела 6 настоящего Договора, в случае превышения полномочий и/или халатности со стороны Банка в рамках настоящего Договора.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. Клиент имеет право:

- 5.1.1. потребовать предоставление отчета по использованию денежных средств по инвестиционному депозиту;
- 5.1.2. снять/перевести Сумму депозита как наличными деньгами, так и путем перевода на текущий счет Клиента, либо по реквизитам, указанным в заявлении Клиента, после истечения срока депозита.

5.2. Клиент обязуется:

- 5.2.1. дать свое полное согласие на инвестирование своих денежных средств в различные проекты в соответствии с исламскими принципами финансирования;
- 5.2.2. предоставить Банку документы, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан, внутренними документами и/или требованиями Банка;
- 5.2.3. выполнять условия и положения Договора/Заявления, требования действующего законодательства Республики Казахстан и/или Банка;
- 5.2.4. оплатить налоги, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, с дохода, полученного от инвестиционного депозита;
- 5.2.5. любым доступным способом получать информацию по действующим банковским тарифам и любую другую информацию, связанную с Договором;
- 5.2.6. в случае изменения информации, указываемой в Заявлении (адрес проживания, номер телефона, номер удостоверения личности), а также в случае утери документа, удостоверяющего личность, Клиент обязуется уведомить Банк в письменной форме в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления таких изменений/происшествий и предоставить подтверждающие документы (при необходимости) и новые документы;
- 5.2.7. проверять всю информацию и/или документацию, полученную от Банка, включая выписки со счета, немедленно после получения, а также проверять правильность выполнения поручений Клиента Банком. В случае обнаружения любых ошибок и/или неполного исполнения поручения, Клиент обязуется без промедления уведомить об этом Банк. Если Клиент не подает претензий по сумме остатка на счете на дату получения выписки со счета, данный остаток считается подтвержденным Клиентом;
- 5.2.8. в случае обнаружения случаев ошибочного списания и/или зачисления средств на депозит, Клиент обязуется уведомить Банк в письменной форме не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда такой случай был обнаружен;
- 5.2.9. по запросу Банка предоставить документы, включая документы, запрашиваемые в целях валютного контроля и выполнения требований законодательства Республики Казахстан, касающегося противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5.2.10. уведомить Банк в письменной форме о своей аффилированности с лицами, связанными с Банком особыми отношениями. Банк вправе использовать

официальные источники информации для проверки и уточнения предоставленных данных;

- 5.2.11. обеспечить соблюдение конфиденциальности и безопасности персональных данных служащих/представителей/уполномоченных лиц Банка и его аффилированных лиц, которые были получены Клиентом от них или от Банка, а также безопасности такой информации в ходе ее обработки, в целях и ввиду исполнения настоящего Договора, в соответствии с требованиями закона Республики Казахстан «О защите персональных данных». Кроме того, Клиент не имеет права использовать персональные данные служащих/представителей/уполномоченных лиц Банка и его аффилированных лиц, которые были получены Клиентом от них или от Банка, в целях, отличающихся от целей, связанных с выполнением его обязательств по Договору, и передавать персональные данные в любом виде третьим лицам в целях, не связанных с выполнением обязательств по Договору, и обязуется выполнять требования закона Республики Казахстан «О защите персональных данных»;
- 5.2.12. выполнять другие обязательства, предусмотренные настоящим Договором и/или действующим законодательством Республики Казахстан.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА В СЛУЧАЕ ПРЕВЫШЕНИЯ ПОЛНОМОЧИЙ И ХАЛАТНОСТИ

- 6.1. В случае возникновения имущественной ответственности Банка, обязанность по возмещению ущерба распространяется на вверенные Банку депозитные средства и прибыль, которая была получена до возникновения убытков, ставших результатом превышения полномочий или халатности со стороны Банка, либо нарушения Банком условий Договора, а также прирост депозитных средств полученный на момент возникновения имущественной ответственности.
- 6.2. Банк не обязан возмещать упущенную выгоду и ожидаемую прибыль, которая не была получена.

7. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

- 7.1. Сторона, нарушившая обязательства, несет ответственность за понесенный ущерб в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, если иное не предусмотрено по Договору.
- 7.2. Банк не несет ответственности за потери, понесенные Клиентом в связи с приостановлением операций по Счету и/или изъятием денежных средств со Счета, осуществляемым в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, на основании решений/действий компетентных органов/учреждений, и/или требований Банка, а также за ущерб, понесенный Клиентом в связи с прямым бесспорным списанием денежных средств со Счета Клиента третьими лицами на основании инкассовых распоряжений и/или требований-поручений, не требующих согласия Клиента.
- 7.3. Банк не несет ответственности за ситуации, возникающие из-за невыполнения Клиентом своих обязательств по Договору/Заявлению, а также требований, установленных Банком и применимым законодательством Республики Казахстан. Банк также не несет ответственности за любое невыполнение платежа или перевода в связи с требованиями законодательства иностранных государств или по поручению уполномоченного государственного органа иностранного государства.
- 7.4. Клиент несет ответственность за точность предоставляемой Банку информации и за все риски, возникающие в связи с не предоставлением или несвоевременным предоставлением документов и/или данных, которые должны быть предоставлены в Банк в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, условиями Договора/Заявления и требованиями Банка.

- 7.5. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств по Договору/Заявлению, в случае наступления обстоятельств непреодолимой силы, например, войны, военные действия, террористические акты, стихийные бедствия, забастовки, отключение электричества, повреждения линий коммуникаций, не зависящие от воли Сторон, и решения уполномоченных органов, нормативно-правовые акты Республики Казахстан, которые не позволяют Сторонам выполнять свои обязательства по Договору.
- 7.6. Сторона, которая не может выполнить свои обязательства ввиду форс-мажорных обстоятельств согласно условиям пункта 7.5. Договора, должна в письменной форме уведомить другую Сторону о наступлении форс-мажора, и предоставить документальное свидетельство, выданное уполномоченным органом (организацией), при этом, срок выполнения обязательств продлевается пропорционально продолжительности действия форс-мажора.
- 7.7. Клиент несет ответственность за достоверность предоставляемых Банку информации и документов, а также за весь ущерб и все риски, возникающие в связи с предоставлением недействительных и/или поддельных документов и/или данных, и за не предоставление или несвоевременное предоставление документов и/или данных, которые должны быть предоставлены в Банк в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, условиями Договора международных/межправительственных соглашений и/или требований FATCA.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

- 8.1. Договор об обслуживании депозита считается заключенным с даты зачисления на Счет Банка Суммы депозита и действует до даты истечения Срока депозита.
- 8.2. В случае не востребования Клиентом депозита по истечении срока размещения, установленного в Заявлении, депозит пролонгируется на тот же срок и на условиях, действующих на дату пролонгации. Количество пролонгаций срока размещения депозита не ограничено, за исключением случаев принятия Банком решения о прекращении функционирования депозита.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 9.1. Банк не является участником обязательной системы гарантирования депозитов, и депозиты в Исламском банке не подпадают под гарантию данной системы.
- 9.2. Подписанием Заявления Клиент соглашается на раскрытие конфиденциальной информации Банком, включая информацию, составляющую банковскую тайну, а также персональные данные:
- 1) лицам, осуществляющим аудит банковской деятельности, на основаниях и в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 2) банку(ам) (организации(ям), осуществляющей(им) определенные виды банковских операций), если Банк использует свое право безакцептного бесспорного списания средств (снятия денежных средств со Счета без получения дополнительного согласия Клиента), предусмотренного условиями и положениями Договора;
 - 3) физическим и юридическим лицам, а также государственным органам в соответствии со статьей 50 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан;
 - 4) организациям, выполняющим аудиторскую деятельность в рамках внешнего аудита Банка;
 - 5) в рамках законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

- 9.3. С целью обеспечения условий для выполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Клиент соглашается, что Банк может принять любые меры и действия, не запрещенные законодательством Республики Казахстан, для получения, проверки/перепроверки любого вида данных, предоставляемых в Банк в целях проведения операций.
- 9.4. Подписанием Заявления Клиент:
- 1) подтверждает, что был ознакомлен с условиями и положениями Договора, размером прибыли, что понимает и принимает условия и положения Договора и в их отношении не будет иметь претензий к Банку в будущем;
 - 2) подтверждает, что был ознакомлен с последствиями, ответственностью и рисками, возникающими на основании Договора, в случае невыполнения условий и положений Договора, и/или действующего законодательства Республики Казахстан;
 - 3) подтверждает, что был ознакомлен и соглашается с общими условиями проведения операций, установленными Банком, а также, что Банк вправе сообщить в правоохранительные органы и уполномоченный орган о любых нарушениях действующего законодательства Республики Казахстан, совершенных Клиентом;
 - 4) подтверждает, что ему известно о своем праве обращаться в Банк, уполномоченный орган или в суд, в случае возникновения спорной ситуации, связанной с получаемыми банковскими услугами, а также, что ему сообщили адрес местонахождения, почтовый адрес и Email, адрес веб-сайта Банка и уполномоченного органа.
- 9.5. Подписанием Заявления Клиент предоставляет безусловное согласие на сбор, обработку, хранение и передачу любых данных и информации, содержащихся в персональных данных Клиента: служащим/представителям/уполномоченным лицам и органам Банка, включая коллегиальные органы, поставщиков услуг мобильной связи/почтовых сообщений; третьим сторонам, предоставляющим поддержку и обслуживающим программное обеспечение Банка; Национальному банку Республики Казахстан и его структурным единицам, Ассоциации финансистов Казахстана; другим уполномоченным лицам/органам в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вышеуказанное согласие предоставляется на любое действие (операцию) или набор действий (операций) с персональными данными с/без использования средств автоматизации, включая, но не ограничиваясь: сбор, запись, копирование, резервирование, защиту, контроль, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, распоряжение, доступ, включая передачу третьим лицам с правом обработки персональных данных вкладчиков посредством автоматизированных, механических, ручных или любых других методов, включая воспроизведение, электронное копирование и трансграничную передачу, а также деперсонализацию, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных Клиента).
- 9.6. Вышеуказанное согласие может быть отозвано Клиентом посредством письменного заявления в Банк, за исключением случаев, когда оно противоречит законодательству Республики Казахстан или в случае наличия любых невыполненных обязательств перед Банком.
- 9.7. Подписанием **Заявления** и в целях обеспечения выполнения Банком требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) дохода, полученного преступным путем, и финансированию терроризма, требований международных/межправительственных соглашений, а

также требований FATCA, Клиент предоставляет Банку право принимать меры и действия, не запрещенные законодательством Республики Казахстан, по получению, проверке/перепроверке любого вида данных, предоставляемых в Банк в целях проведения операций, в также предоставлять информацию по операциям по Счету, проводимым Клиентом, в Национальный банк Республики Казахстан и другие компетентные органы, на основаниях и в пределах, установленных валютой и/или другим законодательством Республики Казахстан, Договором.

- 9.8. В случае возникновения любого спора в процессе выполнения настоящего Договора, Стороны обязуются принять все возможные меры для их урегулирования путем переговоров. При не достижении соглашения, спор рассматривается в суде в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 9.9. По любым другим вопросам, не предусмотренным положениями настоящего Договора, Стороны руководствуются применимым законодательством Республики Казахстан, если оно не противоречит принципам Шариата.
- 9.10. Настоящим Стороны уведомляют друг друга, что в соответствии с их внутренними правилами и процедурами, все телефонные разговоры Сторон, касающиеся любой предполагаемой Инвестиционной сделки, могут быть записаны Сторонами.
- 9.11. Все изменения и дополнения к настоящему договору, принятые Сторонами в рамках утвержденных тарифов и сроков, должны быть исполнены в письменной форме, скреплены печатями (при наличии) и подписаны уполномоченными представителями Сторон.
- 9.12. Договор составлен на государственном и русском языках в двух идентичных оригинальных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон. В случае расхождений между текстами Договора на государственном и русском языках, правильным для понимания считается текст на русском языке.

БАНК:

АО «Исламский банк «Заман-Банк»

010000, г. Астана, район Алматы, Проспект

Рақымжан Қошқарбаев, здание 1А, н.п. 3

БИН 910640000060

Корсчет KZ57125KZT1001300368 в УУМО НБ РК,

БИК ZAJK KZ 22

e-mail: info@zamanbank.kz