

КЕШЕНДІ БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ШАРТЫ

I БӨЛІМ. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Осы кешенді банктік қызмет көрсету шарты (бұдан әрі – Шарт) «Фридом Банк Қазақстан» Акционерлік Қоғамының (бұдан әрі – Банк) Қазақстан Республикасының (бұдан әрі – ҚР) заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес жеке кәсіпкерлік субъектілеріне (дара кәсіпкер) (бұдан әрі-Клиент) жататын жеке тұлғаларға қызметтер көрсетудің стандартты талаптарын айқындайды, сондай-ақ Тараптардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін, сондай-ақ банк пен клиент арасындағы құқықтық қатынастардың өзге де ерекшеліктерін белгілейді (төменде айқындалғандай).

Шартта Клиент пен Банк бірлесіп «Тараптар», ал жеке – «Тарап» деп аталады.

Шарт шеңберінде банктік қызметтердің мынадай түрлері ұсынылады:

- қол жеткізу құралы кредиттік лимиті бар дебеттік карточка болып табылатын ағымдағы шотты ашу және оған қызмет көрсету;

- кредиттік лимиті бар дебеттік карточканы (бұдан әрі – төлем карточкасы) шығару және қызмет көрсету.

Шарт ҚР Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады, оның талаптары барлық клиенттер үшін бірыңғай және Клиент осы Шартқа қосымшаның нысаны бойынша қосылу туралы өтініштің (бұдан әрі – қосылу туралы өтініш) және жалпы талаптарға қосылу туралы өтініштің негізінде тұтастай алғанда осы Шартқа қосылу жолымен ғана қабылдауы мүмкін банк шоттарын және төлем карточкаларын ашу, жүргізу және жабу (бұдан әрі – Жалпы шарттар) ҚР заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін кез келген тәсілмен ұсыну/растау жолымен Банктің ресми сайтында орналастырылған, қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей:

- жазбаша түрде қағаз тасығышта;

- электрондық цифрлық қолтаңба қойылған электрондық құжат нысанында;

- банк айқындайтын ҚР заңнамасына қайшы келмейтін қорғау іс-қимылдарының элементтерін қолдана отырып, кез келген өзге тәсілмен.

Бұл ретте, қосылу туралы жалпы талаптар мен қабылданған өтініш осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

1.2. Қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы Клиент келіседі және растайды:

- 1) Клиент Шарт талаптарын толық көлемде, қандай да бір ескертулерсіз және қарсылықтарсыз оқыды, түсінді және қабылдады, Шарт талаптарын уақтылы және толық көлемде орындауға міндеттенеді, олардың орындалмауының және/немесе тиісінше орындалмауының ықтимал қолайсыз салдарын түсінеді және қабылдайды;
- 2) Келісімшартта клиент үшін қандай да бір ауыр шарттар жоқ, ол өзінің ақылға қонымды түсінетін мүдделеріне сүйене отырып, қабылдамас еді;
- 3) Клиент Шартта көрсетілген кез келген тәсілмен клиент қол қойған қосылу туралы өтініші болса, Шарт оқылмағанының/түсінілмегенінің/қабылданбағанының дәлелі ретінде шартта оның қолы қойылмағанына сілтеме жасауға құқылы емес;
- 4) Шарттың барлық ережелері клиенттің мүдделері мен ерік жігеріне толық сәйкес келеді;
- 5) Клиент шартты жасасу және Шартта көрсетілген банктік қызметтерді алу үшін қажетті барлық рәсімдерді сақтады;
- 6) шарт жасасу және оның талаптарын орындау, оның ішінде Шарт бойынша банктік шот ашу, төлем карточкасын шығару және оған қызмет көрсету ҚР Заңнамасының және/немесе клиентке қолданылатын заңнаманың кез келген нормасын бұзбайды және бұзбайды;
- 7) төлем карточкаларын шығару/бұғаттау / қайта шығару / қызмет көрсету, банктік шоттарды ашу/ жүргізу/ жабу сәйкестендіру құралдарын қолдана отырып байланыс арнасы арқылы жүзеге асырылады (оның ішінде клиенттің банк серіктестері арқылы жүгінуі) және клиенттің қолымен расталған жазбаша өтінішке тең деп есептеледі;
- 8) шарт шеңберінде Банк шығарған төлем карточкалары, оларға дербес сәйкестендіру нөмірлері, сондай-ақ шоттардың деректемелері алынды, тексерілді, ескертулер мен толықтырулар жоқ;

- 9) Клиент Банктің уәкілетті тұлғасының қолымен тең деп танылатын өтініштерге, үзінділерге, анықтамаларға, шарттарға және т. б. қол қою/белгі қою кезінде банктің қолды факсимильді көшіру құралдарын пайдалануына келіседі;
- 10) Клиент өтініштерге, үзінді көшірмелерге, түбіртектерге, анықтамаларға және т. б. қол қою/белгі қою кезінде Банктің электрондық нысандағы мөрді пайдалануына келіседі;
- 11) Клиент Банк қызметкерінің суретке түсіруін жүзеге асыруға және ҚР заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес клиенттің фотосуретін одан әрі пайдалануға келіседі;
- 12) жалпы шарттармен және тарифтермен таныстым, олардың мөлшерімен, оларды өзгерту тәртібімен келісемін;
- 13) банкте ашылған оның ағымдағы шотын, оның ішінде (шектелмей) кредиттік лимит беруді және овердрафт алуы регламенттейтін шарт шеңберінде), ол туралы ақпаратты кез келген заңды әрекет ететін бюролардан, қорлардан, дерекқорлардан және өзге де ақпарат көздерінен алуға (ашу, жүргізу және қызмет көрсету мақсатында);
Банктің дербес деректерін, егер олар өзгерген жағдайда (Тегі, Аты, Әкесінің аты, мекен-жайы және Клиенттің дербес деректеріне жатқызылған өзге де деректер) түзетуге, егер олар енгізілсе; уәкілетті органдардың дерекқорына (жеке тұлғалардың мемлекеттік деректер базасына (бұдан әрі- ЖТМДБ және т. б.) енгізіледі және пайдаланылады;
- 14) банктің онымен келісімдерге, шарттарға, сондай-ақ сәйкестендіру құралдарын қолдана отырып, барлық басқа ілеспе құжаттарға қол қоюына;
- 15) барлық заңды көздерден (кредиттік бюролар, «Азаматтарға арналған үкімет «мемлекеттік корпорациясы» КЕАҚ, ЖТМДБ және басқа да көздер) Банктің ол туралы құпия ақпаратты (оның дербес деректерін қоса алғанда) алуы және Банктің көрсетілген ақпаратты пайдалануы қажет болатын скоринг өткізуге;
- 16) Банктің алдын ала скорингті жүзеге асыруына және Банктің оған банктің немесе Банктің филиалының орналасқан жері бойынша оның өтінішінсіз банктің кредиттік өнімдері бойынша ұсынысын беруіне, кез келген уақытта, оның ішінде (шектелмей) оның атына/ол үшін Банктің төлем картасын шығаруға, сондай-ақ банктің өзге де өнімдерін беруге;
- 17) ол туралы ақпаратты банкте бар және болашақта Банкке түсетін мүліктік сипаттағы қаржылық және басқа да міндеттемелерге қатысты ақпаратты беру туралы шарт жасалған кредиттік бюроларға беруге;
- 18) ол туралы оның қаржылық және мүліктік сипаттағы басқа да міндеттемелеріне қатысты ақпаратты, соның ішінде болашақта банк ақпарат алу туралы шарт жасасқан кредиттік бюролардағы ақпаратты беруге;
- 19) «Қазақстан Республикасында зейнетақымен қамсыздандыру туралы» ҚР Заңының 57-бабында көзделген талаптарға сәйкес Банктің өзінің жеке зейнетақы шотындағы ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы мәліметтерді және Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және өзге де зейнетақы қорларынан және/немесе «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясының КЕАҚ-нан басқа да ақпаратты алуына, оның ішінде несиелік бюролар арқылы; Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорының және өзге де зейнетақы қорларының және/немесе «Азаматтарға арналған үкімет» мемлекеттік корпорациясының КЕАҚ-ның және зейнетақы жарналары мен зейнетақы төлемдерін тарту, зейнетақылар мен жәрдемақыларды төлеу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын өзге де заңды тұлғалардың болашақта қолда бар және келіп түсетін ақпаратты тікелей банкке немесе кредиттік бюролар арқылы беруіне;
- 20) дербес, биометриялық және/немесе өзге де деректерді жинауға, өңдеуге, бұл деректерді үшінші тұлғаларға, олардың агенттеріне және олар уәкілеттік берген өзге де адамдарға ашуға, бұл деректерді кредиттік бюроларға беруге;
- 21) Банктің мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорлардан, оның ішінде кредиттік бюролар арқылы ақпарат алуына;
- 22) мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорлардың операторларынан/иелерінен ол туралы Мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорлардан кредиттік бюроларға ақпарат алуға;
- 23) мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорларынан тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы Қазақстан Республикасы Үкіметінің шешімі бойынша Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаға ұсынуына – кредиттік бюролар мен банкке болашақта ол туралы қолда бар және келіп түсетін ақпаратты кредиттік бюролар арқылы беру;
- 24) оның дербес деректеріне қатысты ақпаратты жинауға, өңдеуге және таратуға, оның ішінде ол туралы дербес деректерді барлық мемлекеттік және мемлекеттік емес органдарға, ұйымдарға таратуға, егер бұл ҚР заңнамасына қайшы келмесе. Ол туралы Дербес деректер оған қатысты, электрондық, қағаз және (немесе) өзге де тасығышта тіркелген, Банк өзі бекіткен Дербес деректер тізбесіне енгізетін барлық мәліметтер болып табылады;

- 25) Клиент сәйкестендіру тәсілдерін (оның ішінде пайдаланушының бірегей идентификаторы мен паролін (ЭЦҚ, ССК, QR-код, USSD/SMS-хабарлама, пароль, растау коды) пайдалана отырып, банкке қызмет көрсетудің қашықтағы арналары арқылы/ Шартта көзделген тәртіппен банк бөлімшесінде қосылу туралы өтінішке қол қоюға келіседі. Сәйкестендіру тәсілін пайдалана отырып, көрсетілген өтініштерге қол қоюды Тараптар жазбаша нысанда жасалған, тараптарды және олардың ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын мәміле ретінде таниды.
- 1.3. Қосылу туралы өтініштің акцептін банктің ресми сайтында орналастырылған құжаттар тізбесіне сәйкес Банк қажетті құжаттарды алған жағдайда Банк жасайды (қабылдайды) www.bankffin.kz Банктің және ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес.
- 1.4. Егер қосымшаның, өтініштің, өтінімнің мәтінінде өзгеше көзделмесе, Банк Клиенттен банк көрсететін қызметтер шеңберінде қабылдаған барлық өтініштер, өтінімдер Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

II БӨЛІМ. ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР

2.1. Шартта келесі терминдер мен анықтамалар қолданылады:

- 1) **Авторизация**-төлем карточкасын пайдалана отырып, төлемді жүзеге асыруға Банктің рұқсаты. Авторизацияны алу рәсімі төлем карточкалары жүйесіне қатысушылар арасында жасалған шарттарға сәйкес белгіленеді.
- 2) **Аутентификатор**-клиенттің жеке басын және(немесе) операцияның түпнұсқалығын растауға, яғни аутентификациялауға мүмкіндік беретін құпия мәліметтер, қайталанбас заттар, Физикалық сипаттамалар немесе олардың комбинациясы.
- 3) **Аутентификация, оның ішінде көп факторлы аутентификация**-клиентке ұсынылған идентификатордың тиесілігін тексеру, сондай-ақ операцияның түпнұсқалығын және дұрыстығын растау, клиенттің аутентификаторының өзі ұсынған идентификаторға сәйкестігін тексеру арқылы қауіпсіздік рәсімінің талаптарына сәйкес электрондық құжатты жасау.
- 4) **Банкомат**-клиентке қолма-қол ақша алуға және төлем карточкасын пайдалана отырып, банктің басқа да қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы.
- 5) **Биометрия**-бір немесе одан да көп физикалық немесе мінез-құлық белгілері бойынша адамдарды тану жүйесі.
- 6) **Биометриялық аутентификация**-бұл аутентификация ретінде клиенттің биометриялық параметрлерін қолданатын аутентификация процедурасы.
- 7) **Биометриялық деректер**-Дербес деректер субъектісінің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктерін сипаттайтын, оның негізінде оның жеке басын анықтауға болатын дербес деректер;
- 8) **Төлем карточкасын бұғаттау**-төлем карточкасын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға, оның ішінде ҚАП/банкоматтардан қолма-қол ақшаны алуға толық немесе ішінара тыйым салу.
- 9) **Банктің ішкі құжаттары**-Банктің уәкілетті органдары/тұлғалары бекіткен, бірнеше рет қолдануға есептелген және банкішілік қатынастарға қатысушылардың өз функцияларын/ лауазымдық міндеттерін орындауы кезінде оларды сақтауы/ қолдануы үшін міндетті мінез-құлық нормаларын (қағидаларын) белгілейтін, өзгертетін немесе тоқтататын құжаттар.
- 10) **Сыйақы**-Овердрафтты пайдаланғаны үшін банк есептейтін пайыздар (бар болса), сондай-ақ клиент ҚР заңнамасында, Шартта және тарифтерде көзделген тәртіппен көрсетілетін банктік қызметтер үшін банкке төлейтін комиссиялық сыйақы сомасы.
- 11) **Үзінді**-төлемдер және (немесе) ақша аударымдары және өзге де, оның ішінде шартқа сәйкес төлем карточкасын пайдалана отырып жүзеге асырылған операциялар туралы ақпаратты қамтитын құжат.
- 12) **Төлем карточкасын беру**-Төлем карточкасын және оған дербес сәйкестендіру нөмірін Банктің Клиентке беру және (немесе) банктің клиентке оның деректемелері туралы ақпарат беру процесі.
- 13) **Дебеттік карточка**-оны ұстаушыға клиенттің шотындағы ақша сомасы шегінде төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға мүмкіндік беретін төлем карточкасы;
- 14) **Іскерлік қатынастар**-банктің банк қызметін жүзеге асыру процесінде туындайтын Клиенттермен қатынастар.
- 15) **Карточка ұстаушы**-атына төлем карточкасы шығарылған жеке тұлға (оның ішінде заңды тұлғаның /жеке кәсіпкердің уәкілетті өкілі).
- 16) **Кредиттік лимит беру және овердрафт алу шарты (бұдан әрі – кредиттік лимит беру шарты)** - тараптардың кредиттік лимит пен овердрафт алу шарттарын нақтылайтын (белгілейтін) келісімі, мерзімділік, ақылылық, қайтарымдылық және қамтамасыз ету (бар болса) шарттарында қарыз алушыға овердрафт беру арқылы ақша беру туралы шарт.
- 17) **Қосымша үзінді**-соңғы аяқталған есепті кезенді қоспағанда, кез келген есепті кезең үшін клиенттің сұрауы бойынша Банк қалыптастыратын шот бойынша үзінді.

- 18) **Қол жетімді қаражат** – пайдаланылмаған несие лимитінің және/немесе клиенттің шоттағы меншікті қаражатының сомасы.
- 19) **Берешек**-негізгі борыш сомаларын қоса алғанда, есептелген, бірақ төленбеген сыйақы, овердрафт сомасы, комиссиялар, айыппұлдар, өсімпұлдар, тұрақсыздық айыбы, төлемдер және Клиент белгілі бір нақты күнге Шарттың және/немесе кредиттік лимит беру шартының талаптары бойынша банкке төлеуге жататын өзге де төлемдер сомасы.
- 20) **Қарыз алушы**-ақылшылық, мерзімділік, қайтарымдылық және қамтамасыз ету шарттарында Овердрафт берілген Клиент (егер овердрафт бойынша қамтамасыз ету кредиттік лимит беру шартының талаптарында көзделсе).
- 21) **Өтінім**-Клиентке кредиттік өнімдерді ұсынуды қоспағанда, оның негізінде Клиентке шартта көзделген банктік қызметтер көрсетілетін банктің қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы электрондық түрде қалыптастырылатын қағаз жеткізгіштегі құжат.
- 22) **Қосылу туралы өтініш**-дара кәсіпкерге кешенді банктік қызмет көрсету шартына, кредиттік лимит беру шартына және жалпы талаптарға қосылу туралы клиент бекітілген нысандағы Банктің талаптарына сәйкес берген, клиент сәйкестендірудің Банк қол жеткізе алатын тәсілдерін пайдалана отырып, өз қолымен қағаз тасығышта / электрондық түрде қол қоятын, соның негізінде Клиентке төлем карточкасын беру жүзеге асырылатын және клиенттің қолы қойылған өтініш. Несиелік лимит.
- 23) **Идентификатор**-бұл клиенттің оны басқа клиенттерден ажыратуға, яғни анықтауға мүмкіндік беретін ерекше белгісі.
- 24) **Сәйкестендіру**-ұсынылған Клиент идентификаторын тіркелген идентификаторлар тізімімен салыстыру.
- 25) **Төлем карточкасын алып қою**-Банктің төлем карточкасын жарамсыз деп тануы, оны айналымнан алып қою және жою.
- 26) **Интернет-банкинг**-Банктің Клиентке Интернет арқылы электрондық банк қызметтерін қашықтықтан ұсыну технологиясы.
- 27) **Интернет-дүкен**-бұл қашықтықтан қызмет көрсетуге негізделген және сатушы мен сатып алушыға Интернет желісі арқылы тауарлардың белгілі бір түрін сатып алу-сату бойынша мәмілелер жасауға мүмкіндік беретін мамандандырылған Бизнес түрі.
- 28) **Байланыс арнасы**-Клиент пен Банк арасында ақпарат беру құралдарының бірі: электрондық пошта (email), пошта байланысы, мобильді қосымша, интернет-банкинг, телебанкинг, ДСЖК, QR-код, USSD / SMS-хабарлама, телефон, банкомат, POS-терминал, терминал, Банк бөлімшесі, жеке кабинет, интернет-клиент туралы мәліметтер негізінде сәйкестендірумен бөлімше және өзге де интернет-ресурстар.
- 29) **Карточкалық операция**-клиенттің төлем карточкасы не оның деректемелері арқылы ССК тауарлары мен қызметтеріне қолма-қол ақшасыз ақы төлеу, қолма-қол ақша алу үшін операцияларды (карточканың нөмірі мен қолданылу мерзімі/басқа да деректемелер), сондай-ақ ҚР заңнамасында, ХТЖ қағидаларында, халықаралық банк практикасында көзделген өзге де операцияларды жүзеге асыруы.
- 30) **Клиент**-осы Шартқа және қосылу туралы өтініш негізінде кредиттік лимит беру шартына қосылған жеке кәсіпкерлік субъектілеріне жататын жеке тұлға (дара кәсіпкер).
- 31) **Растау коды (коды)** – Клиент жүзеге асыратын қызметтің/операцияның түрі мен параметрлерін клиентпен растауға арналған бір реттік цифрлық код. Растау кодын Банк өтініште клиент көрсеткен телефон нөміріне SMS-хабарлама жібереді.
- 32) **Код сөзі**-клиент таңдаған және банкке берілген, Тараптар Клиентті сәйкестендіру үшін, олар хабарласқан кезде, телефон және басқа байланыс арналары арқылы пайдаланатын сандық, әріптік немесе әріптік-цифрлық комбинация.
- 33) **Айырбастау**-шетел валютасын сатып алу/сату.
- 34) **Байланыс орталығы**-клиенттердің кіріс және шығыс телефон қоңырауларын өңдеу қызметтерін ұсынатын Банктің бөлімшесі.
- 35) **Дербес деректердің құпиялылығы**-Дербес деректер субъектісінің келісімінсіз немесе өзге де заңды негіздің болмауынсыз оларды таратуға жол бермеу үшін Банктің сақтауы үшін міндетті талап.
- 36) **Құпия ақпарат**-арнайы қорғау режимі бар адамдар, заттар, фактілер, оқиғалар, құбылыстар мен процестер туралы мәліметтер.
- 37) **Несиелік лимит**-бұл клиентке несиелік лимит беру шартының бөлігі ретінде берілуі мүмкін несиелік ресурстардың шекті сомасы.
- 38) **ДСЖК**-Қызметтерді пайдалану кезінде клиенттің сұранысы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен жасалатын электрондық цифрлық символдардың бірегей тізбегін ұсынатын Банктің динамикалық сәйкестендіру жүйесінің бір реттік коды.
- 39) **Мобильді қосымша**-Клиентке Банктің электрондық банк қызметтеріне қол жеткізуді қамтамасыз ететін мобильді құрылғыда (смартфон, планшет және т.б.) орнатылған, іске қосылған бағдарламалық қамтамасыз ету.

- 40) **ХТЖ (Халықаралық Төлем Жүйесі)** – төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруды қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттаманың және ұйымдастырушылық-техникалық іс-шаралардың жиынтығы.
- 41) **Рұқсат етілмеген операция** – бұл операцияны жасауға өкілеттігі жоқ және ҚР заңнамасына қайшы келетін адамның төлем карточкасын пайдалана отырып жүзеге асырған операциясы. Рұқсат етілмеген операция сонымен қатар жалған төлем құралын қолдану арқылы жүзеге асырылатын операция болып табылады.
- 42) **Дербес деректерді өңдеу**-жинауды, жазуды, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, өзгертуді, толықтыруды, пайдалануды, таратуды, нақтылауды (жаңартуды, Өзгертуді), алуды, пайдалануды қоса алғанда, автоматтандыру құралдарын пайдалана отырып немесе дербес деректермен осындай құралдарды пайдаланбай жасалатын кез келген әрекет (операция) немесе әрекеттер (операциялар) жиынтығы иесіздендіру, жеке деректерді бұғаттау және жою.
- 43) **Овердрафт/қарыз**-қарыз алушы карточкалық операцияларды жасау кезінде пайдаланған, кредиттік лимит шеңберінде ақылылық, қайтарымдылық және жеделдік шарттарында алынған ақша сомасы.
- 44) **Операциялық күн**-Банк клиенттеріне операциялық қызмет көрсету кестесіне сәйкес уақыт кезеңі, оның барысында банк ақша аудару туралы нұсқаулар мен тоқтата тұру туралы өкімдерді қабылдайды немесе клиенттерден осындай нұсқауларды қайтарып алады және оларға ақша аударымдарын олардың пайдасына немесе үшінші тұлғалардың пайдасына жүзеге асыруға байланысты хабарламалар береді. Банк операциялық күннің ұзақтығын өзгертуге құқылы. Операциялық күн Банк ұсынатын операциялардың/қызметтердің әртүрлі түрлері үшін әртүрлі болуы мүмкін. Тиісті өзгерістер туралы ақпарат банктің ресми сайтында мына мекенжай бойынша ақпаратты орналастыру арқылы осындай өзгерістер қолданысқа енгізілгенге дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірілмей клиенттің назарына жеткізіледі: www.bankffin.kz, сондай-ақ ақпаратты банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында көруге болатын қолжетімді жерде орналастыру арқылы жүзеге асырылады.
- 45) **Негізгі қарыз**-банк берген және Клиент өтемеген овердрафт сомасы.
- 46) **Есепті кезең-банк аяқталған соң жасалған карточкалық операцияларды көрсете отырып, үзінді көшірме** қалыптастыратын, олардың жалпы сомасы төлем күнін қоса алғанда өтеуге жататын берешекті есептеу үшін пайдаланылатын уақыт кезеңі. Есепті кезең 1 (бір) күнгізбелік айға тең болып белгіленеді, оған айдың соңғы күндері, егер олар демалыс күндері болып табылса, енгізілмейді. Айдың соңғы демалыс күндерінде берілген овердрафт есебінен жасалған карточкалық операциялар келесі есепті кезең аяқталғаннан кейін қалыптастырылатын үзінді көшірмеде көрсетіледі.
- 47) **Қате есептелген ақша**-қате нұсқауды орындау нәтижесінде шотқа есептелген ақша. Бастамашы жіберген нұсқау қате болып табылады, егер нұсқау:
- 48) 1) алдыңғы жөнелтушіден алынған нұсқаудың деректемелеріне сәйкес келмейтін деректемелерді қамтиды; 2) қайта берілген.
- 49) **Дербес деректер** – белгілі бір немесе олардың негізінде айқындалатын Дербес деректер субъектісіне жататын, электрондық, қағаз және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіште тіркелген мәліметтер.
- 50) **Дербес сәйкестендіру нөмірі (ДСН)** – төлем карточкасына берілетін және Клиентті сәйкестендіруге арналған құпия цифрлық код.
- 51) **ҚАП (қолма – қол ақша беру пункті)** - төлем карточкасын пайдалана отырып, қолма-қол ақшаны қабылдау және/немесе беру жөніндегі операцияларды жасауға арналған арнайы жабдықталған касса.
- 52) **Төлем карточкасы**-клиентке электрондық терминалдар немесе басқа байланыс арналары арқылы төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға не қолма-қол ақша алуға, не төлем карточкасының эмитенті айқындаған және оның шарттарында валюта айырбастауды және басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электрондық төлем құралы. Осы Шартта төлем карточкасы деп Клиентке Банк пен клиент арасында жасалған кредиттік лимитті беру шартының талаптарында Банк ұсынған кредиттік лимит шегінде овердрафт есебінен төлемдерді және (немесе) аударымдарды және клиенттің шоттағы меншікті қаражатын жүзеге асыруға мүмкіндік беретін кредиттік лимиті бар дебеттік карточка түсініледі.
- 53) **Төлем құжаты-қағаз жеткізгіште жасалған не электрондық нысанда қалыптастырылған, оның негізінде немесе оның көмегімен төлем және (немесе) ақша аударымы жүзеге асырылатын құжат.**
- 54) **Төлем терминалы**-төлемдер мен аударымдарды қабылдауды, өзге де банк операцияларын жүргізуді, оның ішінде жеке тұлғалардың өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде қарыз алуын, сондай-ақ тиісті растайтын құжаттарды қалыптастыруды қамтамасыз ететін электрондық-механикалық құрылғы;
- 55) **Жалған төлем карточкасы**-заңсыз жолмен дайындалған, рұқсат етілмеген карточкалық операцияларды жүзеге асыру мақсатында қолдан жасалған төлем карточкасы.
- 56) **Ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен жасалған күдікті операция (күдікті операция)** – клиенттің операциясы (мұндай операцияны жасау әрекетін қоса алғанда, жасау процесінде тұрған операция немесе

қазірдің өзінде жасалған операция), оған қатысты оны жасау үшін пайдаланылатын ақша және (немесе) өзге мүлік табыс болып табылады деген күдік туындайды немесе операцияның өзі Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) немесе терроризмді немесе басқа да қылмыстық әрекеттерді қаржыландыруға бағытталған.

- 57) **Пайдаланушы**-осы шартқа қосылған, мобильді қосымшаны пайдаланатын Банктің клиенті.
- 58) **POS-терминал-электрондық-механикалық құрылғы**, ол арқылы төлем карточкасын және банктің ақпараттық жүйесімен қосылуды пайдалана отырып, ССК-да тауарлар немесе қызметтер үшін ақы төлеу, сондай-ақ КҚК-да қолма-қол ақша беру жүзеге асырылады.
- 59) **ССК (сауда және сервис кәсіпорны)** - өзі жеткізетін тауарларға және/немесе қызметтерге ақы төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлемді жүзеге асыру үшін төлем карточкаларын қабылдайтын дара кәсіпкер немесе заңды тұлға. ССК төлемге қабылданатын төлем карточкаларының түрлері, жүргізілетін операциялардың сомалары және Клиентті сәйкестендіру тәртібі бойынша шектеулер енгізе алады. Банк ССК енгізетін осындай шектеулерге немесе клиентті сәйкестендіру тәртібіне байланысты клиенттің талаптарын жауап бермейді және қабылдамайды.
- 60) **Есеп айырысу күні**-кредиттік лимит шеңберінде овердрафт бойынша берешек қалыптасқан айдан кейінгі айдың соңғы жұмыс күні, оған дейін (қоса алғанда) овердрафт бойынша есеп айырысулар жүргізіледі.
- 61) **Тіркеу-сәйкестендіру құралдарын және/немесе растау кодын енгізу арқылы қашықтықтан қызмет көрсету** арнасына қол жеткізуге бағытталған клиенттің әрекеттері.
- 62) **Тіркеу куәлігі** - «электрондық құжат және электрондық цифрлық қолтаңба туралы» ҚР Заңында белгіленген талаптарға ЭЦҚ сәйкестігін растау үшін куәландырушы орталық беретін қағаз жеткізгіштегі құжат немесе электрондық құжат.
- 63) **Төлем карточкасының деректемелері**-төлем карточкасын ұстаушыға және/немесе эмитентке және төлем карточкалары жүйесіне тиесілігін анықтауға мүмкіндік беретін төлем карточкалары жүйесінің нөмірін, қолданылу мерзімін, атауын қамтитын төлем карточкасында қамтылған және/немесе Банктің ақпараттық жүйесінде сақталатын ақпарат.
- 64) **Банк жүйесі**-банктік операциялардың, шот және/немесе төлем карточкасы бойынша операциялардың есебі жүргізілетін автоматтандырылған банк жүйесі.
- 65) **Қашықтан қол жеткізу жүйесі**-клиент пен Банк арасындағы байланысты қамтамасыз ететін телекоммуникация құралдарының, цифрлық және ақпараттық технологиялардың, бағдарламалық қамтамасыз ету мен жабдықтардың жиынтығы, оның ішінде Банктің ресми сайты (www.bankffin.kz).
- 66) **Сәйкестендіру тәсілі**-электрондық цифрлық қолтаңба, динамикалық сәйкестендіру, биометриялық сәйкестендіру немесе пайдаланушы мен парольдің бірегей идентификаторы (КСДИ, QR-код, ДСН, USSD/SMS-хабарламалар, пароль, растау коды, Код сөзі) және /немесе клиентті сәйкестендіруге арналған Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен клиенттің ерік білдіруін өзге де растау қашықтағы қызмет көрсету арналарына қол жеткізу және пайдалану барысында және Клиент операцияларды орындау үшін пайдаланады. Клиентті сәйкестендіру тәсілін пайдалану клиенттің электрондық хабарламаны, электрондық құжатты, оның ішінде қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы жасалатын электрондық түрдегі шартты жасау және/немесе танысу және/немесе оған қол қою фактісін куәландырады; мәміле жасау кезінде сәйкестендіру тәсілін пайдалануды Тараптар жазбаша нысанда жасалған, тараптарды және олардың ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын мәміле ретінде таниды.
Банктің ішкі рәсімдеріне сәйкес сәйкестендірудің тиісті тәсілімен расталған клиенттің өтінішін Банк алған жағдайда Клиент тиісті түрде сәйкестендірілген деп танылады. Банк шоттарын электрондық түрде ашқан кезде клиент Банкке ЭЦҚ немесе динамикалық сәйкестендіруді пайдалана отырып өтініш береді; электрондық төлем қызметтерін банк клиенттерге сәйкестендірудің мынадай тәсілдерінің бірін пайдалана отырып ұсынады: электрондық цифрлық қолтаңба, динамикалық сәйкестендіру, биометриялық сәйкестендіру немесе бірегей пайдаланушы идентификаторы мен пароль. Клиентке қызмет көрсету кезінде қолданылатын сәйкестендірудің ықтимал тәсілдерін Банк ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес айқындайды.
- 67) **Стоп-Парақ**-пайдалануға тыйым салынған және оларды қызмет көрсетуге ұсынған кезде алып қоюға жататын төлем карточкалары нөмірлерінің тізімі. Стоп-парақты ХТЖ эмитенттердің онлайн (электрондық режимде) немесе жазбаша өтініштері негізінде қалыптастырады.
- 68) **Шот**-Банк Клиентке шарт негізінде ашатын, оның ішінде төлем карточкасы қол жеткізу құралы болып табылатын ағымдағы шот.
- 69) **Тарифтер**-банктің ресми сайтында мына мекенжай бойынша орналастырылған, олар жасалған күні қолданыста болған банк көрсететін қызметтер үшін тарифтер мен комиссиялар: www.bankffin.kz.
- 70) **Техникалық овердрафт**-шоттағы клиенттің қолда бар қаражатының қалдығынан, сондай-ақ несиелік лимит сомасынан тыс жұмсалған ақша сомасы. Техникалық овердрафт айырбастау операциялары кезінде бағамдық

айырма кезінде, карточкалық операция бойынша қаржылық растау сомасымен авторизациялау сомасы арасындағы айырма кезінде, Банктің карточкалық жүйесінде алдын ала онлайн-авторизациясыз операциялар кезінде, ХТЖ қағидаларында белгіленген ұсыну мерзімдері бойынша эквайерлер ұсынған операциялар кезінде, шоттан сомаларды қате/екі рет есептен шығару кезінде және т.б. құрылуы мүмкін.

- 71) **Қашықтағы қызмет көрсету арнасы**-клиенттерге қызмет көрсету жүзеге асырылатын банк қызметтеріне қашықтан қол жеткізу арнасы (телефон, интернет, банкомат, төлем терминалы, мобильді қосымша, интернет-банкинг, SMS-хабарлама).
- 72) **Куәландырушы орталық-ҚР** заңнамасына сәйкес электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілтінің электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкестігін куәландыратын, сондай-ақ тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын, клиентке электрондық құжаттарға ЭЦҚ арқылы қол қоюға мүмкіндік беретін уәкілетті кәсіпорын.
- 73) **Филиал**-заңды тұлға болып табылмайтын, Банктің орналасқан жерінен тыс орналасқан, банк атынан банк қызметін жүзеге асыратын және оған банк берген өкілеттіктер шегінде әрекет ететін Банктің дербес құрылымдық бөлімшесі.
- 74) **Электрондық банк қызметтері**-клиенттің төлем, қарыз, кредиттен кейінгі қызметтер мен ақпараттық банк қызметтерін алу үшін қашықтықтан қызмет көрсету арнасы арқылы өзінің банктік шотына, қарыз және кредиттен кейінгі операцияларға қол жеткізуіне байланысты қызметтер.
- 75) **Электрондық құжат**-ақпарат электрондық-цифрлық нысанда ұсынылған және банк айқындайтын ҚР заңнамасына қайшы келмейтін қорғау іс-қимылдарының элементтерін қолдана отырып, кез келген өзге тәсілмен электрондық цифрлық қолтаңба арқылы куәландырылған құжат.
- 76) **Эквайер**-банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, олар ССК-пен шарттың талаптарына және/немесе карточкалық операцияны жүзеге асыру кезінде ССК-те жасалған төлем құжатының талаптарына сәйкес ССК пайдасына түскен ақшаны қабылдауға және/немесе ССК-пен шартта көзделген өзге де әрекеттерді орындауға тиіс. Сондай-ақ осы Банктің клиенттері болып табылмайтын төлем карточкаларын ұстаушыларға қолма-қол ақша беруді және/немесе Төлем карточкасын пайдалана отырып төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру жөніндегі өзге де Қызметтерді көрсетуді жүзеге асыратын банк эквайер болып табылады.
- 77) **Электрондық цифрлық қолтаңба (ЭЦҚ)** – электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың дұрыстығын, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық нышандар жиынтығы.
- 78) **электрондық төлем қызметтері**-банктік шотты пайдалана отырып, шетел валютасымен төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын, айырбастау операцияларын жүргізуге және ақпараттық банктік қызметтерге жатпайтын банк операцияларының өзге де түрлерін жүзеге асыруға байланысты электрондық банктік қызметтер.
- 79) **Эмитент**-«Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы ҚР Заңына сәйкес төлем карточкаларын шығаруды жүзеге асыратын банк, оның ішінде бас банк немесе еншілес банк, сондай-ақ оған төлем карточкаларын шығаруды жүзеге асырған банктің активтері мен міндеттемелерін берген жағдайда Сатып алушы банк.
- 80) **QR-код**-Клиентті, тауар (жұмыс, қызмет) туралы деректерді, төлем карточкасының деректемелерін сәйкестендіруге, сондай-ақ Банк қабылдайтын визуалды машинада оқылатын штрих-кодтарды пайдалана отырып жүзеге асырылатын операцияларды жүргізуге нұсқау беруді қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін банк қызметтеріне қол жеткізуді, операцияларды, электрондық ақпараттық және транзакциялық банк қызметтерін жасауды қамтамасыз ету технологиясы.

III БӨЛІМ. АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ АШУ ЖӘНЕ ОҒАН ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ, КРЕДИТТІК ЛИМИТІ БАР ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫН БЕРУ ЖӘНЕ ОҒАН ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ

3.1. Ағымдағы шотты ашу және оған қызмет көрсету, кредиттік лимит бере отырып, төлем карточкасын беру және оған қызмет көрсету бөлігінде клиентке банктік қызмет көрсету

3.1.1. Шарттың, қосылу туралы өтініштің негізінде банктің ресми сайтында мына мекенжай бойынша орналастырылған нысан бойынша: www.bankffin.kz ,

Банк:

- Клиентке шартта көзделген шарттарда және тәртіппен (банкте қолданыстағы шот болмаған жағдайда) банктік шот ашады;
- жеке тасымалдағышты (пластикті) пайдалана отырып және пайдаланбай Банкке / онлайн режимінде жүгінген кезде төлем карточкасын шығарады, осы Шартта, кредиттік лимитті беру шартында көзделген кредиттік

лимитті пайдалану шарттарында оған қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді. Қолданыстағы шот болған жағдайда оған төлем карточкасын байлайды;

А Клиент шарт және қосылу туралы өтініш негізінде:

- Қазақстан Республикасының заңнамасында, Ұлттық Банктің нормативтік құқықтық актілерінде және іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында көзделген шот бойынша операцияларды орындайды;
- төлем карточкасын/шотты, кредиттік лимитті Шартқа, кредиттік лимитті беру шартына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес пайдаланады;
- Карточкалық операциялар бойынша Овердрафтты уақтылы өтейді;
- Банктің қызметтерін тарифтерге сәйкес төлейді.

3.1.2. Банк өз бетінше және өз қалауы бойынша критерийлерді белгілейді және төлем карточкасын шығару және кредиттік лимит беру туралы шешімдер қабылдайды.

3.1.3. Клиент Овердрафт Банктің ішкі рәсімдеріне сәйкес анықталатын клиенттің несиелік қабілеттілігі, сенімділігі жағдайында ғана берілетініне келіседі.

3.1.4. Клиент Шарттың, кредиттік лимит беру шартының талаптарымен, жалпы шарттармен, тарифтермен, банктің ресми сайтында орналасқан операцияларды жүргізуге арналған шектеулермен/лимиттермен танысады: www.bankffin.kz.

3.1.5. Клиент шарт жасаса отырып, Шарттың 1.2-тармағында көзделген банктің іс-әрекеттерін жасауға келісім береді.

3.2. Шот ашу және төлем карточкасын шығару

3.2.1. Банк ҚР заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен шот ашу туралы ҚР Мемлекеттік кіріс органдарын хабардар етеді.

3.2.2. Төлем карточкасы Банктің меншігі болып табылады және шарт талаптарына сәйкес Клиентке уақытша пайдалануға және иеленуге беріледі. Төлем карточкасын Клиент Шартта көзделген мерзімде және тәртіппен банкке міндетті түрде қайтаруға тиіс.

3.2.3. Клиент есепшотты тек теңгемен жүргізуге болатындығы туралы келіседі және хабардар етеді.

3.2.4. Клиент Шарт талаптарын ескере отырып, банк алдында берешегі болмаған кезде төлем карточкасын пайдаланудан (оның ішінде төлем карточкасының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін) бас тартуға құқылы. Бұл ретте клиент төлем карточкасына қызмет көрсеткені үшін төлеген банк комиссиясы қайтарылмайды.

3.3. Клиенттің Банкпен тарифтері мен өзара есеп айырысулары

3.3.1. Овердрафт беруге және қызмет көрсетуге байланысты емес шот/ төлем карточкасы бойынша операцияларға қызмет көрсеткені және жүзеге асырғаны үшін банк операциялар жасалған күні қолданылып жүрген Банк Тарифтеріне сәйкес комиссиялық сыйақы (комиссия) алады.

3.3.2. Клиент комиссияны Шарттың 3.3.6-тармағында белгіленген тәртіппен төлейді.

3.3.3. Тарифтерді банк банктің ресми сайтында мына мекенжай бойынша орналастырады: www.bankffin.kz.

3.3.4. Қосылу туралы өтінішке қол қойып, Клиент осы шартқа қосылады және тарифтермен танысқанын және олардың мөлшерімен, өзгерту және қолдану тәртібімен келісетінін растайды.

3.3.5. Банк ақпаратты Банктің ресми сайтында мына мекенжай бойынша орналастыру арқылы Банктің тарифтеріне өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге бастамашылық жасауға құқылы: www.bankffin.kz, сондай-ақ ақпаратты банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында көруге болатын қолжетімді жерде орналастыру арқылы жүзеге асырылады. Тиісті өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы ақпарат клиенттердің назарына осындай өзгерістер күшіне енгенге дейін күнтізбелік 14 (он төрт) күннен кешіктірілмей орналастырылады.

3.3.6. Банк карточкалық операциялардың, банк комиссиясының сомаларын, Клиент сұратқан және банкоматтың бақылау чегінде (оның ішінде өзге валютада) көрсетілген сомалардан тыс банкоматты пайдалана отырып алынған/шотқа қате есептелген сомаларды ҚР заңнамасында, осы Шартта және ішкі шартта көзделген құжаттар негізінде шотты тікелей дебеттеу жолымен қолжетімді қаражат сомасы есебінен есептен шығарады Банк құжаттарында, ал шотта ақша болмаған жағдайда:

1) ҚР заңнамасында, осы Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген құжаттар негізінде клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шоттарын тікелей дебеттеу;

және / немесе

2) клиенттің банкте не ҚР-дағы кез келген басқа банктерде (банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда) не одан тыс жерде ашылған банктік шоттарына төлем талаптары-тапсырмалар ұсыну. ҚР немесе тиісті шет мемлекеттің заңнамасында клиенттің қосымша акцептін талап етпейтін төлем талаптарын-тапсырмаларды ұсынуға жол берілген жағдайларда Банк осындай төлем тапсырмасына шарттың түпнұсқасын немесе нотариалды куәландырылған көшірмесін немесе ақшаны акцептсіз алып қоюды (есептен шығаруды) жүзеге асыру үшін қажетті өзге де құжаттарды қоса береді. Бұл ретте, клиенттің банкте ашылған

банктік шотында ақша жеткілікті болған кезде Банктің төлем құжаты онда көрсетілген ақша сомасына орындалуы тиіс, ал банктің төлем құжатында көрсетілген ақшаның барлық сомасын алып қою (есептен шығару) үшін – ақша жеткіліксіз болған жағдайда – клиенттің банкте ашылған шотына картотекада сақталуы тиіс.

Осымен Клиент Банкке Шарттың осы тармағында айқындалған жағдайларда және тәртіппен клиенттің қосымша келісімінсіз (акцептінсіз) ақшаны есептен шығару құқығын береді.

- 3.3.7. 3.3.7. Клиент шотқа қате есептелген не төлем карточкасын пайдалана отырып қате алынған ақшаны шот бойынша үзінді көшірмені алған сәттен бастап 2 (екі) банктік күннен кешіктірмей не Банк тиісті жазбаша талап жіберген сәттен бастап Банкке қайтаруға міндеттенеді.

3.4. Карточкалық операцияларды жүргізу тәртібі

- 3.4.1. Карточкалық операцияларды жүргізу кезінде карточка ұстаушы өз қалауы бойынша шарт талаптары мен жалпы талаптарды ескере отырып, шоттағы ақшаға билік етеді. Клиент банкпен келісім бойынша әрбір жеке карточка ұстаушының шартпен белгіленген тәртіппен шоттағы ақшаға билік етуіне шектеулер белгілеуге құқылы. Клиент карточка ұстаушылардың шоттардағы қаражатты мақсатты пайдалануын дербес бақылайды. Карточка ұстаушы Клиенттің уәкілетті өкілі болғандықтан, Клиент карточка ұстаушының шоттардағы қаражатты мақсатсыз пайдалануына байланысты карточкалық операцияларға дау айтуға құқылы емес.
- 3.4.2. Клиент шоттағы ақша қалдығы шегінде, оның ішінде кредиттік лимит есебінен банк осындай операцияларды жасау үшін пайдаланатын сервис арқылы және тарифтерге сәйкес басқа банк шоттарына (банкте немесе кез келген басқа банкте ашылған) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыруға құқылы. Егер Клиент Шарттың талаптарына сәйкес Банктің комиссиялық сыйақысын төлемеген және төлемді және/немесе аударымды жүргізуге байланысты төлеуге жататын Банктің комиссиялық сыйақысының сомасын ескере отырып, төлемді және/немесе ақша аударымын жүргізу үшін шоттағы рұқсат етілген лимиттен асып кеткен жағдайда, Банк Клиентке төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы. Банк Клиент Банкке ұсынған/жіберген төлем құжаттарының ішінара орындалуын жүргізбейді.
- 3.4.3. Клиенттің бастамасымен жасалған төлем банктен клиенттің нұсқауын алған күннен кейінгі 1 (бір) операциялық күн ішінде төлем құжатының орындалмағаны туралы хабарлама алмаған жағдайда әдепкі бойынша орындалды деп есептеледі.
- 3.4.4. Тараптар үзінді көшірме карточкалық операцияларды жүргізудің жеткілікті дәлелі болып табылатынын мойындайды.
- 3.4.5. Шот/төлем карточкасы бойынша операцияларды жүргізу тәртібі ҚР заңнамасына, ХТЖ қағидаларына және/немесе Банктің ішкі құжаттарына өзгерістер енгізілген кезде өзгеруі мүмкін.

3.5. Карточкалық операциялар бойынша лимиттер мен шектеулер

- 3.5.1. Клиент төлем карточкасы бойынша ақшаны жұмсаудың жалпы лимитін осы Шартта және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен белгілеуге құқылы.
- 3.5.2. Қосымша, клиенттің қалауы бойынша Банктің келісімімен цикл кезеңділігімен қолма-қол ақша алуға лимит белгіленуі мүмкін: Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жалпы айлық лимитті ескере отырып, тәулік немесе күнтізбелік ай. Лимитті белгілеу / өзгерту Клиент Банкке ұсынған белгіленген нысандағы өтініш негізінде жүргізіледі.
- 3.5.3. Тәулігіне қолма-қол ақша алуға арналған Лимит тәулігіне карточкалық операцияларды жүзеге асыруға арналған жалпы лимиттен аспауға тиіс.
- 3.5.4. Карточканы ұстаушыға Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тыйым салынған тауарлар мен қызметтерді сатып алуды қоса алғанда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес карточканы пайдалана отырып жүргізілмейтін операцияларды жүргізу үшін карточканы заңсыз мақсаттарда пайдалануға тыйым салынады.
- 3.5.5. Клиенттің тәуекелдерін барынша азайту мақсатында банк төлем карточкасын пайдалана отырып (операциялардың түрлері бойынша да, қызмет көрсету аймағы бойынша да) карточкалық операциялардың жекелеген түрлерін жүргізуге шектеулерді/лимиттерді біржақты тәртіппен белгілей/өзгерте алады. Шектеулерді/лимиттерді қолдану тәртібі мен шарттары Банктің ресми сайтында орналастырылған жалпы шарттармен белгіленеді.

3.6. Төлем карточкасын бұғаттау

- 3.6.1. Төлем карточкасын бұғаттау және бұғаттан шығару Жалпы Шарттарға сәйкес жүргізіледі.
- 3.6.2. Карточка Ұстаушының/клиенттің өзге уәкілетті өкілінің карточканы бұғаттау туралы нұсқаулары банкке телефон арқылы не Банкке тікелей жазбаша өтініш берген кезде беріледі. Көрсетілген жағдайларда төлем карточкасының құлпын ашуды Банк Карточка Ұстаушының/ клиенттің банкте тікелей болған кезде ресімделген өзге де уәкілетті

өкілінің байланыс орталығына тиісті жазбаша өтініші/ауызша өтініші негізінде және егер карточканың құлпын ашу Банктің ішкі құжаттарына сәйкес мүмкін болған жағдайда жүргізеді.

3.7. Кредиттік лимитті пайдалану және төлем карточкасы/шоты бойынша операциялар жасау тәртібі

- 3.7.1 Клиент төлем карточкасын ҚР заңнамасына, Шартқа, жалпы талаптарға сәйкес пайдаланады. Ұстаушы болып табылмайтын тұлғаның төлем карточкасын пайдалануы Карточка Ұстаушының жауапкершілігіне заңсыз болып табылады.
- 3.7.2 Овердрафт клиент осындай операция сомасын қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, шоттағы клиенттің өз ақшасының сомасынан асыра отырып, мынадай шығыс операцияларын жүргізген сәтте берілген болып есептеледі:
- 1) қолма-қол ақша беру; және / немесе
 - 2) аударма; және / немесе
 - 3) төлем, оның ішінде Шартта көзделген банк комиссияларын төлеу;
 - 4) тауарларды немесе қызметтерді сатып алу.
- Клиентке овердрафт беру фактісі көрсетілген операциялардың жүргізілгенін куәландыратын кез келген құжаттармен, оның ішінде шот бойынша үзінді көшірмемен расталуы мүмкін.
- 3.7.3 Овердрафт берілген күн операция жасалған күн болып табылады. Овердрафтты қайтару күні кредиттік лимит беру шарты бойынша Клиенттің берешегін өтеу күні болып табылады. Овердрафт сомасын толық көлемде беру күні мен қайтару күні бір күнде қабылданады. Овердрафт не оның бір бөлігі өтелген күннен бастап кредиттік лимит мөлшері өтелген овердрафт сомасына қалпына келтіріледі.
- 3.7.4 Клиент карточкалық операцияларды белгіленген несиелік лимит шегінде Банк ұсынған овердрафт және шоттағы өз қаражаты (қол жетімді қаражат) есебінен жүргізеді.
- 3.7.5 Тауарларға, жұмыстарға және қызметтерге ақы төлеу, қолма-қол ақша алу немесе өзге де шығыс операцияларын жүргізу кезінде Банк авторизация сомасына ақшаны бұғаттайды (қолда бар қаражат сомасынан алып тастайды). Техникалық овердрафтқа жол бермеу мақсатында Клиент Банкке авторизация сомасына ақшаны бұғаттау күнінен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге бұғаттауға (қолжетімді қаражат сомасынан алып тастауға) өкілеттік береді. Авторизация сомасы карточкалық операция бойынша алынған сомадан өзгеше болуы мүмкін. Авторландыру сомасы банктің ішкі құжаттарында көзделген негіздер бойынша операция сомасын алып қойғанға дейін немесе банк авторландыру сомасына карточкалық операция жасалмағанын Растауды алғанға дейін қолжетімді қаражат сомасынан алып тасталады.
- 3.7.6 ҚР аумағынан тыс жерде болған кезде Клиент Банк белгілеген тарифтерге сәйкес ХТЖ клиенттерін жаһандық қолдау қызметі ұсынатын қызметтерді пайдалануға құқылы.
- 3.7.7 Клиент қолда бар қаражат сомасы шегінде ақшаны басқа банктік шоттарға, оның ішінде осындай операцияларды жасау үшін пайдаланылатын сервисті пайдалана отырып және тарифтерге сәйкес аударуға құқылы.
- 3.7.8 Шотты толықтыру ҚР заңнамасына сәйкес қолма-қол немесе қолма-қол ақшасыз тәсілдермен жүргізілуі мүмкін.
- 3.7.9 Шетел валютасындағы шотты толтыру кезінде валюта айырбастау күніне Банк белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша теңгемен айырбасталады.
- 3.7.10 Басқа банктерден және кез келген үшінші тұлғалардан келіп түсетін төлемдер мен ақша аударымдарын Банк тиісті түрде ресімделген төлем құжаттарын алған жағдайда, ҚР заңнамасында белгіленген мерзім ішінде осындай төлемдерді немесе ақша аударымдарын жүргізуге байланысты комиссиялар мен шығыстарды шегергенде шотқа есептейді.
- 3.7.11 Егер клиенттің тапсырмасы бойынша ұсынылатын құжаттар ҚР және/немесе банк заңнамасының талаптарына сәйкес қайшы келген және/немесе ресімделмеген жағдайда Банк Клиенттің тапсырмасын орындаудан бас тартуға құқылы.
- 3.7.12 Банктің ХТЖ-мен есеп айырысу валютасы теңге (ҚР аумағында операциялар жасау кезінде), АҚШ доллары (теңгеден және еуродан өзгеше шетел валютасында операциялар жасау кезінде), Еуро (егер ХТЖ мен Банктің өзара қатынастарында көзделген болса, еуро операциялар жасау кезінде) болып табылады.
- 3.7.13 Клиенттің валюталық операцияларын жүргізу кезінде Банк ҚР валюталық заңнамасының талаптары мен шарттарына сәйкес әрекет етеді. Клиент банкке ҚР валюталық заңнамасына сәйкес ұсынуға талап етілетін клиенттің Банк арқылы жүргізілетін валюталық операцияларына қатысты құжаттарды, оның ішінде валюталық операцияны сәйкестендіру үшін қажетті құжаттарды ұсынуға міндетті.
- 3.7.14 Бір төлемді ішінара оны бөлу/ұсақтау жолымен жүзеге асыруға жол берілмейді.
- 3.7.15 Банк клиенттің қосымша өкімісіз ҚР заңнамасында, Шартта көзделген жағдайларда берешекті (қолжетімді қаражат сомасы есебінен) есептен шығарады.

3.7.16 Берешекті өтеу тәртібі, берешекті өтеу кезектілігі, Банк пен клиент арасындағы құқықтық міндеттемелер банктің ресми сайтында мына мекенжай бойынша орналастырылған кредиттік лимит беру шартында айқындалған: www.bankffin.kz.

1.

3.8. Клиент құқылы:

- 3.8.1. Төлем карточкасын ҚР заңнамасына және шарттың талаптарына сәйкес пайдалану.
- 3.8.2. Шот бойынша үзінді көшірмелер алыңыз.
- 3.8.3. Банкке телефон арқылы ауызша, төлем карточкасын бұғаттау және/немесе төлем карточкасын пайдалану бойынша шектеулерді/лимиттерді алу/өзгерту/ қалпына келтіру туралы жазбаша (оның ішінде электрондық тәсілмен) талаппен жүгіну. Бұл ретте шектеулердің/лимиттердің белгілі бір санаттары бойынша (Банктің ішкі құжаттарында көзделген) ауызша талап бойынша өзгерістерді Банк шектеулі мерзімге енгізеді, Банктің клиенттің шектеулерді/лимиттерді алу/өзгерту/қалпына келтіру жөніндегі талаптарын орындауы үшін Клиенттің жазбаша талабы талап етіледі немесе шектеулерді/лимиттерді алу/өзгерту мүмкін емес.
- 3.8.4. Төлем карточкасында көрсетілген қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін 1 (бір) күнтізбелік ай бұрын, сондай-ақ төлем карточкасы жоғалған/ұрланған/заңсыз пайдаланылған жағдайда дереу Банкке төлем карточкасын қайта шығару туралы жүгінуге міндетті. Банк клиент кредиттік лимиттің қолжетімділік мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен аз уақыт бұрын төлем карточкасын қайта шығаруға өтініш берген жағдайда клиентке оны жаңа төлем карточкасына қайта шығарудан бас тартуға құқылы.
- 3.8.5. Банкке өтінішті қарау үшін қажетті құжаттарды ұсына отырып, кредиттік карточка бойынша кредиттік лимитті өзгертуге (ұлғайтуға немесе азайтуға) өтініш беру. Клиенттің өтініш беруі Банк үшін несие лимитін өзгерту міндетінің автоматты түрде туындауын білдірмейді. Кредиттік лимитті өзгерту туралы шешімді банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банк өз қалауы бойынша дербес қабылдайды. Бұл ретте Банк Клиентке өтінішті қанағаттандырудан бас тартуға құқылы.
- 3.8.6. Клиенттің банкпен өзара іс-қимылының жекелеген шарттарын өзгертуді (үзінді көшірмелерді алу тәртібі, овердрафт бойынша төлем күнін өзгерту, хабарламаларды жіберу тәсілін өзгерту және өзге де өзгерістер) Клиент қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы (осындай мүмкіндік болған кезде) және банктің келісімі болған кезде тиісті іс-қимылдарды жүзеге асыру жолымен жасай алады.
- 3.8.7. Қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы, оның ішінде банк көздеген сәйкестендіру тәсілдерін пайдалана отырып, Банк бөлімшесінде шот ашуға/төлем картасын алуға /кредиттік лимитті өзгертуге (ұлғайтуға немесе азайтуға) өтініш беру;
- 3.8.8. Банк бөлімшесіне келу (қатысу) қажет жағдайларды қоспағанда, электрондық банк қызметтерін алу кезінде құжаттарға қол қою үшін растау кодын, ЭЦҚ немесе банк көздеген өзге де сәйкестендіру тәсілдерін пайдалану.
- 3.8.9. Көрсетілетін қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде банкке жүгіну және ҚР заңнамасында белгіленген мерзімдерде жауап алу.

3.9. Клиент міндеттенеді:

- 3.9.1. Банк белгілеген нысандар бойынша банкке ҚР заңнамасының талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шот ашу, төлем карточкасын шығару, кредиттік лимит беру үшін қажетті нақты және шынайы ақпаратты, сондай-ақ құжаттарды ұсыну.
- 3.9.2. Осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындау және ҚР заңнамасына және ХТЖ ережелеріне қайшы келетін операцияларды жасау үшін төлем карточкасын пайдаланбау.
- 3.9.3. Шот бойынша операция жасалған күні қолданыстағы тарифтерге сәйкес Банктің қызметтеріне ақы төлеу.
- 3.9.4. Ақшаны қате алып қою немесе шотқа қате аудару анықталған кезде немесе санкцияланбаған операция жасалған кезде, сондай-ақ төлем карточкасын ССК, ҚАП немесе банкомат алып қойған жағдайда банкті дереу хабардар етіңіз.
- 3.9.5. Төлем карточкасының қолданылу мерзімінің өтуіне байланысты оны пайдалануды тоқтатқан кезде және / немесе шарт бұзылған кезде бұл туралы Банкке хабарлауға және төлем карточкасын Банкке қайтаруға міндетті.
- 3.9.6. Төлем карточкасын және/немесе оның деректемелерін үшінші тұлғалардың заңсыз пайдалану тәуекелін көтеруге.
- 3.9.7. Шоттан ақша жұмсауды бақылау, техникалық овердрафтың пайда болуына жол бермеу.
- 3.9.8. Жалпы шарттарға сәйкес төлем карточкасы жоғалған/ұрланған/заңсыз пайдаланылған жағдайда банкке хабарлау.
- 3.9.9. Банктен тиісті хабарлама алған кезде төлем карточкасын пайдалануды тоқтату және банк хабарламасын алған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде шот бойынша берешекті өтеу, сондай-ақ клиенттің осы Шарт бойынша міндеттемелерді бұзуына байланысты немесе төлем карточкасын бұғаттауға байланысты банк шеккен шығыстар мен сот шығындарын толық сомада шартсыз тәртіппен өтеу карточкаларды Стоп-параққа енгізу арқылы (олар болған кезде) және төлем карточкасын банкке қайтару.

- 3.9.10. Төлем құжатын орындағаннан кейін осындай орындаудың дұрыстығын айқындау және ол қате орындалған жағдайда, қате төлемнің орындалуы анықталғаннан кейін 3 (үш) операциялық күн ішінде, бірақ қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы орындалған күннен бастап 3 (үш) жылдан кешіктірмей Банкке анықталған қате туралы хабарлау. Клиенттің Қате төлем туралы хабарламасында төлем құжатының деректемелері және ол анықтаған қате деректемелер көрсетіледі.
- 3.9.11. Клиент сұратқан және банкоматтың бақылау чегінде көрсетілген, сондай-ақ Банк белгілеген тәртіппен шотқа қате есептелген (Клиент анықтаған кезде) сомадан тыс банкоматта қате алынған сомалар анықталған сәттен бастап 24 (жиырма төрт) сағат ішінде ақшаны қайтаруға құқылы.
- 3.9.12. Дербес деректерді, тұрақты тіркеу мекенжайын және нақты тұрғылықты жерін, байланыс телефондарын, сондай – ақ осы Шарт бойынша міндеттемелердің орындалуына әсер етуі мүмкін ақпаратты қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, банкке берілген мәліметтер өзгерген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде осы өзгерістер туралы банкке жолдау жолымен хабарлау осы тармақта көрсетілген мәліметтердің өзгеру фактісін растайтын қажетті құжаттарды қоса бере отырып, тиісті өтініштің Банкіне.
- 3.9.13. Шарт жасалған сәтте Банкке өзінің басқа банктердегі барлық банктік шоттары туралы жазбаша хабарлауға, сондай-ақ олар ашылған сәттен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей Шарттың қолданылу мерзімі ішінде өзге банктік шоттардың ашылғаны туралы Банкке хабарлауға міндетті.
- 3.9.14. Электрондық банктік қызметтерді алу кезінде сәйкестендіру құралдарының көмегімен қол қойылған құжаттар үшін жауапты болу.
- 3.9.15. Сәйкестендіру құралдары, сәйкестендіргіштер және оларға сәйкес аутентификаторлар жоғалған /ұрланған жағдайда Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау үшін бұл туралы Банкке дереу хабарлау керек, бірақ ЭЦҚ кілтінің жоғалғаны /ұрланғаны немесе өзге де сәйкестендіру құралдары компаға келген сәттен бастап бір сағаттан кешіктірмей.
- 3.9.16. Клиенттің өтініші негізінде Банк қызмет көрсету бойынша қандай да бір шектеулер/лимиттерді алып тастаған немесе өзгерткен төлем карточкасын пайдалануға байланысты туындаған салдарлар үшін жауапты болу.
- 3.9.17. Шарттың талаптарына сәйкес Банктің ресми сайтында мына мекенжай бойынша орналастырылатын ақпаратпен өз бетінше танысуға: www.bankffin.kz.

3.10. Банк құқылы:

- 3.10.1. Шартта көзделген жағдайларда шоттағы авторизация сомасына ақшаны бұғаттау күнінен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге бұғаттау (қолжетімді қаражат сомасынан алып тастау).
- 3.10.2. Клиенттің банктегі кез келген банктік шоттарынан шот валютасынан басқа валютада, сондай-ақ клиенттің басқа банктердегі кез келген банктік шоттарынан ақша алған кезде, алып қойылған күні Банк белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша соманы айырбастау. Валюта айырбастауға байланысты барлық шығындар Клиент есебінен төленеді.
- 3.10.3. Төлем карточкасын бұғаттау:
- 1) клиенттен төлем карточкасының жоғалғаны, ұрланғаны немесе рұқсатсыз пайдаланылғаны туралы хабарлама алу;
 - 2) Клиент осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған/тиісінше орындамаған;
 - 3) төлем карточкасының деректерін бұзуға қатысты ХТЖ хабарламасын алу;
 - 4) төлем карточкасын пайдалана отырып, рұқсат етілмеген операциялар туралы клиенттен растау алу;
 - 5) жағдайлары анықталғанға дейін банк карточкалық операцияларды мониторингілеу кезінде күдікті / санкцияланбаған операцияларды анықтау;
 - 6) Жалпы шарттарға сәйкес төлем карточкасын пайдалану қағидаларын сақтамау;
 - 7) Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзуға немесе банк үшін тәуекелдердің және/немесе залалдың туындауына әкеп соғатын, оның ішінде, бірақ клиент Шартта көзделген өз міндеттемелерін орындамаған/уақтылы орындамаған, оның ішінде кредит беру шартына сәйкес берешекті/Овердрафтты төлеу мерзімдерін бұзған жағдайда шектелмей, клиенттің әрекеттері немесе әрекетсіздігі нәтижесінде туындаған жағдайларды анықтау лимиті;
 - 8) даулы жағдай шешілгенге дейін оның туындауы.
- 3.10.4. Төлем карточкасын алып қою:
- 1) Клиенттің осы Шарт бойынша міндеттемелерін орындамауы;
 - 2) осы шартты бұзу.
- 3.10.5. Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен төлем карточкасы бойынша жасалатын/жасалған карточкалық операцияларды жүргізуді тоқтата тұру және/немесе одан бас тарту, іскерлік қатынастарды белгілеуден бас тарту, біржақты тәртіппен іскерлік қатынастарды тоқтату;

- 3.10.6. Егер осы операцияның бір тарабы (тараптары) болған жағдайда операцияны жүргізуді тоқтата тұру және/немесе одан бас тарту:
- 1) терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесіне енгізілген ұйым немесе тұлға;
 - 2) терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген ұйымдардың немесе тұлғаның тікелей немесе жанама меншігіндегі немесе бақылауындағы заңды тұлға;
 - 3) терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген ұйымдардың немесе тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша әрекет ететін жеке немесе заңды тұлға;
 - 4) терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты, бірақ терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға күдікті немесе терроризм мен экстремизммен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесіне енгізілмеген заңды немесе жеке тұлға.
- 3.10.7. Мемлекеттік бюджеттен және Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін немесе кәметке толмағандарды ұстауға алимент төлеуге арналған жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді есептеуге арналған арнайы банктік шотты қоспағанда, уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімі және (немесе) өкімі банкке келіп түскен жағдайда шот бойынша операцияларды тоқтата тұру және еңбекке жарамсыз кәметке толған балалар.
- 3.10.8. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңында және «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңында көзделген негіздер мен тәртіп бойынша шартты орындаудан бас тартылсын. Банк шешім қабылданған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде шартта көзделген тәсілдердің бірімен Шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламаны (толық) жібереді. Шарт хабарламада көрсетілген күннен бастап бұзылған болып есептеледі, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір келісімдер жасасу талап етілмейді. «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңында белгіленген жағдайларда шартты орындаудан біржақты бас тартуға жол берілмейді.
- 3.10.9. Шартқа/Жалпы шарттарға/ қосылу туралы өтінішке/ тарифтерге шартта көзделген тәртіппен өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге бастамашылық жасау.
- 3.10.10. Шарт бұзылған кезде Клиент төлеген төлем карточкасына Жылдық қызмет көрсету сомасын қайтаруға болмайды.
- 3.10.11. Қызмет көрсету сапасын бақылауды жүзеге асыру үшін клиент банкке жүгінген кезде онымен телефон арқылы сөйлесулердің жазбасын жүргізу, сондай-ақ осындай өтініштің фактісін растау үшін жазбаны пайдалану, сондай-ақ клиентке Шығыс қоңырау кезінде төлем карточкасы бойынша операцияларды растау және осы фактіні растау ретінде әңгіме жазбасын одан әрі пайдалану үшін телефон арқылы сөйлесуді жазу.
- 3.10.12. Клиент ұсынған ақпаратты тексеріңіз. Клиенттен қажетті ақпарат пен құжаттарды, оның ішінде банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы ҚР заңнамасының талаптарын орындауы үшін Банк көрсеткен мерзімде сұратуға және алуға, бұл ретте Клиент осындай ақпарат пен құжаттардың дұрыстығына жауап береді. Ұсынылған ақпарат пен құжаттарды зерделеу кезінде клиенттің операцияларын жүргізуге болмайды.
- 3.10.13. Осы Шартқа және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес рұқсат етілмеген операцияларды (операциялардың түрлері бойынша да, қызмет көрсету аймағы бойынша да) болғызбау мақсатында карточкалық операцияларды жүргізуге лимиттер мен шектеулерді біржақты тәртіппен белгілеу/өзгерту/қалпына келтіру.
- 3.10.14. Клиенттің осы Шарт және кредиттік лимит беру шарты бойынша берешекті талап ету құқығын «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» ҚР Заңында белгіленген тұлғаға клиенттің қатарынан күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен астам кредиттік лимит беру шарты бойынша міндеттемені орындау мерзімі өтіп кеткен жағдайда, клиент орындамаған/тиісінше орындамаған жағдайда беру құқығын беру талап ету құқығының жарамдылығын растайтын барлық қажетті құжаттар мен ақпаратты банк бере отырып, шарт бойынша міндеттемелер, кредиттік лимит беру шарты бойынша овердрафт/техникалық овердрафт өндіріп алуды үшінші тұлғаларға тапсыруға және оларға Банктің тапсырмасын орындау үшін қажетті ақпарат пен құжаттаманы беруге міндетті.
- 3.10.15. Шот/төлем карточкасы бойынша ақшаны есепке алу/алу операцияларын жүргізуге болмайды, егер:
- 1) олар ҚР заңнамасына қайшы келеді;
 - 2) Шығыс карточкалық операциясының сомасы қолда бар қаражат сомасынан асады;
 - 3) Банк немесе клиент карточкалық операцияларды жүргізуге лимиттер мен шектеулер белгіледі;
 - 4) Төлем карточкасы бұғатталған/тәркіленген / жабылған немесе оның қолданылу мерзімі өткен/ кредиттік лимиттің болуы;
 - 5) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін дұрыс емес/жеткіліксіз деректемелер көрсетілген;
 - 6) Карточкалық операция рұқсат етілмеген.
- 3.10.16. Осы шартты бұзу, кредиттік лимитті жою, келесі жағдайлардың кез келгенінде төлем карточкасын/шотын жабу:

- 1) клиенттің овердрафт алуға, қызмет көрсетуге байланысты, оның ішінде өзінің қаржылық жағдайы туралы дұрыс емес ақпарат беру фактілерін анықтау;
- 2) банктің кредиттік саясатының талаптарына сәйкес Банк жүргізетін мониторинг нәтижелері бойынша анықталған клиенттің қаржылық жай-күйінің нашарлауы;
- 3) Клиентті жауапкер ретінде сотқа тарту және/немесе клиенттің банктік шоттарында орналастырылған ақшаны қоса алғанда, клиенттің мүлкі өндіріп алынса және / немесе тыйым салынса;
- 4) Банктің пікірінше, клиенттің шарт бойынша міндеттемелерін бұзу қаупінің туындауы;
- 5) Шарттың тиісінше орындалуына әсер ететін ҚР заңнамасының талаптарын өзгерту;
- 6) ҚР заңнамасына сәйкес өзге де жағдайларда.

3.10.17. Шоттан (жеткіліксіз болған жағдайда – Клиенттің кез келген банктік шоттарынан) алып қоюды жүргізу:

- 1) карточкалық операциялардың сомалары;
- 2) тарифтерге сәйкес есептелген комиссиялар;
- 3) Клиент сұратқан және банкоматтың бақылау чегінде (оның ішінде өзге валютада) көрсетілген сомадан тыс банкоматты пайдалана отырып алынған/шотқа қате есептелген ақша;
- 4) Шот бойынша берешек;
- 5) төлем карточкасын/оның деректемелерін заңсыз пайдаланудың алдын алу бойынша банк жүргізген шығыстар;
- 6) ХТЖ клиенттерді қолдау қызметі клиентке ұсынған қызметтердің құны;
- 7) клиенттің қате төлемдеріне байланысты банктің нақты шеккен шығыстарының сомалары;
- 8) овердрафт немесе несиелік лимит бойынша берешек;
- 9) клиенттің банк алдындағы берешегінің өзге де түрлері.

Клиент шарт жасасу арқылы Банктің осындай құқық көзделген Банкпен жасалған кез келген шарттың негізінде банкке тиесілі ақшаны даусыз (клиенттің келісімінсіз және хабардар етпей) тәртіппен алып қоюға, сондай-ақ Банк шот бойынша (шотқа қате есептелген ақша және т. б.) шот бойынша түзетуші жолсілтемелер жасау үшін қажет болған жағдайларда клиенттің ашылған кез келген банктік шоттары:

- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес төлем ордерін және (немесе) өзге де төлем құжаттарын пайдалана отырып, оларды тікелей дебеттеу жолымен банкке;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен екінші деңгейдегі банктерде, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда төлем талабы және (немесе) өзге де төлем құжаттары негізінде жүзеге асырылады.

Бұл ретте Банк берешекті Банкке есепке жатқызу ретінде шоттан алып қойған барлық сомалар ҚР заңнамасында немесе тиісті шартта көзделген цезектілікпен осындай берешекті өтеуге жіберіледі.

3.10.18. Клиент осы Шарт және кредиттік лимит беру шарты бойынша міндеттемелерді орындауды кешіктіруге жол берген кезде берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке беру. Бұл ретте берешектің сотқа дейінгі өндіріп алуларда болуы және коллекторлық агенттікте реттелуі кезеңінде Банктің:

- 1) берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап арызбен жүгіну;
- 2) коллекторлық агенттіктің жұмысында берешек болған кезеңде есептелген сыйақы төлеуді талап етуге, сондай-ақ көрсетілген кезеңде негізгі борыш пен сыйақыны уақтылы өтемегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеуге міндетті.

3.10.19. Сәйкестендіру мақсатында клиенттің фотосуретін, клиенттің биометриялық деректерін, жеке басын куәландыратын құжатты және басқа да сәйкестендіретін құжаттарды пайдаланыңыз.

3.10.20. Клиентті SMS-ақпараттандыруға және Банк ұсынатын ақпараттандырудың басқа да тәсілдеріне қосу және клиентке Банктің көзделген байланыс арналары (оның ішінде SMS-хабарламалар, Push-хабарламалар түрінде) арқылы жарнамалық және/немесе ақпараттық хабарламаларды (оның ішінде рұқсат етілмеген карточкалық операцияларды жүргізуді болдырмау, клиентке қызмет көрсету сапасын арттыру мақсатында) жіберу). Клиенттен мұндай хабарламаларды ұсынғаны үшін төлем алынбайды.

3.10.21. Клиентті оның келісімімен ұтыс ойындарын, жарнамалық және/немесе ақпараттық сипаттағы акцияларды өткізу үшін тарту. Бұл ретте Клиент банкке ол туралы ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында, жарнамалық, ақпараттық материалдарда тегін, атын, әкесінің атын (бар болса), ұтыс немесе жұлде мөлшерін, сомасын көрсете отырып жариялауға, сондай-ақ банктің жарнамалық және ақпараттық қызметіне тікелей немесе жанама байланысты өзге де іс-шараларды жүргізуге келісім береді.

3.10.22. Шотқа аудару үшін аударылған ақшадан банктің сыйақысын ұстап қалу (егер ол тарифтерге сәйкес алынуға жататын болса).

3.10.23. Алаяқтық операциялардың алдын алу мақсатында тәуліктің кез келген уақытында Клиентке Банктің деректер базасында көрсетілген телефон нөмірлері бойынша қоңырау шалуды жүзеге асыру, оған Клиент шарт жасасу арқылы өзінің келісімін береді.

3.10.24. Клиент жасаған күннен бастап күнтізбелік 45 (қырық бес) күн өткен соң карточкалық операция бойынша Клиенттің шағымын қарауға қабылдамау.

3.11. Банк міндеттенеді:

- 3.11.1. Тарифтерде, осы Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген шарттарда ҚР заңнамасына сәйкес төлем карточкасына/шотына қызмет көрсетуді қамтамасыз ету.
- 3.11.2. Банк төлем карточкасын шығару, овердрафт беру және шарт жасасу туралы оң шешім қабылдағаннан кейін клиентке осы Шартта, кредиттік лимит беру шартында көзделген сомада, мерзімдерде және талаптарда овердрафт беруге міндетті.
- 3.11.3. Осы Шартта және Банктің ішкі құжаттарында көзделген талаптарда ҚР заңнамасына сәйкес төлем карточкасына/шотына қызмет көрсетуді қамтамасыз ету.
- 3.11.4. Операциялар ҚР Заңнамасына Банктің талаптарына сәйкес келген жағдайда шот бойынша клиенттің нұсқауларын орындау, оның ішінде:
 - 1) шотқа ақшаны қолма-қол және/немесе қолма-қол ақшасыз нысанда аудару;
 - 2) айырбастау операцияларын жасау туралы клиенттің өкімдерін орындау.
- 3.11.5. Клиенттің сұрау салуы бойынша сұрау салуды алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде қызметке тарифтерге сәйкес ақы төленген жағдайда клиентке қосымша үзінді көшірмелер беруге міндетті.
- 3.11.6. Клиентті Банктің ресми сайтында мына мекенжай бойынша орналастыру арқылы Шарт талаптарының/жалпы шарттардың/ тарифтердің өзгеруі туралы хабардар ету: www.bankffin.kz.осындай өзгерістер және/немесе толықтырулар қолданысқа енгізілген күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей.
- 3.11.7. Шарт тоқтатылған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде клиенттен түскен нұсқаулыққа сәйкес клиенттің ақшасын шоттан клиенттің басқа банктік шотына аудару.
- 3.11.8. ҚР заңнамасында белгіленген мерзімде клиенттің өтінішіне жауапты қарастыру және дайындау.
- 3.11.9. Уәкілетті мемлекеттік орган немесе лауазымды адам шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімді және (немесе) өкімді, мүлікке билік етуді уақытша шектеу туралы актіні кері қайтарып алғаннан кейін, сондай-ақ ҚР Қылмыстық-процестік кодексінде, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңдарында айқындалған тәртіппен клиенттің шоты бойынша операцияларды қайта бастау, терроризмді қаржыландыру туралы» және оңалту және банкроттық туралы». Клиенттің шотындағы ақшаға салынған тыйым клиенттің ақшасына тыйым салу құқығы бар адамның ақшаға бұрын қабылдаған тыйым салу туралы актісінің күшін жою туралы тиісті жазбаша хабарламасының негізінде не Банк шоттағы ақшаға бұрын салынған тыйым салуды орындау үшін ұсынылған инкассалық өкімді орындағаннан кейін не клиенттің ақшасына тыйым салу құқығына ие болған адамның шоттағы ақшаға не банкке салынған инкассалық өкімді орындағаннан кейін алынып тасталады. «атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы» ҚР Заңында көзделген жағдайларда.
- 3.11.10. Үшінші тұлғалар, оның ішінде мемлекеттік органдар және (немесе) Мемлекеттік органдардың лауазымды адамдары және (немесе) ҚР Жеке сот орындаушылары ұсынған төлем құжаттарын ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде орындауға міндетті.
- 3.11.11. Клиенттің талабы бойынша шот бойынша үзінді көшірме беру арқылы клиентке шот бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпарат беру.
- 3.11.12. ҚР заңнамасында және шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, клиенттің шоты бойынша банктік құпияға кепілдік беру, шоттың болуы, иесі, нөмірі және жай-күйі және ол бойынша операциялар туралы, клиенттің келісімінсіз ондағы ақша қалдықтары мен қозғалысы туралы мәліметтерді ұсынбау.
- 3.11.13. Клиентке төлем карточкасының қолданылу мерзімінің аяқталғаны туралы шартта көзделген тәртіппен оның аяқталу күніне дейін кемінде күнтізбелік 10 (он) күн бұрын хабарлауға.

4 БӨЛІМ. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

4.1. Тараптардың Жауапкершілігі

4.1.1. Тараптар осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін осы Шартқа және ҚР заңнамасына сәйкес орындамағаны / тиісінше орындамағаны үшін, сондай-ақ, егер мұндай орындамау / тиісінше орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылмаса, егер Тараптар: дүлей зілзалалар, әлеуметтік катаклизмдер, билік органдарының іс-әрекеттері, шешімдері және олардың лауазымды адамдарының, оның ішінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің қызметіне тыйым салатын немесе шектейтін, тараптарға тәуелді емес себептер бойынша техниканың істен шығуына, бағдарламалық қамтамасыз етудің, электр энергиясын беру және деректерді беру жүйелерінің істен шығуына әкеп соғатын Шарттың нысанасына тікелей қатысты басқа да мән-жайлар.

Шарттың осы тармағында көзделген еңсерілмейтін күш мән-жайлары басталған кезде Тараптардың Шарт бойынша міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар қолданылатын уақытқа пропорционалды түрде шегеріледі.

- 4.1.2. Клиент Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасына сәйкес сомасы 10 000 (он мың) АҚШ долларының баламасынан асқан төлем карточкасын пайдалана отырып, валюталық операция жүргізілген күннен бастап 30 (отыз) жұмыс күні ішінде валюталық шартты ұсынбағаны үшін жауапты болады. Егер төлем және (немесе) аударым валютасы АҚШ долларынан өзгеше болса, төлем және (немесе) аударым сомасының баламасы операция жүргізілген күнге валюта айырбастаудың нарықтық бағамын пайдалана отырып есептеледі.

4.2. Шотты/ төлем карточкасын жабу және кредиттік лимитті жою шарттары

- 4.2.1. Тараптардың Шарттың осы бөлімі бойынша міндеттемелерді орындау бөлігіндегі міндеттемелері клиент оны банкке қосу және қабылдау туралы өтінішке қол қойған күннен бастап күшіне енеді және Клиент пен Банк Шарт бойынша барлық міндеттемелерді, оның ішінде кредиттік лимитті ұзарту мерзімін ескере отырып, толық орындағанға дейін қолданылады.
- 4.2.2. Клиент 3.9-тармақта көзделген міндеттемелерді орындамаған кезде. Банк қайтарылмаған төлем карточкасын/шотын бұғаттайды және клиентке тарифтерге сәйкес төлем карточкасын бұғаттағаны үшін сыйақы алады.
- 4.2.3. Банк клиентпен іскерлік қатынастарды түсіндірусіз тоқтатуға, шотты/төлем карточкасын жабуға, кредиттік лимиттің күшін жоюға және/немесе шоттар бойынша «Қылмыстық жолмен алынған кірістерге қарсы іс-қимыл және заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру туралы» Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша ақшаны есепке алу/алу операцияларын жүргізбеуге құқылы.
- 4.2.4. Операциялар жүргізуді тоқтата тұрған немесе төлем карточкасының қолданылуы тоқтатылған жағдайда Банк карточкалық операцияларды ХТЖ-дан банкке келіп түсетін құжаттар негізінде қолжетімді қаражат есебінен кредиттік карточка Банкке қайтарылған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде немесе егер ол қайтарылмаған болса, төлем карточкасының қолданылу мерзімі аяқталған күннен бастап төлейді. кредиттік карточканың жоғалуына/ұрлануына, шоттың жабылуына байланысты оның күшін жою (жабу) туралы өтініш берілген күн.

4.3. Шарттың қолданылу мерзімі

- 4.3.1. Клиент шартқа белгісіз мерзімге қосылған күннен бастап шарт тараптар үшін міндетті болады.
- 4.3.2. Шарттың қолданылуы осы Шартта және ҚР заңнамасында көзделген негіздер бойынша және тәртіппен, оның ішінде Клиенттің бастамасы бойынша шарт бойынша орындалмаған міндеттемелер болмаған кезде (олар болған кезде шартты тоқтатуға жол берілетін жағдайларды қоспағанда) Банкке ұсынылған/жіберілген өтініші және заңнамаға сәйкес негіздер негізінде тоқтатылады ҚР шартын тоқтатуға жол берілмейді.
- 4.3.3. Клиент ҚР заңнамасында көзделген негіздер бойынша шартты бұзуды талап етуге құқылы.
- 4.3.4. Банк бұл туралы клиентке шартты тоқтатудың жоспарланған күніне дейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын хабарлай отырып, Шартты орындаудан бас тартуға құқылы. Клиент осы Шартта көзделген міндеттемелерді орындамаған жағдайда, Шарт Клиент шарт бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде қолданылады.
- 4.3.5. Шарт бойынша банк алдында берешек болмаған кезде және бұл туралы Банкті шартты тоқтатудың жоспарланған күніне дейін кемінде 30 (отыз) жұмыс күні бұрын хабардар еткен жағдайда, шарт клиенттің бастамасы бойынша мерзімінен бұрын бұзылуы мүмкін.
- 4.3.6. Банк ақпаратты Банктің ресми сайтында мына мекенжай бойынша орналастыра отырып, шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге бастамашылық жасауға құқылы: www.bankffin.kz. тиісті өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы ақпарат клиенттің назарына осындай өзгерістер және/немесе толықтырулар қолданысқа енгізілген күнге дейін 14 (он төрт) жұмыс күнінен кешіктірілмей жеткізіледі.
- 4.3.7. Клиенттің шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу туралы Клиентті хабардар еткен сәттен бастап 14 (он төрт) жұмыс күні ішінде енгізілген өзгерістерді және/немесе толықтыруларды ескере отырып, Шарт талаптарын қабылдау туралы өтінішті Банкке ұсынбауы клиенттің шарттың жаңа (өзгертілген және/немесе толықтырылған) редакциясымен келісуін және оған тұтастай қосылуын білдіреді. Шарттың жаңа (өзгертілген және/немесе толықтырылған) редакциясымен Клиентті хабардар ету мерзімі аяқталған күннен бастап қолданысқа енгізілетін Енгізілген өзгерістер және/немесе толықтырулар ескеріле отырып.
- 4.3.8. Шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілгеннен кейін ол өзгертілген және/немесе толықтырылған түрде қолданысын жалғастырады.

4.4. Дауларды шешу тәртібі

- 4.4.1. Клиент жалпы шарттармен, оның ішінде оларға өзгерістер мен толықтырулар енгізу тәртібімен, сондай-ақ жалпы

шарттарды және/немесе тарифті өзгерту және толықтыру туралы хабарлама жасау тәртібімен танысады және келіседі.

- 4.4.2. Шарт Орыс, қазақ тілдерінде 2 (екі) данада, Тараптардың әрқайсысы үшін бір данадан жасалды. Осы Шарттың мәтіндері арасында орыс, қазақ тілдерінде қайшылықтар болған жағдайда, осы Шарттың орыс тіліндегі нұсқасы басым күшке ие болады.
- 4.4.3. Шартта реттелмеген мәселелер бөлігінде Тараптар ҚР заңнамасын басшылыққа алады. Шартты орындау барысында туындайтын барлық даулар келіссөздер арқылы ізгі ниет пен өзара түсіністік негізінде шешіледі. Туындаған дауларды өзара келіссөздер арқылы шешу мүмкін болмаған жағдайда, олар ҚР заңнамасында айқындалған сот тәртібімен шешіледі.
- 4.4.4. Банк Клиент/карточка ұстаушы мен бенефициар арасындағы, сондай-ақ клиент пен карточка ұстаушы арасындағы барлық дауларға қатысы жоқ болып қалады.
- 4.4.5. Тараптар электрондық жеткізгіштердегі операциялар туралы деректерді дауларды шешу кезінде дәлелдемелер ретінде тануға келіседі.
- 4.4.6. Клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы есеп айырысу бойынша өзара шағымдарды банктің қатысуынсыз тікелей өздері қарайды.

4.5. Құпиялылық

- 4.5.1. Қосылу туралы өтініш бере отырып, Клиент банктік қызметтерді алу, Шартта көзделген операцияларды жүзеге асыру үшін Банк ҚР заңнамасының ережелеріне, оларда бекітілген ақпаратты ашу деңгейін сақтау қажеттілігін белгілейтін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес кез келген ақпаратты ашуды талап етуге құқылы екендігімен келіседі, ал Клиент Банкке оның бірінші талабы бойынша Банк белгілеген мерзімде кез келген ақпаратты беруге міндеттенеді.
- 4.5.2. Қосылу туралы өтініш бере отырып, Клиент келесі үшінші тұлғаларға клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз шарт негізінде құпия негізде беруге Банкке сөзсіз және қайтарымсыз өкілеттік береді:
 - 1) банктің ірі қатысушылары болып табылатын заңды тұлғаларға, Банктің басқа да үлестес заңды тұлғаларына; уәкілетті мемлекеттік органдарға, соттарға, құқық қорғау органдарына (оның ішінде анықтау және/немесе алдын ала тергеу органдарына, ұлттық қауіпсіздік органдарына) және өзге де тұлғаларға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген негіздер мен тәртіппен не Клиент Банк алдындағы міндеттемелерді бұзған жағдайда немесе клиент ҚР заңнамасының нормаларын бұзған жағдайда; Банк Шарт бойынша өзінің талап ету құқығын беретін кез келген үшінші тұлғаларға-Клиентке және/немесе осы Шартқа және/немесе банк пен клиент арасында жасалған, оның ішінде өз қолданысын тоқтатқан, ҚР заңнамасында айқындалғандай банк құпиясын құрайтын өзге де шарттарға қатысы бар барлық және кез келген ақпарат, сондай-ақ коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия;
 - 2) банк, банк акционерлері және/немесе Банктің үлестес тұлғалары аналитикалық сауалнамаларды жүзеге асыру, берешекті қайтару жөніндегі қызметтерді, төлемді және/немесе ақша аударымын жүзеге асыруға байланысты консультациялық, заңдық, аудиторлық және өзге де қызметтерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, өзге де қызметтер көрсету үшін жалдаған немесе болашақта жалдайтын кез келген үшінші тұлғаларға (оның ішінде корреспондент-банктерге, төлем карточкалары жүйелеріне және т. б.) осындай үшінші тұлғаларға банк, банк акционерлері және/немесе Банктің үлестес тұлғалары алдындағы өз міндеттемелерін орындауға мүмкіндік беру үшін, сол сияқты ҚР заңнамасы шеңберінде өз функцияларын іске асыру үшін, - Клиентке және/немесе осы Шартқа және/немесе банк және/немесе клиент және/немесе үшінші тұлғалар арасында жасалған, оның ішінде өз қолданысын тоқтатқан, ҚР заңнамасында айқындалғандай банк құпиясын құрайтын өзге де шарттарға, сондай-ақ қажет және жеткілікті коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияға қатысы бар кез келген ақпарат Банкке, Банк акционерлеріне және/немесе Банктің үлестес тұлғаларына тиісінше қызмет көрсету үшін, сондай-ақ ҚР заңнамасы шеңберінде өз функцияларын іске асыру үшін (ҚР Ұлттық Банкіне есептер/есептер/ ақпарат беру, Мемлекеттік кіріс органдарына, сондай-ақ осындай ақпаратты/мәліметтерді беру қажеттілігі/міндеті туындаған/туындаған өзге де жағдайларда);
 - 3) ҚР уәкілетті мемлекеттік органдарына, шетелдік салық органдарына, оның ішінде АҚШ салық органдарына (Internal Revenue Service) және шетелдік салық агенттеріне, - Америка Құрама Штаттарының Заңында айқындалған талаптарды іске асыру мақсатында Клиентке және/немесе осы Шартқа және/немесе банк пен клиент арасында жасалған, оның ішінде өзінің қолданысын тоқтатқан, ҚР заңнамасында айқындалғандай банк құпиясын, сондай-ақ коммерциялық және/немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын өзге де шарттарға қатысы бар кез келген ақпаратты Америка «шетелдік шоттардың салық режимі туралы» FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), сондай-ақ құзыретті органдардың ақпарат берудің бірыңғай стандарты (CRS) бойынша қаржылық шоттар туралы ақпаратты автоматты түрде алмасу туралы көпжақты келісімінің талаптарына сәйкес;

- 4) Банкпен жасалған шарттар/келісімдер шеңберінде мемлекеттік органдарға, оның ішінде мемлекет қатысатын заңды тұлғаларға.

Осымен Клиент банкке клиент туралы, оның ішінде банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын кез келген ақпаратты, Клиенттің дербес, биометриялық және/немесе өзге де деректерін (бұдан әрі – Ақпарат), ҚР заңнамасы шеңберінде банктің тиісті қызметін жасасу, шартты және/немесе Банкпен өзге де мәмілелерді орындау, оның ішінде клиенттің олар бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындауы мақсатында, сондай-ақ банк және/немесе клиент және/немесе үшінші тұлғалар арасында туындауына немесе туындау мүмкіндігіне байланысты оның ішінде Клиент және (немесе) Банк мән-жайлармен немесе қатынастармен, кез келген қатынастармен, соның ішінде, бірақ олармен шектелмей: банктік және өзге де қызметтер көрсетумен байланысты тұлғалармен, оның ішінде. (бағалау және (немесе) сақтандыру бойынша (егер көзделсе) және т. б.); хабарламаларды, талаптарды жолдау, сондай-ақ банктің қызметтері туралы хабардар ету, оның ішінде хабардар ету; кез келген мәліметтер мен ақпаратты сұрау және алу; талап ету құқықтарын басқаға беру; сондай-ақ автоматтандыруды пайдалана отырып, сондай-ақ онсыз да ақпаратты жинау, өңдеу және тарату қажеттілігі туындаған/туындаған өзге де жағдайларда осы деректерді кредиттік бюроларға беруге, Банктің барлық мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорлардан, соның ішінде барлық ықтимал көздерден алынған ақпаратты кредиттік бюролар арқылы беруіне және алуына бюро, өзге де ұйымдар / мекемелер, барлық мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорлардың операторларынан/иелерінен ол туралы барлық мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорлардан ақпарат алуға/беруге құқығы бар; барлық мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорлардың иелеріне ол туралы ақпаратты кредиттік бюроның барлық мемлекеттік және мемлекеттік емес дерекқорларынан тікелей немесе үшінші тұлғалар арқылы беруге, ал сондай-ақ «дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңына сәйкес осыған байланысты қажетті іс-әрекеттерді шектеусіз жүзеге асыруға. Ақпаратты жинау, өңдеу және тарату банктің қалауы бойынша ҚР заңнамасына қайшы келмейтін тәсілдермен жүзеге асырылады; ҚР Үкіметінің шешімі бойынша Мемлекеттік қызметтер көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыратын заңды тұлғаның ҚР заңнамасына сәйкес болашақта ол туралы қолда бар және келіп түсетін ақпаратты кредиттік бюро мен банкке кредиттік бюролар арқылы ұсынуына.

4.6. Шарттың өзге де талаптары

- 4.6.1. Шарт Тараптардың оның нысанасына байланысты толық өзара түсіністігін білдіреді және шарттың талаптарына қатысты Тараптар арасында болған барлық бұрынғы жазбаша немесе ауызша келісімдерді немесе уағдаластықтарды ауыстырады.
- 4.6.2. Шарт Тараптар, олардың құқықтық мирасқорлары және уәкілетті өкілдері үшін міндетті болып табылады.
- 4.6.3. Егер Шарттың қандай да бір ережесі күшін жойса, жарамсыз немесе заңсыз болса, бұл Шарттың қалған ережелерінің жарамдылығы мен заңдылығына әсер етпейді. Мұндай жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені жаңа заңды маңызы бар Ережеге ауыстыру үшін бар күшін салады.
- 4.6.4. Қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы Клиент мұны растайды:
- 1) клиент ұсынған шартты жасасу және орындау мақсаттары үшін берілген барлық ақпарат сенімді, толық және дәл болып табылады/табылады;
 - 2) шарт жасасу Клиент тарапы болып табылатын кез келген шарттарға, сондай-ақ Клиент сақтауға міндетті немесе оған қолданылатын кез келген өзге талаптарға, оның ішінде ҚР заңнамасына және клиенттің резиденттік елінің заңнамасына қайшы келмейді және қайшы келмейді;
- 4.6.5. Клиент Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру, терроризм, алаяқтық, сыбайлас жемқорлық және т. б. сияқты банкті қылмыстық іс-әрекеттерге және ақшаны жылыстату схемаларына тарту жағдайларын болдырмау үшін белсенді жұмыс істеп жатқанын мойындайды және келіседі. the парасаттылық Банк ешқандай жолмен бұзылған жоқ. Осыған байланысты, Банк өз қалауы бойынша Банк клиенттеріне және банк клиенттері жасайтын операцияларға, мезгіл-мезгіл өзгеруі мүмкін операцияларға белгілі бір талаптарды белгілейді. Сонымен, Банк Банктің белгілі бір клиенті немесе банк клиентінің сол немесе өзге мәмілесі немесе операциясы ерекше/күдікті клиенттер және/немесе мәмілелер/операциялар санатына жатқызылуы мүмкін өлшемшарттарды белгілеуі мүмкін.
- 4.6.6. Осымен Клиент болашақта Клиент Банкке шарт бойынша берген және беруге жататын субъектілердің дербес және өзге де деректеріне қатысты, сондай-ақ ҚР заңнамасына және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындаған өзге де жағдайларда Клиент алдын ала осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындаған жағдайларда, Клиент осы субъектілерден ол дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге, оның ішінде Банкке беруге, оларды Банкпен жинауға және өңдеуге келісім берді, тиісті шет мемлекеттің берілетін дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етуіне қарамастан, егер мұндай беруге ҚР заңнамасымен тыйым салынбаса немесе шектелмесе, дербес деректерді трансшекаралық беруге.

- 4.6.7. Жоғарыда көрсетілген келісімдердің болмауы үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі. Банкке ҚР Дербес деректер туралы заңнамасын бұзғаны үшін қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда Клиент Банктің талабы бойынша Банк шеккен кез келген шығыстар мен залалдарды Банкке өтеуге міндеттенеді.
- 4.6.8. Шартқа өзгерістерді банк Ресми сайтта немесе өзге де бұқаралық ақпарат құралдарында, сондай-ақ операциялық залдардағы, бөлімшелердегі стендтерде осы Шарттың жаңа мәтінін не Шартқа өзгерістерді орналастыру жолымен енгізеді.
- 4.6.9. Клиент осы Шарттың жаңа талаптарын толық көлемде қабылдайды; жаңа банк өнімдері мен қызметтерін тарту жалпы негіздерде, шартта белгіленген тәртіппен, өтініш бойынша жүзеге асырылады.
- 4.6.10. Бұрын банкпен өнімдер / қызметтер бойынша шарттар жасасқан Банк пен клиенттердің өзара қарым-қатынасы бұрын жасалған шарттар бойынша жалғасады. Мұндай клиенттер жаңа өнімдерді тартқан кезде олар банктің ресми сайтында орналастырылған осы Шартқа жалпы тәртіппен қосылатын болады.
- 4.6.11. Осы Шартқа өзгерістерді банк тек ҚР заңнамасында шектеулер белгіленбеген өнімдерге/қызметтерге қатысты біржақты тәртіппен енгізеді.
- 4.6.12. Клиент және кез келген өзге қосылған Тарап Шартқа енгізілген өзгерістермен танысуға міндетті; Шартқа енгізілетін жаңалықтар туралы білмеу Клиентті не өзге қосылған Тарапты Шартты орындау жөніндегі міндеттемелер мен жауапкершіліктен босатпайды. Сонымен қатар, Банк қосылған Тарапты өзгерістер туралы, жаңа өнімдер мен қызметтер туралы, ҚР заңнамасында және осы Шартта белгіленген барлық тәсілдермен (байланыс құралдарымен) хабардар ету үшін барлық күш-жігерін жұмсайды.
- 4.6.13. Тараптар осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны/тиісінше орындамағаны үшін ҚР заңнамасына сәйкес жауапты болады.
- 4.6.14. Егер мұндай жағдайлар: уәкілетті мемлекеттік органдардың, қадағалау органдарының, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің шектеу-тыйым салу сипатындағы актілерді/шараларды қабылдауын, бағдарламалық қамтамасыз етудің іркілуін, электр энергиясының ажыратылуын, желілердің бүлінуін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, еңсерілмейтін күш мән-жайларының басталуының салдары болып табылса, Тараптар осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамау/тиісінше орындамау жағдайлары үшін жауапты болмайды Тараптардың еркіне тәуелді емес байланыстар және басқа да мән-жайлар, және осы Шарттың мәніне тікелей қатысы бар адамдар.
- 4.6.15. Тараптардың Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындауына әсер ететін еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған кезде аталған мән-жайлар қалыптасқан Тарап бұл туралы екінші Тарапқа көрсетілген мән-жайлар туындаған кезден бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей хабарлауға міндетті. Олай болмаған жағдайда, еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған Тараптың олардың болуы мен ұзақтығына сілтеме жасауға құқығы жоқ.
Шарттың осы тармағында белгіленген жағдайларда осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімі еңсерілмейтін күш мән-жайлары қолданылған уақытқа пропорционалды түрде ауыстырылады.
- 4.6.16. Банк Клиенттің түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқаулықтары нәтижесінде және банкке тәуелді емес басқа да себептер бойынша туындаған осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін клиент алдында жауап бермейді.

4.7. Банктің мекенжайы мен деректемелері

«Фридом Банк Қазақстан» Акционерлік Қоғамы

050000, Алматы қ., Құрманғазы к-сі, 61 А

БСН 090740019001

Корреспонденттік шот

KZ23125KZT1001300883 (теңге)

KZ87125USD2001300883 (АҚШ доллары)

ҚР Ұлттық Банкі РММ, Алматы қ.

БСК NBRKKZKXX