

2015 жылғы 08- шілдедегі Директорлар кеңесі  
мәжілісінің хаттамасымен  
№ 07-08 Хаттама

2015 жылғы 30- желтоқсандағы  
Директорлар кеңесі  
мәжілісі хаттамасының өзгертулерімен  
№ 12-30 Хаттама

2016 жылғы 11- тамыздағы Директорлар кеңесі  
мәжілісі хаттамасының өзгертулерімен  
№ 08 - 11 Хаттама

БЕКІТІЛГЕН

**«БАНК KASSA NOVA» АҚ ОПЕРАЦИЯЛАР ЖҮРГІЗУ, БАНКТІК ШОТТАР ЖӘНЕ  
ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫН АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ ЖӨНІНДЕГІ ЖАЛПЫ ШАРТТАР**

Кіріспе	2
Клиенттің мәлімдемелері мен кепілдіктері	2
Анықтамалар	3
<b>I. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР</b>	
1. Ағымдағы шот ашу	11
2. Төлемдер және ақша аударымы	12
3. Тараптардың құқықтары мен міндеттері	
4. Кассалық қызмет көрсету	12
5. Шетел валютасымен операциялар	13
6. Шетел валютасын сатып алу-сату	13
7. Клиенттің Банкпен көрсетілетін қызметтерге төлемі	14
8. Шот бойынша үзінді-көшірмелер/Анықтамалар/Ақпарат	14
9. Хабарламалар. Шұғыл байланыс құралдарын пайдалану	15
<b>II. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ</b>	
1. Жалпы ережелер	16
2. Карточка шығару	16
3. Ақшаға тежеу қою. Овердрафт	17
4. Карточканы пайдалану ережесі	18
5. Карточкалық операциялар бойынша алаяқтық	24
6. Карточкалық операциялар бойынша санкцияланбаған төлем және өзге талаптар бойынша шағымдарды қарау	26
7. Төлем карточкасымен шартты бұзу	26
8. Тараптардың құқықтары мен міндеттері	27
9. Тараптардың жауапкершілігі	28
<b>III. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР</b>	
1. Электрондық банктік қызмет ұсынудың негізгі шарттары	29
2. Қауіпсіздік тәртібі	29
3. «My Kassa» жүйесінде тіркеу	31
4. Интернет-банкинг арқылы электрондық банктік қызмет ұсыну	31
5. Мобильді банкинг арқылы электрондық банктік қызмет ұсыну	31
6. Клиенттің электрондық банктік қызмет ұсынуға байланысты шағымдарын қабылдау және даулы жағдайларды шешу	32
7. Электрондық банктік қызмет ұсынуды тоқтата тұру және тоқтату	33
<b>IV. ЖИНАҚ ШОТТАРЫ (ДЕПОЗИТТЕР)</b>	
1. Жалпы ережелер	33
2. Салым енгізу	34
3. Салым бойынша сыйақы	34
4. Банктік салым шартының әрекет мерзімі. Салымды қайтару. Жинақ шотын жабу	35
<b>V. ӨЗГЕ ЕРЕЖЕЛЕР</b>	
1. Форс-мажор	35
2. Күпиялылық	35
3. Арнайы шарттар	36
4. Тараптардың жауапкершілігі. Жауапкершілікті алып тастау	37
5. Дауларды реттеу	38
6. Юрисдикция. Құқық қолдану	39
7. Қорытынды ережелер	39

## **КІРІСПЕ**

Осы Жалпы Шарттар шоттарды және төлем карточкаларын ашуға, жүргізуге, жабуға, төлемдер мен аударымдарды жүргізуге, осы Жалпы Шарттарда сипатталған өзге қызметтерге байланысты туындайтын Банкпен және Клиент арасындағы қатынастарды реттейді. Жалпы Шарттар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы, Банктің шоттарды және төлем карточкаларын ашу, жүргізу, жабу, төлемдер мен аударымдарды жүргізу, осы Жалпы Шарттарда сипатталған өзге банктік қызметтер мәселелері бойынша Банктің ішкі нормативтік құжаттары негізінде жасалған, және Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады. Сонымен қатар Шартқа қол қоя тұрып, Клиент төмендегілермен келіседі:

- Жалпы Шарттарды алғандығына, оқығандығына, ұғынғанына және толық көлемде, қандай-да бір ескертулерсіз және қарсылықтарсыз ережелерімен келісетіндігіне, және осы Жалпы Шарттардың барлық ережесін уақытында және толық көлемде орындауға міндеттенеді;

- өзіне Жалпы Шарттардың ережесін орындамау және/немесе тиісті орындамау бойынша барлық мүмкін жағымсыз салдарларды қабылдайды.

Клиент қажетті шоттар және/немесе қызметтер тізімін дербес белгілейді. Банк Клиенттен Клиентке нақты көрсетілетін қызметтерге ғана комиссия алады. Егер Клиент Банкпен осы Жалпы Шарттарда көзделгендерден басқа өзге қызметтер алуды қаласа, бұл жағдайда Клиентпен Банктің қатынасы Тараптармен қол қойылған тиісті қызмет көрсетуге арнайы жағдайлар мен шарттармен реттеледі.

Осы Жалпы Шарттардың және Шарттың ережелері қатынастарды реттейді, оның ішінде Банкпен ерекше қатынастарда байланысты. Және Банкпен ерекше қатынастарда байланысты тұлғамен жасасылған Шарттың стандартты шарттарына өзгертулер және/немесе толықтырулар енгізген жағдайда осындай шарттар Банктің Директорлар кеңесімен бекітілуі тиіс. Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасындағы банктер және банктік қызмет туралы» Заңының талаптарына сәйкес Банкпен ерекше қатынастарда байланысты тұлғаларға жеңілдік шарттарын ұсынуға тыйым салынады.

## **КЛИЕНТТІҢ МӘЛІМДЕМЕЛЕРІ МЕН КЕПІЛДІКТЕРІ**

Осымен Клиент Шарт жасасқан күнге дұрыс және шынайы болып табылатын мәлімдемелер (бекітулер) мен кепілдіктер береді және оның әрекет ету кезеңі ішінде немесе кез келген ұзартқан, өзгерткен, толықтырған кезеңге осындай болып табылады:

Клиент қолданыстағы заңнаманың барлық талаптарын сақтайды және қазіргі уақытта мемлекет сияқты оның органдарынан, үшінші тұлғалардан да оған мәлім қандай-да бір құқықтық талаптары, қуынымдары жоқ.

Клиент шотты қолданыстағы заңнамаға сәйкес пайдаланады.

Шартқа қол қойғанға дейін Клиент тиісті түрде қолданыстағы заңнаманы, оның ішінде валюталық бақылау реттеуші мәселелерін бұзу жауаптылығынан хабардар.

Клиент Банктің Клиент қолданыстағы заңнама ережелерін бұзған жағдайда қолданыстағы заңнамамен көзделген барлық қажетті әрекеттерді қабылдау және осындай бұзушылық туралы құқық қорғау және өзге мемлекеттік уәкілетті органдарға хабарлау міндеттемесі туралы хабардар.

Шартты орындау мақсатында Клиентпен ұсынылған барлық ақпарат шынайы, толық және дәл болып табылады.

Клиент және/немесе оның уәкілетті өкілдері Шартты жасасу және орындау бойынша барлық қажетті құқықтар мен өкілеттіктерге ие.

Клиенттің Шартқа қол қоюы Клиент тарабы болып табылатын қолданыстағы заңнама ережелеріне, кез келген шарттарға, уәкілетті мемлекеттік органдардың кез келген шешімдеріне немесе ұйғарымдарына қайшы емес, және қайшы болмайды.

Осы Шарттарға сәйкес Банктің және Клиенттің арасында жасасылған кез келген Шарт Тараптар үшін заңды, жарамды, міндетті болып табылады.

---

### **АВТОРЛАНДЫРУ**

эмитенттің төлем Карточкасын пайдаланумен төлем жүргізуге рұқсаты. Авторландыруды алу тәртібі төлем карточкалары жүйесінің ішкі ережелеріне және/немесе төлем карточкалары жүйесінің Қатысушылары арасында жасасылған шарттарға сәйкес белгіленеді.

---

### **КАРТОЧКАНЫ ЖОЮ**

Карточканы жарамсыз деп тану, оны айналымнан алып тастау және магнит жолағынын/микропроцессордың бүтіндігін міндетті бұзумен тігінен және көлденінен төрт бөлікке қию.

---

### **СӘЙКЕСТЕНДІРУ**

Банкпен белгіленген қауіпсіздік тәртібін пайдалану жолымен электрондық құжатты жасаудың түпнұсқалылығы мен дұрыстығын растау.

---

### **БАНК**

«Банк Kassa Nova» акционерлік қоғамын, оның филиалдарын/құрылымдық бөлімшелерін білдіреді.

---

### **БАНКОМАТ**

карточка Ұстаушының қолма-қол ақша беруге және алуға және Банкпен қосымша қызметтер көрсетуге арналған электрондық-механикалық құрылғыны білдіреді.

---

### **КАРТОЧКАҒА ТЕЖЕУ ҚОЮ**

карточканы пайдаланумен операцияларды жүргізуді толық немесе уақытша тоқтата тұру бойынша шаралар кешенін білдіреді.

---

### **БЕНЕФИЦИАР**

Клиент болып табылмайтын карточкалық операция бойынша ақша аударымын алушы:

- сауда және сервис кәсіпорны;
- кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырмайтын жеке тұлғалар;
- коммерциялық емес ұйым болып табылатын заңды тұлғалар;
- мемлекеттік билік және басқару органдары.

---

### **БАНКТИҢ ВЕБ-САЙТЫ**

Банктің ресми веб-сайты, [www.kassanova.kz](http://www.kassanova.kz) электрондық мекенжайы бойынша Интернет желісінде ашылған ВЕБ-САЙТ «WWW.MYKASSA.KZ»

Банктің веб-сайты, [www.mykassa.kz](http://www.mykassa.kz) электрондық мекенжайы бойынша Интернет желісінде ашылған және Клиентке электрондық банктік қызмет көрсетуге арналған.

ВИРТУАЛДЫ КАРТОЧКА – оның Ұстаушысына тек қана интернет-төлемдер жүргізуге мүмкіндік беретін төлем карточкасы. Виртуалды карточка пластикалық тасымалда немесе электрондық түрде (карточканың деректемелері Банктің банкоматы немесе интернет-банкинг арқылы ұсынылады) шығарылады.

---

### **ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ ЖҮЙЕСІНІҢ ІШКІ ЕРЕЖЕЛЕРІ**

карточкалар шығару жүргізілетін ереже және төлемдер оларды пайдаланумен төлем Карточкалары жүйесінде жүргізіледі.

---

### **ШОТ БОЙЫНША ҮЗІНДІ-КӨШІРМЕ**

нақты кезеңге шот бойынша кредит/дебет операциясын және қолданыстағы заңнамаға сәйкес өзге ақпаратты сипаттайтын жазбаша үзінді-көшірме. Үзінді-көшірме шот бойынша операция жүргізуге жеткілікті дәлел болып табылады.

---

### **КАРТОЧКАЛАР ШЫҒАРУ**

олардың Ұстаушыларына Тараптармен қол қойылатын Шарт және карточка Ұстаушылардың өтініштері негізінде карточкалар беруді көздейтін операция.

---

### **СЫЙАҚЫ**

Салым бойынша есептелетін және Банктік салым Шартының шарттарына сәйкес тәртіпте, мөлшерде және мөлшерлеме бойынша Банкпен төленетін ақшаны білдіреді.

#### **СЫЙАҚЫНЫҢ ЖЫЛДЫҚ (ТИІМДІ) МӨЛШЕРЛЕМЕСІ**

Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігі басқармасының 2006 жылғы 23-қыркүйектегі № 215 қаулысымен бекітілген қаржы қызметтері бойынша сыйақы мөлшері туралы ақпаратты жария ету кезінде екінші деңгейдегі банктермен сыйақы мөлшерлемесін есептеу Ережесіне сәйкес есептелетін қызметтер бойынша шынайы, жылдық, тиімді салыстырмалы есептеу бойынша сыйақы мөлшерлемесі.

---

#### **ҚОЛДАУДЫҢ ЖАҒАНДЫҚ ҚЫЗМЕТІ**

саяхат кезінде карточка Ұстаушыларға ҚЖҚ шұғыл көмекті қамтамасыз ететін халықаралық қызмет. Осы бағдарламалар/қызметтер ҚЖҚ, оларды толық алмастыру үшін емес, Банкпен карточка Ұстаушыларға ұсынылатын қызметтерді толықтыру үшін әзірленген.

---

#### **ҚОЛДАНЫСТАҒЫ ЗАҢНАМА**

операция жүргізу және/немесе шот ашу, жүргізу, жабу сәтіне қолданыстағы Қазақстан Республикасының заңнамасын білдіреді.

---

#### **ДЕБЕТТІК КАРТОЧКА**

оның Ұстаушысына карточка Ұстаушының меншік ақшасы шегінде карточкалық операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін төлем карточкасы.

---

#### **КАРТОЧКА ҰСТАУШЫ**

атына Банкпен негізгі және/немесе қосымша карточка шығарылатын жеке тұлға немесе жасасылған Шартқа сәйкес корпоративтік карточканы пайдалануға құқығы бар заңды тұлғаның уәкілетті өкілі болып табылатын жеке тұлға.

---

#### **АҚША**

кез келген валютадағы қолма-қол ақша немесе қолма-қол ақшасыз есеп айырысу ақшасы.

---

#### **ДЕПОЗИТ (САЛЫМ)**

оларды атаулы түрде қайтару шарттарында Клиентпен Банкке берілетін және Банкпен олар бойынша тиісті Шартпен көзделген тәртіпте сыйақы төленетін ақша.

**КЛИЕНТТІ ДИНАМИКАЛЫҚ СӘЙКЕСТЕНДІРУ** – бір реттік кодты пайдалану жолымен электрондық банктік қызмет алуға оның құқығын бір мағыналы растау мақсатында Клиенттің түпнұсқалылығын белгілеу тәртібі.

---

#### **ШАРТ**

Ағымдағы шот Шарты/Банктік салым Шарты/Корпоративтік төлем карточкаларын беру мен пайдалану Шарты/өзге Шарт және шоттарды ашуға, жүргізуге, жабуға, төлемдер мен аударымдар жүргізуге, Жалпы Шарттарда сипатталған және Банкпен ұсынылатын өзге қызметтерге байланысты ажырамас бөліктер.

---

#### **БАНКТІК САЛЫМ ШАРТЫ**

салым енгізуге және жинақ шотын ашуға, жүргізуге және жабуға байланысты Клиент пен Банктің құқықтары мен міндеттерін реттейтін осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын осы Жалпы Шарттардың негізінде Банк және Клиент арасында жасасылған Шартты білдіреді. Банктік салым Шарты салымның жеке шарттарын қамтиды, қоса, бірақ шектелместен, сыйақы мөлшерлемесін, мерзімді, салым сомасын.

---

#### **АҒЫМДАҒЫ ШОТ ШАРТЫ**

төлем Карточкасымен/карточкалармен, ол бойынша операция жүргізумен ағымдағы шотты/ағымдағы шотты ашуға, жүргізуге және жабуға байланысты Клиент пен Банктің құқықтары мен міндеттерін реттейтін осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын осы Жалпы Шарттардың негізінде Банк және Клиент арасында жасасылған Шартты білдіреді.

---

#### **СЕНІМ БІЛДІРІЛГЕН ТҰЛҒА**

Клиенттің атынан Шот бойынша операциялар жүргізуге сенімхаты бар тұлға, немесе Клиенттің атынан әрекет етуге өзгедей тиісті түрдегі уәкілетті тұлға.

---

#### **ҚОСЫМША КАРТОЧКА**

негізгі карточка Ұстаушысының талаптарымен белгіленген үшінші тұлғаға шектелім шегінде оның Шотындағы негізгі Карточка Ұстаушының ақшасына рұқсат құқығын ұсынатын негізгі Карточка Ұстаушының өтініші негізінде Банкпен шығарылатын төлем карточкасы.

---

### **ҚОЛ ЖЕТІМДІ БАЛАНС**

Клиенттің банктік шоттағы ақша қалдығын енгізетін ақша сомасы.

---

### **ТІРКЕЛГЕН ТЕЛЕФОН НӨМІРІ**

электрондық банктік қызмет алуға өтініште Клиентпен көрсетілген ұялы байланыс операторымен Клиентке ұсынылған, электрондық банктік қызмет көрсетуде Банкпен сақталынатын және пайдаланылатын телефон нөмірі. Клиент интернет-банкингтің «Настройки» тарауында тіркелген телефон нөмірін дербес өзгертуге құқылы.

---

### **ӨТІНІШ**

Клиенттің Банкке жолдаған және Банкке өтініште көрсетілген әрекеттерді жасауға өкілеттігін ұсынатын жазбаша тілек-қалауы.

---

**ИНТЕРНЕТ-ТӨЛЕМ** – Интернет желісінде карточка деректемелерін пайдаланумен пошта-телефон тапсырысын жүргізу кезінде тауарларға/қызметтерге төлем бойынша қолма-қол ақшасыз есеп айырысу төлемі.

---

### **ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ**

Банктің Клиентке Интернет арқылы қашықтықтан электрондық банктік қызмет ұсыну технологиясы.

---

### **АҚПАРАТТЫҚ-БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР**

Банктің Клиентке оның банктік шоттары бойынша ақша қалдығы мен қозғалысы туралы, жүргізілген төлемдер мен аударымдар туралы және Клиенттің сұрауы немесе Ережемен көзделген тәртіпте Банк және Клиент арасында жасасылған Шарт бойынша ұсынылатын және ұсынылған банктік қызметтер туралы өзге де ақпаратты ұсынуға байланысты электрондық банктік қызметтер.

---

### **«MY KASSA» ЖҮЙЕСІНДЕГІ ЖҰМЫС БОЙЫНША НҮСҚАУ (ӘРІ ҚАРАЙ – НҮСҚАУ)**

«My Kassa» жүйесінде операцияларды орындау тәртібі мен әдістерін белгілейтін Клиент үшін ережелерді, нұсқауларды және басшылықты қамтитын құжат.

---

### **КАРТОЧКА**

карточка Ұстаушыға Шоттағы және/немесе тиісті Шартпен келісілген Кредит сомасы шегінде қол жетімді баланс шектерінде карточкалық операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін төлем карточкасы. Карточка Банктің меншігі болып табылады.

---

### **КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯ**

СҚК тауарларына және қызметтеріне қолма-қол ақшасыз төлем жүргізу, қолма-қол ақша алу үшін Карточканы немесе оның деректемелерін (Карточканың нөмірі мен әрекет ету мерзімі/өзге деректемелері) пайдаланумен жүргізілетін операция, сондай-ақ қолданыстағы заңнамамен, халықаралық төлем жүйесі ережелерімен, халықаралық банктік тәжірибемен көзделген өзге де операциялар.

---

### **КЛИЕНТ**

Шартқа және осы Жалпы Шарттарға сәйкес Банкте ашылған банктік шоттың иегері.

---

### **АВТОРЛАНДЫРУ КОДЫ**

Банкпен берілген немесе Авторландыру жүргізуге қажетті төлем жүйесіне сәйкес әріп-цифрлық белгілердің бірегей жиынтығы.

---

### **КОД СӨЗІ**

Клиентті телефон бойынша сәйкестендіруге Өтініште көрсетілген цифрлық, әріп немесе әріп-цифрлық жиынтығы.

---

### **АЙЫРБАСТАУ**

Банкпен белгіленген валюта айырбастау бағамы бойынша жүргізілетін бір валютаны өзге валютаға ауыстыру құнын білдіреді.

---

### **БАЙЛАНЫС ОРТАЛЫҒЫ**

қызмет міндеттері: банктік қызмет көрсету мәселелері бойынша кеңес беру, оның ішінде – электрондық банктік қызмет көрсету болып табылатын Банктің бөлімшесі. Банктің Байланыс орталығы күн сайын Астана уақыты бойынша сағат 8:00-ден 20:00-ге дейін жұмыс істейді, ресми мереке және демалыс күндерінен басқа (сенбіні және жексенбіні қоса).

## **КРЕДИТ ШАРТЫ**

Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Кредит карточкалары бойынша туындайтын қатынастарға байланысты Банктің және Клиенттің құқықтары мен міндеттерін реттейтін Банк және Клиент арасында жасасылған Шартты білдіреді.

---

## **КРЕДИТ КАРТОЧКАСЫ**

Банкпен ұсынылған және оның шарттарында Кредит лимиті шектерінде карточкалық операция жүргізуге арналған төлем карточкасының түрі.

---

## **КРЕДИТ ШЕКТЕЛІМІ**

Банкпен Клиентке Кредит шартының шарттарына сәйкес оның сомасы шегінде мерзімділік, төлемділік және қайтарымдылық шарттарында ұсынылатын қарыз. Кейбір жағдайларда Кредит шартының шарттарына сәйкес оның сомасы шегінде қамтамасыз етушілік, мерзімділік, төлемділік және қайтарымдылық шарттарындағы қарызды білдіреді.

---

**ЛОГИН** – Клиенттің «My Kassa» жүйесіне енуіне арналған сандар жиынтығы, «My Kassa» жүйесінде тіркеу тәртібін жүргізген кезде Клиентке өздігінен құралады және беріледі. Клиенттің логинді ауыстыруына жол берілмейді.

---

## **ШЫҒЫС ШЕКТЕЛІМІ**

Кредит шектелімін және карточка Ұстаушының Шоттағы меншік ақшасы қалдығын енгізетін ақша сомасы.

**ИНТЕРНЕТ-ТӨЛЕМ ЖҮРГІЗУГЕ ШЕКТЕЛІМ** – нақты цикл ішінде интернет-төлемдер жүргізілетін шектегі ең жоғарғы сома.

**ҚОЛМА-ҚОЛ АҚША АЛУҒА ШЕКТЕЛІМ** – нақты цикл ішінде POS-терминал арқылы банкоматтарда және қолма-қол ақша беру пункттерінде карточканы пайдаланумен қолма-қол ақшаны алуға болатын шектегі ең жоғарғы сома.

---

## **ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕСІ (ХТЖ)**

осы төлем жүйесінің ішкі ережелеріне сәйкес Карточкаларды пайдаланумен төлем жүргізуді қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттаманың және ұйымдастырушылық-техникалық шаралардың жиынтығы.

---

**ЛЕЗДІК КАРТОЧКА** – оған карточка Ұстаушының сәйкестендіруші мәліметтерін (аты-жөні) енгізбестен Банкпен шығарылатын, оған алдын-ала нөмір ұсынумен және әрекет ету мерзімі, карточка Ұстаушыға карточка алуға Банкке өтініш берген күні берілетін ПИН-код жасаумен берілетін төлем карточкасы.

---

**МИДЛЕТ** – «Android» платформасында 2.2 нұсқасында және жоғары немесе 5 нұсқасында Apple iOS мобильді банкингті пайдалануға мүмкіндік беретін қосымша.

---

## **МОБИЛЬДІ БАНКИНГ**

Банкпен Клиентке ұялы байланыс бойынша қашықтықтан электрондық банктік қызмет ұсыну технологиясы.

---

**РҰҚСАТ ЕТІЛМЕГЕН ТӨЛЕМ** – төлемге рұқсат беру талаптарын бұзумен жүргізілген төлем. Рұқсат берілмеген төлемдер болып, сондай-ақ жасанды төлем карточкаларын пайдаланумен жүргізілген төлемдер табылады.

---

## **ШОТ НӨМІРІ**

20 белгіден (символдан) тұратын Банкпен Клиент шотына берілген жеке сәйкестендіру коды.

---

## **ТӨМЕНДЕТІЛМЕЙТІН ҚАЛДЫҚ**

салым мерзімі аяқталғанға дейін немесе тиісті Шартты бұзғанға дейін Шоттан алынуға жататын ақша сомасын білдіреді.

---

**КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮРГІЗУГЕ ЖАЛПЫ ШЕКТЕЛІМ** – нақты цикл ішінде кез келген карточкалық операциялар (интернет-төлемдер есебімен) жүргізуге болатын ең жоғарғы сома.

---

## **ОВЕРДРАФТ**

шығындар шектелімінен аса Клиентпен жұмсалған ақша сомасы. Техникалық овердрафт техникалық (сыйақы, Банктің комиссиялары, айырбастау кезіндегі айырма, offline тәртібіндегі операциялар) болуы мүмкін.

---

## **БІР РЕТТІК КОД**

Клиенттің сұрауы бойынша бағдарламалық-аппараттық құралдармен жасалатын және Клиентке электрондық банктік қызмет ұсыну кезінде бір реттік пайдалануға арналған электрондық сандық белгілердің

бірегей жүйелілігі. Клиент электрондық банктік қызметке қайтадан мүмкіндік алған жағдайда жаңа бір реттік кодты жасау және пайдалану талап етіледі.

---

#### **ОПЕРАТОР**

қызмет міндеттері: карточкалар шығару мен пайдалану мәселелері бойынша кеңес беру; карточка бойынша шектеулер белгілеу/өзгерту/бұзу; карточкаға тежеу қою болып табылатын Банктің қызметкері. Операторлар ауысым бойынша, тәулік бойы, демалыс күндерінсіз жұмыс істейді. Оператордың телефоны карточкада және/немесе Банктің веб-сайтында және/немесе Банктің ақпараттық-жарнама материалдарында көрсетіледі.

---

#### **ҰЯЛЫ БАЙЛАНЫС ОПЕРАТОРЫ**

Қазақстан Республикасы аумағында ұялы байланыс қызметін көрсететін заңды тұлға («Кар-Тел» ЖШС, «Алтел» АҚ, «Мобайл Телеком-Сервис» ЖШС, «GSM Қазақстан ЖШС, «Қазақтелеком» ААҚ).

---

#### **ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КҮН**

жұмыс күні жергілікті уақыт бойынша 09:00-ден 18:00-ге дейінгі уақытты немесе Банкпен белгіленген өзге уақытты білдіреді. Операциялық күн Банкпен ұсынылатын операциялардың/қызметтердің түрлерімен ерекшеленеді.

---

#### **ПАРОЛЬ**

«My Kassa» жүйесінде тіркеу тәртібін жүргізу кезінде Клиентке өздігінен жасалатын және берілетін «My Kassa» жүйесіне енуге арналған сандардың/әріптердің жиынтығы. «My Kassa» жүйесіне бірінші рет енгеннен кейін Клиент өз қарауы бойынша паролін ауыстыру мүмкіндігіне ие.

---

#### **ПИН-КОД**

карточкалық операциялар жүргізу кезінде карточка Ұстаушыны сәйкестендіруге қызмет ететін дербес сәйкестендіру нөмірі, жеке сандық код. Банктің Интернет банкингі жүйесін пайдаланған кезде Клиент Интернет банкингіге арналған кодты пайдаланады.

---

#### **ҚЫЗМЕТТЕРДІ ЖЕТКІЗУШІ**

тұрғындарға ақылы негізде қызметтің белгілі бір түрлерін (коммуналдық қызмет/ұялы байланыс/теледидар/Интернет және т.б.) жүргізетін заңды тұлға.

---

#### **САУДА ЖӘНЕ СЕРВИС КӘСПОРЫН (ССК)**

жеткізілетін тауарлар және/немесе қызметке төлем бойынша қолма-қол ақшасыз есеп айырысу төлемін жүргізуге карточка қабылдайтын жеке кәсіпкер немесе заңды тұлға.

---

#### **ПРОВАЙДЕР SMS-УСЛУГ**

Банкпен SMS-қызметін ұсынуға шарт жасасқан және Банкке SMS-шлюз ұсынған заңды тұлға.

---

#### **ТӨЛЕМДЕР ПРОВАЙДЕРІ**

Банкпен қызмет көрсетуге шарт жасасқан және Банкке Клиенттен осы заңды тұлғамен шарттық қатынастарға ие қызмет жеткізушілерінің пайдасына төлемдер қабылдауға және өндеуге мүмкіндік беретін бағдарламалық-техникалық құралдар кешенін ұсынушы заңды тұлға.

---

#### **ҚАУІПСІЗДІК ТӘРТІБІ**

оның электрондық банктік қызмет алу құқығын белгілеу және берілетін және алынатын электрондық хабарламалар мазмұнындағы қателер және/немесе өзгертулерді анықтау мақсатында электрондық хабарламалар жасау, беру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдар кешені.

---

#### **ПРОЦЕССИНГ ОРТАЛЫҒЫ (ПО)**

карталарды пайдаланумен төлем жүргізген кезде қалыптасатын ақпаратты жинақтауды, өндеуді және беруді қамтамасыз ететін, сондай-ақ ХТЖ қатысушыларымен шарттарда көзделген өзге де қызметті орындайтын бағдарламалық-техникалық кешен.

---

#### **ЖАСЫРЫН АТ**

«My Kassa» жүйесімен бастапқыда берілетін әрбір ағымдағы шотқа, банктік салымға, банктік қарызға, операция шаблонна берілетін атау.

---

#### **ҚОЛМА-ҚОЛ АҚША БЕРУ ПУНКТИ (ҚАБП)**

карточканы пайдаланумен POS-терминал арқылы қолма-қол ақша қабылдау және/немесе беру бойынша операциялар жүргізу үшін жасалатын Банктің бөлімшесі (кассасы).

---

#### **ЖҰМЫС КҮНДЕРІ**

банктік операциялар жүргізу үшін Банктің ашық күндерін білдіреді.



## **РҰҚСАТ ЕТІЛГЕН ТӨЛЕМ**

карточканы пайдаланумен жүргізілген төлем, егер төлем жүргізу уақытына карточкаға тежеу қойылмаса, оның әрекет ету мерзімі аяқталмаса, карточка төлем жүргізу үшін оның Ұстаушысымен төлем жүргізілген карточкалар жүйесінің ішкі ережелеріне сәйкес пайдаланылса, рұқсат етілген болып табылады.

---

## **ЖИНАҚ ШОТЫ**

Банктік салым Шарты және Жалпы Шарттар негізінде Депозит қабылдау, ол бойынша сыйақы есептеу және Банкпен ҚР қолданыстағы заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен көзделген қызметтерді көрсету үшін ашылатын банктік шотты білдіреді.

---

## **СЕССИЯ**

Клиент «My Kassa» жүйесінде электрондық банктік қызметті үздіксіз пайдаланатын уақыт кезеңі. Бір сессия ішінде Клиент электрондық банктік қызметтің шектеусіз санын алуға құқылы. Сессияның таймауты жағдайында «My Kassa» жүйесіне қайтадан ену логинді және парольді қайтадан іріктеу жолымен жүргізіледі.

---

## **«MY KASSA» ЖҮЙЕСІ**

Клиентке қол жетімді бағдарламалық қамтамасыз ету: 1) «www.mykassa.kz» веб-сайты арқылы және интернет-банкінгі пайдалануға жәрдемдесетін; 2) мобильді құрылғыда орнатылған және мобильді банкінгі пайдалануға мүмкіндік беретін мидлет арқылы.

---

## **СТОП – ПАРАҚ**

эмитенттердің жазбаша өтініштері негізінде ХТЖ қалыптасатын пайдалануға тыйым салынған және оларды қызмет көрсетуге қойған кезде алынуға жататын карточкалар деректемелерінің тізімі.

---

## **ТАРАП/ТАРАПТАР**

Шарт жасасқан Банкті және/немесе Клиентті білдіреді.

---

## **ШОТ**

Банктің қызмет көрсету үшін ҚР қолданыстағы заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен көзделген Шарт және Жалпы Шарттар негізінде Банкпен Клиентке ашылатын ағымдағы және/немесе жинақ шоты.

---

## **ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫМЕН ШОТ**

қолданыстағы заңнамамен және Банктің ішкі құжаттарымен көзделген Банкпен Клиентке Ағымдағы шот Шарты/Салым Шарты негізінде ашылатын төлем карточкасы байланған кез келген валютадағы банктік шотты білдіреді.

---

## **ТАРИФТЕР**

олармен көрсетілетін кез келген банктік қызметке және операцияларға алынатын сыйақы және Банктің комиссияларының мөлшерін белгілейтін Банктің тарифтерін білдіреді. Тарифтер бір тарапты тәртіпте Банкпен өзгертілуі мүмкін. Шарттың әрекет ету мерзімі ішінде тарифтер деп Банкпен қызмет көрсету немесе операция жүргізу сәтіне әрекет ететін тарифтер түсіндіріледі.

---

## **СЕССИЯНЫҢ ТАЙМАУТЫ**

Клиент «My Kassa» жүйесінде қандай-да бір әрекеттерді орындамаған жағдайдағы уақыт кезеңі, сессияның аяқталуы өздігінен жүргізіледі. Сессияның таймауты алғашында 5 минутты құрайды, және Клиентпен 1-ден 10 минутқа дейінгі интервалда ретке келтіріледі.

---

## **АҒЫМДАҒЫ ШОТ**

қолданыстағы заңнамамен және Банктің ішкі құжаттарымен көзделген қызметтерді көрсету үшін Ағымдағы шот шарты негізінде Банкпен Клиентке ашылатын кез келген валютадағы банктік шотты білдіреді.

---

## **САУДА ТҮБІРТЕГІ**

Карточканы пайдаланумен төлем жүргізілген фактіні растаушы құжат.

---

## **ХАБАРЛАМА**

осы Шарттармен, қолданыстағы заңнамамен, Шарттармен, Банктің ішкі құжаттарымен көзделген тәсілдерде жөнелтілген Тараптардың жазбаша хабарламалары.

---

## **УӘКІЛЕТТІ ТҰЛҒА**

Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы емес операцияларды ашуға және жүргізуге Клиентпен немесе қолданыстағы заңнамамен тиісті түрде уәкілеттенген тұлға.

---

## **УӘКІЛЕТТІ ОРҒАН**

өз құзыреті шегінде банктердің өз қызметін көрсетуін реттеуді және бақылауды жүргізетін Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органын білдіреді.

---

### **ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫНЫҢ ЖҮЙЕСІНЕ ҚАТЫСУШЫ**

жасасылған Шартқа сәйкес төлем карточкаларының нақты жүйесінің негізінде төлем карточкасын пайдаланумен жүргізу кезінде жасалған төлем құжатын беру, өңдеу және/немесе орындау бойынша міндеттемелер туындайтын жеке немесе заңды тұлға.

---

### **ЭКВАЙЕР**

төлем карточкасын пайдаланумен кәсіпкермен шарт шарттарына және төлем жүргізген кезде кәсіпкерде жасалынған төлем құжатының шарттарына сәйкес банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүргізуші банк немесе ұйым, кәсіпкердің пайдасына түскен ақшаны қабылдауға және/немесе кәсіпкер шартымен көзделген өзге де әрекеттерді орындауға тиіс. Эквайер болып, сондай-ақ карточка бойынша қолма-қол ақша беруді жүргізетін банк табылады.

---

### **ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТ**

Клиенттің/өзінің банктік шот(-тар)(-ына) рұқсат алуына байланысты банктік шот(-тар)ы бойынша жүргізілген банктік шотт(-ар)дағы ақша сомасы туралы ақпарат алуға, төлем жүргізу және ақша аудару және/немесе Банкпен ұсынылатын телекоммуникациялар желісі бойынша, спутниктік байланыс немесе байланыстың өзге түрі бойынша банктік операциялардың өзге түрлерін жүргізуге байланысты қызметтер. Электрондық банктік қызметтер ақпараттық-банктік және транзакциялық-банктік қызметтерге бөлінеді.

### **ЭМИТЕНТ**

карточкалар шығаруды жүргізетін Банк.

---

**CVV/CVC–КОД»** (Card Verification Value/Card Verification Code ағылшын тіркесінің аббревиатурасы) интернет желісінде тауарлар мен көрсетілетін қызметке төлем жүргізген кезде карточка Ұстаушыны сәйкестендіруге арналған сәйкестендіруші үш таңбалы код.

---

### **POS–ТЕРМИНАЛ** (Point of Sale ағылшын тіркесінің аббревиатурасы)

Карточкалар көмегімен СҚК қолма-қол ақшасыз төлем жүргізуді және ІҚК қолма-қол ақша беруді жүргізу үшін қолданылатын электрондық құрылғы.

---

**SMS-АҚПАРАТ БЕРУ** – Банктің Клиентке Банктің ішкі құжаттарымен және Шартпен белгіленген нысанда немесе Клиентке кіріс/шығыс қоңырау шалу кезінде SMS-ақпарат беру қызметіне қосуға телефон арқылы ауызша келісімі негізінде Клиенттің жеке сұрауын жүргізусіз тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама жөнелту жолымен карточкалық операциялар, жүргізілген төлемдер мен ақша аударымдары туралы және өзге де ақпаратты ұсынуына байланысты қызметі.

---

### **SMS-ХАБАРЛАМА**

тіркелген телефон нөміріне SMS-қызметі провайдері арқылы Банкпен Клиентке берілетін белгіленген форматтағы қысқаша мәтіндік хабарлама.

---

### **SMS-ШЛЮЗ**

Банк және SMS-қызметі арасында ақпаратты айырбастауды қамтамасыз ететін, сондай-ақ Банкке ұялы байланыс операторы желісінде тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама жөнелтуге мүмкіндік беретін бағдарламалық-техникалық құралдар кешені.

---

## **I. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

### **1- БАП.**

#### **АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ АШУ**

1.1. Клиент Банкке шот ашуға және/немесе Карточка шығаруға толтырылған өтінішті және қолданыстағы заңнама және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес келетін Банкпен белгіленген барлық қажетті құжаттарды ұсынады;

1.2. Банк Клиент құжаттардың толық пакетін ұсынған сәттен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде шот ашу немесе шот ашудан бас тарту туралы шешім қабылдайды;

1.3. Клиентпен ұсынылған құжаттарды тексергеннен және шот ашу туралы оңды шешім қабылдағаннан кейін Банк Клиентке негізінде шот ашылатын Шартты қол қоюға ұсынады;

1.4. Шартқа қол қоя тұрып Клиент Жалпы Шарттардың ережелерін қабылдайды және келіседі, сондай-ақ Жалпы Шарттардың барлық ережелері мен Шарттар толық көлемде Клиенттің мүддесіне және ерік-қалауына сәйкес келетіндігін растайды;

1.5. Банк өз қарауы бойынша қолданыстағы заңнаманың және/немесе Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкестегі мақсатында Клиентпен қосымша келісімсіз шот ашу/жүргізу/жабу, карточка шығару және қызмет көрсету үшін қажетті құжаттар тізіліміне өзгертулер енгізуге құқылы. Қосымша құжаттарды ұсыну қажеттігі жағдайында Клиент Жалпы Шарттарға қосыла отырып, өз келісімін білдіреді және оларды Банкпен көрсетілген мерзімде Банкпен көрсетілген тізілімге сәйкес ұсынуға міндеттенеді;

1.6. Шотты жүргізуге қажетті дербес мәліметтер және/немесе ақпарат (қоса, бірақ шектелместен, компанияның заңды мәртебесінің, Клиент атынан қол қоюға құқылы тұлғалардың аты-жөнінің өзгеруі) өзгерген жағдайда Клиент осындай өзгертулерді растайтын құжаттардың көшірмелерін ұсынумен 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей бұл жөнінде Банкке хабарлауға және салыстыру үшін құжаттардың түпнұсқаларын ұсынуға міндетті. Кез келген осындай өзгертулер Банк үшін тиісті растаушы құжаттарды алғаннан кейін ғана жарамды;

1.7. Клиентке Банкпен ашылатын шот Клиентке немесе Клиенттің нұсқауы бойынша үшінші тұлғаларға ақша қабылдауды, аударуды, беруді және қолданыстағы заңнамамен көзделген өзге қызметтерді жүргізу үшін пайдаланылады;

1.8. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес жеке тұлғалардың шоттарындағы ақша қалдығы салымдарды (депозиттерді) міндетті кепілдендіру (сақтандыру) нысаны болып табылады. Клиент салымдар бойынша өтеу төлемі шарттарымен, сондай-ақ жеке тұлғаларды міндетті ұжымдық кепілдендіру (сақтандыру) жүйесінің Банк-қатысушысымен танысқандығын растайды.

1.9. Банк Клиенттің ағымдағы шоты бойынша келесі операциялардың түрлерін жүргізеді:

a. Клиенттің пайдасына ақша қабылдау/есепке алу;

b. Шартпен және Жалпы Шарттармен көзделген тәртіпте ақша аудару бойынша Клиенттің өкімдерін орындауға;

c. қолданыстағы заңнамамен, Шартпен және Банктің ішкі құжаттарымен көзделген тәртіпте Клиентке қолма-қол ақша береді;

d. қолданыстағы заңнамамен және/немесе Шартпен көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алу туралы үшінші тұлғалардың өкімдерін орындайды;

1.10. Ағымдағы шот Шарты қос Тарап қол қойғаннан кейін күшіне енеді және осы тараумен белгіленген тәртіпте және жағдайларда оны тоқтатқанға дейін әрекет етеді;

1.11. кез келген Тарап Шарт бойынша бір тарапты тәртіпте бұл жөнінде өзге Тарапқа осындай тоқтатудың болжамды кезіне дейін 5 (бес) жұмыс күнінде жазбаша хабарлаумен қатынастарды тоқтатуға құқылы;

1.12. Шарт тоқтатылғаннан кейін Клиент пен Банк Шарт бойынша туындайтын барлық қалған, бірақ соңғысы тоқтатылған күнге дейін аяқталмаған тапсырма мен міндеттемелерді толық орындауға міндетті. Клиент Банктің Клиентке болуы мүмкін барлық талабын есепке алуға құқылы екендігіне келіседі;

1.13. Шоттағы қаражат қалдығы Клиентке қолма-қол төленеді, егер оған қолданыстағы заңнамамен рұқсат етілсе, Банктегі немесе Клиенттің жазбаша нұсқауы бойынша өзге банктегі шотқа аударылады, немесе Банкпен Клиенттің нұсқауы бойынша табысқа жазылады немесе қолданыстағы заңнамаға қайшы емес Клиенттің өзге нұсқауы орындалады. Банктің талабы бойынша Клиент осындай талап келіп түскен сәттен бастап 3 (үш) күн ішінде Банкке шоттағы қаражаттың қолма-қол қалдығын өзге банктегі өзге шотқа аудару және/немесе алу туралы жазбаша нұсқау беруге міндетті;

1.14. Клиенттің шоты бойынша ақша және қозғалыс болмаған жағдайда 1 (бір) күнтізбелік жыл ішінде Банк Клиенттің хабарламасынсыз осындай шотты жабуға құқылы;

1.15. Егер Клиенттің шоты бойынша ақша қозғалысы болмаған жағдайда (шотты жүргізгені үшін Банктің комиссия алу бойынша операцияларды қоспағанда) 1 (бір) күнтізбелік жыл ішінде Банк Клиентке шоттағы ақша қозғалысының жоқтығы туралы және хабарлаған күннен бастап 3 (үш) ай өтуі бойынша оны жабу туралы хабарлайды. Егер хабарлаған күннен бастап 3 (үш) ішінде Клиент шот бойынша операцияны жаңартпаса, Банк Ағымдағы шот Шартын бір тарапты тәртіпте бұзады және қалдық ақшаны қолданыстағы заңнамаға сәйкес нотариустың депозитіне аударып, шотты жабады.

### **2-БАП.**

#### **ТӨЛЕМДЕР ЖӘНЕ АҚША АУДАРЫМЫ**

- 2.1. Банк төлемдерді және ақша аударымын Клиенттің/Уәкілетті тұлғаның жазбаша түрде орындалған және Банкке қолма-қол берілген немесе Интернет Банкинг сервисін пайдаланумен берілген нұсқауы негізінде жүргізеді. Осы жүйеге қосу Банкпен және Клиент (жеке тұлға үшін қосымша қызметке қосуға өтініш жеткілікті) арасында жасасылған тиісті Шарт негізінде жүргізіледі;
- 2.2. Нұсқаулар Клиенттің/Уәкілетті тұлғаның Банкпен орындауға тиіс қолданыстағы заңнамамен және Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен көзделген қажетті барлық ақпаратын қамту керек. Нұсқаулар Банктің бланктерінде орындалады;
- 2.3. Банк қолданыстағы заңнамамен көзделген талаптарға сәйкес ресімделген төлем құжаттарын және/немесе нұсқауларды ғана қабылдайды. Айырмашылықтар, жеткіліксіздіктер, ескертулер анықталған жағдайда Банк тапсырмаларды орындамастан қолданыстағы заңнамамен көзделген мерзімде Клиентке қайтарады;
- 2.4. Банк төлем құжаттарын орындауға қабылдамайды:
- a. анық емес нұсқауларды қамтитын;
  - b. толтырылмаған немесе Клиентпен/уәкілетті тұлғамен қол қойылмаған;
  - c. қолданыстағы заңнамамен көзделген мәліметтерді қамтымайтын;
  - d. валюталандырудың қате күнін қамтитын;
  - e. жазылған сома санмен жазылған сомаға сәйкес келмейтін тапсырмаларды;
  - f. қарындашпен толтырылған;
  - g. түзетулерді қамтитын;
  - h. қолданыстағы заңнаманы бұзатын операциялар жүргізу туралы нұсқауларды қамтитын;
  - i. қолданыстағы заңнамамен, Банктің ішкі құжаттарымен көзделген өзге де жағдайларда.
- Көрсетілген жағдайларда Банк оларды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей осындай тапсырмаларды орындамастан Клиентке қайтарады. Банк осындай нұсқауларды орындауда Банктің бас тартуына байланысты туындайтын салдарларға жауап бермейді;
- 2.5. Клиент өзіне төлем құжаттарындағы деректемелердің қате көрсетілуіне байланысты толық тәуекелді және бүкіл жауаптылықты қабылдайды;
- 2.6. Барлық төлемдер мен ақша аударымдары Банкпен банктің операцияны орындау үшін қажетті уақыт және Клиентпен белгіленетін кезектілік есебімен орындалуға жатады, егер қолданыстағы заңнамамен немесе Банктің ішкі құжаттарымен, оның ішінде Қазақстан Республикасының Валюталық реттеу заңнамасымен, өзгедей көзделмесе;
- 2.7. Клиенттің нұсқауы Банкпен осындай нұсқау алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірілмей орындауға қабылданады және Банк Клиенттің Шотына дебеттеу жүргізгеннен кейін ғана орындалған деп есептеледі. Клиенттің төлем құжатындағы Банктің белгісі (мөртабаны) төлем құжатының Банкке келіп түскенін ғана растайды, бірақ нұсқаудың орындалғанына растау болып табылмайды;
- 2.8. Банктің Клиент алдындағы ақша аударымы бойынша міндеттемелері қолданыстағы заңнамаға сәйкес Банкпен орындалған сәттен бастап орындалған деп есептеледі. Банк Клиент алдында бенефициар банкпен және ақша аударымына қатысушы банктер-корреспонденттермен нұсқаулардың орындалмағанына немесе тиісті орындалмағанына жауап бермейді;
- 2.9. Банк Клиенттің нұсқауларына сәйкес шоттағы еркін ақша қалдығы шегінде төлем және ақша аударымын жүргізеді. Егер шотта ақша жетіспеген жағдайда Банк Клиентке төлем құжаттарын орындамастан қайтаруға құқылы. Клиенттің төлем құжаттарын бөлшектеп орындауы жүргізілмейді;
- 2.10. Клиент Клиенттің барлық немесе кез келген нұсқауларын, оның ішінде салықтар мен бюджетке міндетті төлемдер бойынша, қабылдайды және келіседі, егер өзге мерзім Банк тарифтерінде көрсетілмесе, операциялық күн ішінде ғана қабылдайды. Клиентпен операциялық күннен кейін жасалған нұсқаулар Банкпен келесі операциялық күні акцептеледі. Клиент өзіне Банкке нұсқаулар беруге байланысты бүкіл тәуекелді және жауаптылықты көтереді, оның ішінде операциялық күн өтуі бойынша салықтар мен бюджетке міндетті төлемдер бойынша;
- 2.11. Клиенттің нұсқауды кері қайтарып алуы және нұсқаудың орындалуын тоқтатуы қолданыстағы заңнамамен белгіленген тәртіпте және мерзімде жүргізіледі;
- 2.12. Банк Клиенттің пайдасына аударылған сомаларды қолданыстағы заңнамамен белгіленген мерзімде шот есебіне алады;
- 2.13. Клиент ақшаны оның шотына қате есепке алу немесе Банкпен оның нұсқауларын қате орындау фактісін анықтаған жағдайда Клиент бұл жөнінде дереу Банкке хабарлауға міндетті;
- 2.14. Банк шот бойынша операцияларда, растауда, шот бойынша үзінді-көшірмеде немесе Банк Клиентке ұсынған өзге ақпаратта қателікті анықтаған жағдайда Банк бұл жөнінде дереу Клиентке хабарлауға және қысқа мерзімде қате жүргізілген әрекеттерге түзету жүргізуге міндетті. Сонымен қатар Банк Клиенттің алдын-ала келісімінсіз шотты кредиттеу немесе дебеттеу жолымен төлемдерге түзету жүргізуге құқылы;
- 2.15. Электрондық тәсілде төлемдер және ақша аударымдары туралы нұсқаулар, сондай-ақ оларды кері алу туралы өкімдер беру тиісті шарттармен және Интернет Банкинг сервисі арқылы келіп түсетін Банкпен және Клиенттің қатынастарын реттейтін Шартпен жүргізіледі. Осы Шарт және Жалпы Шарттар Банктің Интернет Банкинг сервисі арқылы келіп түсетін, жоғарыда аталған шарттарда және Шартта көрсетілген реттелмеген бөлікте, төлем құжаттарын өңдеу мәселелерін реттейді;
- 2.16. Клиент осымен Банк Банктің қылмыстық әрекеттерге тарту және ақшаның жылыстауы сызбасы жағдайларын болдырмауда белсенді жұмыс істейтінін таниды және онымен келіседі, қоса, бірақ шектелместен, қылмыстық жолмен алынған табысты заңдастыруды, лаңкестікті қаржыландыруға, алаяқтыққа, сыбайластыққа және т.б. Осыған байланысты Банк өз қарауы бойынша Банк Клиенттерімен

жасасылатын мәмілелер/төлемдер/ақша аударымдарына қолданыстағы заңнама талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес мерзімді өзгеруі мүмкін белгілі талаптарды белгілейді.

2.17. Осымен Клиент осы Шарттардың 2.16-т. көрсетілген талаптарға жауап бермейтін Клиенттің төлем құжатын акцептеуден бас тартуға және/немесе көрсетілген төлемді/аударымды талдауға қажет кез келген қосымша ақпаратты ұсынуды талап етуге құқылы екендігін қабылдайды және келіседі. Банкпен көрсетілген мерзімде осындай ақпарат ұсынылмаған жағдайда Банк Клиенттің пайдасына келіп түскен ақшаға қайтару жүргізуге немесе төлем құжатын акцептеуден бас тартуға құқылы;

2.18. Банк АҚШ төлемі көздерінен алынған табыстың нақты түрлеріне қатысты бенефициар – Банк клиентінің пайдасына келіп түсетін салықтың 30% пайызын ұстап қалуға құқылы. АҚШ Салық қызметі деректемелеріне кейінгі төлеммен салықты осындай ұстап қалу, егер Клиент Банкке өзінің АҚШ тұлғасы туралы растаушы құжатты/ақпаратты ұсынбаған, Банкке АҚШ тұлғасы туралы дұрыс емес мәліметтерді ұсынғаны сияқты, жағдайда жүргізіледі.

2.19. Банк FATCA талаптарына сәйкес АҚШ тұлғалары туралы ақпаратты ұсынуға, олардың дербес мәліметтерін АҚШ Салық қызметіне тапсыруды жүргізуге құқылы.

2.20. Клиент Банкке АҚШ туралы қажетті ақпаратты ұсынуға келісімнен бас тартқан жағдайда Банк шотты жабуға құқылы.

2.21. Клиент Банкке Уәкілетті органға, құқық қорғау органдарына және өзге мемлекеттік органдарға және осы қолданыстағы заңнамамен белгіленген жағдайларда мекемелерге жүргізілетін төлемдер/ақша аударымдары/төлем құжаттары туралы ақпарат ұсынуға келісім береді.

2.22. Банк, егер Клиенттің шоты бойынша операция ҚБЕО және есептік операцияға қатысушы банк-корреспонденттердің кінәсінен кідірсе, Клиент алдында жауап бермейді.

### **3- БАП.**

#### **КАССАЛЫҚ ҚЫЗМЕТ**

3.1. Банк казахстандық теңгеде, АҚШ долларында, еуро, ресейлік рубльде қолма-қол ақшамен операциялар жүргізеді. Қолма-қол ақшамен операциялар Банкпен қолданыстағы заңнамамен және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіпте операциялық сағаттарда жүргізіледі. Банкоматтарды пайдаланумен байланысты операцияларды қоспағанда;

3.2. Банк Клиенттің шоты оларды даралап қайта есептегеннен кейін нақты алынған ақша сомасына кредиттейді. Клиент шотқа ірі мөлшердегі (ірі мөлшер Банкпен дербес белгіленеді) қолма-қол ақша енгізген жағдайда Банк енгізілетін соманың тууын растайтын құжаттарды талап етуге құқылы;

3.3. Қолма-қол ақша беру Банктің тарифтерімен көзделген Банктің комиссиясын шегерумен шоттағы қалдық шектерінде жүргізіледі. Қолма-қол ақшаны алған жағдайда Банк Клиенттен алуға жататын соманы көрсетумен осындай алғанға дейін кемінде 5 (бес) күнтізбелік күнде алдын-ала хабарлауды талап етуге құқылы;

3.4. Айырбастау операцияларын жүргізген кезде Тараптар айырбастау Банктің ағымдағы бағамын қолданады;

3.5. Шетел валютасындағы қассалық қызмет Қазақстан Республикасының Валюталық реттеу жөніндегі қолданыстағы заңнамасы талаптарына сәйкес жүргізіледі;

3.6. Егер шетел валютасында қолма-қол ақша берілген жағдайда Банк шетел валютасындағы ақшаның тиісті номиналы болмаса, Банк қалдық сомасын Клиенттің келісімімен осындай беру күніне Банкпен белгіленген валюта бағамы бойынша теңгеде беруге құқылы;

3.7. Заңды тұлға білімінсіз кәсіпкерлік қызметті жүргізетін заңды тұлғалардың және жеке тұлғалардың шоттарынан қолма-қол ақша беру түбіртек негізінде жүргізіледі. Түбіртек кітапшалары Банкпен Клиентке қолданыстағы заңнама және Банктің ішкі құжаттары талаптарына сәйкес Клиенттің Өтініші негізінде беріледі;

3.8. Жойылған немесе ұрланған түбіртектер, түбіртек кітапшалары, түбіртектерге қол қоюға уәкілетті тұлғалардың құрамының өзгерістері туралы Клиент Банкке осы Жалпы Шарттармен көзделген тәртіпте хабарлайды;

3.9. Клиент шотты жапқан кезде шотты жабу туралы өтініште пайдаланылмаған және бүлінген түбіртектердің нөмірлерін көрсетумен бүлінген түбіртектерді және бланктерді қайтаруға міндетті.

### **4-БАП.**

#### **ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР**

4.1 Валюталық операцияларды, оның ішінде валюталық реттеу (тіркеу, хабарлау) және валюталық бақылау, жүргізу тәртібі валюталық реттеу туралы қолданыстағы заңнамамен және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік актілерімен белгіленеді.

4.2. Банк Клиенттермен жүргізілетін валюталық операцияларды, валюталық бақылау экспорттық-импорттық бақылау, сондай-ақ резиденттердің экспорт және импорт бойынша (оның ішінде шамадан тыс жағдайда келісімнің есептік нөмірі талап етілетін келісім сомасына қатысты шектік мәні) келісімдерді есепке алу нөмірлерін алу шарттары Қазақстан Республикасының валюталық реттеу туралы қолданыстағы валюталық заңнамасы, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілері негізінде жүргізеді.

## **5-БАП.**

### **ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫН САТЫП АЛУ-САТУ**

- 5.1. Айырбастау Клиенттің ағымдағы шотында ақша қалдығы шегінде және Банктің нысанында әзірленген Клиенттің өтініші негізінде жүргізіледі;
- 5.2. Банк айырбастауды қолданыстағы заңнамаға сәйкес төмендегі тәртіпте жүргізеді:
  - a. қазақстандық теңге - шетел валютасы;
  - b. шетел валютасы - қазақстандық теңге;
  - c. шетел валютасы - қазақстандық теңге;
- 5.3. Жоғарыда көрсетілген сызбаның бірі бойынша айырбастау жүргізген кезде Банктің ағымдағы бағамы қолданылады, егер Тараптар арасында өзге уағдаластық болмаса. Карточкалық операциялар бойынша:
  - a. Клиент қолма-қол ақшамен карточкалық операциялар үшін шотты толықтыру және қолма-қол ақша алу бойынша операциялар, тауарларға және/немесе қызметтерге Банктің қызмет көрсету желісінде СҚК төлем жүргізген кезде операция жүргізген – Банктің бағамы;
  - b. Клиент қолма-қол ақша алу бойынша операциялар, тауарларға және/немесе қызметтерге өзге Банктің қызмет көрсету желісінде СҚК төлем жүргізген кезде – тиісті төлем жүйесінің және/немесе Банктің бағамы;
  - c. өзге жағдайларда – төлем жүйесінің және/немесе Банктің тиісті бағамы.

## **6-БАП.**

### **БАНКПЕН КӨРСЕТІЛЕТІН ҚЫЗМЕТТЕРГЕ КЛИЕНТТІҢ ТӨЛЕМІ**

- 6.1. Шартқа және Жалпы Шарттарға сәйкес Банкпен көрсетілетін шотты ашу, жүргізу, жабу, операциялар жүргізу, сондай-ақ өзге қызметтер үшін Клиент Банкке Банктегі қолданыстағы тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақы төлейді;
- 6.2. Банк және Клиент арасындағы есеп айырысулар Клиенттің шотынан комиссиялық сыйақы сомасын акцептсіз алу жолымен немесе Клиенттің Банк кассасына комиссиялық сыйақы мөлшерінде қолма-қол ақша енгізу жолымен жүргізіледі;
- 6.3. Осы комиссиялар алынуға тиіс шотта валютада ақша сомасы жеткіліксіз жағдайда Банк өзге валютада Шоттардан комиссия сомасының қажетті баламасын айырбастауға және комиссия сомасын жабуға құқылы. Айырбастау алу күніне Банкпен белгіленген ағымдағы бағамда жүргізіледі;
- 6.4. Егер шоттағы сомасы сли сумма на счете недостаточна для оплаты услуг Банк қызметін төлеуге жетіспеген жағдайда Банк өз қарауы бойынша қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиенттің берешек сомасын өндіріп алуға құқылы, оның ішінде Клиенттің кез келген банкте ашқан кез келген шотынан берешек сомасын акцептсіз алу жолымен;
- 6.5. Клиенттің Шартқа қол қоюы Клиенттің Қазақстан Республикасының және онан тыс банктерде ашқан Клиенттің банктік шотынан Клиенттің кез келген берешек сомасын акцептсіз алуға келісімін білдіреді;
- 6.6. Банк бір тарапты соттан тыс тәртіпте жаңа тариф енгізілген күнге дейін Клиентке осындай өзгертулер туралы хабарлаумен Тарифтерді өзгертуге құқылы, сонымен қатар Банк Клиентке хабарлау тәсілін дербес белгілеуге құқылы.

## **7-БАП.**

### **ШОТ БОЙЫНША ҮЗІНДІ-КӨШІРМЕЛЕР/АНЫҚТАМАЛАР/АҚПАРАТ**

- 7.1. Банк Клиенттің талабы бойынша және келесі тәсілде оның таңдауы бойынша шот бойынша Клиентке үзінді-көшірме береді:
  - a. Банкке келген кезде Банк қызметкерімен Клиентке/Уәкілетті тұлғаға қолма-қол жеке тапсыру жолымен, сонымен қатар Тараптар Үзінді-көшірмені беру фактісі кез келген жағдайда құжаттамалы растауды талап етепіді;
  - b. Интернет Банкинг қызметі арқылы;
  - c. Клиентпен Өтініште көрсетілген электрондық пошта мекенжайына жөнелту жолымен;
- 7.2. Үзінді-көшірме қолданыстағы заңнама және Банктің ішкі құжаттары талаптарына сәйкес нысанда беріледі, және онда көрсетілген операциялардың орын алғандығына жеткілікті дәлел болып табылады;
- 7.3. Клиенттің шоттары бойынша анықтама қағаз тасымалында немесе Интернет Банкинг қызметін пайдаланумен келіп түскен Клиенттің сұрауы бойынша ұсынылады. Анықтамалар Клиентке/Уәкілетті тұлғаға Банк қызметкерімен беріледі;
- 7.4. Клиенттің шоттары бойынша анықтамалар, сондай-ақ Уәкілетті органмен белгіленген нысанда осындай анықтамаларды ұсыну бөлігінде Уәкілетті органның/өзге Банктің сұрауы бойынша қолданыстағы заңнама талаптарын сақтаумен қағаз тасымалында беріледі;
- 7.5. Клиент шоттағы ақша қалдығы, ол бойынша операциялары туралы ақпарат алуға, анықтамалар беруге өтініштер жөнелтуге, кез келген кезеңде Интернет Банкинг қызметі арқылы үзінді-көшірмені дербес құрастыруға құқылы;
- 7.6. Жеке тұлғалар үшін Интернет Банкинг қызметіне қол жеткізу бойынша Клиент Банкпен ұсынылған және Клиентке берілген логин және құпия ПИН-код көмегімен жүргізіледі. Сервиске бірінші енгеннен кейін Клиент ПИН-кодты өзіне ғана мәлім жаңасына ауыстыруға және осы ПИН-кодқа қатысты құпиялылықты сақтауға міндеттенеді. Клиент көрсетілген міндеттемені бұзған жағдайда Банк үшінші тұлғалардың Интернет Банкинг қызметі арқылы Клиенттің шотына мүмкін қол жеткізуіне жауап бермейді;
- 7.7. Клиент төмендегі ақпаратты хабарлау шартында Клиент жеке тұлға шот бойынша жүргізілген операциялар, телефон бойынша шоттағы ақша қалдығы туралы ақпарат алуға құқылы:

- a. шот нөмірі;
- b. Клиенттің атауы/аты-жөні;
- c. жеке басын куәландырушы құжат;
- d. Клиентпен Ағымдағы банктік шот Шартында/Өтініште көрсетілетін код сөзі.

7.8. Клиент SMS-хабарлама арқылы оларды жүргізу сәтіне төлем Карточкасымен ағымдағы шот бойынша жүргізілетін барлық операциялар туралы ақпарат алуға құқылы;

7.9. Клиент Клиенттің шоты туралы ақпаратқа санкцияланбаған қол жеткізуді болдырмас үшін онымен Шартта көрсетілген код сөзіне қатысты құпиялылық тәртібін сақтауға міндеттенеді. Клиент аталған құпиялылық міндеттемесін бұзған жағдайда Банк оны телефон бойынша беруге байланысты ақпараттың мүмкін жария етілуіне жауаптылық көтермейді;

7.10. Клиент оны алғаннан кейін Банктен алынған бүкіл корреспонденцияны (үзінді-көшірме, анықтамалар, төлем құжаттары, растаулар, кез келген өзге ақпарат) дереу тексеруі керек. Сонымен қатар Клиент Банктің оның шотына қатысты оның нұқсауларының дұрыс орындалуын тексеруі керек. Егер Клиент қандай-да бір олқылықтарды және/немесе толық орындамаушылықты байқаса, ол бұл жөнінде дереу Банкке хабарлауы тиіс;

7.11. Банкпен тиісті ресімделген үзінді-көшірмелер Клиенттің осындай қателер туралы білетіндігіне дәлел және егер Клиент олар туралы мәлідемесе, онда ол олар туралы өзінің хабардар еместігіне көз жеткізе алмайды;

7.12. Клиент үзінді-көшірме алудан немесе шот бойынша өзге ақпарат алудан бас тартуға байланысты, сондай-ақ өзінің деректемелерін анық көрсетпеуіне/Банкке өз деректемелерінің өзгерістері туралы уақытысында хабарламауына байланысты барлық жауаптылықты және барлық мүмкін тәуекелді қабылдайды;

7.13. Клиент Интернет Банкинг арқылы Клиентпен шот және ол бойынша операциялар туралы ақпарат алу Банктің Уәкілетті тұлғаларының куәландырылған қолдарымен және бедерлемесімен қағаз тасымалындағы тиісті құжаттарды алу заңдылығына келіседі.

## **8-БАП.**

### **ХАБАРЛАМАЛАР. ШҰҒЫЛ БАЙЛАНЫС ҚҰРАЛДАРЫН ПАЙДАЛАНУ**

8.1. Осы Шарттармен және жасасылған Шартпен көзделген және оған/шотқа/Клиентке қатысы бар барлық хабарламалар, жазбаша хабарламалар, құжаттар, корреспонденция немесе өзге ақпарат (әрі қарай бірлесіп - Хабарламалар) Банкпен төмендегі тәсілдердің бірімен Клиентке жөнелтіледі: Банк қызметкерімен Клиентке жеке тапсырылады немесе курьерлік немесе өзге қызмет арқылы алғандығы туралы қол қоюмен Клиентке тапсырылады, немесе почтамен жөнелтіледі, немесе алғандығы туралы хабарламамен немесе онсыз, курьерлік өзге қызметпен, немесе телеграф, немесе алғандығын растаумен бағдарламалық-техникалық құралдар көмегімен өздігінен құрастырылатын электрондық почтамен жөнелтіледі, немесе Клиентке БАҚ немесе Банктің офистерінде ақпарат орналастыру жолымен, немесе интернет желісінде Банктің ресми сайтында жариялау жолымен, немесе шот бойынша үзінді-көшірмеге қосымша ақпарат енгізу арқылы, немесе жалпы қалалық немесе мобильді байланысты пайдаланумен Клиентке ауызша телефонмен хабарлаумен, телефонограмманы ресімдеумен немесе онсыз, сондай-ақ әңгімені жазып алу арқылы немесе онсыз;

8.2. Банкке Клиентпен Банкке жазбаша өтініштер/сұраулар берумен және Шартта көрсетілген Банктің мекенжайы бойынша, немесе Банкке жеке келген кезде жеке, хабар беріледі;

8.3. Тараптардың пошталық мекенжайы, телефон/телефакс нөмірлері, электрондық мекенжайы өзгерген жағдайда олар бір-біріне күні бұрын хабарлауы керек, алайда осындай өзгерту күнінен бастап 2 (екі) күнтізбелік күннен кешіктірмей;

8.4. Банк Клиенттің шұғыл байланыс құралдарын пайдаланумен хабарлама жөнелтуге байланысты кез келген залалына, қоса, бірақ шектелместен, Клиенттің хабарламаны алмауы/уақытында алмауы себебінен туындайтын залалдарға, сондай-ақ жеткізушілердің, хабарлама беру үшін пайдаланылатын жабдықтардың шұғыл байланыс жұмысындағы іркілістерімен туындаған үшінші тұлғалардың уәкілетті емес қол жеткізуіне байланысты залалдарға жауап бермейді.

## **II. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ**

### **1-БАП.**

#### **ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

1.1. Төлем карточкаларымен шоттар ашу, жабу және жүргізу, Карточкалар шығару және қызмет көрсету бойынша қатынастарға қолданыстағы заңнамадан басқа және оған қайшы емес бөлікте, МПС ережелері, халықаралық банктік тәжірибе, саясат, Банктің стандарттары мен тәртібі қолданылады;

1.2. ХТЖ ережелері және осы Жалпы Шарттар және/немесе Шарт арасында қайшылықтар туындаған жағдайда тиісті ХТЖ ережелері қолданылады;

1.3. осы Жалпы Шарттармен, Шартпен реттелмеген бөлігінде тиісті ХТЖ ережелері қолданылады.

### **2-БАП.**

#### **КАРТОЧКА ШЫҒАРУ**

- 2.1. Банк Клиент Банкке карточка алуға өтініш ұсынған және Банкпен Банктік шот Шартын жасасу шартында тарифтерге сәйкес карточкаға жылдық қызмет көрсеткені үшін Банкке сыйақы төлеген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде карточка шығаруды жүргізеді.
- 2.2. Карточка Ұстаушы карточканы тауарлар, қызметтер алған жағдайда, сондай-ақ қолма-қол ақша алған, валюта айырбастаған және Банкпен белгіленген және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы емес шарттарда осы пунктте карточка бойынша қызмет көрсету мүмкіндігі туралы карточка Ұстаушыларға хабарлау үшін төлем карточкалары жүйесінің логотиптері көрсеткіштермен жабдықталған қызмет көрсету пункттерінде өзге де операциялар жүргізген жағдайда пайдаланады.
- 2.3. Карточка кез келген заңсыз мақсатта пайдаланылуға жатпайды, қоса, бірақ шектелместен, карточка Ұстаушыға қатысты қолданылатын жергілікті заңнамамен (келген елдің заңнамасымен) тыйым салынған тауарларға және/немесе қызметтерге қолма-қол ақшасыз төлем жүргізумен.
- 2.4. Карточканы пайдаланумен карточкалық операциялар тауарлар мен қызметтер алған кезде карточканы немесе деректемелерін пайдаланумен төлем құжатын жасау жолымен жүргізіледі.
- 2.5. Оны орындау үшін төлем құжатын беру және ұсыну тәртібі төлем жүргізілген төлем карточкаларының жүйесі ережелерімен, және/немесе төлем карточкалары жүйесі қатысушылары арасында жасасылған шарттармен белгіленеді.
- 2.6. Карточканы пайдаланумен валюталық операциялар валюта операцияларын жүргізуге Қазақстан Республикасының валюта заңнамасымен белгіленген талаптарды сақтаумен жүргізіледі.
- 2.7. Қазақстан Республикасы аумағында карточканы пайдаланумен төлемдер Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында ғана жүргізіледі, Қазақстан Республикасының валюта заңнамасымен белгіленген жағдайларды қоспағанда.
- 2.8. Клиент карточканы пайдаланумен карточкалық операцияны жүргізген кезде жасалған төлем құжатын орындау үшін қажетті өзінің ағымдағы шотына ақша сомасын қамтамасыз етеді.
- 2.9. Авторландыру сомасы оны алғанға дейін немесе Банкпен авторландыру сомасына төлем жүргізілмегені бойынша растау алғанға дейін қол жетімді сомадан алып тасталады.
- 2.10. Банк ағымдағы шоттағы ақшаға авторландыру жүргізген күннен 30 (отыз) күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге төлем құжаты төлем карточкалары жүйесінен алғанға дейін авторландыру сомасына тежеу қояды.
- 2.11. Клиент, егер оны жүргізген дейін карточкаға тежеу қойылмаса, карточкалық операция бойынша сөзсіз есептесу жүргізеді.
- 2.12. Банк Карточка Ұстаушыға ағымдағы шоттағы ақшаны пайдалануға тыйым салынған немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес ағымдағы шот бойынша шығыс операцияларын тоқтатқан жағдайда карточкалық операцияны авторландырудан бас тартады.
- 2.13. Карточкалық операцияны жүргізгені үшін Клиент Банкке Банк тарифтерімен белгіленген мөлшерде және мөлшерлеме бойынша сыйақы төлейді. Сыйақы ағымдағы шоттан тікелей дебеттеу жолымен ағымдағы шотты жүргізу валютасында алынады.
- 2.14. Клиент карточкалық операцияларды жүргізген кезде Қазақстан Республикасының валюта заңнамасын сақтамағаны үшін жауаптылықты көтереді. Карточка Ұстаушы Банктің талабы бойынша карточканы пайдаланумен жүргізілген валюталық операциялар бойынша тиісті талап алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде растаушы құжаттарды ұсынады.
- 2.15. Есеп айырысу жүргізген кезде күнтізбелік айдағы күн саны болып 30 (отыз) күнге тең, жылына – 360 (үш жүз алпыс) күн қабылданады.
- 2.16. Карточкалық операцияларды жүргізу үшін карточка Ұстаушы кәсіпкердің немесе қолма-қол ақша беру пунктінің кассиріне карточканы береді немесе өзіне-өзі қызмет көрсету тәртібінде банкоматпен әрекет етеді.
- 2.17. Жедел карточканы шығаруды Банк Клиенттен карточка алуға өтініш алған және Банкпен Банктік шот Шартын жасасу шартында тарифтерге сәйкес карточкаға жылдық қызмет көрсеткені үшін Банкке сыйақы төлеген күннен бастап жұмыс күні жүргізеді.
- 2.18. Клиенттің қалауы бойынша жедел карточкаға қосымша карточка ретінде оған карточка Ұстаушының сәйкестендіру мәліметтерін (аты-жөні) енгізумен шығарылады.
- 2.19. Пластикалық тасымалдағы виртуалды карточка шығару жеке ағымдағы шотқа жүргізіледі.
- 2.20. Пластикалық тасымалдағы виртуалды карточкаға қосымша карточка шығару көзделмеген.
- 2.21. Электрондық түрдегі виртуалды карточка шығару тек негізгі карточкаға қосымша ретінде және Клиентпен бұрын Банкке берілген негізгі карточка алуға өтініш негізінде, Банкпен Банктік шот Шарты және Шарт жасасу шартында жүргізіледі.
- 2.22. Виртуалды карточка шығару Клиентпен осындай қызмет көрсету арналары арқылы дербес шығарылады.
- 2.23. Банк дайындалған карточканы береді:
  - 1) тікелей карточка Ұстаушыға;
  - 2) немесе карточка Ұстаушымен берілген әрекет ететін нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде карточка ұстаушының сенім білдірілген тұлғасына;
  - 3) немесе Клиенттің сенімхаты негізінде, басшының қолы қойылып және ұйымның мөрі басылып куәландырылған, ұйымның қызметкері болып табылатын ұйымның жауапты қызметкеріне.
- 2.24. Карточка алған кезде карточка Ұстаушы немесе оның сенім білдірілген тұлғасы немесе ұйымның жауапты қызметкері оның алғандығын растайтын Банктің құжатына қол қояды.
- 2.25. Карточка Ұстаушы, сондай-ақ карточканың сыртқы бетіне қол қою үлгісі үшін арнайы панельге қол қояды. Карточкада карточка Ұстаушының сауда түбіртегіндегі қойылған қолының болмауы немесе сәйкессіздігі карточка бойынша қызмет көрсетуге қабылдаудан бас тартуға және карточканы Банк



тарапынан немесе төлем карточкалары жүйесінен қандай-да бір өтемақы төлемдерінсіз айналымнан алып тастауға заңды негіз болып табылады.

2.26. Карточка Ұстаушы карточка алуға өтініш берген күннен бастап 6 (алты) күнтізбелік айдан аса мерзімде карточка алу үшін Банкке келмеген жағдайда Банк карточкаға жою жүргізеді.

### **3-БАП.**

#### **АҚШАҒА ТЕЖЕУ ҚОЮ. ОВЕРДРАФТ**

3.1. Тиісті есеп айырысу жүргізу үшін Шоттағы ақшаның жеткіліктілігін қамтамасыз ету мақсатында Клиент Банкке тежеу қойылған күннен 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде авторландыру сомасына Шоттағы ақшаға тежеу қою уәкілеттігін ұсынады;

3.2. Осымен Клиент Банкке Шотты карточкалық операциялар сомасына дебеттеуге уәкілеттік береді;

3.3. Карточка Ұстаушы Шот бойынша Лимит шектерінде ғана карточкалық операция жүргізуге құқылы;

3.4. Техникалық овердрафт туындаған жағдайда Клиент Банкке Банкпен белгіленген Тарифтер мөлшерінде техникалық овердрафтың әрекет ету бүкіл уақытына Ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақы төлейді;

3.5. Клиент техникалық овердрафт жіберген жағдайда Банк Ережеге сәйкес карточкаға тежеу қояды және техникалық овердрафт жіберілген күннен бастап 7 (жеті) күн өтуі бойынша Клиент Банк Тарифтеріне сәйкес пайдаланылған техникалық овердрафты уақытында қайтармағаны үшін айыппұл (өсім) есептейді. Клиентпен техникалық овердрафт жіберілген әрбір жағдай Шарттың шарттарын елеулі бұзу болып есептеледі және Банкпен оның бұзылуына әкелуі мүмкін. Клиент карточка Ұстаушылармен ағымдағы шот бойынша карточкалық операция жүргізген кезде ақшаның жұмсалудың бақылай және Банктің комиссия сомасын ескере отырып, техникалық овердрафт жібермеуге міндеттенеді.

3.6. Карточкаға тежеу қоюды және/немесе Шот бойынша операцияны бұзуды немесе тоқтатуды Клиенттің қосымша келісімінсіз қолданыстағы заңнамамен белгіленген жағдайларда және тәртіпте, сондай-ақ Клиент транзакция Шоты бойынша жүргізілетін Банкпен талап етілген ақпаратты ұсынбаған/ұсынудан бас тартқан жағдайларда жүргізеді. Ақпарат тізілімі және ол сұратылатын/талап етілуге тиіс жағдайлар қолданыстағы заңнамамен, Банктің ішкі құжаттарымен белгіленеді;

3.7. Осымен Клиент Банктің Карточка байланған шоттан акцептсіз тәртіпте ақша алуына келіседі:

1) Банктің қызмет құны (соңында бұзылған (жойылған) карточкалық операцияларды жүргізгені үшін Банк қыметінің құнын қоса), сондай-ақ Банк Тарифтерімен көзделген Банктің комиссиялық сыйақысы;

2) қызмет көрсетудің кезекті жылы үшін карточкаға жылдық қызмет көрсетудің құны, оның ішінде Клиент осы Жалпы Шарттарға сәйкес оның әрекет ету мерзімі аяқталған дейін карточканы жоюға өтініш бермеген жағдайда;

3) және/немесе Клиенттің Банкте немесе кез келген өзге банктерде немесе банктік операциялардың жекелеген түрлерін жүргізетін ұйымдарда ашқан кез келген банктік шотынан кешіктірілген берешек сомасына және/немесе Шарт бойынша Клиентпен төленуге тиісті өзге сомаларды, толық көлемде (банктік шоттарда ақша жеткіліксіздігі жағдайында) немесе банктік шоттардағы бар ақша мөлшерінде (олардың жеткіліктілігі жағдайында). Клиенттің берешек сомасына айрықша валютада жүргізетін банктік шоттыранан ақша алған жағдайда берешек сомасы Банкпен айырбастауға Банк комиссиясы есебімен қайта есептеу күніне Банкпен белгіленген бағам бойынша қайта есептеледі;

4) Карточка байланған Шотқа қате есепке алынған ақшаны;

5) осындай төлем құжаттарының жасандылығын растайтын құжаттар болған жағдайда жасанды төлем құжаттары негізінде Карточка байланған Шотқа есепке алынған ақшаны.

3.8. Клиент, сондай-ақ осымен ақша қате түскен жағдайда (Банкпен түзетулер жүргізу үшін) Карточка байланған Шоттағы Ақшаға тежеу қою жүргізуге Банкке уәкілеттік береді.

### **4-БАП.**

#### **КАРТОЧКАНЫ ПАЙДАЛАНУ ЕРЕЖЕСІ**

##### **4.1. Карточканы беру және сақтау тәртібі**

4.1.1. Банк дайын Карточканы тікелей карточка Ұстаушыға немесе сенім білдірілгенге немесе карточка Ұстаушының уәкілетті тұлғасына береді. Карточка Ұстаушы карточканы алған жағдайда карточканың сыртқы жағында осы үшін арнайы көзделген қатарға қол қоюға міндетті;

4.1.2. Шот бойынша Клиенттің қалауы бойынша Клиентпен қосымша карточка (осындай тұлғамен осы Жалпы Шарттармен көзделген барлық құжаттарды ұсынған жағдайда, және егер көрсетілген тұлғаға қосымша карточка шығару қолданыстағы заңнамаға, Банктің ішкі құжаттарына қайшы келмеген жағдайда) шығаруға Өтініште көрсетілген кез келген тұлғаға ресімделген Қосымша карточка шығарылуы мүмкін;

4.1.3. Клиент қосымша карточкаларды пайдаланумен жүргізілген қосымша карточка Ұстаушылардың шығынын бақылайды және толық қаржылық жауаптылықты көтереді;

4.1.4. Карточканы үшінші тұлғаға пайдалануға немесе кепіл ретінде беруге тыйым салынады. Уәкілетті емес тұлғаға берілген карточка алынуға жатады;

4.1.5. Карточкада ондағы мәліметтер кодталған ақпаратты тасымалдар орналастырылған.

Карточка Ұстаушының ақпараты тасымалындағы жазбаға зиян келтіруі мүмкін және соның салдарынан карточканы пайдаланумен карточкалық операцияларды жүргізудің мүмкін еместігіне әкелетін Карточкаға кез келген жағымсыз факторлардың ықпалын болдырмауы тиіс. Осындай жағымсыз факторларға мысал болып электр магниттік өрістер (магниттелген немесе магнитті заттардың жанында болуы), механикалық зақымданулар (сызаттар, ластану, қызу, күн сәулесінің тікелей түсуі) және т.б. табылады;

4.1.5. Карточка Ұстаушы үшінші тұлғалардың санкцияланбаған қол жеткізуін/оны пайдалануын болдырмайтын жерлерде және тәсілде Карточканың тиісті сақталуын қамтамасыз етуге міндетті;

4.1.6. Карточка Ұстаушы Карточканы пайдалануға байланысты, оның ішінде үшінші тұлғалардың карточкаға санкцияланбаған қол жеткізуін/оны пайдалануға байланысты, және/немесе үзінді-көшірмеде қамтылған ақпаратқа, және/немесе карточка Ұстаушы үшін арналған өзге ақпаратқа/корреспонденцияға байланысты барлық тәуекелді көтереді;

4.1.7. Клиент (карточка Ұстаушы тұлғасында немесе Клиенттің өзге уәкілетті өкілі) Карточка алу үшін Өтініш берген күннен бастап 6 (алты) күнтізбелік айдан аса мерзімде Банкке келмеген жағдайда Банк Карточканы жоюға құқылы. Және карточканы шығарғаны және қызмет көрсеткені үшін Банктің комиссиясы қайтарылмайды.

4.1.8. Карточка Банктің меншігі болып табылады және Клиенттің уәкілетті тұлғасы ретінде әрекет ететін карточка Ұстаушыға ағымдағы шоттағы ақшаға қол жеткізу құралы ретінде ғана беріледі.

#### 4.2. ПИН-код

4.2.1. карточка Ұстаушыға Карточкамен бірге ПИН-код басылған арнайы конверт беріледі немесе карточка Ұстаушы SMS-хабарламамен мобильді телефонға ПИН-код алады. Алу бойынша конвертті дереу ашу, ПИН-кодты есте сақтау және конвертті жою ұсынылады;

4.2.2. ПИН-код Банк қызметкерлеріне мәлім емес және карточка Ұстаушымен карточканы пайдаланған бүкіл уақыт ішінде құпия сақталуы тиіс;

4.2.3. карточка Ұстаушымен өз қарауы бойынша Банк банкоматы арқылы қолданыстағы ПИН-кодты осы қызметті Банк ұсыну шартында жаңа төрт мәнді ПИН-кодқа ауыстырылуы мүмкін.

4.2.4. ПИН-кодтың құпиялылығын қамтамасыз ету үшін төмендегі ережелерді ұстану қажет:

1) егер ПИН-код карточка Ұстаушымен қандай-да бір жерге жазылса, Карточканы және жазуды бөлек сақтау;

2) біреулердің электрондық құрылғының пернетақтасында теріліп жатқан ПИН-код сандарының жиынтығын көріп қалуды болдырмау;

3) өз қарауы бойынша қолданыстағы ПИН-кодты жаңасына ауыстырған жағдайда қайталанатын сандарды (мысалы, 7777) тұратын немесе реттік сандарды (мысалы, 1234), сондай-ақ карточка Ұстаушының туған күні сандарынан тұратын жинақты пайдаланбау;

4.2.5. ПИН-код теріліп жатқанда электрондық құрылғының дисплейіндегі сандарға шартты белгілер түріндегі жарық түсіріледі. ПИН-кодты терген кезде қате жібермеу маңызды. Егер үш рет қатарынан (кез келген уақыт аралығында, бір немесе әр түрлі электрондық құрылғыны пайдаланумен) ПИН-код дұрыс терілмесе, қатарынан төртінші қатені болдырмас үшін Банк Карточкаға тежеу қояды.

Клиент оның Карточкасы Банкоматпен ұстап қалуы мүмкіндігін немесе ПИН-кодты дұрыс енгізуіне себебі анықталғанға дейін СҚК немесе ІҚК алынатынын түсінеді және келіседі;

4.2.5. электрондық құрылғыны пайдаланумен және ПИН-кодты терумен расталатын барлық операциялар Тараптармен карточка Ұстаушымен жүргізілген сияқты қаралады;

4.2.6. егер ПИН-код карточка Ұстаушымен ұмытып қалынған жағдайда ол жаңа ПИН-код алуға карточканы қайта шығару үшін Банкке хабарласуы керек.

#### 4.3. Карточканы пайдалану

4.3.1. Банк егер кассирмен карточка Ұстаушыға сәйкестендіру және Карточкадағы және/немесе жеке басын куәландырушы құжаттағы қолымен сауда түбіртегіндегі оның қолына сәйкестендіру жүргізілмесе, Карточкалық операцияларды жүргізгенде болмаған немесе қате жіберілген СҚК кассирлерінің әрекетіне жауап бермейді;

4.3.2. карточкалық операцияларды жүргізгенде карточка Ұстаушы СҚК немесе ІҚК кассиріне Карточканы ұсынады, немесе Банкомат көмегімен өзіне-өзі қызмет көрсету тәртібінде әрекет етеді, немесе карточкалық операцияларды карточканың деректемелерін пайдаланумен өзге тәсілде жүргізеді;

4.3.3. кассир карточка Ұстаушыдан оның жеке басын куәландырушы құжатты талап етуге құқылы. Құжат болмаған жағдайда кассир карточка Ұстаушыға операция жүргізуден бас тартуға құқылы;

4.3.4. кассир Карточканы қабылдап, карточкалық операцияны авторландыру үшін POS-терминал көмегімен Банкке сұрау жібереді. Кассир Карточканы POS-терминалдың есептеуіш құрылғысына орналастырады, пернетақтада операция сомасын тереді. Кассир карточка Ұстаушыға арнайы пернетақтада ПИН-кодты теру жолымен операцияны растауды ұсынады.

Сұрау Банкке шұғыл байланыс арналары арқылы келіп түседі. Шотта ақша жеткіліктілігі және ПИН-код дұрыс терілген жағдайда (егер ПИН-кодты теру карточка Ұстаушымен жүргізілсе) операцияның жүргізілгенін растайтын екі данада түбіртек басып шығарылады.

Кассир карточка Ұстаушыға түбіртектің бір данасын тапсырады. Карточка Ұстаушы түбіртекте көрсетілген мәліметтердің дұрыстығын тексереді. Қабылдаған технологияға байланысты басып шығарылған түбіртек карточка Ұстаушының және кассирдің қолдарымен куәландырылуы мүмкін;

4.3.5. ПИН-кодты дұрыс теру және/немесе карточка Ұстаушы атынан түбіртектерге қол қою карточка Ұстаушының Шоттан ақша алуына тапсырма болып табылады;

4.3.6. кассир осы Жалпы Шарттармен көзделген жағдайларды анықтағанға дейін карточканы ұстап тұруға құқылы;

4.3.7. осымен Банк және Клиент карточка Ұстаушымен жүргізілген карточкалық операциялар бойынша шоттар төлемі Банкпен Клиенттің Шотынан осы Жалпы Шарттардың негізінде және Клиенттің қандай-да бір қосымша келісімінсіз акцептсіз алу жолымен жүргізілетініне келіседі;

4.3.8. Карточка Ұстаушы өз карточкасының сақталуына, сондай-ақ оның деректемелерінің (карточка Ұстаушының аты-жөні, карточка нөмірі, Карточканың әрекет ету мерзімі, CVC2-коды және т.б.) құпиялылығын қамтамасыз етуге толық көлемде жауап береді.

4.3.9. Банк Клиент Банкке жазбаша өтініш берген немесе Банкпен Электрондық құжат/Бенефициардың төлем құжатын алған күннен бастап 3 (үш) банктік күннен кешіктірмей, Бенефициардың пайдасына ағымдағы шоттан Клиенттің электрондық құжатты/Банкке келіп түскен Бенефициардың төлем құжатын аударуға Клиенттің жазбаша өтініші негізінде ақша аударды.

4.3.10. Клиентпен/карточка Ұстаушымен/төлем карточкалары жүйесіне Қатысушымен бастама көтерілген карточкалық операция бойынша ағымдағы шоттағы ақшаны жүргізілген карточкалық операциялар бойынша растаушы құжаттарды алғанға дейін Банк Авторландыру сомасына (Банктің комиссиялық сыйақысы есебімен) тежеу қоюға құқылы. Сонымен қатар ағымдағы шотта тежеу қойылған сома Банкпен алынуы мүмкін, оның ішінде Банкпен Карточкаға тежеу қою туралы өтініш алғаннан кейін.

4.3.11. Клиент Карточкалық операциялар бойынша сөзсіз есеп айырысуға міндеттенеді:

- дұрыс ПИН-кодты және/немесе карточка Ұстаушының қолын терумен, Банкке оларды жасағанға дейін карточкаға тежеу қою немесе жою туралы өтініш жолданбаса;
- интернет желісінде жүргізілген карточка деректемелерін көрсету және/немесе карточкалық операцияларды жүргізген кезде CVC2- кодты дұрыс теруді растау жолымен, егер Банкке оларды жасағанға дейін карточкаға тежеу қою немесе жою туралы өтініш жолданбаса;

4.3.12. жүргізілген карточкалық операция бойынша қарсылықтар болған жағдайда Клиент/карточка Ұстаушы карточкалық операция жүргізген күннен бастап 35 (отыз бес) күнтізбелік күн ішінде Банкке құжаттарды қоса берумен ол бойынша талап қоюға құқылы.

4.3.13. Клиенттің/карточка Ұстаушының талабы негізділігі жағдайында жүргізілген тексеру негізінде Банк халықаралық төлем жүйесімен көзделген мерзімде, егер осындай бұзу мүмкін болса, тиісті карточкалық операцияны бұзуы мүмкін. Жүргізілген карточкалық операцияны бұзған жағдайда Банк тиісті ағымдағы шоттағы Бенефициармен қайтарылатын ақшаны олардың Банкке келіп түсуі шамасы мен сомасына қарай есепке алады.

4.3.14. Банктің халықаралық төлем карточкаларының жүйесімен есеп айырысу валютасы болып АҚШ доллары, еуро және теңге табылады. АҚШ долларынан, еуродан және теңгеден ерекше валютада халықаралық төлем карточкаларының жүйесімен жүргізілген карточкалық операция сомасы осы карточкалық операция бойынша Банкпен есеп айырысу күніне халықаралық төлем карточкалары жүйесімен белгіленген бағам бойынша АҚШ долларына, еуроға және теңгеге айырбасталады, және Банктің айырбастау бағамын қолданумен акцептсіз тәртіпте Клиенттің ағымдағы шотынан алынады.

4.3.15. ағымдағы шотты ақшалай толықтыру Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізіледі. Банк барлық қажетті құжаттарды Банк алған күннен бастап 3 (үш) банктік күннен аса мерзімде тиісті деректемелермен Клиенттің пайдасына Банкке келіп түскен ақшаны ағымдағы шотқа есепке алады. Егер ағымдағы шотқа келіп түсетін ақша валютасы шоттағы валютадан айырмашылығы болса, айырбастау жүргізілетін күнге Банкпен белгіленген ағымдағы шоттағы валютаны сату бағамы бойынша келіп түсетін ақшаға айырбастау жүргізеді.

4.3.16. ағымдағы шот бойынша үзінді-көшірме Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіпте ұсынылады. Клиентке Шарт бойынша шығарылған барлық карточкаларды пайдаланумен жүргізілген ағымдағы шот бойынша операцияларды көрсететін үзінді-көшірме беріледі.

4.3.17. өзіне-өзі қызмет көрсету тәртібінде карточкалық операцияларды жүргізген кезде карточка Ұстаушы пайдаланылатын техникалық құралдардың (банкоматтар, банктік дүңгіршектер және т.б.) нұсқаулықтарын қатаң сақтауға міндеттенеді. Карточка Ұстаушымен Шарттың осы тармағының шарттарын сақтамау жауаптылығын толық көлемде Клиент көтереді.

#### **4.4. Қолма-қол ақшаны алу**

4.4.1. карточка Ұстаушының карточка бойынша қолма-қол ақша алуы ІҚК банктер - ХТЖ мүшелерімен немесе Банккомат көмегімен жүргізіледі;

4.4.2. ережедегідей, Карточка бойынша қолма-қол ақша келген елдің валютасында беріледі. Кейбір елдерде Карточка бойынша қолма-қол ақша беру жиілігі мен ең жоғарғы сомасы келген елдің заңнамасымен шектелуі мүмкін;

4.4.3. әр түрлі төлем жүйесі Ережесіне байланысты Банк қандай-да бір қосымша сыйақысыз (Банк тарифтеріне қатысты емес) ІҚК алуға жауапты емес;

4.4.4. тиісті төлем жүйесімен ІҚК банктер – мүшелерден қолма-қол ақша алу Авторландыру жүргізумен жүргізіледі;

4.4.5. банккомат көмегімен қолма-қол ақша алу карточка Ұстаушымен өзіне-өзі қызмет көрсету тәртібінде жүргізіледі;

4.4.6. карточкалық операция аяқталғаннан және банккоматтан банкнота алынғаннан кейін түбіртек басып шығарылады (егер карточка Ұстаушы түбіртек басып шығару опциясын таңдаған жағдайда). Түбіртектегі қамтылған ақпараттың құпиялылығы себебінен басып шығарылған түбіртектегі алу және оны банккомат жанына ешқашан қалдырмау ұсынылады;

4.4.7. банкомат дисплейінде ПИН-кодты дұрыс термеген жағдайда тиісті хабарлама пайда болады және Карточкалық операция жүргізуден бас тартылады;

4.4.8. ПИН-кодты дұрыс терген жағдайда қолданыстағы карточка операциясы төмендегі себептер бойынша қабылданбауы мүмкін:

a. сұралатын сома банкомат кассеталарындағы банкноталар берілмеуі мүмкін, осы банкомат нұсқаулығында көрсетілген банкнотаның төмен номиналындағы соманы сұрау керек;

b. сұралатын сома қолма-қол ақша беретін Банкомат құрылғысы габариттерімен белгіленетін бір жолғы беру лимитінен аспайды. Сұралатын соманы бөліктерге бөлу және операцияны бірнеше рет қайталау қажет;

c. сұралатын сома банкомат қызмет көрсететін Банкпен белгіленетін бір жолғы беру лимитінен аспайды. Сұралатын соманы бөліктерге бөлу және операцияны бірнеше рет қайталау қажет;

d. сұралатын сома шоттағы ақша қалдығынан асады. Бұл жағдайда Шоттағы ақша қалдығы туралы ақпаратты басып шығару қызметін пайдаланумен мөлшерін нақтылау керек ең төмен соманы сұрау ұсынылады;

e. сұралатын сома карточка Ұстаушымен/Банкпен белгіленген Банкомат арқылы қолма-қол ақша алуға күндізгі шектелімінен асады;

4.4.9. банкоматпен жұмыс кезінде, егер қайтарылатын карточка және/немесе берілетін банкноталар 20 (жиырма) секунд ішінде карточка Ұстаушымен беру құрылғысынан алынбаса, қорғаныс жүйесі жұмыс істейтінін және Клиенттің ақшасын сақтау мақсатында карточка және/немесе банкноталар Банкоматтың ішіне тартылатынын және арнайы бөлікте ұстап қалынаатынын есте сақтау керек. Бұл жағдайларда

Карточканы оның Ұстаушысына қайтару карточканың ұстап қалу себебін анықтағаннан және Банктан кеңес алғаннан кейін осы банкоматпен қызмет көрсетілетін банкпен жүргізіледі, ал Авторландыру фактісі бойынша (немесе осы соманың алынбаған бөлігі) шоттан алынған карточкалық операция сомасын қалпына келтіру Банкоматқа қайта инкассация жүргізілгеннен және карточка Ұстаушымен алынбаған қолма-қол ақша сомасын нақтылағаннан кейін ғана жүргізіледі. Карточка Ұстаушы осы банкоматпен қызмет көрсетілетін банкпен келіссөздерде көмек алу үшін Банкке жүгінуге құқылы.

#### **4.5. СҚК тауарларға және қызметке төлем**

4.5.1. ІҚК СҚК ережелері бойынша Карточканы қолма-қол есеп айырысумен салыстыру бойынша төлемге қабылдаған кезде тауарлардың немесе қызметтердің құнын арттыруға құқығы жоқ. Карточка Ұстаушы тауарлардың немесе қызметтердің құнын арттырған барлық жағдайларды Банкке хабарлауға міндетті;

4.5.2. карточка Ұстаушы қолданыстағы заңнамамен белгіленген шектеулер есебімен Карточка бойынша төленген затты қайтаруға немесе Карточка бойынша қызметке төлеуден бас тартуға құқылы. Ол үшін Карточка Ұстаушының талабы бойынша және СҚК, кассирдің келісімімен «сатып алған затты қайтару» операциясы жүргізіледі. Сатып алған затты қайтару ІҚК авторландыру кодын алғанға дейін және алғаннан кейін жүргізіледі. Бірінші жағдайда операция оны ресімдеуді тоқтату жолымен тікелей СҚК бұзылады. Екінші жағдайда карточка Ұстаушы авторландыру кодын алғаннан кейін операция сомасы Шоттан алынатындықтан қайтару операциясын жүргізуді талап ету қажет. Қайтару операциясын жүргізу үшін кассир арнайы түбіртеккі басады және POS-терминал («Reversal») арнайы қызметі әрекет етеді. Сонымен қатар операция сомасы Банк жүргізілген қайтару операциясы туралы тиісті ІҚК мәліметтерін алғаннан кейін келесі жұмыс күні қалпына келтіріледі. Осы жағдайды Карточка бойынша қол жетімді соманы есептеген кезде ескеру қажет;

4.5.3. интернет-төлем карточка Ұстаушымен карточка деректемелерін (қажет жағдайда CVC2-коды) пайдаланумен жүргізіледі. Мәліметтерді сұраған жағдайда (Cardholder Name) аты-жөнін жеке куәлікке сәйкес латын әріптерімен көрсету керек.

4.5.4. Банктің карточка Ұстаушы және кәсіпкер немесе карточка Ұстаушылар арасындағы дауларға қатысы болмайды. Банк қажетті құжаттар ұсынған шартта төлемге қойылған карточка Ұстаушы операциялар бойынша даулар туындаған жағдайда карточка Ұстаушыға кеңес береді.

#### **4.6. Карточкаға тежеу қою**

4.6.1. карточка жоғалған немесе ұрланған, сондай-ақ санкцияланбай пайдаланған жағдайда карточка Ұстаушы карточкаға тежеу қою туралы ауызша немесе жазбаша хабарламамен (әрі қарай мәтін бойынша - «Хабарлама») Банкке дереу хабарласу қажет. Карточка Ұстаушы, сондай-ақ карточка Ұстаушының қарауы бойынша карточкаға тежеу қою туралы ауызша немесе жазбаша хабарламамен Банкке жүгінуге құқылы;

4.6.2. хабарламада карточка Ұстаушының аты-жөні, мүмкіндігінше қосымша ақпарат көрсетіледі: туған жылы, Карточканың нөмірі мен әрекет ету мерзімі, сондай-ақ тежеу қою себебі көрсетіледі. Байланыс мәліметтерін – мекенжайды, телефон нөмірін, электрондық пошта мекенжайын көрсеткен жөн.

Карточка Ұстаушы карточканың жоғалғаны немесе ұрланғаны туралы Банкке уақытында хабарламау салдарларына жауап береді –Банкке келтірілген залалға толық көлемде;

4.6.3. осымен карточка Ұстаушы карточка Ұстаушының иелігінде және пайдалануында екендігіне және тиісті тіркелмеген Хабарлама болмаған жағдайда, ал Банк хабарламаны тіркегенге дейін карточканы пайдаланумен жүргізілген карточкалық операциялар тиісті түрде карточка Ұстаушымен санкцияланған деп есептелетіндігіне сөзсіз келіседі. Карточка Ұстаушы Карточкаға тежеу қою күшіне енгенге дейін жасалған карточкалық операцияларға қатысты тәуекелді және жауаптылықты көтереді;

4.6.4. карточканың деректемелерін стоп-параққа енгізумен карточкаға тежеу қойған жағдайда ауызша Хабарлама Банкке ауызша Хабарлама берілген күннен бастап екі жұмыс күні ішінде ұсынылатын карточка

Ұстаушының жазбаша өтінішімен расталуы тиіс. Көрсетілген мерзімде жазбаша хабарлама ұсыну мүмкінсіздігі жағдайында карточка Ұстаушы жазбаша хабарлама ұсыну мүмкінсіздігі себебін көрсетумен бұл жөнінде алдын-ала Банкке хабарлауға және бірінші мүмкіндікте хабарламаны растайтын жазбаша өтініш ұсынуға міндетті;

4.6.5. осымен Тараптар карточка Ұстаушының Банкке, оның ішінде қандай-да бір даулы жағдайлардың туындауын болдырмау мақсатында телефон хабарын белгілеуге және жазып алуға келіседі. Және осы Жалпы Шарттарға сәйкес жазбаша нысандағы осындай хабарламаны растаған сәтке дейін карточка Ұстаушының Банкке телефон арқылы хабарласуыны жазбасы карточка Ұстаушыдан келіп түскен ауызша хабарламаның мазмұнына жеткілікті дәлел болып табылатындына келіседі.

4.6.6. осымен Клиент Банкпен Хабарламаны тіркегенге дейін карточканы пайдаланумен жүргізілген карточкалық операциялар бойынша карточка Ұстаушымен тиісті түрде санкцияланған деп есептелетініне сөзсіз келіседі;

4.6.7. Жоғалған/ұрланған карточкаға карточканың деректемелерін стоп-параққа енгізбестен тежеу қойған жағдайда карточкаға қызмет көрсететін эквайердің кез келген құрылғысында әлемнің кез келген аймағында, Банк құрылғысынан басқа, жоғалған/ұрланған карточканы санкцияланбай пайдалану тәуекелі әрекет етеді. Дүние жүзіндегі белгілі аймақта ғана эквайерлер құрылғысы үшін жоғалған/ұрланған карточканың деректемелерін стоп-параққа енгізбестен тежеу қойған жағдайда Банк құрылғысынан және осы стоп-парақ әрекет ететін дүние жүзіндегі аймақта эквайерлерден басқа жоғалған/ұрланған карточканы санкцияланбай пайдалану тәуекелі әрекет етеді.

4.6.8. хабарлама хабарламаның оның ерік-қалауына сәйкессіздігі тәуекелін көтеретін, сондай-ақ Банктің карточкаға тежеу қою салдарларына жауап беретін карточка Ұстаушыдан шығады деп есептейді.

Банк карточка Ұстаушының атынан хабарлама негізінде жүргізілген, осы Жалпы Шарттарда сипатталған Талаптарға сәйкес телефон/телекс/факс арқылы берілген карточкаға тежеу қою салдарларына жауап бермейді;

4.6.9. карточка Ұстаушының жазбаша өтініші негізінде карточкаға тежеу қойылғаннан кейін Банк жаңа нөмірмен және ПИН-кодпен жаңа карточка шығарады;

4.6.10. Банк карточка Ұстаушы карточканы сақтау және пайдалану талаптарын сақтамаған жағдайда, сондай-ақ ПИН-код құпиялылығын сақтамаған (оның ішінде карточкаға тежеу қойғаннан кейін), сондай-ақ карточка Ұстаушының заңға қарсы әдейі әрекеттерін белгілеу жағдайында талап қою құқығын сақтайды;

4.6.11. бұрын жоғалған деп мәлімделген карточка табылған жағдайда карточка Ұстаушы бұл туралы Банкке дереу хабарлауға және карточканы Банкке қайтаруға міндетті. Жоғарыдағы тармақпен белгіленгендей, табылған карточка қайтарылмаған жағдайда карточка Ұстаушы өзіне Банкке карточканы қайтармау бойынша бүкіл тәуекелді көтереді, сондай-ақ Банкке Карточканы алуға байланысты Банкке келтірілуі мүмкін кез келген қосымша шығынды өтеуге міндеттенеді;

4.6.12. егер Банкте Клиенттің карточкасы бойынша санкцияланбаған алаяқтық операцияларын жүргізу тәуекеліне негіз болса, онда Банк кейін Клиентке хабарлаумен, алдын-ала хабарлаусыз карточкаға тежеу қоюға құқылы;

4.6.13. Клиенттің жұмыс берушісінен жұмыстан босатылған/босатылатын карточка Ұстаушыларды көрсетумен жазбаша хабарлама алған жағдайда Банк Банктің және Клиенттің әрі қарайғы өзара қатынастары туралы шешім алғанға дейін төлем карточкасы/карточка бойынша - Клиенттің карточкасын стандартты Тарифтерге ауыстыруға не осы шотты/карточканы жабуға - төлем карточкасы/карточка бойынша шотқа тежеу қояды.

Осы тармақ жалақы төлеуге байланысты жоба шеңберінде шығарылған карточкаларға таратылады;

4.6.14. Банк, сондай-ақ төмендегі жағдайларда карточкаға тежеу қоюға құқылы:

a. Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген негіздер бойынша Шотта орналастырылған ақшаны пайдалануға тыйым салған;

b. Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген негіздер бойынша Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтатқан;

c. Клиенттен карточканың жоғалғаны, ұрланғаны және/немесе санкцияланбастан пайдаланғаны туралы хабарлама алған;

d. Клиент Жалпы Шарттарды орындамаған және/немесе тиісті орындамаған;

e. төлем карточкалары жүйесінің талабы бойынша;

f. Банк осы фактіні анықтаған жағдайда карточканы санкцияланбай пайдаланғанына күмән туған.

#### **4.7. Карточканы бермей қалу/алып алу**

4.7.1. СҚК карточканы бермей қалуы/алып алуы мына жағдайларда жүреді:

a. карточкаға тежеу қойылған;

b. карточка ұсынушы оның Ұстаушысы болып табылмайды;

c. карточканың жасандылық белгілерінің анық байқалуы;

d. карточка Ұстаушы карточкалық операция жүргізгеннен кейін СҚК карточкасын ұмыт қалдырған.

4.7.2. карточканы бермей қалу/алып алу Банкоматпен, СҚК кассирімен немесе Банктің Қауіпсіздік қызметімен жүргізіледі. Карточканы бермей қалған/алып алған жағдайда (оны Банкомат бермей қойған жағдайларды қоспағанда) тиісті акт жасалады;

4.7.3. карточканы ұстап қалу/алып алу себебі Банкпен карточка Ұстаушы Банкке немесе ІҚК мүшесі жергілікті банкке ауызша (телефон арқылы) немесе жазбаша хабарласқан келесі банктік күннен кешіктірмей анықталады;

4.7.4. ұстап қалған карточканы тікелей карточка Ұстаушыға қайтару Банкпен жергілікті банктің немесе Банктің (ұстап қалған/алып алған карточканы Банк жеткізген жағдайда) тиісті шешімін қабылдағаннан кейін жүргізіледі.

4.7.5. карточканы тежеуден шығару карточка Ұстаушының Банкке ұсынған карточка Ұстаушының жазбаша өтініші негізінде жүргізіледі.

4.7.6. карточканы тежеуден шығару мына жағдайларда жүргізіледі:

a. егер тежеу қойылған карточканы әрі қарай пайдалану оның ұстаушысына қауіпсіз болса (мыс., жоғалған карточканы тауып алған жағдайда);

b. Клиент Шартпен немесе Ережемен немесе Банктік шот Шартымен белгіленген Банк алдындағы міндеттемелерін орындаған;

c. Клиенттің ағымдағы шотындағы ақшаны пайдалануға тыйым салғаннан кейін, немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Клиенттің ағымдағы шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтатқаннан кейін.

#### **4.8. Карточканың әрекет ету мерзімі, Карточканы пайдалануды тоқтата тұру және тоқтату**

4.8.1. карточкада оның әрекет ету мерзімінің (айы мен жылы) аяқталу уақыты көрсетіледі. Карточка онда көрсетілген соңғы күнге дейін жарамды;

4.8.2. карточканы пайдаланудан бас тартқан жағдайда оның Ұстаушысы Банкке тиісті жазбаша өтінішпен хабарласуға және карточканы, сондай-ақ қосымша карточкаларды тапсыруға міндетті;

4.8.3. Банк өз қарауы бойынша тежеу қоюдың нақты күнінен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде кез келген сәтте карточканы алуға немесе тежеу қоюға және/немесе кейін карточка Ұстаушыға хабарлаумен карточка Ұстаушының мүмкін шығындарын қандай-да бір өтеусіз карточканы ауыстырудан бас тартуға құқылы;

4.8.4. карточка Ұстаушы осындай Хабарламада көрсетілген мерзім ішінде Банктің жазбаша талабы бойынша карточканы қайтаруға міндетті;

4.8.5. оның карточка Ұстаушысымен Карточка қайтарылмаған/уақытында қайтарылмаған жағдайда Клиент Карточканы Банкке осындай қайтармау/уақытында қайтармауға әкелетін барлық тәуекелді көтереді, сондай-ақ Банкке Карточканы алуға байланысты Банк көтеруі мүмкін кез келген қосымша шығынды қайтарады.

#### **4.9. Карточканы қайта шығару**

4.9.1. жойылғанның орнына Карточканы қайта шығару карточка Ұстаушыдан Банкке берілген жазбаша өтініш негізінде жүргізіледі;

4.9.2. Карточка мына жағдайларда қайта шығарылуға жатады, егер:

a. карточканың әрекет ету мерзімі аяқталған;

b. карточка зақымданған;

c. карточка жоғалған/ұрланған;

d. карточка Ұстаушының қалауы бойынша өзге жағдайларда;

e. Банктің қарауы бойынша, егер Банкте Клиенттің карточкасы бойынша санкцияланбаған алаяқтық операциялар жүргізу қаупінің болжамы негіздері болған жағдайда;

f. карточканы алаяқтық қаупі жоғары елдерде пайдаланған жағдайда.

4.9.3. оның әрекет ету мерзімі аяқталған жағдайда корпоративтік карточкаларды қайта шығару Банкпен төмендегідей тәртіпте жүргізіледі:

- карточканы қайта шығару мүмкіндігі/мүмкінсіздігі Банкпен карточканың әрекет ету мерзімі аяқталғанға дейін 30 (отыз) күнтізбелік күнде Банктің ішкі құжаттарына сәйкес белгіленеді;

- карточканың әрекет ету мерзімі аяқталғанға дейін кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күнде Банк Клиентке жазбаша түрде карточканы қайта шығару жүргізілуі мүмкін карточка Ұстаушының тізімін көрсетумен хабарлама жолдайды;

- Банктен жазбаша хабарлама алған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей, Клиент жазбаша түрде карточка Ұстаушымен көрсетілген тізімде карточканы қайта шығару қажеттілігін растауға немесе карточканы қайта шығару жүргізу қажеттілігі бойынша карточка Ұстаушылардың өзгертілген тізімін ұсынуға міндеттенеді;

- Клиенттен карточканы қайта шығару қажеттігі туралы жазбаша растау алғаннан кейін Банк Карточкаға қайта шығару жүргізеді.

4.9.4. ауыстырылатын карточка Банкке міндетті тапсырылуға жатады (жойылған/ұрланған карточкаларды қоспағанда);

4.9.5. Банк Клиенттен Тарифтерге сәйкес жаңа карточканы әзірлеуге төлем алады;

Банк төмендегі жағдайларда карточканы қайта шығаруды тегін жүргізеді:

a. карточканың әрекет ету мерзімі аяқталуы бойынша;

b. ПИН-конверттің жапсырмасындағы ПИН-код анық басылмаған;

c. карточкада көрсетілген карточка Ұстаушының аты-жөні карточка Ұстаушының карточка алуға өтінішінде көрсетілген мәліметтерге сәйкес емес (жедел карточканы қоспағанда);

d. карточка бойынша бірінші операцияны жүргізген кезде оның ұстаушысына карточканы берген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде банкомат және/немесе POS-терминал карточканың магнит жолағынан ақпаратты есептемейді.

4.9.6. Клиент (карточка Ұстаушының тұлғасы немесе Клиенттің өзге уәкілетті тұлғасы) карточканы қайта шығарған күннен бастап карточка алу үшін 6 (алты) күнтізбелік айда Банкке келмесе, Банк Карточканы жоюға құқылы. Және Карточканы қайта шығарғаны және қызмет көрсеткені үшін Банктің комиссиясы қайтарылмайды.

4.9.7. Банк төмендегі жағдайларда қайта жасаумен жаңа ПИН-код мөрмен карточканы қайта шығару жүргізеді:

- 1) ПИН-код құпия болмай қалған немесе жоғалған;
- 2) карточка жоғалған немесе ұрланған;
- 3) ПИН-код конверттің жапсырмасындағы ПИН-код анық басылмаған.

4.9.8. жаңа CVC2-кодпен виртуалды карточка мына жағдайларда қайта шығарылады:

- 1) CVC2-код құпия болмай қалған;
- 2) карточка Ұстаушы CVC2-код ұмытып қалған;

4.9.9. әрекет ету мерзімі аяқталуы бойынша жедел карточка оған карточка Ұстаушының сәйкестендіру мәліметтерін (аты-жөні) енгізумен карточканы қайта шығару (ауыстыру) жүргізіледі. Қайта шығарылатын (ауыстырылатын) карточкаға Ережеге сәйкес тежеу қойылады.

#### **4.10. SMS-ақпарат беру**

4.10.1. «SMS-ақпарат беру» қызметіне қосқан кезде карточка Ұстаушы төлем карточкасы шоты бойынша төмендегі операциялар туралы хабарлама алу мүмкіндігін алады:

- a. банкоматтан қолма-қол ақша алу операциялары бойынша;
- b. тауарлар мен қызметтерге төлем операциялары бойынша;
- c. төлем карточкасындағы ақшаны есепке алу операциялары бойынша;
- d. төлем карточкасының шотына ақшаны алу операциялары бойынша.

4.10.2. «SMS-ақпарат беру» қызметіне қосу үшін карточка Ұстаушы Банкке sms-ақпараттар жөнелтілетін мобильді телефон нөмірін көрсетумен белгіленген үлгідегі өтінішті береді немесе Клиентке кіріс/шығыс қоңырау шалу кезінде SMS-ақпарат беру қызметіне қосуға телефон арқылы Банкке ауызша келісім береді. Мобильді телефон нөмірі өзгерген жағдайда карточка Ұстаушы бұл жөнінде Банкке жазбаша түрде дереу хабарлауы керек;

4.10.3. қосымша карточка Ұстаушыны «SMS-ақпарат беру» қызметіне қосу үшін негізгі карточка Ұстаушы/қосымша карточка Ұстаушы Банкке sms-ақпарат жөнелтілетін мобильді телефон нөмірін көрсетумен белгіленген үлгідегі өтінішті ұсынады немесе Клиентке кіріс/шығыс қоңырау шалу кезінде SMS-ақпарат беру қызметіне қосуға телефон арқылы Банкке ауызша келісім береді. Негізгі Ұстаушының қосымша карточка иесіне «SMS-ақпарат беру» қызметін орнатуға келісімі міндетті;

4.10.4. Шығыс операциялары бойынша мәтіндік хабарламада жүргізілген операциялар көрсетіледі:

- операция күні, уақыты;
- операция сомасы мен валютасы;
- операция жүргізілетін мекенжай;
- карточка нөмірінің алғашқы алты және соңғы төрт белгісі;
- карточкадағы қолжетімді қалдық;
- Банктің байланыс телефоны;
- кіріс операциялары бойынша мәтіндік хабарламада жүргізілген операцияларды нақтылау көрсетіледі;
- операция сомасы мен валютасы;
- төлем карточкасымен ағымдағы шоттың алғашқы алты және соңғы төрт белгісі;
- операция күні және уақыты;
- Банктің байланыс телефоны.

4.10.5. Карточка Ұстаушы мобильді телефоны жоғалған/ұрланған жағдайда «SMS-хабарлама» қызметіне тежеу қою үшін Банкке дереу хабарласуы керек. Банк қызметке тежеу қойған сәтке дейін мобильді телефон жоғалған/ұрланған жағдайда банктік құпияны құрайтын мәліметтерді үшінші тұлғаларға жария еткені, алаяқтық және басқа әрекеттер үшін жауаптылықты көтермейді;

4.10.6. Карточка Ұстаушы SMS-хабарлама қызметін алудан бас тартқанына байланысты, сондай-ақ өз деректемелерінің өзгерісі туралы/мобильді телефонды ажыратқаны туралы уақытында хабарламауына байланысты жауаптылықты және барлық тәуекелді көтереді;

4.10.7. Банк шұғыл байланыс құралы жұмысындағы іркіліспен, қызмет жеткізушілерінің, хабарлама беруге пайдаланылатын жабдықты пайдаланумен SMS-хабарлама жөнелтуге байланысты карточка Ұстаушы көтеруі мүмкін кез келген залалға жауап бермейді, қоса, бірақ шектелместен, сондай-ақ үшінші тұлғалардың жөнелтілетін ақпаратқа уәкілетсіз қол жетімділігі нәтижесінде SMS-хабарламаны алмау/уақытында алмау нәтижесінде туындаған залалдарға;

4.10.8. Банк ай сайын Банкпен белгіленген тарифтерге сәйкес «SMS-хабарлама» қызметін пайдаланғаны үшін Клиенттің Шотынан ақшаны акцептсіз алумен төлем алады.

## 5-БАП.

### КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША АЛАЯҚТЫҚ

5.1. карточкалық операциялар бойынша алаяқтықты болдырмау мақсатында Банк кез келген карточкалық операцияларға/карточкаларды шектеусіз кезеңге бұзуға/лимиттеуге/тежеу қоюға құқылы;

5.2. Банк карточка Ұстаушыдан Банктің пікірінше күмәнді және/немесе алаяқтықтық болып табылса, карточкалық операциялар бойынша растауды және/немесе ақпаратты/құжаттарды сұрауға құқылы;

5.3. карточкалық операциялар бойынша даулы жағдай туындаған жағдайда карточка Ұстаушы осындай дауды шешу үшін қажетті барлық ақпаратты/құжаттарды ұсынуға міндеттенеді;

5.4. егер карточка Ұстаушымен ұсынылған ақпарат/құжаттар толық емес және/немесе кеш ұсынылса, Банк әрі қарай тергеу жүргізбестен даулы жағдайды жабуға құқылы, ал карточка Ұстаушы оны болашақта дауламауға міндеттенеді;

5.5. карточка Ұстаушы диспутты жағдайды карточкалық операция жүргізілген күннен бастап 35 күннен кешіктірмей қарауға береді, кері жағдайда жүргізілген карточкалық операция расталған деп есептеледі, және кейінгі талаптарды Банк карточка Ұстаушыға келтірілген залалды өтеместен қабылдамайды.

Банкке келіп түскен талаптарды реттегенге дейін бұрын Шоттан алынған ақша қалпына келтірілмейді, өтініштерді қарау мерзімі МПС ережелерімен белгіленеді.

5.6. Қазақстан Республикасының тыс жерге шыққан кезде Банктің [www.kassanova.kz](http://www.kassanova.kz) сайтында орналасқан карточкалық алаяқтық тәуекелі жоғары деңгейдегі фродо-қауіпті елдердің тізімімен танысу, төлем карточкаларын пайдаланған кезде аса сақ болу.

5.7. Карточка Ұстаушы карточкалық алаяқтық тәуекелі жоғары деңгейде дамыған елдерге келген кезде Банк төмендегі сақтық шараларын жүргізуді ұсынады:

1) банкоматтарда және сауда орындарында операция жүргізу үшін Nova Instant жылдам карточкасын шығару;

2) мобильді банкинг арқылы төлем карточкасы бойынша шығыс операцияларына ең төменгі шектелімді белгілеу немесе шектелімді уақытша жабу.

5.8. Алаяқтық тәуекелі жоғары деңгейдегі елдерде карточканы пайдалануды тоқтатқан сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде клиент карточканы қайта шығару Банкке келуі керек. Аталған ұсыным сақталмаған және осыған байланысты осы карточка бойынша алаяқтық транзакциялары туындаған жағдайда Банкке келтірілген барлық шығынды, сондай-ақ залалды карточка Ұстаушы сөзсіз тәртіпте өтейді.

5.9. Клиенттің ақшасына рұқсат етілмеген қол жеткізуден қорғау және үнсіздік бойынша алаяқтық операцияларын болдырмау мақсатында Банспен карточканы пайдаланумен жүргізілетін төлемдер сомасына төмендегідей түрдегі шектеулер белгіленген:

теңгеде/АҚШ долларында/еуроде жүргізу валютасымен ағымдағы шотқа қол жеткізу құралы ретінде шығарылған карточка бойынша:

кез келген карточка бойынша карточкалық операцияларды жүргізуге жалпы шектелім - 300 000 (үш жүз мың) теңге/1000 (бір мың) АҚШ доллары/1000 (бір мың) еуро тәулігіне;

кез келген карточка бойынша интернет-төлем жүргізуге шектелім - 0 теңге/0 АҚШ доллары/0 еуро тәулігіне.

5.10. Банспен үнсіздік бойынша белгіленген карточканы пайдаланумен жүргізілетін төлем сомаларына шектеулер Клиенттің қалауы бойынша мына тәсілдерде өзгертілуі мүмкін:

- Клиентпен филиалға/филиал бөлімшесіне ұсынылған шектеулер белгілеуге немесе карточка алуға өтініш негізінде (онда тиісті тармақ болуы шартында);
- Клиентпен Му Kassa жүйесі мобильді қосымшасы арқылы дербес.

5.11. Клиент бастапқыда үнсіздік бойынша Банспен белгіленген онымен шектелімді ұлғайту жағдайында рұқсат етілмеген карточканы пайдалану, сондай-ақ Клиентпен карточкалық операцияларды жүргізуге шектелімдерді алып тастау салдарларына дербес жауаптылық көтереді.

5.12. Клиенттің қалауы бойынша қосымша цикл мерзімділігімен қолма-қол ақшаны алуға шектелім белгіленген: тәулігіне немесе күнтізбелік ай.

5.13. Тәулігіне қолма-қол ақшаны алуға шектелім тәулігіне карточкалық операцияларды жүргізуге жалпы шектелімнен аспайды.

5.14. Карточка алуға өтініште қосымша карточкалар бойынша жүргізілетін төлемдер сомасына шектеулерді өзгерту/бұзу туралы нұсқау болмаған жағдайда стандартты шектеулер қолданылады.

5.15. Үшінші тұлғаға ресімделген қосымша карточка бойынша жүргізілетін төлемдер сомасына шектеулерді өзгерту/алып тастау филиалда/филиал бөлімшесінде Клиенттен ғана (негізгі карточка ұстаушыдан) ғана қабылданады.

5.16. Клиенттің қандай-да бір себептер (мыс., шетелде болуы) бойынша шектеулер белгілеуге өтініш ұсыну мүмкін еместігі жағдайында Банк 3 (үш) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде Клиентті сәйкестендіргеннен кейін телефон бойынша оның ауызша нұсқауы негізінде карточка бойынша шектеулерді белгілеуді/өзгертуді/бұзуды жүргізеді. Оператордың телефоны бойынша Клиентпен көрсетілген шектеулердің әрекет етуі/жоқтығы кезеңі өтуі бойынша шектеуге өздігінен бұзу жүргізіледі немесе оператордың телефоны бойынша Банкке Клиенттің ауызша нұсқауы негізінде бұзылған/өзгертілген шектеулер өздігінен жүргізіледі.



5.17. Клиент осымен телефон бойынша оператормен Клиенттің сөйлескеніне жазу құрылғысы арқылы Банкпен жүргізілген, Клиенттен келіп түскен карточка бойынша шектеулерді белгілеу/өзгерту/бұзу туралы ауызша нұсқауының мазмұнына жеткілікті дәлел болып табылатын жазбасына сөзсіз келіседі.

5.18. Банктің Комплаенс-бақылау Хабарламасына сәйкес мына елдерде карточкалар арқылы операциялар жүргізуге тыйым салынған: Иран, Ирак, Ливия, Солтүстік Корея, Либирия, Ливан, Сомали, Судан, Куба, Бирма (Мьянма), Конго Демократиялық Республикасы Конго (астанасы – Киншаса), Сирия, Зимбабве, Кот д'Ивуар. Шектеулер әркезде қолданыста болады және Клиент Банкке жүгінген жағдайда алып тасталмайды.

## **6-БАП.**

### **САНКЦИЯЛАНБАҒАН ТӨЛЕМ БОЙЫНША ЖӘНЕ КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША ШАҒЫМДАРДЫ ҚАРАУ**

6.1. Барлық даулар бойынша Клиент/карточка Ұстаушы жазбаша өтінішпен Банкке жүгінеді.

Банк санкцияланбаған төлем бойынша шағымды қабылдаған жағдайда Клиент/карточка Ұстаушы атынан төлем карточкалары жүйесі алдында бой көтереді. Санкцияланбаған төлем бойынша шағымға Клиент сауда түбіртегін және санкцияланбаған төлем бойынша өзге құжаттарды қоса береді.

6.2. Банк авторландыру жүргізген күннен бастап 35 (отыз бес) күн өтуі бойынша санкцияланбаған төлемді немесе Клиентпен/карточка Ұстаушымен қойылған өзге талапты қарауға қабылдамайды.

6.3. Санкцияланбаған төлем бойынша шағымды қарау мерзімі төлем ережесімен белгіленеді және Клиент/карточка Ұстаушы Банкке жазбаша өтінішпен жүгінген күннен бастап 270 күнтізбелік күнді құрауы мүмкін.

6.4. Банк виртуалды карточкалар бойынша санкцияланбаған төлем бойынша шағымды қарауға қабылдамайды, оның Ұстаушысы карточкаға тежеу қойғаннан кейін жүргізілген операциялардан басқа.

6.5. Санкцияланбаған төлем бойынша шағымдардың немесе Клиенттің өзге талабының негізділігі жағдайында Банк ағымдағы шотта карточкалық операция сомасына талапты қарау аяқталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде соманы қалпына келтіреді.

6.6. Карточканың жоғалуы, ұрлануы немесе санкцияланбай пайдалануы туралы Хабарлама күшіне енгеннен кейін санкцияланбаған төлемді жүргізу кезінде Банк Клиентке санкцияланбаған төлемді жүргізуге байланысты залалды өтейді. Өзге жағдайларда Банк санкцияланбай пайдалануды жүргізгені үшін жауаптылық көтермейді және Клиентке келтірілген залалды қайтармайды.

6.7. Санкцияланбаған төлем бойынша Клиенттің шағымы немесе өзге талабының негізділігі жағдайында Банк Клиенттің ағымдағы шотынан даулы жағдайды реттеуге байланысты Банкпен келтірілген барлық шығын сомасын алуға құқылы.

6.8. Банк, егер Клиент/карточка Ұстаушы санкцияланбаған төлемді жүргізуге қатысқанын немесе оны жүргізуге көмектескенін анықтаса, санкцияланбаған төлемді жүргізуге байланысты залалды Клиентке қайтармайды.

6.9. Өзге талаптарды қарау мерзімі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленеді.

6.10. Карточка Ұстаушыға шоттағы ақшаның жұмсалуды есепке алу және мүмкін дауларды реттеу үшін түбіртектерді сақтау ұсынылады;

6.11. Карточка Ұстаушы атынан ХТЖ алдында бой көтеретін барлық даулар бойынша карточка Ұстаушы жазбаша сұраумен Банкке жүгінеді. Талаптың негізділігі жағдайында Банк Шоттағы операция сомасын қалпына келтіреді. Негізі жоқ талап бойынша ІҚК даулы карточка операциясы сомасынан асатын айыппұл салады. Банк карточка Ұстаушының келісімінсіз Шоттан айыппұл және негізі жоқ талап сомасын алуға құқылы;

6.12. Карточка Ұстаушы талабының негізділігі жағдайында Банк жүргізілген тергеу негізінде тиісті карточкалық операцияны бұзу және карточкалық операция сомасына қайтару жүргізуі мүмкін, егер осындай қайтару мүмкін болса. Талаптың негізділігі жағдайында ақша өзге банктермен және ХТЖ халықаралық төрелігімен даулы операцияны толық реттеу бойынша карточка Ұстаушының шотына қалпына келтірілуге жатады;

6.13. Банктің банкоматтарында жүргізілген даулы карточкалық операциялар бойынша талаптар қолма-қол ақшаны бермеу себебі анықталғаннан және банкоматқа қайта инкассация жүргізу нәтижелері бойынша қаралуға жатады;

6.14. Ұстаушы ХТЖ төрелігінде даулы транзакцияны қарағаны үшін комиссия төлеу бойынша жауаптылықты көтереді. Карточка Ұстаушы тарапынан негізсіз талап болған жағдайда төрелік комиссиямен қарау құны ХТЖ белгіленген тарифтерге сәйкес төленеді;

6.15. Карточка Ұстаушы Жалпы Шарттарды бұзған жағдайда Банк Шот бойынша шығарылған барлық карточкаларға тежеу қоюға құқылы.

## **7-БАП.**

### **ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫМЕН ШОТ ШАРТЫН БҰЗУ**

7.1. Тараптардың әрқайсысы өзге Тарапқа осы Шарттың әрекеті нақты тоқтатылған күнге дейін өзге Тарапқа жазбаша хабарлаумен 30 (отыз) жұмыс күнінен кешіктірмей Ағымдағы шот Шартын бұзуға құқылы. Банкпен карточкаларды қайта шығару жүргізілмейді және карточкалар Банкпен көрсетілген Шартты бұзу күніне жойылады. Клиент Банктің хабарламасында көрсетілген шартты бұзу күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Берешекті өтеуге міндеттенеді. Егер Клиент Шарттың осы тармағымен көзделген

міндеттемелерді орындамаса, Клиент Шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейінгі тиісті бөлікте әрекет етеді. Шартты бұзу туралы жазбаша хабарлама бере тұрып Клиент Банкке Шартқа сәйкес шығарылған барлық карточкаларды қайтарады. Егер Банкке Шартты бұзу туралы жазбаша хабарлама берген жағдайда Клиент Банкке Шарт бойынша шығарылған барлық карточканы қайтармаған жағдайда Клиенттің Шартты бұзу туралы жазбаша хабарламасы қайтарылмаған карточкаларға тежеу қою (қажет жағдайда) құнын төлегеннен және Банк қызметкерімен оған тежеу қою фактісін тексергеннен кейін қабылданады. Клиент Банктің хабарламасында көрсетілген шартты бұзу күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Берешекті өтеуге міндеттенеді. Егер Клиент Шарттың осы тармағымен көзделген міндеттемелерді орындамаса, Клиент Шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейінгі тиісті бөлікте әрекет етеді.

7.2. Карточканы жойған жағдайда (егер Шартқа сәйкес Клиентке өзге карточкалар шығарылмаса) Шарт Клиент Шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлікте әрекет етеді.

7.3. Шартты бұзу тәртібі мен өзге негіздері, осындай бұзу салдарлары I-тарау. «Ағымдағы шоттар». 1-бап. 1.6.)- 1.9.)- т.т. реттеледі.

## **8-БАП.**

### **ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ**

8.1. Банк құқылы:

8.1.1. осы Жалпы Шарттармен, Банктің ішкі құжаттарымен, қолданыстағы заңнамамен көзделген жағдайларда Клиенттің Шоты бойынша операциялар жүргізуден бас тартуға;

8.1.2. Клиенттің шотында Клиенттің шотын жабу бойынша осы нұсқауды орындауға жеткілікті ақша сомасы болмаған жағдайда, Клиенттің шотында орындалмаған талаптар болған, сондай-ақ қолданыстағы заңнамамен көзделген өзге жағдайларда;

8.1.3. Клиенттен төлем жүргізу және валюталық операциялар жүргізу негізділігін растайтын құжаттарды сұрауға;

8.1.4. бір тарапты тәртіпте Тарифтерге және банктік қызмет көрсетудің өзге шарттарына өзгертулер енгізуге. Банк Жалпы Шарттарға сәйкес енгізілген өзгертулер туралы Клиентке хабарлайды;

8.1.5. қолданыстағы заңнамамен көзделген жағдайларда Клиенттің Шотын жабуға;

8.1.6. шотты дебеттеу және/немесе акцептсіз тәртіпте Клиенттің/карточка Ұстаушының қосымша жазбаша келісімінсіз шоттан және/немесе Банкте ашқан, сондай-ақ өзге банктерде ашқан кез келген банктік шотынан Клиенттің Банк алдындағы орындалмаған міндеттемелері сомасына ақшаны алуға;

8.1.7. Клиентке немесе оның сенім білдірілген тұлғаларына өз қарауындағы карточка шығарудан бас тартуға;

8.1.8. қолданыстағы заңнамамен көзделген өзге де құқықтарды жүргізуге.

8.2. Клиент құқылы:

8.2.1. осы Жалпы Шарттармен, Банктің ішкі құжаттарымен, қолданыстағы заңнамамен белгіленген талаптар мен шектеулер есебімен өз қарауы бойынша Клиенттің Шотындағы ақшаға иелік етуге;

8.2.2. Шот бойынша үзінді-көшірме (анықтама) алуға;

8.2.3. Жалпы Шарттарға, Банктің ішкі құжаттарына, қолданыстағы заңнамаға сәйкес міндеттемелердің толық орындау шартында Шотты жабуға;

8.2.4. қолданыстағы заңнамамен көзделген өзге де құқықтарды жүргізуге;

8.2.5. Клиент үшінші тұлғалардың олардың Банк қауіпсіздігінің қорғалмаған жүйелеріне байланысты байланыстың ашық арналарына, оның ішінде SMS, e-mail, факс, телефон және т.б. қол жеткізу тәуекелін қабылдайды, егер карточка Ұстаушы байланыстың көрсетілген арналары бойынша сұрау салуға бастама берсе немесе байланыстың осы арналары бойынша мәліметтер жөнелту туралы нұсқау берсе;

8.2.6. кез келген сәтте Банктің қосымша қызметтерін пайдаланудан. Кез келген қызметті пайдаланудан бас тарту үшін Клиент Банк бөлімшесіне Банкпен белгіленген нысанда өз қолымен жазылған өтінішті ұсынуға міндетті.

8.3. Банк міндеттенеді:

8.3.1. талап ету бойынша Клиентке Клиенттің Шоты бойынша үзінді-көшірме (анықтама) беруге;

8.3.2. Клиенттің шоты бойынша операция жүргізу туралы Клиенттің нұсқауын алу бойынша орындауға немесе қолданыстағы заңнамамен көзделген тәртіпте және мерзімде оны орындаудан дәлелді түрде бас тартуға;

8.3.3. қолданыстағы заңнамамен көзделген тәртіпте және кезектілікте Клиенттің Шотына қойылған нұсқауларды орындауға.

8.4. Клиент міндеттенеді:

8.4.1. шот бойынша берілген барлық карталарды пайдаланғаны үшін толық жауаптылықты көтеруге;

8.4.2. тарифтерге сәйкес Банктің барлық комиссиялық алымын төлеуге;

8.4.3. өз міндеттемелерін уақытында және толық көлемде орындауға;

8.4.4. Банкке 3 жұмыс күні ішінде соңғы жазбаша хабарламада көрсетілген өзінің байланыс мәліметтеріндегі өзгертулер туралы ақпарат ұсынуға;

8.4.5. Банкке қолданыстағы заңнамаға сәйкес қажетті құжаттарды ұсынуға;

8.4.6. Клиенттің кінәсінен Банкке келтірілген барлық шығынды өтеуге;

8.4.7. Жалпы Шарттарға сәйкес Банкке жазбаша немесе ауызша өтінішпен карточканың жоғалғаны, ұрланғаны, үшінші тұлғалардың санкцияланбай пайдаланғаны туралы дереу хабарлауға;

- 8.4.8. Банктен тиісті Хабарлама алған күннен бастап 2 күн ішінде Шотқа қате есепке алынған соманы Банкке қайтаруға;
- 8.4.9. карточканы үшінші тұлғаларға бермеуге, ПИН-кодты, Карточканың деректемелерін жария етпеуге;
- 8.4.10. Шартты бұзған жағдайда Шот бойынша Банкке шығарылған барлық карточканы қайтаруға;
- 8.4.11. Жалпы Шарттардың талаптарын бұзуға байланысты әрекеттер үшін толық материалдық жауаптылықты көтеруге;
- 8.4.12. нөміріне SMS-хабарландыру қызметі ұсынылатын мобилді телефон ұрланған жағдайда SMS-хабарлама қызметіне тежеу қою үшін дереу Банкке хабарласуға;
- 8.4.13. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен көзделген өзге де міндеттерді орындауға.

## **9-БАП.**

### **ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ**

9.1. Тараптар Шартқа және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамаған/тиісті орындамағаны үшін жауап береді, егер осындай орындамау/тиісті орындамау енсерілмейтін күш жағдайларының Тараптармен табиғи апаттар, әлеуметтік сүргіндер, билік органдарының және олардың лауазымды тұлғаларының, оның ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің әрекеттері, шешімдері түсінілетін, Шарттың мәніне тікелей қатысты қызметке тыйым салатын немесе шектейтін, оның ішінде техниканың тоқтап қалуы, бағдарламалық қамтамасыз етудің, электр қуатының және Тараптардың еркінен тыс себептер бойынша мәліметтерді берудің іркілісінен болса.

9.2. Еңсерілмейтін күш жағдайлары туындаған кезде Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі осындай жағдайлар әрекет ететін уақыт ішіне шамалас жылжытылады.

9.3. Банк жауапты:

- Банкпен ағымдағы шоттар бойынша үшінші тұлғаларға ақпаратты жария етуі, Банк үшінші тұлғаларға Клиенттің берешекті қайтару бойынша немесе үшінші тұлғаларға Клиенттен өндіріп алуға тапсырыс берген жағдайларды қоспағанда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының және Шартпен белгіленген өзге жағдайларда құқық (Хабарлама) беруді көздейді;
- Банктің кінәсінен қате жүргізілген карточкалық операцияға. Бұл жағдайда Банктің жауаптылығы қате жүргізілген карточкалық операцияны бұзумен шектеледі.
- Клиенттің пайдасына келіп түскен ағымдағы шотқа ақшаны есепке алуды кідірткен (Банкпен барлық қажетті төлем және өзге құжаттарды алған шартта), сондай-ақ Банкке Шартқа сәйкес Клиенттің/карточка Ұстаушының нұсқауларын орындауды кідірткен.

9.4. Банк жауап бермейді:

- үшінші тараптың Карточкаға қызмет көрсетуден немесе Карточкалық операция жүргізуден бас тартуына;
- карточканы пайдаланумен алынған тауарлардың, жұмыстардың және қызметтердің сапасына;
- техникалық себептер (Банктің тікелей бақылауынан тыс орналасқан байланыс желісінің немесе коммуникациялық жабдықтың ақаулығы) бойынша карточкалық операцияларды жүргізу мүмкінсіздігі;
- Клиенттің/карточка Ұстаушының жойылған/ұрланған карточкаға уақытында тежеу қою, сондай-ақ ағымдағы шоттарға санкцияланбаған түрде қол жеткізу салдарлары;
- ақшаны пайдалануға тыйым салған жағдайда ағымдағы шоттар бойынша карточкалық операцияларды жүргізу мүмкінсіздігі немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қойылған уәкілетті органдардың және лауазымды тұлғалардың ұйғарымдары негізінде;
- Клиенттің/карточка Ұстаушының Шарттың және Жалпы Шарттардың шарттарын сақтамауынан туындаған Клиенттің/карточка Ұстаушының залалдарына;
- төлем жүргізген және ақша аударған кезде Клиенттің/карточка Ұстаушының деректемелерді қате көрсетуіне/жетіспейтін деректемелерге;
- Карточкалық операцияларды жүргізуге байланысты Клиент және Карточка Ұстаушы арасындағы өзара қатынастарға.

9.5. Клиент жауап береді:

- Клиент/карточка Ұстаушы Шарттың және Корпоративтік карточка Ережесі талаптарын сақтамау нәтижесінде Банкке келтірілген залалға – Банкке келтірілген залалды толық көлемде;
- техникалық овердрафт – тұрақсыздық айыбы түрінде, Банк Тарифтеріне сәйкес;
- Шартқа сәйкес Банкке ұсынылған ақпараттың толықтығына және шынайылығына. Қате немесе толық емес ақпарат ұсынған жағдайда, сондай-ақ уақытында ұсынылмаған ақпарат үшін Клиент Банкке осыған байланысты туындаған залалды толық мөлшерде өтейді;
- өтемеу, Шарт бойынша Банк алдындағы берешекті өтеуді кідірту – тарифтерге сәйкес;
- Клиенттің/карточка Ұстаушының жоғалған/ұрланған карточкаға уақытында тежеу қоймауына, сондай-ақ ағымдағы шоттарға санкцияланбаған рұқсат жағдайында – Банкке және Клиентке келтірілген залалды толық көлемде;
- Шартпен белгіленген жағдайларда Банкке ақшаны қайтармау/уақытында қайтармау – Қазақстан Республикасының заңнамасымен белгіленген кешіктірілген әр күнге өсім есебімен қайтарылмаған/уақытында қайтарылмаған сома мөлшерінде;
- Клиенттің/карточка Ұстаушының кінәсінен келтірілген шығындарға және сот шығындарына немесе жоғалған/ұрланған карточкаға тежеу қоюға және/немесе алуға байланысты – Банкпен келтірілген залалды толық көлемде;

- Шартты жасасуға және орындауға байланысты Клиентке/карточка Ұстаушыға мәлім болған Банк туралы құпия ақпаратты жария еткені үшін – осындай ақпаратты ашу салдарынан Банкке келтірілген залалды толық көлемде.

### **III. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР**

#### **10-БАП.**

#### **ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТ ҰСЫНУДЫҢ НЕГІЗГІ ШАРТТАРЫ**

10.1. Электрондық банктік қызметтер дербес компьютерлер, телефондар, электрондық терминалдар және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы емес өзге тәсілдердегі байланыс арналары арқылы қашықтықтан ұсынылады.

10.2. Банк электрондық банктік қызметтерді ұсынады:

- 1) тек Банкте бір немесе бірнеше банктік шоттары бар Клиентке;
- 2) Шарттар мен Ереже негізінде;
- 3) қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын ретету мен қадағалау уәкілетті мемлекеттік органымен берілген лицензиямен көзделген банктік операцияларды;
- 4) «My Kassa» жүйесінде жүргізілетін интернет және мобильді банкинг технологиялары арқылы;
- 5) Жалпы Шарттардың 11-б. белгіленген қауіпсіздік тәртібіне сәйкес.

10.3. Транзакциялық-банктік қызметті ұсынған жағдайда Банк және Клиент арасындағы ақпарат алмасу Клиентті динамикалық сәйкестендіруді пайдаланумен жүргізіледі.

10.4. Жалпы Шарттардың 11-бабымен белгіленген қауіпсіздік ережесін қолдану негізінде Клиентті динамикалық сәйкестендіруді пайдаланбастан мобильді банкинг арқылы транзакциялық-банктік қызметті ұсыну жүргізілуі мүмкін.

10.5. Клиентпен төленетін Банкпен ұсынылған электрондық банктік қызметтерге сыйақы мөлшері тарифтерге сәйкес белгіленеді.

10.6. Электрондық банктік қызметтерді ұсынғаны үшін сыйақы акцептсіз тәртіпте алынады немесе осы банктік шотты жүргізу валютасында банктік операция жүргізілетін банктік шотты тікелей дебеттеу жолымен жүргізіледі.

10.7. Парольмен немесе бір реттік кодпен SMS-хабарлама жөнелту немесе Банктің бастамасымен тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама жөнелту Банктің есебінен, Клиенттен сыйақы алынбастан жүргізіледі.

#### **11-БАП.**

#### **ҚАУІПСІЗДІК ТӘРТІБІ**

11.1. Электрондық банктік қызметтерді ұсынған кезде қолданылатын Банктің ақпараттық қауіпсіздігі бағдарламалық-техникалық құралдары төмендегі қағидаларға негізделеді:

- 1) серверге, Интернеттің жаһандық желісіне қол жетімділік ашық, құпия ақпаратты қамтымайды;
- 2) Клиентке қызмет көрсету үшін ақпаратты қамтитын кілттерді және мәліметтер базасын бөлу сервері, Интернеттің жаһандық желісіне қол жеткізу мүмкін емес желінің жеке сегментіне шығарылады;
- 3) Клиент және Интернеттің жаһандық желісіне қол жетімді сервер арасында мәліметтерді қауіпсіз айырбастау қамтамасыз етіледі – серверді ауыстыру жағдайын болдырмайтын трафикті жіктеу алгоритмдері пайдаланылады, клиент және сервер тарапынан хабарлама ауыстыру хаттамаларын салыстыру жолымен қауіпсіздік жүйесінде кемшіліктерді ерте анықтау жүргізіледі;
- 4) сәйкессіздік анықталған жағдайда транзакция бұзылады, ал пайдаланушының (немесе сервердің) кілті жарамсыз деп есептеледі.

11.2. берілетін ақпараттың құпиялылығы мәліметтерді (SSL – ағылш. Secure Sockets Layer — қорғалған сокеттер хаттамасы) жіктеумен қамтамасыз етіледі. Берілетін ақпараттың бүтіндігі белгіленген ұзындық шығатын өзге мәліметтерге алдын-ала белгіленген қызмет көмегімен нақты ұзындықтың кіріс мәліметтерін құрумен қамтамасыз етіледі.

11.3. даулы жағдайларды ашу және талдау үшін мәліметтерге қол жеткізу Клиентпен және Банкпен жөнелтілген/қабылданған барлық құжаттарды жүргізу мүмкіндігін қамтамасыз етеді.

11.4. «My Kassa» жүйесіндегі пайдаланушылардың барлық әрекеттері осы жүйемен жүргізілетін электрондық журналға жазылады.

11.5. банктік құпияны құрайтын ақпаратқа санкцияланбаған қол жеткізуді қорғауды қамтамасыз ету мақсатында Клиентті сәйкестендіру және оның электрондық банктік қызмет алуға құқығы «My Kassa» жүйесіне кірген кезде логиннің және парольдің дұрыс көрсетілуін тексеру жолымен жүргізіледі.

11.6. Клиентке логинді және парольді беру Жалпы Шарттардың 12-бабына сәйкес белгіленген тәртіпте «My Kassa» жүйесіне тіркеумен жүргізіледі.

11.7. парольдің күрделілігіне хабарлама (Клиентті тіркеу кезінде «My Kassa» жүйесінде жасалынатын бір реттік пароль үшін сияқты парольдің күрделілігіне Хабарлама, Клиентпен енгізілетін тұрақты пароль үшін де):

- 1) парольдің ең аз ұзындығы – сегіз символ;
- 2) парольде сандар сияқты латын алфавитінің символдарының міндетті болуы.

11.8. парольдің күрделілігіне хабарлама интернет-банкингтің «Смена пароля» тарауында көрсетіледі. «My Kassa» жүйесі Клиентпен енгізілген парольді осы Хабарламаға сәйкестігін өздігінен тексереді.

11.9. Парольді енгізген кезде үш рет қате әрекет еткеннен кейін «My Kassa» жүйесіне қол жеткізуге 30 (отыз) минутқа тежеу қойылады, аяқталуы бойынша Клиентке «My Kassa» жүйесіне қайтадан енгуге әрекет

жасау мүмкіндігі беріледі. Егер Клиент «My Kassa» жүйесіне енген кезде дұрыс парольді, алайда қате логинді енгізген жағдайда «My Kassa» жүйесіне енгуге әрекет ету санына Банк шектеу қоймайды.

11.10. қауіпсіздік мақсатында «My Kassa» жүйесінде парольді сақтау көзделмейді.

11.11. транзакциялық-банктік қызметтерге қатысты операция бір реттік кодпен расталады.

11.12. ақпараттық-банктік қызметтерге қатысты операцияны растау талап етілмейді.

11.13. Жалпы Шарттардың 13.3.-тармағы 5-11)тармақшаларында көрсетілген қандай-да бір қосымша қызметтерге қатысты операция парольмен расталады.

11.14. электрондық банктік қызметті пайдаланған кезде клиенттің бір реттік кодты пайдалануы мына тәртіпте жүргізіледі

1) операцияны растаған кезде Клиент тиісті команданы таңдау жолымен бір реттік кодты сұрайды;

2) «My Kassa» жүйесінде бір реттік коды сұраған кезде ол өздігінен жасалады және SMS-шлюз арқылы тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде жөнелтіледі;

3) бір реттік код туралы ақпарат алумен Клиент оны осыған арнайы тағайындалған қатарға енгізеді;

4) бір реттік кодқа үш рет қате енгеннен кейін «My Kassa» жүйесіне қол жеткізуге 30 (отыз) минут тежеу қойылады, аяқталуы бойынша Клиентке «My Kassa» жүйесіне қайтадан енгуге әрекет жасауды орындау мүмкіндігі беріледі;

5) бір реттік код бір операцияны растауға ғана жарамды.

11.15. Банктік құпияны құрайтын, оны санкцияланбай өзгерту, санкцияланбаған төлемді жүргізу немесе ақша аударымын немесе ақпаратқа осылай қол жеткізу әрекеті және Банкпен Клиентке электрондық банктік қызмет көрсету кезінде туындайтын өзге де санкцияланбаған әрекеттер байқалған жағдайда Банк:

1) бұл туралы Клиентке оларды байқаған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама түріндегі және/немесе Клиентпен электрондық-банктік қызмет алуға өтініште көрсетілген электрондық пошта жәшігіне хабарлама түрінде тиісті хабарлама жөнелтумен хабарлайды;

2) Клиентке Жалпы Шарттардың 16-бабына сәйкес белгіленген тәртіпте электрондық-банктік қызметтерді ұсыну тоқтатады.

11.16. Жалпы Шарттардың 11.15-тармағында көрсетілген сәйкес санкцияланбаған әрекеттер туындаған жағдайда Банк дереу оларды жоюға және болашақта болдырмауға қажетті барлық шараларды қабылдайды.

11.17. Банк Клиентке электрондық банктік қызмет көрсету кезінде рұқсат етілмеген төлемді немесе ақша аударымын болдырмау мақсатында «My Kassa» жүйесінде келесі шектеулерді белгілейді:

Клиент өзінің барлық банктік шоттарынан шығыс операцияларын жүргізе алатын ең жоғарғы сома, Банктің ішіндегі өз шотына аударымдарды қоспағанда, «My Kassa» жүйесін пайдаланумен бір тәулік ішінде – сомасы балама 500 000 (бес жүз мың) теңге.

11.18. Жалпы Шарттардың 11.17-тармағында көрсетілген шектеу Клиенттің қалауы бойынша Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген нысан бойынша Банкке ұсынылған жазбаша өтініш негізінде өзгертілуі мүмкін.

11.19. Электрондық банктік қызметті пайдалану аяқталуымен Клиент сессияны «Шығу» сілтемесі бойынша одан шығу жолымен «My Kassa» жүйесін аяқтауы керек.

## **12-БАП.**

### **«MY KASSA» ЖҮЙЕСİNДЕ ТІРКЕУ**

12.1. Клиентті «My Kassa» жүйесінде тіркеу Клиентпен Банкке Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген нысанда электрондық-банктік қызмет алуға өтініш ұсыну жолымен жүргізіледі.

12.2. «My Kassa» жүйесіне тіркеген кезде Банк қызметкері логинді басып шығарады және Клиентке береді.

12.3. «My Kassa» жүйесі өзінің мәліметтер базасына Клиентті өздігінен теркейді, пароль жасалады және оны SMS-шлюз арқылы Клиентпен тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде жөнелтеді.

## **13-БАП.**

### **ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ АРҚЫЛЫ ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТІ ҰСЫНУ**

13.1. Интернет-банкинг арқылы электрондық-банктік қызмет алу үшін Клиентке қажет:

1) дербес компьютерді немесе Интернет жүйесіне қол жеткізумен өзге құрылғыны пайдалану;

2) «mykassa.kz» веб-сайтына кіру;

3) «My Kassa» жүйесіне ену үшін логинді және парольді пайдалану;

4) Банктен тіркелген телефон нөміріне бір реттік кодтармен SMS-хабарлама қабылдау үшін ұялы байланыс операторы жүйесіне қосылған мобильді құрылғыны пайдалану.

13.2. Интернет-банкинг арқылы Клиент электрондық-банктік қызмет түрлерін алады:

13.2.1. ақпараттық-банктік қызметтер:

1) ағымдағы шоттар/банктік қарыздар/банктік салымдар бойынша (оның ішінде таңдалған ағымдағы шоттар/банктік қарыздар/банктік салымдар бойынша басып шығару мүмкіндігімен толық ақпарат) ақпаратты қарап шығу;

2) басып шығару мүмкіндігімен ағымдағы/жинақ шотынан банктік деректемелерді қарап шығу;

3) басып шығару мүмкіндігімен ағымдағы/жинақ шоты бойынша үзінді-көшірмелерді қарап шығу;

4) банктік қарыз бойынша төлем кестесін қарап шығу;

- 5) операциялар (өтініштер, қызметтер төлемі, ақша аударымдары, валюта сатып алу/сату, интернет-банкингке ену) тарихын қарап шығу;
- 13.2.2. транзакциялық-банктік қызметтер:
  - 1) қызметтің түрлі санатына төлем (коммуналдық қызмет, ұялы байланыс, теледидар, Интернет және т.б.), оның ішінде сақталған шаблонды пайдаланумен;
  - 2) ақша аударымы, оның ішінде сақталған шаблонды пайдаланумен:
    - Банктің ішінде өз банктік шотына;
    - Банктің ішінде бөгде банктік шотқа;
    - ұлттық валютада өзге банкке;
  - 3) валюта сатып алу/сату, оның ішінде сақталған шаблонды пайдаланумен;
- 13.3. Интернет-банкинг арқылы ұсынылатын қосымша қызметтер болып табылады:
  - 1) Банк жаңалықтарын қарап шығу;
  - 2) валюта айырбастау бағамдарын қарап шығу;
  - 3) клиенттер мен Банк қызметкерлері арасында жеке хабарлар алмасу;
  - 4) Банкке өтініштер жөнелту:
    - банктік қарыз ұсынуға;
    - мобильді банкингті қосуға/ажыратуға;
  - 5) операциялар шаблондарын қосу/алып тастау;
  - 6) жалпы реттегіштер;
  - 7) мәзірді реттеу;
  - 8) бір реттік кодтарды алу үшін тіркелген телефон нөмірін ауыстыру;
  - 9) парольді ауыстыру;
  - 10) сессия таймауты уақытын өзгерту;
  - 11) коммуналдық қызмет төлемі үшін дербес шоттардың нөмірлерін енгізу/өзгерту.

#### **14-БАП.**

##### **МОБИЛЬДІ БАНКИНГ АРҚЫЛЫ ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТІ ҰСЫНУ**

14.1. Мобильді банкинг арқылы Клиент электрондық-банктік қызмет алу үшін төмендегілер қажет:

- 1) интернет-банкингтің «Заявки» тарауында мобильді банкингтің опциясын қосу;
- 2) 2.2 нұсқасында және онан жоғары «Android» платформасында немесе 5 нұсқасы «Apple iOS» ұялы байланыс операторының желісіне қосылған мобильді құрылғыны пайдалану;
- 3) «Apple iOS» платформасында мобильді құрылғы үшін «Apple Store» қосымшалары орталықтандырылған сертификатталған сақтау қоймасынан «iPhone» мидлетін орнату;
- 4) «Android» платформасында мобильді құрылғы үшін:
- 5) «Google Play» қосымшалары орталықтандырылған сертификатталған сақтау қоймасынан «Android» мидлетін орнату;
  - немесе Банктің веб-сайтынан тікелей мобильді телефонға «Android» мидлетін жүктеу (GPRS немесе Wi-Fi арқылы интернетке мобильді телефонды ретке келтіріп қосу талап етіледі);
  - немесе Банктің «Android» веб-сайтынан дербес компьютерге/ноутбукке беру және файлды жады картасы, USB-кабелі немесе bluetooth арқылы мобильді телефонға беру;
- 6) мобильді құрылғыны Интернет желісіне қосу;
- 7) «My Kassa» жүйесіне ену үшін логин мен парольді пайдалану ;
- 8) бір реттік кодтармен телефон нөміріне тіркелген Банктен SMS-хабарлама қабылдау үшін ұялы байланыс операторының желісіне қосылған мобильді құрылғыны пайдалану.

14.2. Мобильді банкинг арқылы Клиент төмендегі электрондық банктік қызмет түрлерін алады:

14.2.1. ақпараттық-банктік қызметтер:

- 1) ағымдағы шоттар/банктік қарыздар/банктік салымдар (оның ішінде таңдалған ағымдағы шоттар/банктік қарыздар/банктік салымдар бойынша толық ақпарат) ақпаратын қарап шығу;
- 2) ағымдағы шот/жинақ шоты бойынша мини-үзінді-көшірме сұрау (10 соңғы операция);

14.2.2. транзакциялық-банктік қызметтер:

- 1) түрлі санаттағы қызметтерге төлем (ұялы байланыс, теледидар, Интернет және т.б.), оның ішінде сақталған шаблонды пайдаланумен;
  - 2) Банк ішінде өз банктік шотына ақша аударымы (бенефициардың шоты валютасында).
- 14.3. Мобильді банкинг арқылы ұсынылатын қосымша қызметтер болып табылады:

- 1) валюта айырбастау бағамын сұрау;
- 2) Банктің филиалдары мен бөлімшелері туралы (Банк бөлімшелерінің мекенжайлары, байланысы мен жұмыс тәртібі) туралы ақпарат сұрау, тізімнен бөлімшені таңдау мүмкіндігі, жақын бөлімшені іздеу, мекенжай бойынша бөлімшені іздеу;
- 3) бір реттік кодтарды алу үшін тіркелген телефон нөмірін ауыстыру;
- 4) парольді ауыстыру;
- 5) сессияның таймауты уақытының өзгеруі.

#### **15-БАП.**

##### **ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТІ ҰСЫНУҒА БАЙЛАНЫСТЫ КЛИЕНТТІҢ ШАҒЫМДАРЫН ҚАБЫЛДАУ ЖӘНЕ ДАУЛЫ ЖАҒДАЙЛАРДЫ ШЕШУ**

15.1. Электрондық банктік қызмет ұсынуға байланысты мәселелер бойынша Клиенттің шағымдары қабылданады:

1) Байланыс орталығымен төмендегі телефон нөмірлері бойынша:

– қалалық телефондардан – 8 (7172) 595 595;

– мобильді телефондардан – 595.

2) интернет-банкингтің «Почта» тарауы арқылы хат-хабар арқылы;

3) Банк қатысатын мекенжайлар бойынша.

15.2. Клиенттің телефон арқылы байланыс орталығының қызметкерімен келіссөздері Клиент пен Банк арасында туындайтын кез келген даулы жағдайларды шешу мақсатында жазу құрылғысына өздігінен белгіленеді. Осымен Клиент телефон арқылы байланыс орталығының қызметкерімен келіссөздері жазу құрылғысында жазылатындығына сөзсіз келіседі, және аталған жазу келіспеушіліктерді реттеу үшін, сондай-ақ аталған жазуды сотта дәлел ретінде пайдалануға құрал ретінде пайдаланылады.

15.3. Банк электрондық банктік қызмет ұсынуға байланысты мәселелерді қарайды және оған Клиент хабарласқан күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей жауап ұсынады. Егер электрондық банктік қызмет ұсынуға байланысты мәселе операция тарихын зерделеуді және Банк тарапынан қандай-да бір қосымша жұмыстарды (мыс., Клиентке электрондық банктік қызмет ұсыну мүмкін еместігі себептерін анықтау) жүргізуді талап етсе, Банк операция тарихын зерделейді, қосымша қажетті жұмыстарды жүргізеді және орындалған жұмыстар туралы Клиент хабарласқан күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Клиентке ақпарат береді.

15.4. Егер Банк және Клиент арасында қандай-да бір электрондық банктік қызмет бойынша даулы жағдай туындаса, Клиент Банкке даулы жағдайды қарау үшін Банктің ішкі құжаттарында көрсетілген нысанда тиісті өтініш береді.

15.5. Банк электрондық банктік қызмет бойынша Клиент Банкке тиісті өтініш берген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде даулы жағдайды қарайды. Электрондық банктік қызмет бойынша Клиенттің шағымы негізділігі жағдайында Банк даулы жағдайды шешу үшін даулы жағдайды қарау аяқталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде даулы жағдайдың себебін жою үшін шаралар қабылдайды.

15.6. Банк себебінен даулы жағдай туындаған санкцияланбаған төлем жүргізуге байланысты Клиентке залалды қайтармайды, егер Клиент санкцияланбаған төлемге қатысқаны немесе оны жүргізуге көмектескені анықталса.

## **16-БАП.**

### **ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТІ ҰСЫНУДЫ ТОҚТАТА ТҰРУ ЖӘНЕ ТОҚТАТУ**

16.1. Электрондық банктік қызметті ұсынуды тоқтата тұру немесе тоқтатуды Банк мына жағдайларда жүргізеді:

1) Клиент Шартпен және/немесе Банктің веб-сайтында орналастырылған Жалпы Шарттармен көзделген өз міндеттемелерін орындамаған;

2) Клиент Шартпен және/немесе Банктің веб-сайтында орналастырылған Жалпы Шарттармен және/немесе Нұсқаулықпен көзделген электрондық банктік қызмет ұсыну шарттары мен тәртібін бұзған;

3) электрондық банктік қызмет ұсынуды қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулығы;

4) санкцияланбаған қол жеткізу немесе банктік құпияны құрайтын ақпаратқа осындай қол жеткізуге әрекет ету, оны санкцияланбай өзгерту, санкцияланбаған төлем жүргізу немесе ақша аударымы немесе оларды байқаған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей Банкпен электрондық банктік қызмет ұсыну кезінде туындайтын өзге де санкцияланбаған әрекеттер байқалған жағдайда;

5) Клиенттің бастамасы бойынша Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген нысанда Банкке тиісті өтініш ұсынған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей;

6) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және/немесе Шартпен және/немесе Банктің веб-сайтында орналастырылған Ережелермен көзделген өзге де негіздер бойынша.

16.2. Жалпы Шарттардың 16.1-тармағымен көзделген негіздер бойынша электрондық банктік қызметті ұсынуды тоқтата тұрған немесе тоқтатқан жағдайда Банк бұл жөнінде Клиентке электрондық банктік қызметті ұсынуды тоқтата тұрған немесе тоқтатқан күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде және/немесе электрондық банктік қызмет алуға өтініште көрсетілген электрондық пошта жәшігіне хабарлама түрінде тиісті хабарлама жөнелту жолымен хабарлайды.

16.3. оларды ұсынуды қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулығынан электрондық банктік қызмет ұсынуды тоқтата тұрған немесе тоқтатқан жағдайда Банк бұл туралы Клиентке Банктің веб-сайтында тиісті хабарландыру орналастырумен хабарлайды.

16.4. Клиенттің электрондық банктік қызмет алуға құқығын тоқтататын себептер жойылған жағдайда Клиентке электрондық банктік қызмет ұсыну қайта басталады.

16.5. электрондық банктік қызмет ұсыну қайта басталған жағдайда Банк бұл туралы Клиентке электрондық банктік қызмет ұсыну қайта басталған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде және/немесе электрондық банктік қызмет алуға өтініште көрсетілген электрондық пошта жәшігіне хабарлама түрінде тиісті хабарлама жөнелту жолымен хабарлайды.

16.6. Оларды ұсынуды қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақауын жойғаннан кейін электрондық банктік қызмет ұсыну қайта басталған жағдайда бұл туралы Банк Клиентке Банктің веб-сайтында тиісті хабарландыру орналастыру жолымен хабарлайды.

## **IV. ЖИНАҚ ШОТТАР (ДЕПОЗИТТЕР)**

### **1-БАП. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

1.1. Клиент салымды Банкте Шарттың, Жалпы Шарттардың шарттарында және қолданыстағы заңнама талаптарында орналастырады;

1.2. Салым шарттарына қарай олар төмендегі түрлерге бөлінеді:

a. талап ету салымы – Клиенттің бірінші талабы бойынша толық немесе бөлшектеп қайтарылуға жатады;

b. мерзімді салым – Шартпен белгіленген банктік салым мерзіміне енгізіледі;

c. шартты салым – Банктік салым Шартымен белгіленген шарттар немесе міндеттемелер басталғанға дейін енгізіледі;

1.3. Шартты салым бойынша шарттар немесе міндеттемелер Банктік салым Шартында жазбаша анық құрастырылуы, қолданыстағы заңнамаға қайшы емес және салым беруді қиындататын түсініксіздіктер болмауы тиіс;

1.4. қолданыстағы заңнама талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жинақ шоттары бойынша төмендегі операциялар жасалады:

a. Клиенттен қолма-қол және қолма-қол ақшасыз есеп айырысу тәсілінде ақша қабылдау;

b. сыйақы есептеу және төлем Банктік салым Шартында белгіленетін мөлшерде және тәртіпте;

c. Банктік салым Шартымен және қолданыстағы заңнамамен көзделген шарттарда салымды қолма-қол және қолма-қол ақшасыз есеп айырысу тәсілінде қайтару;

1.5. Егер Банктік салым Шартымен төмендетілмейтін қалдық туралы шартты көздесе, Клиент салымның бөлігін алуға құқылы, алайда Банктік салым Шартында көрсетілген салымның қалдығынан төмен болмауы тиіс;

1.6. Кез келген себептер мен негіздер бойынша төмендетілген қалдық азайған жағдайда Банктік салым Шарты мерзімінен бұрын бұзылған деп есептеледі, және салым бойынша сыйақы Банктік салым Шартымен көзделген тәртіпте есептеледі;

1.7. Банк салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемесінің шекті көлемін, шекті сомасын және қабылданатын салым мерзімін дербес белгілейді және оларды бір тарапты тәртіпте өзгертеді;

1.8. көрсетілген сыйақы мөлшерлемелері, мерзімі мен сомалары шекті болып табылады, олардың шеңберінде Банк әр түрлі факторларға сүйене отырып, Клиентке белгіленген көлем шегінде ұсынатын сыйақының сомасын, мерзімін және нақты мөлшерлемесін ұсынады. Клиент үшін депозиттер бойынша нақты шарттар Банкпен Банктік салым Шартында белгіленеді.

### **2-БАП.**

#### **САЛЫМ ЕНГІЗУ**

2.1. Салым жинақ шотын ашқан сәтте Клиентпен Шартқа сәйкес толық сомада қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз есеп айырысу тәсілінде енгізіледі;

2.2. Егер Шарттың шарттарымен Клиенттің жинақ шотына қосымша жарна жүргізу құқығы көзделсе, әрбір қосымша жарна сомасы салымның жалпы сомасын ұлғайтады;

2.3. Банктік салым Шарты жинақ шотында көрсетілген Банктік салым Шартымен белгіленген мөлшерде ақша түскен сәттен бастап күшіне енеді.

### **3-БАП.**

#### **САЛЫМ БОЙЫНША СЫЙАҚЫ**

3.1. Салым бойынша сыйақы Банктік салым Шартымен белгіленген мөлшерде және тәртіпте есепке алынады (белгіленеді) және төленеді;

3.2. Салым бойынша сыйақы мөлшерлемесі Шартта көрсетілген мерзім ішінде өзгеріссіз қалады немесе Шартқа Қосымша келісім ресімдеу түрінде Тараптардың келісімі бойынша өзгертілуі мүмкін;

3.3. Банктік салым Шартында көрсетілген Салым мерзімі аяқталғаннан кейін салымды ұзартқан жағдайда Салым бойынша Банкте ұзарту сәтіне депозиттің ұксас түрі бойынша әрекет ететін сыйақы мөлшерлемесі белгіленеді, егер Тараптармен Шартқа тиісті Қосымша келісімдермен өзгедей келісілмесе. Және сыйақы мөлшерлемесі ұлғаю тарапына сияқты азаю тарапына да өзгеруі мүмкін;

3.4. Салым бойынша сыйақы жинақ шотына ақша түскен сәттен бастап Салым мерзімі аяқталғанға дейін немесе Банктік салым Шарты мерзімінен бұрын бұзған сәтке дейін әрбір күнтізбелік күнге есептеледі;

3.5. Сыйақы сомасын есептеген кезде жинақ шотына ақша енгізу күні және Салымнан ақшаны қайтару күні болып/Салым мерзімінің аяқталған күні болып бір күн есептеледі. Сыйақыны есептеген кезде жылға тең 360 (үш жүз алпыс) күн қабылданады;

3.6. Заңды тұлғалардың салымдары бойынша сыйақы төлеу кезінде Банк әрі қарай бюджетке аудару мақсатында Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес төлем көзінен сыйақы сомасынан төленуге тиіс табыс салығын ұстап қалады. Шартты мерзімінен бұзған жағдайда ұстап қалынған және бюджетке аударылған табыс салығының сомасын Банк Клиентке қайтармайды;

3.7. Қосымша жарналар енгізілген жағдайда енгізілген сома бастапқы жарнамен жинақталады және сыйақы қосымша жарна енгізілген күннен бастап салымның жалпы (ұлғайтылған) сомасына есептеледі;

3.8. Банктік салым Шартының шарттарымен Клиенттің өз жинақ шотынан бөлшектеп алу жүргізу құқығы көзделген жағдайда алынатын сома салым сомасын азайтады және сыйақы жинақ шотындағы қалдыққа есептеледі;

3.9. Сыйақы төлемі күні жұмыс емес күнге келген жағдайда сыйақы өткен жұмыс емес күніне соңғы жұмыс күні төленеді;



- 3.10. Егер салым Банктік салым Шартымен белгіленген мерзім аяқталғанға дейін талап етілген жағдайда Банктік салым Шарты бұзылған деп есептеледі және бұл жағдайда сыйақы төлеу тәртібі Шартпен реттеледі;
- 3.11. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеген кезде Клиентпен жүргізілген жарналар және/немесе Клиентке төлемдер оларды нақты төлеу сәтінде ескеріледі. Сыйақының тиімді мөлшерлемесінің мөлшеріне бастапқы және әрбір қосымша жарналар саны мен сомасы, салымның/жарнаның жинақ шотындағы кезеңі, сондай-ақ осы Жалпы Шарттарға, Банктік салым Шартына, Банктің ішкі құжаттарына және қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлемнің барлық түрі, олардың мөлгері мен Клиентке төленуге (сыйақы, бөлшектеп алу сомалары, тарифтермен көзделген комиссиялар) жататын нақты сомалар ықпал етеді;
- 3.12. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі Банктік салым Шартында көрсетіледі. Жинақ шоты бойынша операция жүргізген кезде салымшы Банктен осындай операция жүргізу күніне жылдық тиімді мөлшерлеменің мөлшері туралы сұрауға құқылы. Осындай сұрауға жауап Банкпен салымшыға сұрау алған нысанда – жазбаша немесе ауызша, осы Шарттармен көзделген хабарлама, талаптар, ақпаратты алмасу тәртібінде 2 (екі) жұмыс күні ішінде жөнелтіледі.

#### **4-БАП.**

#### **БАНКТІК САЛЫМ ШАРТЫНЫҢ ӘРЕКЕТ ЕТУ МЕРЗІМІ. САЛЫМДЫ ҚАЙТАРУ. ЖИНАҚ ШОТЫН ЖАБУ**

- 4.1. Шарт Шартта көрсетілген Банкке салым/бастапқы жарна түскен күннен бастап жасасылған деп есептеледі;
- 4.2. Егер Банктік салым Шартының шарттарымен ұзарту көзделсе және Клиент Шарттың мерзімі аяқталуы бойынша салымды талап етпесе, Шарт ұзарту сәтіне салымның осы түрін үшін Банкпен белгіленген сыйақы мөлшерлемесімен Шартта көрсетілген мерзімге өздігінен ұзартылады;
- 4.3. Шартты салымдар бойынша осындай Шарттың әрекет ету мерзімі мен қайтару шарттары Шарттың шарттарына байланысты жеке белгіленеді;
- 4.4. Банктік салым Шартының әрекеті салым мерзімі аяқталу бойынша тоқтатылады және ол бойынша Клиентке есептелген (бұрын төленбеген) сыйақы немесе Шарттың шарттарына сәйкес салым мерзімі аяқталғанға дейін (Шартты мерзімінен бұрын бұзу);
- 4.5. Салымды қайтаруды Банк қолданыстағы заңнамамен өзгеше көзделмесе, Клиенттің бірінші талабы бойынша жүргізеді. Банк салымды Клиенттен хабарлама алған сәттен бастап 5 (бес) күнізбелік күн ішінде беруге міндетті. Салым Клиентке/уәкілетті тұлғаға қолданыстағы заңнамаға сәйкес қолма-қол беріледі немесе Клиенттің жазбаша нұсқауы бойынша Банкте өзге шотқа аударылады. Және Клиент салым сомасын аударғаны үшін және есептелінген сыйақыны Банктің тарифтеріне сәйкес Клиенттің өзге банктегі шотына аударғаны үшін Банк қызметіне төлем жүргізеді;
- 4.6. Шарттың әрекетін мерзімінен бұрын тоқтату туралы Өтінші берілгеннен кейін Тарапта орындалмаған барлық міндеттемелерді орындауға міндетті. Клиент Банктің жинақ шотынан тікелей дебеттеу жолымен Клиентке қойылатын барлық талаптарды қанағаттандыруға құқылы екендігіне келіседі;
- 4.7. Салым Клиентке жинақ шотын жүргізу валютасында қайтарылады. Банк Клиентпен келісім бойынша Банкпен осындай беру күніне белгіленген валюта бағамы бойынша сома қалдығын теңгеде беруге құқылы;
- 4.8. Банктік салым Шартының тоқтатылуы бойынша және Салымды қайтару бойынша Банк Клиенттің жинақ шотын жабады. Клиент Банктік салым Шартына қол қойған кезде жинақ шотын жабуға қосымша өтінішсіз өзінің сөзсіз және кері алынбайтын келісімін береді.

#### **V. ӨЗГЕ ДЕ ЕРЕЖЕЛЕР**

##### **1-БАП.**

##### **ФОРС-МАЖОР**

- 1.1. Тараптармен (Банкпен және/немесе Клиентпен) Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау Тараптардың еркінен тыс жағдайлар себебінен: жер сілкінісі, өрт, тасқын, ереуілдер, соғыс (жарияланған немесе жарияланбаған), азаматтық соғыс, Қазақстан Республикасының банк жүйесінің жалпы тұрақты қабілетсіздігі, сондай-ақ Тараптардың қолданыстағы заңнаманы және Тараптар осы Шартқа қол қойғаннан кейін заңды күшіне енген мемлекеттік органдардың шешімдерін сақтамау және осы Шарттың орындалуына кедергі келтіретін (әрі қарай – «форс-мажор») ұсыну мүмкінсіздігі жағдайларында Шарт бойынша Тараптардың міндеттері осындай жағдайлар тоқтағанға дейін тиісті кезеңге тоқтатыла тұрады;
- 1.2. Осындай жағдай туындаған Тарап форс-мажор жағдайлары туындағаннан кейін 5 (бес) күнізбелік күннен кешіктірмей өзге Тарапқа форс-мажор оқиғасы, туындаған күн және форс-мажор қабілетіне оның әсері туралы хабарлауға міндетті, және тиісті құзырлы органнан форс-мажор жағдайларын растау міндетті болып табылады. Егер Тарап өзге Тарапқа форс-мажор туралы осы тармақта көрсетілген мерзімде және тәсілде хабарламаса, онда ол Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны үшін жауаптылықтан босататын негіз ретінде форс-мажор жағдайларына сілтеме жасау құқығын жояды;
- 1.3. Осы Шарт бойынша Тараптардың міндеттемелеріне форс-мажор жағдайларының ықпалы тоқтатылғаннан кейін Шартты орындау бұрынғы тәртіпте қалпына келтеріледі;
- 1.4. Егер форс-мажор жағдайы 30 (отыз) күнізбелік күннен аса созылса, кез келген Тарап бұл туралы өзге Тарапқа жазбаша хабарлаумен бір тарапты тәртіпте Шартты бұзуға құқылы. Сонымен қатар Тараптар бір тарапты тәртіпте Шартты бұзған күннен бастап 10 (он) күнізбелік күн ішінде нақты орындалған міндеттемелер бойынша өзара есеп айырысу жүргізуге және бір-біріне Шарт бойынша алынған, қарсы

орындау алынбаған барлығын қайтаруға міндетті. Бұл жағдайда Шарт бір тарапты бұзу алынған күнге тоқтатылған деп есептеледі, және ешқандай да Тарап өзге Тарапқа осындай бұзумен келтірілген мүмкін залалды қайтаруға міндетті емес.

## **2-БАП.**

### **ҚҰПИЯЛЫҚ**

2.1. Осы Шарттарға және жасасылған Шартқа байланысты Тараптармен бір-біріне берілетін барлық мәліметтер, оларды мазмұны толық немесе жартылай, сондай-ақ келіссөздер жүргізу, осы Шартты жасасу және орындау барысында өзге Тараптан алынған қаржы, коммерциялық және өзге ақпарат құпия ақпарат болып табылады;

2.2. Құпия ақпаратты үшінші тұлғаларға беру, жария ету немесе тарату өзге Тараптың алдын-ала жазбаша келісімімен ғана немесе, егер осындай ашу қолданыстағы заңнамаға сәйкес міндетті жағдайда мүмкін;

2.3. Клиент үшінші тұлғалардың қандай-да бір Тараптан құпия ақпаратты құрайтын мәліметтерді алуға әрекет еткен жағдайлары мәлім болса, дереу Банкке хабарлауға, сондай-ақ құпия ақпараттың осы Тарапқа залал келтіруі мүмкін қызметпен айналысу үшін құпия ақпаратты білуді пайдаланбауға міндеттенеді;

2.4. кез келген Тарап өзге Тарапқа құпия ақпаратты жария еткен немесе таратқан жағдайда кінәлі Тарап осындай ақпаратты жария ету салдарынан өзге Тараппен келтірілген залалды өтеуге міндетті, сондай-ақ қолданыстағы заңнамамен көзделген жауапкершілікті көтереді;

2.5. Осымен Клиент қолданыстағы заңнама талаптарын сақтаумен, алайда қандай-да бір Клиенттің қосымша келісімінсіз, Клиентке, Салымға, Шартқа, Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына, үшінші тұлғаларға, мемлекеттік уәкілетті органдарды қоса, консультанттарға, адвокаттарға, аудиторларға қатысы бар, егер осындай ашу қолданыстағы заңнамаға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес талап етілсе, Банкке бүкіл немесе кез келген ақпаратты ашуға уәкілеттік береді;

2.6. Банк, егер құпиялық Клиенттің өз кінәсінен бұзылса, Банктің құпиялыққа қатысты нұсқауларын сақтамау салдарынан, сондай-ақ құпия ақпарат мәлім болған немесе үшінші тұлғаларға өзге негіздерден мәлім болған шарттарда жауаптылықты көтермейді.

## **3-БАП.**

### **АРНАЙЫ ШАРТТАР**

3.1. Шот бойынша операцияны тоқтату және/немесе шоттағы ақшаны пайдалануға тыйым салу Банкпен қолданыстағы заңнамамен белгіленген негіздерде және тәртіпке сәйкес жүргізіледі;

3.2. Сонымен қатар Банк осы Шарттар және жасасылған Шарт бойынша Банкке уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе лауазымды тұлғалардың, сондай-ақ қолданыстағы заңнамаға сәйкес ақшаны акцентсіз алуға құқығы бар үшінші тұлғалардың нұсқаулары бойынша шығыс операцияларын тоқтатуға, шоттағы ақшаны пайдалануға тыйым салу туралы шешімдері/қаулылары келіп түскен жағдайда өз міндеттемелерін орындамағаны/тиісті орындамағаны үшін жауаптылық көтермейді;

3.3. Банк Клиенттің нұсқауларын, оның ішінде қолданыстағы заңнамамен, осы Жалпы Шарттармен, Банктің ішкі құжаттарымен көзделген төлемдерді/аударымдарды жүргізуге байланысты, орындамауға құқылы;

3.4. Шоттан қаражатты алу Клиенттің келісімімен ғана жүргізіледі, қолданыстағы заңнамамен, Шартпен, осы Жалпы Шарттармен, Банктің ішкі құжаттарымен тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда;

3.5. Үшінші тұлғаның төлем нұсқаулары орындауға қабылданады және тиісті сот немесе Қазақстан Республикасының өзге мемлекеттік органының шешімі негізінде, сондай-ақ қолданыстағы заңнамамен көзделген өзге де негіздер бойынша Клиенттің қосымша келісімінсіз орындалады. Банк Клиенттің шоттарынан, егер үшінші тұлға Банкке Клиенттің оның шотынан акцентсіз ақша алуға келісімін қамтитын құжатты қоса берумен нұсқау берсе, акцентсіз ақша алуды жүргізуге құқылы;

3.6. Банк Клиенттің өз міндеттемелерін және өкімдерін орындау және жасасылған Шартқа сәйкес өзге қызметтерді ұсыну кезінде үшінші тұлғалардың қызметін пайдалануға құқылы, қоса, бірақ шектелместен, үшінші тұлғаларды пайдалану қолданыстағы заңнамамен тікелей көзделген жағдайларда. Банк Шарт бойынша міндеттемелердің бұзылуына себеп болып табылатын осындай үшінші тұлғалардың кемшіліктеріне жауаптылық көтермейді;

3.7. Банк Клиенттер арасында SMS-ақпарат арқылы Банктің қызметтері туралы жарнама-ақпараттық сипаттағы бұқаралық жіберілулерді жүргізуге құқылы;

3.8. Банк осы Шарттардың 1-тарау. 2-бап. 2.14.-т. сәйкес Банктің Клиенттің түзетуші операцияларына қатысты, сондай-ақ Клиентпен Банкке төленетін кез келген және барлық сомаларды есепке алу тәртібінде оның алдын-ала келісімінсіз барлық және кез келген шоттарын дебеттеуге құқылы, Банктің тарифтері, Шарттардың және оларға кейінгі түзетулер негізінде кез келген және барлық комиссия негізінде Банктің құқығы бар;

3.9. Банк өз беделін қорғауға ұмтылады және ақшаның «жылыстауына» және күмәнді операциялармен халықаралық стандарттар күресі саясатын ұстанады. Клиенттің шотына ірі көлемдегі ақша (ірі мөлшері Банкпен дербес белгіленеді) енгізілген/есепке алынған жағдайда Банк осы ақшаның шығу заңдылығын растайтын құжаттарды талап етуге құқылы, ал Клиент ұсынуға міндетті. Аталған құжаттар ұсынылмаған жағдайда Банк ақшаның заңдылығы расталмаған деп есептейді және ақшаны Клиенттің шотына есепке алмауға құқылы және/немесе бір тарапты соттан тыс тәртіпте Банктік қызмет көрсету шартынан бас тартуға және сонымен шотты жүргізуді және қызмет көрсетуді тоқтатумен шотты жабуға құқылы;

- 3.10. Банк Клиенттен Банктің ерекше пікірінше Клиентке банктік қызмет көрсетуге қажетті кез келген құжаттарды/ақпаратты талап етуге құқылы, қоса, шектеусіз ақшаны есепке алуды/есептен шығаруды және шот(қ)(-тарғ)а/шотта(-рда)н қолма-қол ақша алуды/енгізуді қоса;
- 3.11. Егер Банкпен талап етілген құжаттар/ақпарат ұсынылмаған немесе кез келген себептермен Банкті қанағаттандырмаған жағдайда Банк кейін шотты пайдалану құқығы Банктің келісімімен қалпына келтірілетін Клиентке банктік қызмет ұсынудан бас тартуға құқылы;
- 3.12. Клиент қылмыстық жолмен, және лаңкесті қаржыландырумен алынған табысты заңдастыруға (жылыстауға) қарсы әрекетті реттейтін қолданыстағы заңнамаға сәйкес Банк Клиенттің шоты бойынша кез келген операцияны жүргізуге немесе тоқтатуға құқылы екендігінен хабардар және келіседі. Және Клиенттің шоты бойынша операцияны орындаудан бас тарту, сондай-ақ қолданыстағы заңнамаға сәйкес операцияны тоқтату Банктің тиісті шарттардың (міндеттемелердің) шарттарын бұзу азаматтық-құқықтық жауаптылық үшін негіз болып табылмайды;
- 3.13. Банк қолданыстағы заңнама шеңберінде Клиентке осы Жалпы Шарттармен көзделген тәртіпте Клиенттің шоты бойынша операцияларды жүргізуден, тоқтата тұрудан немесе тоқтатудан өзінің бас тартуы туралы хабарлауға тырысады;
- 3.14. Банк Клиент қолданыстағы заңнаманы бұзған, Клиент Банктегі шотына, Клиент банкротқа ұшыраған немесе таратылған жағдайда, Клиент қылмыстық қудалауға немесе оған, егер шетел/халықаралық/ұлттық ұйымдармен (FATF, OFAC, БҰҰ және т.б.) салынған қандай-да бір санкциялар немесе шектеулер болуына қатысты Клиентті халықаралық қудалауға тартуға байланысты өз міндеттемелерін орындамаған, егер Банкте Клиент лаңкестік қызметке және/немесе ақшаны заңдастыру (жылыстауы) бойынша қызметке қатысатынына және/немесе Клиентті қылмыстық қудалауға тартқан немесе тартуы мүмкін қандай-да бір өзге қызметті жүргізетініне және/немесе Банктің ойынша осындай шарттардың туындауы Банк үшін кері салдарлар туғызатынына күдіктері болса (Банк өз сезіктерін негіздеуі және дәлелдемеуі тиіс), кез келген уақытта бір тарапты соттан тыс тәртіпте Клиентке алдын-ала хабарламастан Шартты бұзуға, шотты жабуға, шотты жүргізуді және қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы.
- Осы оқиғалар басталған кезде Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуға жатады. Және Банк Клиенттің төлем нұсқауларының орындалуын кешіктірумен немесе тоқтатумен келтірілген Клиенттің залалына ешқандай жауаптылық көтермейді. Мүкіндігінше, Банк Клиентке Шарттан осындай бас тарту және осы Шарттармен көзделген тәртіпте шотты жабу туралы кейінгі Хабарлама жөнелтуге құқылы, бірақ міндетті емес;
- 3.15. Осы Жалпы Шарттардың негізінде Банк кейін шотты жабумен шот бойынша шығыс операцияларын тоқтатуға құқылы, егер Банк тиісті түрде Клиенттің хабар-ошарсыздығы/қайтыс болу/өлді деп жариялау фактісін растайтын құжаттың куәландырылған көшірмесін тиісті түрде алса;
- 3.16. қайтыс болған/қайтыс болды деп жарияланған Клиенттің шотынан ақша алу қолданыстағы заңнамаға сәйкес мұрагерлерімен/ уәкілетті өзге тұлғалармен жүргізіледі, тарифтерге сәйкес Банктің комиссияларын шегерумен, қолданыстағы заңнамамен және Банктің ішкі құжаттарымен белгіленген мерзімде және құжаттар негізінде.

#### **4-БАП.**

##### **ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПТЫЛЫҒЫ.**

##### **ЖАУАПТЫЛЫҚТЫ АЛЫП ТАСТАУ**

- 4.1. Тараптардың әрқайсысы өзге Тарап алдында осы Шарттар және қолданыстағы заңнамаға және көрсетілген құжаттарға сәйкес жасасылған Шарт бойынша өзі қабылдаған міндеттемелерді бұзғаны үшін жауап береді;
- 4.2. Тараптар бір-бірінің алдында осы Шарттар және жасасылған Шарт бойынша міндеттемелерді әдейі немесе тиісті орындамағаны үшін ғана жауап береді. осы Шарттар және жасасылған Шарт бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда Тараптар нақты залал мөлшерінде ғана жауаптылық көтереді;
- 4.3. Клиент олармен жасасылған мәмілелердің заңдылығына, төлемнің заңдылығына және төлем құжаттарының тиісті ресімделуіне, сондай-ақ Клиент осы Шарттарды және жасасылған Шартты бұзған жағдайда қате төлем тапсырысы сомасы шегінде соңғысының қате төлем тапсырмасын орындауға байланысты Банкпен келтірілген залалға жауап береді;
- 4.4. Банк Клиент алдында қолданыстағы заңнамамен белгіленген мөлшерде және тәртіпте төлем немесе ақша аударымы бойынша Клиенттің нұсқауларын тиісті орындамағаны үшін жауаптылық көтереді;
- 4.5. Тараптар осы Шарттар және жасасылған Шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті орындамаған жағдайларға, егер осындай жағдайлар осы Шарттардың VI –тарау 1-бабында көрсетілген еңсерілмейтін күш жағдайларының туындауы салдарынан болса, жауап бермейді;
- 4.6. Клиенттің шоты бойынша санкцияланбаған төлемдерден қорғау мақсатында Банк төмендегі әрекеттерді жүргізеді:
- а. қағаз тасымалындағы төлем құжаттарының түпнұсқалары негізінде операция жүргізген кезде Банк төлем құжатындағы қойылған қолдардың және Банктің мөр бедерлемесі үлгісі бар уәкілетті тұлғалардың қолдарына және Клиенттің мөріне визуалды салыстыру жүргізеді, жеке тұлғалар бойынша – жеке басын куәландырушы құжаттағы қойылған қол үлгісіне;
- б. Клиенттің электрондық құжаттары негізінде операциялар жүргізген кезде санкцияланбаған төлемдерден қорғау тиісті шарттармен және Тараптардың Шартымен көзделген тәртіпте жүргізіледі;
- 4.7. Клиент жауаптылық көтереді:

- 4.7.1. карточканы тиісті пайдаланбағаны және/немесе Жалпы Шарттарды орындамағаны, тиісті орындамағаны үшін толық көлемде Банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген залалға;
- 4.7.2. карта Ұстаушы/лармен/қосымша карта Ұстаушылармен Карталарды және Жалпы шарттарды пайдалану бойынша талаптарды орындамағаны немесе тиісті орындамағаны үшін Банкке келтірілген залалды толық көлемде;
- 4.7.3. карточка Ұстаушы(-лар)мен және/немесе қосымша карта Ұстаушы(-лар)мен карточканың жоғалғаны/ұрланғаны немесе оны уәкілетті емес тұлғамен пайдаланғаны және Банктің карточкаға тежеу қоюы фактісі туралы хабарланғанға дейін келтірілген үшінші тұлғалардың карталарды санкцияланбай пайдаланғаны нәтижесінде Банкпен және/немесе үшінші тұлғалармен келтірілген залалға;
- 4.7.4. шотқа қате есепке алынған ақшаны Банкке қайтармағаны/уақытында қайтармағаны үшін – қайтарылмаған/уақытында қайтарылмаған сома мөлшерінде;
- 4.7.5. интернет арқылы, пошта және/немесе телефон тапсырыстары жолымен тауарларға және/қызметтерге төлем жүргізу үшін карточканы (оның деректемелерін) пайдаланумен жүргізілген барлық карточкалық операциялар үшін.
- 4.8. Банк жауаптылық көтермейді:
- 4.8.1. карточка Ұстаушының келген елінде валюталық шектеулер, сондай-ақ Банкоматтардан немесе ІҚК қолма-қол ақша алу сомасына белгіленген шектеулер қандай дәрежеде болмасын карточка Ұстаушының мүдделерін қозғауы мүмкін;
- 4.8.2. Карточка бойынша алынған тауар үшін, онан кейін СҚК қайтарылған, Банк СҚК ресімделген кредит операциясы негізінде карточка Ұстаушының шотына ақшаны есепке алу жолымен қолма-қол ақшасыз тәртіпте ғана тауардың құнын қайтарады;
- 4.8.3. егер ПИН-код немесе код сөзі үшінші адамдарға карточка Ұстаушының кінәсінен мәлім болса;
- 4.8.4. салдарынан сұрау карточкалық операция жасау үшін Банкке келіп түспейтін, ІҚК және СҚК/ІҚК арасында байланыстың жоқтығынан карточкалық операцияны жүргізу мүмкінсіздігіне;
- 4.8.5. карточка Ұстаушының жоғалған/ұрланған карточкасына уақытында тежеу қоймағаны үшін, сондай-ақ үшінші адамдардың шотқа санкцияланбаған қол жетімділігі жағдайында;
- 4.8.6. ақшаны пайдалануға тыйым салынған, немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қойылған уәкілетті органдардың және лауазымды тұлғалардың актілері негізінде, сондай-ақ олар бойынша міндеттемелерді толық өтегенге дейін картотекаға акцент талап етпейтін төлем құжаттарын қойған кезде шығыс операцияларын тоқтатқан жағдайларда шот бойынша карточкалық операцияны жүргізу мүмкінсіздігіне;
- 4.8.7. карточка Ұстаушының үшінші адамдарға ПИН-кодты, карточканың деректемелерін беруімен карточка Ұстаушыға келтірілген залалға;
- 4.8.8. тікелей бақылау жоқ ХТЖ, электрондық құрылғылардың, банкоматтардың жұмысындағы іркіліске;
- 4.8.9. карточканың (оның деректемелерін) пайдаланумен жүргізілген карточкалық операциялар бойынша интернет арқылы, почта және/немесе телефон тапсырыстары жолымен тауарларға және/немесе қызметтерге төлем жүргізгені үшін;
- 4.8.10. егер мобильді телефонның ұрлануы, жоғалуы нәтижесінде (бірақ шектелместен), алаяқтық және өзге әрекеттер Өтініште көрсетілген мобильді телефон нөміріне алынған немесе жөнелтілген ақпарат (банктік операциялар, шоттағы ақша қозғалысы туралы мәтіндік хабарламалар және т.б.) телекоммуникациялық байланыс қызметкерлеріне және өзге үшінші адамдарға мәлім болған;
- 4.8.11. нөміріне SMS-ақпарат берілетін мобильді телефон жоғалған/ұрланған жағдайларда қызметке тежеу қойылған сәтке дейін банктік құпияны құрайтын мәліметтерді үшінші адамдарға жария етілуі мүмкін және басқа әрекеттер үшін;
- 4.8.12. «SMS-хабарлама» қызметі бойынша даулар мен келіспеушіліктер карточка Ұстаушы және ұялы байланыс операторы арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер барлық жағдайларда Банктің кінәсінен туындамайды.

## **5-БАП.**

### **ДАУЛАРДЫ РЕТТЕУ**

- 5.1. Клиент Банктен алынған, оның ішінде хабарламада көрсетілген барлық ақпаратты дереу тексеруге міндетті. Сонымен қатар Клиент Банкпен Клиент талаптарын дұрыс орындалуын тексеруге міндетті. Егер Клиент қандай-да бір дәлсіздіктерді, дұрыс орындамауды және/немесе толық орындамауды, санкцияланбаған операцияларды байқаса, ол 1 (бір) жұмыс күні ішінде дереу бұл жөнінде телефон арқылы ауызша, онан кейін жазбаша нысанда Банкке хабарлауы керек;
- 5.2. Барлық даулар бойынша Клиент жазбаша сұраумен Банкке жүгінеді. Банк даудың маңыздылығына қарай оны қару мерзімін дербес белгілейді, алайда Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банкке ол келіп түскен (Банкте тіркелген күннен бастап) 15 (он бес) күнтізбелік күннен кеш емес. Қолданыстағы заңнамамен көзделген жеке жағдайларда сұрауды қарау мерзімі ұзартылуы мүмкін, сонымен қатар Банк Клиентке осындай ұзарту туралы хабарлауы керек;
- 5.3. Клиенттің талабы негізді деп танылған жағдайда Банк жүргізілген операцияға түзету, сондай-ақ туындаған дауды реттеу үшін өзге де қажетті әрекеттерді жүргізеді;
- 5.4. Клиенттің талабы негізсіз деп танылған жағдайда Клиент Банкке қойылған талапқа байланысты барлық мүмкін шығындарды өтейді. Банк осы Шарттардың негізінде және Клиенттің қандай-да бір қосымша келісімінсіз шоттан келтірілген шығындар сомасын алуға құқылы.

## **6-БАП.**

### **ЮРИДИКЦИЯ. ҚОЛДАНЫЛАТЫН ҚҰҚЫҚ**

6.1. кез келген Шотқа қатысты осы Жалпы Шарттар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеледі және түсіндіріледі.

2. кез келген шотқа қатысты Қазақстан Республикасының соттары осы Жалпы Шарттарға байланысты туындайтын кез-келген дауларды шешкен кезде ерекше юрисдикцияға ие. Және Клиент, және Банк осындай соттардың юрисдикциясын үзілдік-кесілді таниды.

## **7-БАП.**

### **ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР**

7.1. Осы Жалпы Шарттар, Банктің Шарты Тараптар арасындағы барлық алдыңғы ауызша немесе жазбаша келісімдерді ауыстырады. Банк өзгерту Клиенттің келісімімен енгізілетін Шарттардың шарттарынан басқа, Клиентке Жалпы Шарттармен және Шартпен көзделген тәртіпте хабарлаумен қолданыстағы Жалпы Шарттардың шарттарын және тарифтерін өзгертуге құқылы;

7.2. Егер осы Жалпы Шарттарда/Шартта қандай-да болмасына бір немесе бірнеше ереже жарамсыз, заңсыз немесе кез кезген қолданылатын заңнама бойынша қолданылмайтын болса, бұл ешқандай-да түрде аталған құжаттарда қамтылған оның қалған ережелерінің жарамдылығына, заңдылығына және қолдануға жарамдылығына ықпал етпейді. Бұл жағдайларда Банк бір тарапты тәртіпте қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес осы Шарттардың ережесін өзгертуге құқылы;

7.3. Банк Клиентке күшіне енгенге дейін он төрт күнтізбелік күнде осындай өзгертулерді хабарлаумен осы Жалпы Шарттарға өзгертулер енгізуге құқылы, бір тарапты өзгерту Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынған жағдайларды қоспағанда, және Банк Клиентке хабарлаудың тәсілін дербес белгілеуге құқылы. Клиент осы Шарттарға өзгертулер туралы ақпаратты алмауға байланысты жауаптылықты және мүмкін тәуекелді көтереді. Осы Шарттарға өзгертулер енгізілгеннен кейін өзгертілген түрде әрекет етеді;

7.4. Банк Банкпен ұсынылатын жаңа қызметтер спектрін дербес ұлғайтуға құқылы. Осындай қызметтер туралы хабарлама Клиентке Банктің ресми сайтында, интернет желісінде немесе Банктің бөлімшелерінде хабарланады, немесе Клиентке Хабарлама жөнелту (Клиенттің осындай Хабарлама алуын растау талап етілмейді) арқылы немесе Шот бойынша үзінді-көшірмеге қосымша ақпарат енгізу жолымен хабарланады. Осылайша ұсынылған ақпарат тиісті хабарламада көрсетілген күннен бастап және тәртіпте өздігінен осы Шарттардың ажырамас бөлігі болып қалады;

7.5. Осы Жалпы Шарттарға/Шартқа қатысы бар барлық құжаттар Қазақстан Республикасының мемлекеттік және/немесе орыс тілдерінде жасалған. Түрлі оқулар болған жағдайда түпнұсқа болып табылатын орыс тіліндегі балама басымдыққа ие. Өтініштер, Клиенттің нұқсаулары мен Шарт Клиентке қолайлы көрсетілген кез келген тілде Клиентпен толтырылады және қол қойылады;

7.6. Осымен Тараптар өзара қатынастардың негізгі қағидаларын белгіледі және Тараптар арасындағы кез келген келіспеушіліктер мен даулар әділ келіссөздер барысында осы қағидалар негізінде шешілуі тиіс. Егер осындай даулар әділ келіссөздер барысында реттелмесе, Тараптар Банк немесе оның филиалы орналасқан жердегі соттың көмегіне жүгінеді –Банктің қарауынша. Осы Шарттармен және жасасылған Шартпен тікелей реттелмеген қатынастар қолданыстағы заңнама тәртібіне сәйкес реттеледі;

7.7. Жасасылған Шартқа кез келген өзгертулер мен толықтырулар, егер олар Тараптармен қол қойылған және Банктің мөрі басылған шартта жарамды, Банкпен осы Шарттарға және жасасылған Шартқа сәйкес бір тарапты тәртіпте енгізілген өзгертулер мен толықтыруларды қоспағанда. Банк Шартқа, оған өзгертулер мен толықтыруларға қол қойған кезде уәкілетті тұлғаның жеке қойған қолының (факсимиле) және Банк мөрінің бедерлемесінің аналогін қолдануға құқылы. Мәміле жасасқан кезде, егер бұл заңнамаға немесе қатысушылардың бірінің талабына қайшы келмесе, қойылған қолдың, электрондық сандық қолдың факсимильді көшірмесі құралын пайдалануға болады. Және Клиент факсимилені пайдалану оның түпнұсқа ретінде танылуын растайды;

7.8. Тараптар осы Шарттардың және жасасылған Шарттың ауыртпалық шарттарын қамтымайтындығын, әділетсіз еместігін, сондай-ақ ақылға қонымды ұғынықты мүдделерді ескерумен тиісті түрде Тараптардың қатынастарын сипаттайтындығын таниды;

7.9. Осы Шарттармен көзделмеген және реттелмеген барлығы қолданыстағы заңнамамен реттеледі және регламенттеледі.