

Шешіммен бекітілген  
"Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ Басқарма отырыстары  
2023 жылғы " 17 " қарашадағы №132 хаттама  
Басқарма отырысының шешіміне өзгерістер мен толықтырулар  
"Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ  
2023 жылғы " 15 " желтоқсандағы № 143 хаттама  
Басқарма отырысының шешіміне өзгерістер мен толықтырулар  
"Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ  
2024 жылғы " 31 " қаңтардағы №05 хаттама

**«БАНК ФРИДОМ ФИНАНС ҚАЗАҚСТАН» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНДА ЗАҢДЫ  
ТҰЛҒАҒА, ДАРА КӘСІПКЕРГЕ, ЖЕКЕ НОТАРИУСҚА, ЖЕКЕ СОТ ОРЫНДАУШЫСЫНА,  
АДВОКАТҚА, КӘСІБИ МЕДИАТОРҒА, ШАРУА (ФЕРМЕР) ШАРУАШЫЛЫҒЫНА КЕШЕНДІ  
БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІҢ ҮЛГІЛІК ШАРТЫ**

Заңды тұлғаға, дара кәсіпкерге, жеке нотариусқа, жеке сот орындаушысына, адвокатқа, кәсіби медиаторға, шаруа (фермер) қожалығына кешенді банктік қызмет көрсетудің осы үлгі шартымен (бұдан әрі – Шарт) бұдан әрі «Банк» деп аталатын «Банк Фридом Финанс Қазақстан» акционерлік қоғамында бұдан әрі «Клиент» деп аталатын заңды тұлғаның, дара кәсіпкердің, жеке нотариустың, жеке сот орындаушысының, адвокаттың, кәсіби медиатордың, шаруа (фермер) қожалығының ағымдағы шотын ашу мен оған қызмет көрсетудің стандартты талаптары айқындалады. Осы шарт ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және жабу, төлемдерді жүргізу, қашықтан қол жеткізу жүйесіне қосылу, сейфтік операцияларды және Банктің өзге де қызметтерін жүргізу тәртібін белгілейді, сондай-ақ банк пен клиент арасындағы құқықтық қатынастардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және өзге де ерекшеліктерін белгілейді.

Шарт ҚР Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады, оның талаптары барлық клиенттер үшін бірыңғай және Клиент кешенді қызмет көрсетуге арналған өтініш-сауалнама (осы Шартқа 1-2,4-6-қосымшалар) (бұдан әрі-өтініш-сауалнама) негізінде тұтастай алғанда осы Шартқа қосылу жолымен ғана қабылдауы мүмкін) және / немесе клиент тиісті түрде ресімдеген және қол қойған Банк белгілеген нысандар бойынша өзге де тиісті өтініштер, шарттар, сондай-ақ, банктің ресми Web-сайтында орналастырылған «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Ереженің талаптарында ҚР заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін, бірақ онымен шектелмейтін кез келген тәсілмен ұсыну/растау жолымен:

- жазбаша түрде қағаз тасығышта;
- электрондық цифрлық қолтаңба, динамикалық сәйкестендіру қол қойылған электрондық құжат нысанында;
- банк айқындайтын ҚР заңнамасына қайшы келмейтін қорғау іс-қимылдарының элементтерін қолдана отырып, кез келген өзге тәсілмен.

Бұл ретте қабылданған өтініш-сауалнама осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

**1-бап. Қолданылатын терминдер мен қысқартулар**

Адвокат	жоғары заң білімі бар, адвокаттық қызметпен айналысуға лицензия алған, міндетті түрде адвокаттар алқасының мүшесі болып табылатын және «Адвокаттық қызмет және заң көмегі туралы» ҚР Заңына сәйкес Адвокаттық қызмет шеңберінде кәсіби негізде заң көмегін көрсететін ҚР азаматы
Аутентификация	Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімін пайдалану арқылы

	электрондық құжаттың түпнұсқалығын және дұрыс жасалғанын растау
Банк	«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ
Бенефициар банкі	бенефициарға қызмет көрсететін банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым
Жөнелтушінің банкі	ақша жөнелтушіге қызмет көрсететін банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым
Бенефициар	пайдасына төлем және (немесе) ақша аудару жүзеге асырылатын тұлға
БСН	бизнес сәйкестендіру нөмірі
Биометриялық сәйкестендіру	клиенттің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктері негізінде электрондық банктік қызметтерді алу құқығын біржақты растау мақсатында оның жеке басын анықтау рәсімі
ІНҚ	ішкі нормативтік құжаттар
Валюталау күні	ақша бенефициардың банктік шотына аударылуы тиіс төлем құжатында төлем және (немесе) Ақша аударымының бастамашысы көрсеткен күн
Қолданыстағы заңнама	операция/ мәміле жасау және/немесе ағымдағы шотты ашу, жүргізу, жабу / валюталық шартты тіркеу/ банктің банктік өнімдерін, қызметтерін ұсыну сәтінде қолданыстағы Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін Қазақстан Республикасының заңнамасы, шетел заңнамасы
Динамикалық сәйкестендіру	Банк белгілеген нысандар бойынша Өтініш-сауалнамаға және/немесе өзге де тиісті өтініштерге, шарттарға қол қою және бір реттік (біржолғы) кодты пайдалану арқылы шартқа қол қою құқықтарын біржақты растау мақсатында клиенттің жеке басын анықтау рәсімі
Сенімхат	бір адамның (сенім білдірушінің) өз атынан өкілдік ету үшін басқа адамға (сенім білдірілген өкілге) беретін жазбаша өкілеттігі
Жеке басын куәландыратын құжат (бұдан әрі – ЖКҚ)	материалдық жеткізгіште не «жеке басты куәландыратын құжаттар туралы» ҚР Заңында айқындалған жағдайларда электрондық нысанда берілетін, жеке тұлғаны сәйкестендіру мақсатында оның иесінің жеке басын және құқықтық мәртебесін анықтауға мүмкіндік беретін жеке тұлғаның дербес деректері туралы онда тіркелген ақпараты бар белгіленген үлгідегі құжат. Азаматтық-құқықтық мәмілелер мынадай құжаттар бойынша жасалады: ҚР азаматының паспорты / ҚР азаматының жеке куәлігі / шетелдіктің ҚР тұруға ықтиярхаты / азаматтығы жоқ адамның куәлігі / шетелдік паспорт/ туу туралы куәлік
АЖ / ТҚ туралы заң	«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңы
Өтініш-сауалнама, өтініш	Клиент қол қойған кезде банкте қызмет көрсету талаптарын қабылдайтын және осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Шартқа 1-2,4-6-қосымшаның нысаны бойынша Клиенттің жазбаша өтініші және/немесе банк белгілеген нысандар бойынша шарттың өзге де тиісті өтініштері
Сәйкестендіру	клиенттер, олардың өкілдері, бенефициарлық меншік

	иелері туралы ҚР қолданыстағы заңнамасында айқындалған мәліметтерді белгілеу және құжаттардың түпнұсқаларын және (немесе) тиісті түрде расталған көшірмелерін және (немесе) мемлекеттік және өзге де Ақпараттық жүйелерді пайдалана отырып, осы мәліметтердің дұрыстығын растау жөніндегі іс-шаралар жиынтығы.
Сәйкестендіру карточкасы	клиенттің сейф депозитарийінің үй-жайына карта оқу құралы (сейф депозитарийінің үй-жайына кіретін есіктің жанында орнатылған сәйкестендіру карточкасының магниттік жолағынан ақпаратты оқуға арналған құрылғы) арқылы кіру құралы ретінде пайдаланатын цифрлық ақпараты бар магниттік жолағы бар пластикалық карточка. Клиент депозиттік торкөзді жалдау мерзімі аяқталғаннан кейін сәйкестендіру карточкасын Банкке қайтармайды.
ЖСК (шот)	клиенттің банктік шотының нөмірі болып табылатын клиенттің жеке сәйкестендіру коды
ЖСН	жеке сәйкестендіру нөмірі
Бастамашы	орындау үшін нұсқау берген тұлға
Клиент	банкте ағымдағы шоты бар заңды тұлға, жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор, шаруа (фермер) қожалығы. Осы шарттың ережелерінде тиісті Ереженің мәнмәтінін ескере отырып, «клиентке» нұсқауды пайдаланған кезде бұл жағдайларда клиент және /немесе клиенттің өкілі туралы сөз қозғалады деп болжанады
Көп факторлы аутентификация	әр түрлі параметрлердің, соның ішінде парольдерді немесе аутентификация белгілерін (сандық сертификаттар, токендер, смарт-карталар, бір реттік пароль генераторлары және биометриялық сәйкестендіру құралдары) жасау және енгізу арқылы пайдаланушының түпнұсқалығын тексеру әдісі
Рұқсатсыз кіру	бұған өкілеттігі жоқ адамдардың қашықтан қол жеткізу жүйесінің ақпаратына немесе функцияларына қол жеткізуі
Нотариус	жиырма бес жасқа толған, жоғары заң білімі, заң мамандығы бойынша кемінде екі жыл жұмыс өтілі бар, нотариуста кемінде бір жыл тағылымдамадан өткен, әділет аттестаттау комиссиясында аттестаттаудан өткен және егер «Нотариат туралы» ҚР Заңында өзгеше көзделмесе, нотариаттық қызметпен айналысу құқығына лицензия алған ҚР азаматы
Операциялық күн	Банктің нұсқауларды, нұсқауларды орындауды тоқтата тұру не осындай нұсқауларды кері қайтарып алу туралы өкімдерді қабылдауы және өңдеуі банк жүзеге асыратын уақыт кезеңі
Тіркеу куәлігін кері қайтарып алу (күшін жою)	куәландырушы орталықта тіркеу куәлігін жарамсыз (күші жойылған) деп тану рәсімі
Жіберуші	нұсқау беретін ақша жіберуші немесе бенефициар
OTP-Token	Клиентке қашықтан қол жеткізу және/немесе электрондық төлемдерді авторизациялау жүйесіне кіру кезінде бір реттік пайдалануға арналған электрондық цифрлық таңбалардың бірегей тізбегін сұраныс бойынша дербес жасауға мүмкіндік беретін құрылғы
Құжаттар пакеті	ҚР Заңнамасының және/немесе ІНҚ талаптарына сәйкес ағымдағы шотты ашу үшін клиент Банкке ұсынған

	құжаттар
Ақша аудару	Банктің төлемді жүзеге асыруға немесе өзге де мақсаттарға байланысты ақшаны беру туралы клиенттің нұсқауларын дәйекті орындауы
Төлем	қолма-қол ақшаны және (немесе) төлем құралдарын пайдалана отырып, ақшалай міндеттемені орындау
Төлем құжаты	қағаз жеткізгіште жасалған не электрондық нысанда қалыптастырылған, оның негізінде немесе оның көмегімен төлем және (немесе) ақша аудару жүзеге асырылатын құжат
Төлем құралы	төлем және (немесе) ақша аударымы жүзеге асырылатын төлем құжаты немесе электрондық төлем құралы
Адвокат	ҚР Азаматтық кодексінде көзделген тәртіппен ресімделген берілген сенімхатқа сәйкес клиенттің мүддесін білдіретін және оның атынан банкте түрлі іс-әрекеттер жасауға уәкілеттік берілген жеке тұлға және/немесе заңды тұлға
АЖ / ТҚ	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл
Жалпы шарттар туралы ережелер	«Банктің уәкілетті органының шешімімен бекітілген» Банк Фридом Финанс Қазақстан «АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже
Өкіл / уәкілетті тұлға	өкілеттіктері сенімхатпен, Шартпен, заңмен не соған уәкілеттік берілген мемлекеттік органның немесе жергілікті өзін-өзі басқару органының актісімен расталған ақшамен немесе өзге де мүлікпен мәмілелер және/немесе операциялар жасайтын клиенттің атынан және мүддесінде немесе есебінен әрекет ететін тұлға.
Қауіпсіздік процедуралары	электрондық банк қызметтерін алу құқығын белгілеу және берілетін және алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және/немесе өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының кешені
Кәсіби медиатор	жоғары білімі бар, жиырма бес жасқа толған, медиация саласындағы уәкілетті орган айқындайтын тәртіппен бекітілетін және кәсіби медиаторлар тізілімінде тұратын медиаторларды даярлау бағдарламасы бойынша оқудан өткенін растайтын құжаты (сертификаты) бар адам
Банктік шотты тікелей дебеттеу	Банктің ақша жөнелтушіден ақшаны алып қоюы және оны осындай алып қою туралы ақша жөнелтушінің алдын ала рұқсаты негізінде бенефициардың пайдасына беруі
ҚР	Қазақстан Республикасы
Қауіпсіз операциялар	жеке сейфтерді (ұяшықтарды)жалға беруді қоса алғанда, Құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөніндегі Банк ұсынатын қызметтер
Сейф депозитарийі	әрқайсысының жеке нөмірі бар сейфтері (ұяшықтары) бар қойма. Сейфтік депозитарий сәйкестендіру картасын пайдалана отырып ұсынылатын депозиттік ұяшықтарға

	қол жеткізудің автоматтандырылған жүйесімен жабдықталуы мүмкін
Қашықтан қол жеткізу жүйесі	электрондық банк қызметтерін алу үшін клиент пен Банк арасындағы байланысты қамтамасыз ететін телекоммуникация құралдарының, цифрлық және ақпараттық технологиялардың, бағдарламалық қамтамасыз ету мен жабдықтардың жиынтығы, оның ішінде Банктің Web-сайтында орналасқан «FreedomOnline» және Nova 24 жүйесі: <a href="http://www.online.bankffin.kz">www.online.bankffin.kz</a> («FreedomOnline» жүйесі) және / немесе <a href="http://www.nova-24.kz">www.nova-24.kz</a> («Nova 24» жүйесі)
«FreedomOnline»Жүйесі	дербес компьютерді немесе басқа құрылғыларды пайдалана отырып, коммутацияланатын және өзге де байланыс арналары арқылы Интернет желісі арқылы Клиент пен Банк арасында электрондық құжаттармен, хабарламалармен (нұсқаулармен) алмасу арқылы клиентке банкте ашылған өзінің банктік шоттарын қашықтан басқару мүмкіндігін беретін банктің автоматтандырылған жүйесі;
«Nova24»Жүйесі	дербес компьютерді немесе басқа құрылғыларды пайдалана отырып, клиентке интернет арқылы, коммутацияланатын және өзге де байланыс арналары арқылы өзінің банктік шоттарын қашықтан басқару мүмкіндігін беретін банктің автоматтандырылған жүйесі
СМС (ОТР) – валидация/ бір реттік код	клиенттің сұранысы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен жасалатын және клиентке электрондық банктік қызметтерге қол жеткізуді ұсыну кезінде бір реттік пайдалануға арналған электрондық цифрлық таңбалардың бірегей тізбегі
Электрондық цифрлық қолтаңба құралдары	электрондық цифрлық қолтаңбаны жасау және оның түпнұсқалығын тексеру үшін пайдаланылатын бағдарламалық және техникалық құралдар жиынтығы
Шот	ҚР қолданыстағы заңнамасында және Банктің ЖҰӨ-де көзделген қызметтерді көрсету үшін банк клиентке өтініш-сауалнама және осы Шарт негізінде ашатын ағымдағы шот
Тариф	банктің ресми Web-сайтында орналастырылған, олар жасалған күні қолданыста болатын Банк ұсынатын банк қызметтері үшін банк бекіткен комиссия мөлшері <a href="http://www.bankffin.kz">www.bankffin.kz</a>
Куәландыру орталығы	электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілтінің электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкестігін куәландыратын, сондай-ақ тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын заңды тұлға
Нұсқау	электрондық төлем құралын немесе қашықтан қол жеткізу жүйесін пайдалану кезінде тапсырма, талап нысанында немесе клиенттің келісімі түрінде көрсетілетін төлем және (немесе) ақша аудару бастамашысының Банкке төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру туралы өкімі
Бірегей сәйкестендіру коды	Клиентті сәйкестендіруге және төлем жүйесі (электрондық терминалдар) арқылы төлем және (немесе)ақша аударымын жүзеге асыруға мүмкіндік беретін жеке деректемелерді, оның ішінде әріптік-цифрлық таңбалар түріндегі бірегей сәйкестендіру коды/баламалы сәйкестендіргіш

Құрылтай құжаттары	заңды тұлғаның қызметі үшін негіз болатын құжаттар
Банктің уәкілетті тұлғасы	ҚР сенімхатына немесе заңнамасына сәйкес құжаттарға қол қоюға уәкілетті және/немесе Филиал директорының бұйрығына немесе сенімхатқа сәйкес қолтаңба үлгілері бар құжаттарды куәландыру өкілеттігі берілген банк қызметкері
Клиенттің уәкілетті тұлғасы	ҚР заңнамасына сәйкес құжаттарға және клиенттің атынан операциялар жасау кезінде клиенттің құжаттарына қол қоюға құқығы бар тұлға
Уәкілетті орган	Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен құрылатын, мемлекеттік бақылаудың бақылау функцияларын орындау жүктелген мемлекеттік мекеме
Филиалы	заңды тұлға болып табылмайтын, Банктің орналасқан жерінен тыс орналасқан, банк атынан банк қызметін жүзеге асыратын және оған банк берген өкілеттіктер шегінде әрекет ететін Банктің оқшауланған бөлімшесі
Жеке сот орындаушысы	уәкілетті орган берген жеке сот орындаушысының лицензиясы негізінде заңды тұлға құрмай-ақ атқарушылық құжаттарды орындау практикасымен айналысатын ҚР азаматы
Электрондық банктік қызметтер	клиенттің төлем, ақпараттық банктік қызметтерді алу үшін қашықтан қол жеткізу арқылы өз шотына, операцияларына қол жеткізуіне байланысты қызметтер.
Электрондық құжат	ақпарат электрондық-цифрлық нысанда ұсынылған және электрондық цифрлық қолтаңба арқылы куәландырылған құжат
Электрондық төлем құжаты (ЭТҚ)	электрондық құжат негізінде немесе оның көмегімен клиенттің ЭЦҚ арқылы куәландырылған төлемдер жүргізіледі
Электрондық терминал (бұдан әрі-ЭТ)	қолма-қол ақшаны қабылдау және (немесе) беру жөніндегі кассалық операцияларға не операциялардың өзге түрлерін жүзеге асыруға, сондай-ақ тиісті растайтын құжаттарды қалыптастыруға арналған электрондық-механикалық құрылғы, сондай-ақ төлем ұйымының сертификаты мен электрондық төлемдердің операциялық жүйесі белгіленген интернет желісіндегі (төлем шлюзі) транзакцияларды авторизациялауға арналған есептік веб-сервер
Электрондық цифрлық қолтаңба (бұдан әрі-ЭЦҚ)	электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың дұрыстығын, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық таңбалар жиынтығы
Заңды іс	Филиалдың сату бөлімшесінің қызметкері қалыптастырған, оның ішінде шот ашқан кезде Клиент Банкке ұсынатын тиісті түрде ресімделген құжаттар пакеті
Веб-сайт	банктің қызметтері мен өнімдері туралы ақпаратты көрсететін банктің интернет-ресурсы <a href="http://www.bankffin.kz">www.bankffin.kz</a>
FATCA	Шетелдік қаржы институттарындағы «шоттарды салықтық бақылау туралы» АҚШ заңы (ағылш. - Foreign Account Tax Compliance Act), ҚР мен АҚШ үкіметтері арасындағы халықаралық салық тәртібін жетілдіру туралы келісім арқылы ҚР-да іске асырылады.

Осы Шарттағы өзге де ерекше терминдер мен белгілер Банктің өзге де ІНҚ-да бекітілген мәнге сәйкес, ал олар болмаған кезде қолданыстағы заңнамада бекітілген немесе

халықаралық банк практикасында қабылданған мәнге сәйкес Банктің өзге де ІНҚ-да пайдаланылады.

## **2-бап. Жалпы ережелер**

2.1 Осы Шарт қолданыстағы заңнамаға және Банктің ЖҰӨ сәйкес әзірленді.

2.2 Банк жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көзделген жағдайларды қоспағанда, қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес осы Шартта көзделген талаптарда қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы кешенді есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді және қызмет көрсетуді жүргізеді.

2.3 Банк жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көзделген жағдайларды қоспағанда, қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес клиенттің берген және қол қойылған нұсқаулары негізінде клиенттердің өтініші бойынша төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады

2.4 Шарт шеңберіндегі барлық операцияларды банк операциялық күндері жүзеге асырады, электрондық терминалдар арқылы шотты толықтыру жөніндегі операцияны қоспағанда, операциялық күннен кейін Банкке ұсынылған төлем құжаттары келесі операциялық күні орындауға қабылданады.

2.5 Клиент банк құпиясын қамтитын ақпаратты жоғалтқан немесе үшінші тұлғаларға берген жағдайда, Банк Клиенттің шоттарына рұқсатсыз қол жеткізгені үшін жауап бермейді.

2.6 Клиент клиенттің өзінен де, клиенттің шотына клиенттің кінәсінен не абайсыздығынан/немқұрайлылығынан қол жеткізген/қол жеткізген үшінші тұлғалардың банкке келтірген залалдары/залалдары, оның ішінде банктік құпиясы бар ақпараттың жоғалуы немесе үшінші тұлғаларға берілуі үшін жауап береді.

2.7 Банк клиентке төлем құжаттарын ресімдеу мәселелері бойынша және кешенді есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету мәселелері бойынша кеңес беру қызметтерін көрсетеді.

2.8 Клиент Өтініш-сауалнамаға қол қою арқылы «дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңына сәйкес Банктің өзінің дербес деректерін жинауға, өңдеуге және «дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңына сәйкес өзінің лауазымдық, басшылық ететін тұлғаларының келісім Банкіне ұсынуға өзінің толық және сөзсіз келісімін береді. және өзге де қызметкерлерді, сондай – ақ меншік иелерін, қатысушы-жеке тұлғаларды Банктің дербес деректерін жинауға, өңдеуге, таратуға.

2.9 Банк айқындайтын қажет болған жағдайда Клиент Банкке дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді Банкке беруге клиент дербес деректер субъектілерінен жинаған келісімдерінің бар-жоғын құжаттамалық растауды ұсынады, ал келісімдердің бар-жоғын құжаттамалық растау мүмкін болмаған кезде осындай келісімдерді жинайды, содан кейін оларды банкке алғанын растайды.

2.10 Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді Банкке беруге, Банктің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің болмауы үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі. ҚР Дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасын бұзғаны үшін Банкке қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда, Клиент Банктің талабы бойынша Банк шеккен кез келген шығыстар мен залалдарды Банкке өтеуге міндеттенеді.

2.11 Осымен Клиент дербес деректер субъектілерінен Банктің олардың дербес деректерін трансшекаралық беруді жүзеге асыруға, оның ішінде «дербес деректер және оларды қорғау туралы» 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V ҚР Заңының 16-бабы 3-тармағының 1) тармақшасына сәйкес алдын ала келісімін алғанына сендіреді: Банктің талабы бойынша Клиент құжаттық растауды ұсынады олардың болуы. Осы Шарттың күші клиенттің банктегі барлық қолданыстағы банктік шоттарына, сондай-ақ болашақта ашылатын шоттарға қолданылады.

2.12 Қолданыстағы заңнамаға сәйкес дара кәсіпкерлердің, жеке нотариустың, жеке сот орындаушысының, адвокаттың, кәсіби медиатордың, шаруа (фермер) қожалығының шоттарындағы ақша қалдықтары ҚР «орналастырылған салымдарға (депозиттерге) міндетті кепілдік беру (сақтандыру) туралы» Заңына сәйкес салымдарға (депозиттерге) міндетті кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылады ҚР Екінші деңгейдегі банктерінде». Клиент Банктің ресми сайтында орналастырылған шот бойынша Кепілдікті өтеу шарттарымен танысқанын растайды [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz), сондай-ақ жеке тұлғалардың салымдарына міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) жүйесіне қатысушы банктің куәлігімен.

2.13 Клиент осы шарт жасасқанға дейін Банктің ресми веб-сайтында орналастырылған тарифтермен, жалпы шарттар туралы ережелермен танысқанын және келісетінін растайды: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz), сондай-ақ банктің осы Шартта көзделген тәртіппен тарифтерді қайта қарау мүмкіндігімен. Осы Шартқа сәйкес көрсетілетін қызметтер үшін банк алатын комиссия мөлшері туралы қосымша ақпарат клиентке оның сұрау салуы бойынша қызметті алу үшін банкке жүгінген кезде айтылады.

2.14 Клиент егер Банк тиісті тексеру жүргізген сәтте және/немесе қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманың, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын орындау шеңберінде болған жағдайда танысады және келіседі клиент тарапынан банк сұратқан растайтын құжаттар Банкке ауызша және/немесе жазбаша нысанда ұсынылмаған, тиісті жазбаша түсініктемелер Банк сұратылған ақпаратты Банкке нақты ұсынған сәтке дейін Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманың, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттер заңнамасының және/немесе ішкі нормативтік құқықтық актілердің талаптарына сәйкес банктегі бар банктік шоттарға уақытша шектеулер қоюға құқылы Банк құжаттарымен.

2.15 Осымен Клиент өзі жүзеге асыратын операциялар/мәмілелер, ол пайдаланатын банк өнімдері/ қызметтері байланысты емес және/немесе одан әрі байланысты болмайтынын растайды:

a) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға және терроризмге не экстремизмге өзге де жәрдемдесуге, қолданыстағы заңнаманың талаптарында көзделген рәсімдерден/ іс-шаралардан жалтаруға жәрдемдесу мақсатында пайдалану;

b) клиенттің заңсыз, алаяқтық, құқыққа қайшы, қылмыстық қызметті, оның ішінде клиенттің шотын пайдалану құқығын беруге және/немесе оған заңды негіздері жоқ басқа үшінші тұлғалардың (өкіл, сенім білдірілген өкіл) пайдалануына байланысты қызметті жүзеге асыруы;

c) химиялық, биологиялық және ядролық қаруға және олардың құрамдас бөліктеріне жататын заттарды, әскери мақсаттағы заттар мен дәрі-дәрмектерді, дәрілік препараттарды ғана емес, сонымен қатар улы және күшті болып табылатын басқа да синтетикалық және табиғи заттарды қамтитын заттарды сатып алу-сату, тасымалдау, дайындау, сақтау, өткізу;

d) қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды, оның ішінде КЖ/ ТҚҚ, АҚШ-тың, Еуропалық Одақтың, БҰҰ-ның, Ұлыбританияның халықаралық экономикалық санкциялары және/немесе жалпы шарттар туралы қағидалар саласындағы талаптарды айналып өтуге және/немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді жасау арқылы және / немесе оларды сақтау жөніндегі міндеттемені толық көлемде өзіне қабылдайды.

2.16 Осымен Клиент Банкке өзекті, толық және шынайы ақпаратты / құжаттар топтамасын / тиісті жазбаша және / немесе ауызша түсініктемелерді беруге міндетті.

2.17 Осымен Клиент өзі жүргізген төлемдер және / немесе ақша аударымдары туралы ақпаратты ҚР Құқық қорғау органдарына, уәкілетті органға, ҚР Қаржы мониторингі агенттігіне және / немесе валюталық бақылау органдарына беруге келісімін білдіреді;

2.18 Осымен Клиент Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін қолданыстағы заңнаманың, шет мемлекеттің барлық талаптарын сақтайды және қазіргі уақытта мемлекет пен оның органдары, сондай-ақ өзге де үшінші тұлғалар тарапынан өзіне белгілі қандай да бір құқықтық талаптары, талаптары, талаптары жоқ, оны үшінші тұлғаларға басқаруға/ иеленуге/ операциялар жасауға ұсынады.

2.19 Шартқа, өтініштерге қол қойылғанға дейін Клиент қолданыстағы заңнаманы, оның ішінде валюталық бақылау, Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл, терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын, банк қызметіне әсер ететін шет мемлекетті таратуды қаржыландыру мәселелерін реттейтін, халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы тиісті түрде хабардар болады. Клиентке Банктің қолданыстағы заңнаманың ережелерін Клиент бұзған жағдайда, заңнамада көзделген барлық қажетті іс-әрекеттерді қабылдау және құқық қорғау және өзге де мемлекеттік уәкілетті органдарды осындай бұзушылық туралы хабардар ету міндеті туралы хабардар етіледі.



2.20 Осымен Клиент Банктің шот ашуды және іскерлік қатынастарды орнатуды, клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді, валюталық шартты қабылдауды және оған қызмет көрсетуді, Жалпы шарттар туралы Қағидалардың 2, 13-баптарында көрсетілген негіздердің кез келгені бойынша кез келген банк өнімін/қызметін ұсынуды тоқтата тұруға/бас тартуға құқылы екенін қабылдайды және келіседі.

2.21 Осымен Клиент тиісті шарттардың (міндеттемелердің) талаптарын бұзғаны үшін Банктің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі үшін негіз болып табылмайтындығын, қабылдаудан бас тарту, операцияларды/ мәмілелерді тоқтата тұру, сондай-ақ іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту немесе қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес іскерлік қатынастарды тоқтату туралы хабардар етеді және келіседі.

2.22 Осымен Клиент осы Шарттың 2.19-тармағының негіздері бойынша Клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді тоқтата тұрған/бас тартқан жағдайда, сондай-ақ корреспондент-Банк Клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді тоқтата тұру/бас тарту себебі бойынша Клиентке келтірілген залал үшін банктің жауап бермейтінін/жауап бермейтінін қабылдайды және келіседі.

2.23 Осымен Клиент осы Шарттың ережелерін, «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидаларды және Банктің тарифтерін толық көлемде, қандай да бір ескертулерсіз және қарсылықтарсыз алды, оқыды, түсінді және келісті және оларға толық қосылды, сондай-ақ мүлтіксіз, уақтылы және толық көлемде барлығын осы Шарттың ережелерін, жалпы шарттар туралы ережелерін орындауға міндеттеме алады.

2.24 Осымен Клиент осы Шарттың, жалпы шарттар туралы Қағидалардың ережелері клиенттің мүдделеріне толық көлемде сәйкес келетінін, сондай-ақ клиент үшін кез келген ауыр ережелерді қамтымайтынын растайды.

2.25 Осы арқылы Клиент «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидаларда оның осы Шартта қол қоюының болмауына «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы шарт пен Қағидалардың ол алмағанының дәлелі ретінде сілтеме жасауға құқылы емес.

2.26 Клиент осымен танысты және жалпы шарттар туралы Қағидалардың 2, 13-баптарында көрсетілген шарттар Банк өнімдерінің/ қызметтерінің барлық түрлеріне, оның ішінде операциялар/ мәмілелер және өзге де жағдайларды жүргізу кезінде қолданылатынына сөзсіз келіседі.

2.27 Осымен Клиент Банкке жүргізілуі Қазақстан Республикасынан ақша алуға бағытталуы мүмкін жекелеген валюталық операциялар туралы ақпарат беруге рұқсат береді, валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтару, сондай-ақ «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес операцияның мониторингін жүргізу және зерделеу үшін Банкке қажетті өзге де құжаттар мен ақпаратты ұсынуға келісім берілуі.

### **3-бап. Ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және жабу**

#### **§ 1 ағымдағы шоттарды ашудың, жүргізудің және жабудың стандартты шарттары**

3.1 Осы Шарттың талаптары стандартты нысанда айқындалған және клиент тиісті түрде ресімдеген және қол қойған Өтініш-сауалнамаға қол қою арқылы ғана клиент қабылдауы мүмкін. Банк Клиенттен өтініш-сауалнаманы және қолданыстағы заңнамаға және Банктің ІНҚ сәйкес Банкке ұсынылуы тиіс барлық құжаттарды, соның ішінде бенефициарлық меншік иелері, салықтық резиденттік, жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көзделген жағдайларды қоспағанда, ақшаның шығу көзі туралы ақпаратты қабылдағаннан кейін шот ашады. Шот Клиент құжаттардың толық топтамасын ұсынған жағдайда келесі операциялық күннен кешіктірілмей ашылады. Клиенттің осы Шартқа Өтініш-сауалнамаға қол қоюы Клиенттің осы Шартқа тұтастай қосылуын білдіреді.

3.2 Клиент банкке банктің және қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес шот (тар) ашу үшін қажетті құжаттарды беруге, сондай-ақ операцияның егжей-тегжейін нақтылайтын қажетті қосымша құжаттарды не клиенттің қызметі Қылмыстық жолмен алынған ақшаны заңдастырумен (жылыстатумен) немесе терроризмді қаржыландырумен

байланысты емес екенін айқындауға мүмкіндік беретін өзге де құжаттарды бұза отырып беруге міндетті шот (тар) бойынша операциялар жүргізу және өзге де банктік қызметтер көрсету кезіндегі Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын айқындайды.

3.3 Шарт бойынша екінші және кейінгі шоттар Банк Клиенттен өтініш-сауалнаманы қабылдағаннан кейін қолданыстағы заңнаманың және Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес келесі операциялық күннен кешіктірмей ашылады.

3.4 Клиент сондай-ақ қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы немесе банк бөлімшесіне жүгіну арқылы екінші, қосымша шот ашуға өтініш-сауалнама жібере алады.

3.5 Шот ашылғаннан кейін Банк клиентке шот ашу туралы хабарлама береді. Шот ашу туралы хабарламаны ресімдеу үшін Банк хабарлама нысанын (осы Шартқа 3-қосымша) пайдаланады.

3.6 Клиент банктік шотты брондауға өтініш берген кезде шот ашуға құқылы. Шотты брондауға өтініш жіберілген сәтте Клиент Банктің ресми сайтының жеке кабинетінде тиісті өтінімді толтырады [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) оны дұрыс толтырған жағдайда Банк жұмысқа қабылдайды. Банк клиентке электрондық мекенжайына хабарлама жібере отырып, 20 таңбалы шот береді, сәйкестендіру рәсімін жүргізу үшін клиенттің банкке жеке келуіне дейін және оларға Банктің талаптарына сәйкес шот ашу үшін қажетті барлық құжаттарды ұсынғанға дейін Шығыс және кіріс операцияларын жүргізуге уақытша бұғаттайды. Клиент Банкке күнтізбелік 10 (он) күн ішінде келмеген жағдайда, берілген 20 таңбалы шот қолданыстағы заңнамаға сәйкес жойылады.

3.7 Өтініштер бойынша ашылған шоттарды ашу, жүргізу және жабу, олар бойынша төлем қызметтерін көрсету, операциялар жасау, шарт бойынша өзге де банктік қызмет көрсету қосымша келісімдер, жаңа шарттар жасаспай Шартқа сәйкес жүргізіледі.

3.8 Банк осы Шарттың негізінде клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, егер қолданыстағы Заңнама және/немесе банктің ЖҰӨ талап еткен жағдайда шотты ашу және банктік қызмет көрсету, төлем қызметтерін көрсету, операциялар жасау үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы. Егер осындай өзгерістерге байланысты шотқа банктік қызмет көрсету үшін клиенттің қосымша құжаттарды ұсынуы талап етілсе, Клиент осымен өзінің келісімін білдіреді және оларды Банк көрсеткен тізбеге сәйкес беруге міндеттенеді.

3.9 Клиент Банкке ұсынған кез келген құжаттарда өзгерістер болған немесе шотқа қатысы бар жаңа деректер пайда болған жағдайда (клиент, Клиент өкілдері туралы мәліметтерді, басқа да осындай ақпаратты қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) Клиент бұл туралы 3 (үш) операциялық күн ішінде жазбаша нысанда Банкті хабардар етуге міндетті. Бұл өзгерістер Банк үшін Клиенттен осындай өзгерістерді және/немесе жаңа құжаттарды қамтитын құжаттарды алғаннан кейін ғана жарамды болады.

3.10 Банк шот бойынша мынадай операцияларды жүзеге асырады және жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, оны жүргізуге байланысты төлем қызметтерін қоса алғанда, банк қызметтерін көрсетеді:

- 1) клиенттің өтініш-сауалнамасы негізінде шоттар ашу;
- 2) клиенттің пайдасына шотқа түскен ақшаны есептеу;
- 3) осы Шартта көзделген тәртіппен клиенттің өз шоттары арасында және шоттан үшінші тұлғалардың пайдасына ақша аудару туралы нұсқауларын орындау;
- 4) қолданыстағы заңнамада және (немесе) осы Шартта көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын шоттан алу туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындау;
- 5) клиенттің қолма-қол ақшасын шотқа, оның ішінде электрондық терминалдар арқылы қабылдауды және оған осы Шартта және «төлемдер және төлем жүйелері туралы»ҚР Заңында көзделген тәртіппен және шарттарда шоттан қолма-қол ақша беруді жүзеге асыру;
- 6) конверсиялық (айырбастау) операцияларды жүргізу туралы клиенттің нұсқауларын орындау;
- 7) клиенттің талабы бойынша банктегі шоттағы клиенттің ақша сомасы және осы Шартта көзделген тәртіппен және мерзімдерде жүргізілген операциялар туралы ақпарат беру;
- 8) осы Шартта, қолданыстағы заңнамада және банк практикасында қолданылатын іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында көзделген клиентке өзге де банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыру.

Қызметтер көрсетіледі, операциялар ҚР ұлттық валютасында да, шетел валюталарында да жасалады.

3.11 Банк қызмет көрсетеді, осы Шартқа сәйкес операциялар жасайды, клиент осындай қызметтерді, қолданыстағы тарифтерге сәйкес операцияларды төлеген және банкке қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда.

3.12 Банк КЖ/ТҚҚ Заңында көзделген жағдайларда және тәртіппен, сондай-ақ жүргізілетін операция Жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, халықаралық санкцияларды бұзған жағдайларда клиенттің ақшамен операцияларын жүргізбеуге, сондай-ақ тоқтата тұруға құқылы.

3.13 Осы Шарт шеңберінде Банк клиентке ағымдағы шот ашады.

Шотты ашу үшін өтініш-сауалнаманы толтыру және қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес, оның ішінде екінші және кейінгі шоттарды ашу кезінде құжаттар пакетін ұсыну қажет.

Егер шоттар бір операциялық күні ашылған жағдайда, бір өтініш-сауалнамада бірнеше шотты көрсетуге жол беріледі.

3.14 Клиент қолданыстағы заңнама нормаларына және осы Шартқа сәйкес шоттағы ақшаға билік етуге құқылы.

**Банк міндетті:**

3.15 егер мұндай тапсырманың шарттарында валюталаудың өзге күні белгіленбесе, Жалпы шарттар туралы Ереженің 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, егер ақша аудару туралы нұсқауды орындау шарттары Банк үшін орындалмайтын болып табылса және оларды сақтау Ақша аударымының кешігуіне немесе қосымша шығындарға әкеп соғуы мүмкін болса, Клиенттің нұсқауын көрсету акцепті күнінен кейінгі операциялық күн ішінде орындауды жүргізу, the Банк операциялық күн ішінде бұл туралы клиентке хабарлауға міндетті (жазбаша да, ауызша да хабарлауға рұқсат етіледі), болашақта клиенттің тапсырмасын Банк жаңа күн мен оның келіп түскен уақытын ескере отырып орындайды.

Төлем құжаты операциялық күн аяқталғаннан кейін келіп түскен жағдайда, төлем құжатын ұсынған күн мен уақыт келесі операциялық күн және осы операциялық күннің басталу уақыты болып есептеледі

3.16 Банкке ақша түскен күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей, клиенттің пайдасына түсетін ақшаны қолма-қол ақшамен де, қолма-қол ақшасыз нысанда да (аударумен), Клиент қолданыстағы заңнаманың және Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес тиісті құжаттарды ұсынған кезде шотқа толық көлемде есепке жатқызу.

3.17 Клиенттің шотындағы ақшаның сақталуын және есепке алынуын қамтамасыз ету.

3.18 Клиенттің талабы бойынша клиенттің шотындағы ақша сомасы және шот бойынша үзінді көшірме беру арқылы жүргізілген операциялар туралы ақпарат беру.

3.19 Шот бойынша жасалатын операциялар бойынша банктік құпияға кепілдік беру және қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда ғана клиенттің келісімінсіз үшінші тұлғаларға анықтамалар ұсыну.

3.20 Клиенттің уәкілетті тұлғаларының дербес деректерін қорғау бойынша ҚР Дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасында белгіленген қажетті шараларды қабылдау:

1) дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізуді болдырмау, яғни қолданыстағы заңнамаға сәйкес дербес деректерді қорғау үшін қажетті шараларды, оның ішінде құқықтық, ұйымдастырушылық және техникалық шараларды қабылдау және сақтау;

2) егер мұндай рұқсатсыз кірудің алдын алу мүмкін болмаса, дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізу фактілерін уақтылы анықтау;

3) дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізудің қолайсыз салдарын барынша азайту, оның ішінде оларды жинау және өңдеу мақсатына қол жеткізген жағдайда, сондай-ақ «дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңында және ҚР өзге де нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген өзге де жағдайларда дербес деректерді жою жөнінде шаралар қабылдау;

4) клиентке қатысты ақпаратты, егер ҚР заңдарында өзге мерзімдер көзделмесе, клиенттің немесе оның заңды өкілінің өтінішін алған күннен бастап 3 (үш) операциялық күн ішінде, ал ақпаратты беруден бас тартқан жағдайда, клиенттің немесе оның заңды өкілінің

өтінішін алған күннен бастап 3 (үш) операциялық күннен аспайтын мерзімде хабарлауға, яғни, егер ҚР заңдарында өзге мерзімдер көзделмесе, дәлелді жауап беру;

5) 1 (бір) операциялық күн ішінде:

а) дербес деректерді олардың дұрыстығын растайтын тиісті құжаттардың негізінде өзгерту және (немесе) толықтыру немесе оларды өзгерту және (немесе) толықтыру мүмкін болмаған кезде дербес деректерді жою;

б) клиентке қатысты дербес деректерді оларды жинау, өңдеу шарттарының бұзылуы туралы ақпарат болған жағдайда бұғаттау;

с) қолданыстағы заңнаманы бұза отырып, оларды жинау, өңдеу фактісі расталған жағдайда, сондай-ақ «дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңында және ҚР өзге де нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген өзге де жағдайларда дербес деректерді жою;

д) дербес деректерді жинау, өңдеу шарттарын бұзу фактісі расталмаған жағдайда дербес деректерді бұғаттауды алып тастау.

#### **Банк құқылы:**

3.21 Уәкілетті органдардың ұйғарымы/қаулылары/шешімдері негізінде, оның ішінде АЖ/ТҚ туралы Заңның, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің негізінде салынған шот бойынша тыйым салулар/шектеулер болған жағдайда, сондай-ақ банк операцияларын жүргізуге арналған тапсырмаларды орындаудан Клиентке бас тарту клиенттің төлем құжаттарын ресімдеудің қолданыстағы ережелерін және оларды банкке ұсыну мерзімдерін бұзуы. Клиенттің тапсырмаларын орындау Жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, қолданыстағы заңнама нормаларына сәйкес жүргізіледі.

3.22 Клиенттің шотынан ақшаны оның алдын ала келісімінсіз, шотқа ақша қате есептелген, Банк ұсынған есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету қызметтеріне ақы төлеу бойынша берешектер пайда болған жағдайларда және қолданыстағы заңнамада көзделген басқа жағдайларда алып қоюды жүргізу.

3.23 Қолданыстағы заңнамаға сәйкес клиент Банк арқылы жүргізетін рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерінің тізбесі мен тәртібін белгілеу.

3.24 Клиенттен Банктің пікірінше, клиентке банктік қызмет көрсету үшін қажет кез келген құжаттарды/ақпаратты талап ету, соның ішінде шектеусіз, ақшаны есепке алу/есептен шығару және шоттан/шоттан қолма-қол ақша салу/алу.

3.25 Егер банк талап еткен құжаттар/ақпарат берілмесе немесе кез келген себептер бойынша банкті қанағаттандырмаса немесе клиенттің тапсырмасы жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, қолданыстағы заңнаманың талаптарына қайшы келсе, клиентке банктік қызмет көрсетуден бас тарту.

3.26 Клиентке шот ашудан және іскерлік қатынастар орнатудан, кез келген банктік өнімдерді/ қызметтерді ұсынадан, операцияларды/ мәмілелерді жүргізуден, АЖ/ТҚ Заңында көзделген тәртіппен, оның ішінде жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген негіздер бойынша валюталық шартты қабылдаудан бас тарту.

3.27 Егер осы операцияның бір тарабы (тараптары), оның ішінде жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген негіздер бойынша болса, 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.

3.28 Жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген негіздер бойынша шот бойынша операциялар жасауға байланысты клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату және клиенттің өкімдерін орындаудан бас тарту себептерін түсіндірместен:

1) Банктің тиісті тексеруді не Клиент жүргізетін банк операциясын жүзеге асыру мүмкін невазможстігі;

2) клиенттің күдікті / күмәнді операцияларды жүзеге асыруы;

3) нәтижесінде Банктің жүргізіліп жатқан операция АЖ/ТҚ және/немесе банктің ІНҚ Заңында белгіленген талаптарға қайшы келеді/бұзады деп пайымдауға негіз болатын өзге де негіздер бойынша.

3.29 Клиент шарт бойынша шот ашу кезінде жасаған қолданыстағы заңнаманың талаптарын бұзған жағдайда, сондай-ақ Шартта және қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда, оның ішінде жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген негіздер бойынша клиентке 3 (үш) мерзімнен кешіктірмей хабарлай отырып, Шартты біржақты тәртіппен бұзу егер қолданыстағы заңнамада өзгеше мерзім көзделмесе, тоқтатудың болжамды күніне дейінгі күнтізбелік күн.

3.30 Клиенттің шотына қате аударылған ақша сомалары туралы үзінді көшірмені алғаннан кейін бір операциялық күн ішінде Банкті хабардар етпегені үшін Клиент басқа біреудің ақшасын заңсыз пайдаланған әрбір күн үшін 0,01 % (нөл бүтін жүзден бір пайыз) мөлшерінде өсімпұл төлейді, бірақ клиенттің шотына қате аударылған ақша сомасынан, бірақ 5% - дан аспайды (бес клиенттің шотына қате есептелген ақша сомасынан).

3.31 Банктің клиентке шот ашудан бас тартуы Жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, мынадай жағдайларда жүзеге асырылады:

1) қолданыстағы заңнамада және Банктің ІНҚ-та көзделген шот ашу үшін құжаттардың толық топтамасын ұсынбау;

2) қолданыстағы заңнамада және АЖ/ТҚ шеңберінде жүзеге асырылатын Банктің саясатында көзделген клиенттерді тиісінше тексеру жөнінде шаралар қабылдау мүмкінностистігі;

3) анонимді (ойдан шығарылған) иелеріне шот ашу;

4) егер клиенттің Банкте ашылған шотына шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды тұлғалардың шешімдері және (немесе) өкімдері, шотта жеткіліксіз болған жағдайда шоттан ақшаны алып қою туралы үшінші тұлғалардың талаптары және (немесе) оның шотындағы ақшаға тыйым салынған жағдайларда қамауға алынатын ақша сомасы;

5) ҚР салық заңнамасында көзделген;

6) қолданыстағы заңнамада және Банктің ІНҚ көзделген өзге де жағдайларда.

3.32 Клиент шоттарды ашу, жабу, шоттардағы шоттарға, ақшаға билік ету, сенімхат негізінде өз өкіліне шоттар бойынша үзінді көшірмелерді (анықтамаларды), сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың және/немесе банктің ІНҚ талаптарына сәйкес басқа да құжаттарды алу құқығын беруге құқылы.

3.33 Банк қолданыстағы заңнама нормаларында белгіленген талаптарға сәйкес шотты ашу, жүргізу және жабу бойынша қызметтер көрсетеді, ал Клиент осы Шартта және Банктің тарифтерінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде осындай қызметтерге ақы төлеуді (комиссиялық сыйақы) жүргізеді.

3.34 Банк 1 (бір) жылдан астам ақша қозғалысы жоқ шотқа өзге мәртебе беруге, сондай-ақ Банк Тарифтеріне сәйкес осы шоттарды жүргізгені үшін комиссия алуды орындауға құқылы.

3.35 Банктің операциялық залында хабарландырулар орналастыру не банктің ресми Web-сайтында ақпаратты орналастыру арқылы 5 (бес) күнтізбелік күн бұрын Клиентке хабарлай отырып, банк операциялары мен қызметтерін жүргізуге арналған тарифтерді өзгертуге құқығы бар [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz). егер Клиент Банктің қызметтерін пайдалануды жалғастырса, онда бұл Тараптар арасында қол жеткізілгенін білдіреді қолданыстағы тарифтердің мөлшерін өзгерту және/немесе жаңа тарифтерді енгізу бөлігінде Шартты өзгерту туралы келісім.

3.36 Банк осы Шартқа 7-қосымшаға сәйкес клиенттен банктік шотты жабу туралы өтінішті алған күннен бастап 10 (он) операциялық күн ішінде клиенттің шотын жабуға міндеттенеді.

3.37 Банк клиенттің шотында бір жылдан астам ақша болмаған кезде, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген басқа да негіздер бойынша шотты жабуға құқылы.

3.38 Егер клиенттің шоты бойынша 1 (бір) жылдан астам шотта ақша қозғалысы болмаса, Банк шотты біржақты тәртіппен жабуға құқылы, Банк Клиентті электрондық пошта арқылы хабарлама жіберу не жазбаша хабарлама жіберу, хабарламаны қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы, телефонға SMS-хабарлама беру және банкте бар деректерді берудің өзге де тәсілдері арқылы хабардар етеді, шотта ақшаның болмауы және ақша қозғалысы туралы және оны хабарлама жасалған күннен бастап 3 (үш) ай өткен соң жабу туралы. Егер Клиент хабарланған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде шот бойынша операцияларды қайта бастамаса, Банк шотқа қызмет көрсету жөніндегі қатынастарды біржақты тәртіппен бұзады және тоқтатады және шотты жабады. Егер банк хабарлама жіберген күннен бастап 3 (үш) ай ішінде Клиент шот бойынша операцияларды қайта бастамаған жағдайда, клиенттің шотында ақша қалдығы болған кезде Банк ақша қалдығын қолданыстағы заңнамаға сәйкес нотариустың депозитіне аударуға және шотты жабуға құқылы.

3.39 Банк АҚШ-тағы төлем көздерінен алынған кірістердің белгілі бір түрлеріне қатысты Банктің бенефициар – клиентінің пайдасына түсетін сомадан 30% салықты ұстап қалуға құқылы. Егер Клиент осы төлемдер бойынша Банкке FATCA-ға қатысушы ұйымның мәртебесі туралы (талап қаржы ұйымдарына қолданылады), құрылтайшы туралы АҚШ-тағы салық ұстауға жататын төлем көзінен тіркелген табыс алу туралы растайтын құжаттарды ұсынбаған жағдайда, осы салықты кейіннен АҚШ салық қызметінің деректемелеріне төлей отырып ұстап қалу жүргізіледі (клиенттің жарғылық/Акционерлік капиталында 10 және одан да көп % мөлшерінде үлесі бар АҚШ азаматы/АҚШ компаниясы болып табылатын клиенттің).

3.40 Банк FATCA, CRS (ЭЫДҰ) талаптарына сәйкес АҚШ-тың, шет мемлекеттердің персоналдары туралы ақпарат беруге, олардың дербес деректерін АҚШ-тың, шет мемлекеттердің салық қызметтеріне, ҚР Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне беруді жүзеге асыруға құқылы.

3.41 Клиент Банкке АҚШ-тың қажетті ақпаратын беруге келісім беруден бас тартқан кезде, Банк Шет мемлекеттерге шотты жабуға құқылы

## **§ 2 банкті кредиттеу бағдарламалары шеңберінде шотты пайдалану кезіндегі арнайы шарттар**

3.42 Осы шотты пайдаланудың арнайы шарттары банк өнімінің шарттарына сәйкес Банкті кредиттеудің кейбір бағдарламалары шеңберінде қолданылады.

3.43 Шоттар санын көрсете отырып, клиент қол қойған өтініш-сауалнама негізінде Банк Клиентке екі шот ашады және қолданыстағы заңнамада және оған сәйкес белгіленген банктік практикада қолданылатын банктік Ережелерде көзделген шот (лар) бойынша операцияларды орындайды.

3.44 Клиентке келесі шоттар ашылады:

1) 3.46-тармақта көрсетілген шектеулермен банк клиентке берген қарыз бойынша ақша банк есептейтін ағымдағы шот. Осы Шарттың (бұдан әрі – шектеулері бар шот);

2) шектеусіз ағымдағы шот (қолданыстағы заңнамада көзделген шектеулерді қоспағанда) (бұдан әрі – шектеусіз шот).

3.45 Клиенттің қарызды нысаналы пайдалану жөніндегі міндеттемесінің орындалуын қамтамасыз ету үшін Банк шектеулермен шотта ескерілетін ақшаны пайдалану бағытын бақылауға құқылы, сондай-ақ банк өнімінің шарттарымен айқындалатын ақшаға билік ету бойынша мынадай шектеулерді белгілейді:

- Клиент немесе үшінші тұлғалар ақшаны қолма-қол/қолма-қол ақшасыз тәсілмен шектеулі шотқа сала алмайды (аудара алмайды);

- шектеулері бар шоттан қолма-қол ақша берілмейді;

- шектеулері бар шот бойынша Төлем мақсатының коды өтініште көрсетілгендерге сәйкес келетін клиенттің ақша аудару туралы нұсқаулары ғана орындалады;

- шектелген шоттағы ақшаны Клиент клиентке тиесілі басқа ағымдағы шоттарға аударма алмайды.

3.46 Шарт Клиент Банк айқындаған Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау тәсілдерінің кез келгені Өтініш-сауалнамаға қол қойған сәттен бастап жасалған болып есептеледі және кез келген шот ашылған сәттен бастап күшіне енеді.

3.47 Банк клиентке қарыз беру туралы шешім қабылдаған жағдайда және осындай шешім қабылданған күні шоттар ашылады.

3.48 Клиент банктегі шоттағы (шоттардағы) ақшаны қолданыстағы заңнамада және осы Шартта көзделген тәртіппен және тәсілдермен басқарады.

3.49 Осы Шартты жасасу арқылы Клиент Банкке шотты тікелей дебеттеу жолымен және клиенттің қосымша келісімін алмай және оны хабардар етпей, шарт бойынша немесе клиент пен Банк арасында жасалған өзге де шарттар бойынша оның алдында пайда болған берешек мөлшерінде Банктің шоттан ақша алуға келісім береді.

#### **4-бап. Қашықтан қол жеткізу жүйесіне қосылу**

4.1 Клиент стандартты шарттарда және осы шартта айқындалған тәртіппен қашықтан қол жеткізу жүйесінде тиісті авторизациядан өткен сәттен бастап электрондық банк қызметтерін алушы болады. Қашықтан қол жеткізу жүйесін пайдалана отырып Клиент банкке электрондық нысанда мынадай электрондық құжаттарды бере алады:

- 1) Төлем тапсырмасы;
  - 2) MT 102 форматындағы төлем тапсырмасы;
  - 3) Аудармадағы өтініш;
  - 4) Валютаны сатып алуға/сатуға өтінім;
  - 5) Өтініштер (хаттар, сұраулар, өтінімдер, хабарламалар, төлем құжатын қайтарып алу туралы өкім және т. б.);
  - 6) қосымша өнімдерді ашуға өтініштер (депозиттер, кепілдіктер, несие желілері, жалақы жобасы және т. б.);
  - 7) валюталық келісімшарттарды және келісімшарттың есептік нөмірін беруге өтінішті тіркеу және банктен алу;
  - 8) шоттар бойынша үзінді көшірмелер;
  - 9) жаңартулар (деректемелер, жүйелер);
  - 10) қашықтан қол жеткізу жүйесінің функционалында көзделген өзге де құжаттар
- Осы тармақта белгіленген құжаттар тізбесін Банк біржақты тәртіппен толықтыра алады.

4.2 Клиенттің Шартқа тұтастай қосылуы оның Өтініш-сауалнамаға/өтінішке қол қою арқылы білдірілген келісімі негізінде жүзеге асырылады.

4.3 Банк клиентке осы Шартта белгіленген шарттарда мынадай операцияларды жасаған кезде қашықтан қол жеткізу жүйесі бойынша электрондық банк қызметтерін көрсетуге міндеттенеді:

- 1) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру;
- 2) қолма-қол ақшасыз айырбастау операцияларын жүргізу;
- 3) Клиентке шоттағы (шоттардағы) ақша сомасы, шот (тар) бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпарат алу үшін өз шотына (шоттарына) қол жеткізуді ұсыну;
- 4) Клиентке шоттар бойынша үзінді көшірмелерді электрондық құжат нысанында ұсыну;
- 5) Клиентке Банк ұсынған және ұсынатын қызметтер туралы өзге де ақпарат беру;
- 6) клиентке электрондық құжат нысанында Банкке хаттар, сұрау салулар және өзге де өтініштер беру мүмкіндігін беру.

4.4 Осы Шартта сипатталған электрондық банк қызметтері Клиентке клиенттің таңдауына қашықтан қол жеткізу жүйелері арқылы ұсынылады.

Пайдаланушының компьютеріне қойылатын минималды жүйелік талаптар:

- Операциялық жүйе: Windows, Linux, Mac OS;
- интернет-шолғыш;
- Интернетке кіру;
- NCALayer (соңғы нұсқасы).

4.5 Осы баптың ережелері клиенттің банктегі барлық қолданыстағы шоттарына, сондай-ақ болашақта ашылатын шоттарға қолданылады.

4.6 Электрондық банк қызметтерін көрсету кезінде Банк пен клиент (бұдан әрі-Тараптар) арасында электрондық құжаттармен алмасу Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау жолымен мынадай тәсілдердің бірімен жүзеге асырылады:

- 1) электрондық цифрлық қолтаңба;
- 2) биометриялық сәйкестендіру;
- 3) көп факторлы аутентификация;
- 4) СМС (ОТР) - валидация және биометриялық сәйкестендіру;
- 5) ОТР-Token.

4.7 Клиенттің ЭЦҚ кілттерін алуы ҚР қалалары мен облыс орталықтарында орналасқан «Азаматтарға арналған үкімет» КЕАҚ (Халыққа қызмет көрсету орталықтары) жанында орналасқан Ұлттық куәландырушы орталықтың Тіркеу орталықтарында немесе тіркеу куәлігінің дұрыстығын растайтын куәландырушы орталық – заңды тұлға арқылы дербес жүзеге асырылады.

4.8 Қашықтан қол жеткізу жүйесін пайдалана отырып, ЭҚК айырбастау Тараптар осы шарт жасасқаннан және жүйеге, ОТР-таңбалауышқа қол жеткізгеннен кейін жүргізіледі, банк операцияларын растау және қызметтеріне ақы төлеу ЭЦҚ, биометриялық сәйкестендіру немесе смс (ОТР) валидацияны пайдалана отырып жүзеге асырылады.

4.9 ЭЦҚ – ның қолданылу мерзімін ҚР Ұлттық куәландырушы орталығы не куәландырушы орталық-ЭЦҚ шығаруға құқығы бар заңды тұлға белгілейді. ЭЦҚ кілттерінің қолданылу мерзімі өткен жағдайда Клиент «Азаматтарға арналған үкімет» КЕАҚ – ға және/немесе куәландырушы орталық-заңды тұлғаға оларды ұзарту мақсатында дербес жүгінеді.

4.10 Клиент банкке банк белгілеген нысан бойынша немесе Банктің Байланыс орталығына жүгіну арқылы уәкілетті тұлғаға қашықтан қол жеткізу жүйесіне тыйым салуға/қол жеткізуге өтініш береді.

4.11 ЭҚК қолданыстағы заңнамада белгіленген талаптарға сәйкес ресімделеді және қағаз жеткізгіштерде ресімделетін төлем құжаттары үшін қажетті барлық деректемелерді қамтуы тиіс. ЭПД-ны дұрыс ресімдемегені үшін келтірілген ықтимал залалды қоса алғанда, барлық жауапкершілік Клиентке жүктеледі.

4.12 Клиенттің ЭҚК өтініш-сауалнамада көрсетілген мөлшерде клиенттің барлық уәкілетті тұлғаларының ЭЦҚ-сына қол қойылуы тиіс. Бірнеше ЭЦҚ/ ОТР-Token/СМС (ОТР) - ДПҚ валидациясының болмауы ДПҚ орындаудан бас тарту үшін негіз болып табылады.

4.13 Электрондық құжат Клиент пен банктің осы Шарт бойынша міндеттемелерін, егер ол тиісті түрде ресімделген, ЭЦҚ/ОТР-Token/СМС (ОТР) - валидациямен куәландырылған, осы Шартта көрсетілген телекоммуникация жүйесі бойынша беруші Тарап жеткізген, ал қабылдаушы Тарап тексерген және қабылдаған болса, туындатады.

4.14 Электрондық құжатты алғаннан кейін Банк 1 (бір) операциялық күннен кешіктірмей электрондық құжаттың тиісті мәртебесін қашықтан қол жеткізу жүйесінде көрсету арқылы электрондық құжатты қабылдау немесе қабылдаудан бас тарту туралы клиентке хабарлайды.

4.15 Банк жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, электрондық құжатты қабылдауда құжаттың тиісті мәртебесін қашықтан қол жеткізу жүйесінде көрсете отырып, Нұсқауды алған күні операциялық күн ішінде клиенттің ЭҚК орындаудан бас тартады:

1) жөнелтуші төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын және банкке төлеуге жататын комиссиялар сомасын қамтамасыз етпеген кезде;

2) Клиент нұсқаулар ұсынған және оларға қолданыстағы заңнаманың және Банктің ЖҰӨ талаптарына қайшы келетін құжаттарды ұсынған және/немесе клиент Банкке дұрыс емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұрмаланған, қарама-қайшы, толық емес ақпаратты, оның ішінде банктің клиентке қызметтер көрсету, операциялар жүргізу мақсатында банкті және оның қызметкерлерін қасақана жаңылыстыру жөніндегі клиенттің іс-қимылын ұсынған жағдайда, валюталық шартты және басқа да негіздерді қабылдау және қызмет көрсету, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсыну;



3) рұқсат етілмеген төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізді фактілері анықталған және расталған жағдайларда;

4) егер ЭҚК Тараптар арасындағы санкцияланбаған төлемдерден, ақша аударымдарынан қорғау іс-әрекеттерінің тәртібін бұза отырып берілсе, атап айтқанда, клиенттің атынан оған өкілеттігі жоқ адам қол қойған болса;

5) егер ЭПД-да қолданыстағы заңнамада ЭПД-ның осы түрі үшін көзделген барлық немесе кейбір мәліметтер болмаса;

6) клиенттің ЖСК, ЖСН/БСН ЭПД-да көрсетілген деректемелерге, оның ішінде салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдер мен әлеуметтік аударымдарды төлеуге, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына сәйкес келмеген жағдайда;

7) төлем мақсатының кодтық белгісі оның мәтіндік бөлігі сәйкес келмеген жағдайда;

8) бюджетке төлемдер төлеу кезінде бюджеттік сыныптама кодының цифрлық белгісі болмаған жағдайда;

9) Клиент қолданыстағы заңнамада, сондай-ақ Шартта және Банктің ЖҰӨ-де белгіленген ЭПД жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамаған жағдайда;

10) ЭПД-да көрсетілген көлік құралының сәйкестендіру нөмірі көлік құралына салық төлеу кезінде жол жүрісі қауіпсіздігі жөніндегі орталық атқарушы орган ұсынған деректермен сәйкес келмеген жағдайда;

11) клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері, мүлікке билік етуге уақытша шектеу, клиенттің банктік шотындағы ақшаға тыйым салу туралы ақшамен қамтамасыз етілмеген актілер, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада белгіленген талаптарды қанағаттандыру кезектілігіне сәйкес ертерек орындалуға жататын нұсқаулар болған кезде шоттағы ақша, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда.

12) егер клиенттің меншік иелері арасында қолдары қолтаңба үлгілері бар құжатқа енгізілген адамдардың өкілеттіктері туралы немесе осындай адамдардың өкілеттіктерін тоқтату туралы даулардың бар екендігін куәландыратын құжаттар ұсынылса;

13) клиент клиенттің валюталық заңнаманы, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада, Шартта және Банктің ЖҰӨ-де көзделген өзге де құжаттарды сақтауын тексеру үшін банкке қажетті құжаттарды ұсынбаған жағдайда;

14) Қазақстан Республикасының заңнамасында Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл бөлігінде көзделген негіздер бойынша, сондай-ақ клиентке, оның уәкілетті адамына немесе бенефициарлық меншік иесіне қатысты олардың экстремистік және террористік қызметке қатысуы, осындай ұйымдар мен тұлғалардың меншігінде немесе бақылауында болуы не қолданыста болуы туралы мәліметтер болған кезде осындай ұйымдардың нұсқауы бойынша;

15) егер Банк бұзылған деп санаса, талаптар бұзылуы мүмкін:

- банкпен жасалған шарттар;

- банктің қызметін қозғайтын және банк пен оның клиенті немесе контрагенті жүргізетін операцияның кез келген қатысушысы тіркелген, орналасқан немесе уақытша орналасқан аумақтағы ҚР және шет мемлекеттердің қолданыстағы заңнамасы;

- жария болып табылатын банктің және корреспондент Банктің ішкі рәсімдері мен шарттары;

16) клиенттің клиентіне/контрагентіне, оның лауазымды адамдарына, акционерлеріне/қатысушыларына, бенефициарлық меншік иелеріне, еншілес және қауымдастырылған ұйымдарға қатысты кез келген елдің (Еуропалық Одақ, АҚШ, Ұлыбритания және басқалар) немесе мемлекеттік және/немесе халықаралық ұйымның (ОФАС, ofsi, ECFR қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес салынған санкциялардың болуы БҰҰ ҚАУІПСІЗДІК КЕҢЕСІ, FATF);

17) банкте клиенттің/клиенттің контрагентінің операциялары Халықаралық экономикалық санкциялардың қолданысына түседі немесе халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіздердің болуы;

18) клиенттің операциялары Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру және/немесе клиенттің заңсыз, құқыққа қарсы, қылмыстық қызметті жүзеге

асыруы және/немесе банкті жария ету процестеріне тартуға бағытталған Клиент іс-әрекеттер жасауы мақсатында Клиент жасайды, пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда Қылмыстық жолмен алынған кірістерді (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып жоятын қаруды таратуды немесе өзге де қылмыстық қызметті қаржыландыру;

19) қолданыстағы заңнамада көзделген, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін және/немесе ҚР ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген шет мемлекеттердің заңнамасында қарсы іс-қимыл туралы негіздер бойынша;

20) төлемдерді / аударымдарды жүргізу кезінде клиенттің алаяқтық әрекеттеріне күдік болған кезде, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес қызметтің тыйым салынған түрлері бойынша клиент операциялар жасаған, әрекет жасаған кезде;

21) уәкілетті мемлекеттік органдар шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрған не шоттағы ақшаға тыйым салынған не Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында көзделген негіздер болған жағдайларда;

22) Банктің клиенттің немесе контрагенттің операциялары қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметімен байланысты, оның мүддесінде жүзеге асырылады (оның шотына аударумен және (немесе) оның шоттарынан ақша алумен шектелмей), сондай-ақ қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметін қаржыландыруға немесе оның қызметін жарнамалауға бағытталған деген күдіктері болуы;

23) Банктің Банктің ІНҚ, АЖ/ТҚ туралы Заң, FATCA талаптарын, сондай-ақ ҚР және басқа да елдердің өзге де заңдарын немесе нормативтік құқықтық актілерін орындауы мақсатында клиенттің сәйкестендіруі үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды Клиент ұсынбауы;

24) қолданыстағы заңнамада, осы Шартта және Банктің ІНҚ-та белгіленген өзге де негіздер бойынша..

4.16 Банк жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген негіздер бойынша қашықтан қол жеткізу жүйесіне, қашықтықтан қол жеткізу жүйесіне қол жеткізуді шектеуге және/немесе оларды беруден бас тартуға құқылы.

4.17 Осымен Тараптар қашықтан қол жеткізу жүйесінде операциялар жасау кезінде пайдаланылатын ЭЦҚ/СМС (ОТР) расталған - валидациялар және осы Шартта белгіленген талаптарға сәйкес келетін электрондық құжаттардың тиісті қағаз құжаттарға баламалы екенін және осы Шарт бойынша тараптардың оларға ұқсас құқықтары мен міндеттерін туғызатынын мойындайды.

4.18 Егер қандай да бір себептермен Клиент электрондық құжаттарды банкке қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы уақтылы жеткізе алмаса, онда Клиент тиісті түрде ресімделген төлем құжаттарын қағаз жеткізгіште жеткізу жөнінде шаралар қабылдауы тиіс.

4.19 Қауіпсіздік рәсімдері Банктің ІНҚ-пен, осы Шартпен белгіленеді және клиенттің түпнұсқалығын (сәйкестендірілуін), алынған ЭҚК түпнұсқалығын, ЭЦҚ/ ОТР-Token/СМС (ОТР) түпнұсқалығын - валидациялауды ұйымдастыру және растау және есептеулерде электрондық құжаттарды қолдану тәртібін сақтауда жасалады.

4.20 Электрондық құжаттың түпнұсқалығы мен дұрыстығын растау аутентификация рәсімі арқылы жүзеге асырылады. Аутентификацияны Банк ЭЦҚ/ОТР-Token/СМС (ОТР) - валидацияның тиесілігін және оның ЭПД барлық деректемелеріне сәйкестігін, оған қол қойылғаннан және Банкке жіберілгеннен кейін олардың өзгермейтіндігін бақылау жолымен жүзеге асырады. Клиентті авторизациялауды Банк Клиенттің кіріс аты және кіріс паролі бойынша, сондай-ақ ЭЦҚ растауымен жүзеге асырады.

4.21 Қауіпсіздік процедуралары криптографиялық құралдарды/ОТР-Token/SMS (ОТР) - валидацияны қолдану арқылы жүзеге асырылады. Электрондық құжаттағы электрондық қолтаңбаны жіберуші ұсынған қолтаңба үлгілерімен көзбен салыстыру қауіпсіздік рәсімі болып табылмайды.

4.22 Тараптар осы Шарт бойынша өздері пайдаланатын телекоммуникация, ақпаратты өңдеу және сақтау жүйелерін электрондық құжаттарды қабылдау, беру, өңдеу және сақтау кезінде сенімді және тиімді жұмысты қамтамасыз ету үшін жеткілікті деп таниды.

4.23 Тараптар осы Шарт бойынша өздері пайдаланатын ақпаратты қорғау жүйесін және ЭЦҚ/ОТР-Token/СМС (ОТР) - валидацияны рұқсатсыз кіруден қорғау, сондай-ақ электрондық құжаттардың авторлығын, түпнұсқалығын және өзгермейтіндігін растау үшін жеткілікті деп таниды.

4.24 Клиент мұны мойындайды:

1) ЭСҚ /ОТР-Token/SMS (ОТР) - ЭСҚ бойынша валидация Клиенттің ЭҰҚ құрастырғанын, ондағы бұрмалаулардың немесе өзгерістердің жоқтығын және Клиенттің ЭСҚ мазмұнымен келісетінін куәландырады;

2) ЭСҚ/ОТР-Token/SMS (ОТР) - ЭСҚ бойынша валидация Клиенттің EPD бойынша міндеттемелерді қабылдағанын растайды, егер бұл ЭСҚ түпнұсқа болса;

3) негізгі ақпарат тасымалдаушысы/ОТР-Token/SMS (ОТР) арқылы ЭСҚ құру алгоритмі - валидация сенімді және электрондық құжат бойынша ЭСҚ қалыптастыру жіберушіде ЭСҚ/ОТР-Token/ SMS (ОТР) - тексеру болған жағдайда ғана мүмкін болады..

4.25 Тараптар ЭЦҚ/ОТР-Token/СМС (ОТР) қол қойған электрондық құжаттар - қашықтан қол жеткізу жүйесінде құрылатын валидациялар Тараптар арасында туындайтын даулы мәселелерді шешу кезінде дәлел болып табылатынын мойындайды.

4.26 Банк келесі жағдайларда 2 (екі) операциялық күннен аспайтын мерзімде Клиентке (жазбаша түрде не телефон арқылы) тиісті хабарлама жібере отырып, клиенттің электрондық құжаттарын қабылдауды және орындауды тоқтата тұрады немесе тоқтатады:

1) Клиенттің осы Шартта көзделген электрондық банк қызметтерін ұсыну тәртібі мен талаптарын бұзуы;

2) электрондық банк қызметтерін көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулары;

3) клиенттің шотына рұқсатсыз кіру қаупіне күдік туындаған кезде (бүлінген электрондық құжаттардың пайда болуы; клиенттің шотынан ақша аудару қарқындылығының өзгеруі; банкте рұқсатсыз кіру қаупіне күдік туғызатын өзге де жағдайлар);

4) клиенттен тиісті хабарлама алу (бұл ретте Банк Клиенттен осындай хабарлама алу уақытын белгілейді).

4.27 Банктің клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуын тоқтата тұруға (тоқтатуға) әкеп соққан себептер жойылған кезде Банк оларды ұсынууды кейіннен Клиентке хабарлай отырып, қайта бастайды.

**Тараптар міндеттенеді:**

4.28 ҚР Ұлттық куәландырушы орталығында және уәкілетті орталықта - ЭЦҚ/ ОТР-Token/СМС (ОТР) - валидация шығаруға құқығы бар заңды тұлғада шығарылған ЭЦҚ қолдану.

4.29 Жабық ЭЦҚ/ ОТР-Token/СМС (ОТР) - валидация туралы ақпаратты заңсыз таратуға жол бермеу.

4.30 Уәкілетті емес тұлғалардың ЭЦҚ негізгі тасымалдаушысына қашықтан қол жеткізу жүйесіне рұқсатсыз кіруін болдырмау үшін барлық шараларды қабылдау.

4.31 Қашықтан қол жеткізу жүйесін тек техникалық жарамды жабдықта пайдаланыңыз.

4.32 EPD алмасуды дереу тоқтатыңыз және қашықтан қол жеткізу жүйесіне және негізгі тасымалдаушыға рұқсатсыз қол жеткізу қаупі туралы күдік туындаған кезде екінші Тараппен дереу байланысыңыз.

Қашықтан қол жеткізу жүйесін пайдалану мүмкін болмаған жағдайда қашықтан қол жеткізу жүйесінің жұмысқа қабілеттілігін қалпына келтіру жөнінде шаралар қабылдау қажет.

**Клиент міндеттенеді:**

4.33 Осы Шартта белгіленген қашықтан қол жеткізу жүйесін пайдалану қағидаларын, оның ішінде жалпы шарттар туралы Қағидалардың 2, 13-баптарында көрсетілген талаптарды сақтау

4.34 Осы Шартта көзделген тәртіппен Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес қашықтан қол жеткізу жүйесінде операциялар жасағаны үшін комиссияларға уақтылы ақы төлеуді жүргізу.

4.35 Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес қашықтан қол жеткізу жүйесіне қосылуға арналған құжаттарды банкке ұсыну.

4.36 ЭЦҚ бар негізгі тасымалдаушыны үшінші тұлғаларға бермеуге және SMS(OTP) арқылы алынған ақпаратты арнаға хабарлауға болмайды. Мұндай жағдайлар туындаған кезде Банк клиентке келтірілуі мүмкін шығындар үшін жауап бермейді.

4.37 Қашықтан қол жеткізу жүйесінде жұмыс істеу үшін бағдарламалық-техникалық құралдарды осы Шартта көзделген талаптарға сәйкес өз есебінен пайдалану, оларды жұмыс жағдайында ұстау.

4.38 ЭЦҚ қолданылу мерзімі аяқталған, ЭЦҚ қуәландырушы орталығының қолданысы тоқтатылған немесе кері қайтарып алынған жағдайларда банкті дереу хабардар етуге міндетті.

4.39 ЭЦҚ қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін 7 (жеті) операциялық күннен кешіктірмей Клиенттің уәкілетті тұлғаларына жаңа ЭЦҚ ұзарту/шығару жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыру.

4.40 Қашықтан қол жеткізу жүйесіне қосылу туралы растауды алған күні Банкке комиссия төлесін.

4.41 ЭЦҚ-да қамтылған берілетін ақпараттың дұрыстығы мен дұрыстығын, сондай-ақ қашықтан қол жеткізу жүйесінде тиісті жұмысты қамтамасыз ету.

4.42 Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес қашықтан қол жеткізу жүйесінде ЭЦҚ ресімдеу.

4.43 Клиенттің уәкілетті тұлғалары және/немесе олардың дербес деректері, сондай-ақ клиенттің деректері өзгерген кезде 3 (үш) операциялық күн ішінде растайтын құжаттарды міндетті түрде ұсына отырып, Банкке хабарлауға міндетті.

4.44 ЭЦҚ-ны уәкілетті емес адамдардың оған кіруіне жол бермейтін сенімді жерде сақтау, оның жоғалуын, ашылуын, бұрмалануын және рұқсатсыз пайдаланылуын болдырмау үшін барлық мүмкін шараларды қабылдау.

4.45 ЭЦҚ/ OTP-Token/ SMS (OTP)/логин мен парольді қашықтан қол жеткізу жүйесіне қол жеткізуге және электрондық төлемдерді жүргізуге тиісті ресімделген өкілеттіктері жоқ тұлғаларға қашықтан қол жеткізу жүйесіне беруге жол бермеу.

4.46 ЭЦҚ/ OTP-Token/СМС (OTP) - жеке жабық кілтті (құрылғыны) жоғалтқан, ашқан, бұрмалаған немесе оны басқа тұлғалар пайдаланған жағдайда валидацияны қайтарып алуға қағаз жеткізгіштегі өтінішпен банкке, уәкілетті органдарға дереу жүгіну қажет.

4.47 ЭЦҚ/ OTP-Token/СМС (OTP) - валидацияны тіркеу куәлігін кері қайтарып алуға немесе оның қолданылуын тоқтата тұруға өтініш бергеннен кейін, тіркеу куәлігін кері қайтарып алу немесе оның қолданылуын тоқтата тұру туралы ресми хабарламаға дейін пайдаланбау.

4.48 Қашықтан қол жеткізу жүйесімен жұмыс істеудің әр сессиясынан кейін жүйеден шығу.

4.49 Қашықтан қол жеткізу жүйесінде жұмыс істеу үшін пайдаланылатын компьютерге кіруді шектеңіз. Егер компьютерге физикалық қол жеткізуді бақылауды қамтамасыз ету мүмкін болмаса, Клиент рұқсатсыз кіруден және антивирустық бақылаудан бағдарламалық және аппараттық қорғаныс жүйелерін пайдалануы керек.

4.50 Келесі жағдайларда банкті кез келген қолжетімді тәсілдермен дереу хабардар ету:

1) рұқсатсыз кіру анықталған немесе қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы шотқа рұқсатсыз кіруге күдік болған кезде;

2) кіріс атауын және/немесе кіріс паролін жария ету және/немесе олардың кез келгенін жария етуге күдік келтіру кезінде;

3) ЭЦҚ жоғалған кезде (оның ішінде, егер кейіннен ЭЦҚ табылған жағдайда);

4) ЭЦҚ қолданылу мерзімі өткен жағдайда.

4.51 4.50-тармақта көзделген жағдайларда банкке қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі шоттар бойынша операцияларды тоқтата тұру туралы қағаз жеткізгіштегі жазбаша өтінішті ұсынсын. осы Шарт келесі операциялық күннен кешіктірілмей жасалады. Клиенттен көрсетілген мерзімде қағаз жеткізгіште өтінішті алмаған жағдайда, Банк қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі операцияларды бұғаттауды жоюға құқылы.

4.52 ЭЦҚ пайдалану үшін компьютерде қажетті бағдарламалардың болуын қамтамасыз ету.

4.53 Жүргізілетін операцияларды терең зерделеу шеңберінде банкке сұратылған шынайы ақпарат пен құжаттарды дереу ұсыну.

**Клиент құқылы:**

4.54 Электрондық банктік қызметтерді осы Шартта көзделген шарттарда қашықтан қол жеткізу жүйесінде пайдалану.

4.55 Банктен осы Шартта көзделген міндеттемелердің тиісінше орындалуын талап ету.

4.56 Қашықтан қол жеткізу жүйесінде техникалық (бағдарламалық) және операциялық сипаттағы мәселелер туындаған кезде осы мәселелерді шешу үшін Банктің WEB-сайтында көрсетілген телефондар мен мекенжайлар бойынша банкке жүгінуге болады.

4.57 Шарттың 11.11-тармағында көзделген тәртіппен осы Шартты одан әрі орындаудан бас тарту жолымен қашықтан қол жеткізу жүйесінде электрондық банк қызметтерінен бас тарту.

**Банк міндетті:**

4.58 Клиент осы Шартта белгіленген талаптарда «FreedomOnline» және Nova 24 жүйелерінде келесі операцияларды жасаған кезде, Клиент Жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген талаптарды сақтаған жағдайда, клиентке электрондық банк қызметтерін көрсетуге:

- 1) шот ашу;
- 2) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру;
- 3) қолма-қол ақшасыз айырбастау операцияларын жүргізу;
- 4) Клиентке шоттағы (шоттардағы) ақша сомасы, шот (тар) бойынша жүргізілген операциялар, шот бойынша уәкілетті органдар қойған шектеулер туралы ақпарат алу үшін өз шотына (шоттарына) қол жеткізуді ұсыну;
- 5) клиентке электрондық құжат нысанында шоттар бойынша төлем құжаттарының үзінді көшірмелерін, анықтамаларын, баспа нысандарын ұсыну;
- 6) клиентке Банк ұсынған және ұсынатын қызметтер туралы өзге де ақпарат беру;
- 7) клиентке электрондық құжат нысанында Банкке хаттар, сұрау салулар және өзге де өтініштер беру мүмкіндігін беру.

4.59 Клиент осы Шартта көзделген талаптарды орындаған кезде Клиентті осы жүйеге кіру үшін оған кіріс аты мен пароль бере отырып, қашықтан қол жеткізу жүйесінде тіркеңіз.

4.60 Клиентті қашықтан қол жеткізу жүйесінде тіркеген/авторизациялағаннан кейін оған электрондық банктік қызметтер көрсетілетін банктің Web-сайтының тиісті жұмыс істеуін қамтамасыз ету.

4.61 Клиент осы Шарттың талаптарын, Банк пен клиент арасында жасалған өзге де келісімдерді және қолданыстағы заңнама талаптарын сақтаған жағдайда, клиенттің ЭҚК орындау.

4.62 Клиенттен осы Шарттың 4.50-тармағында көрсетілген ақпаратты алған кезде клиенттен осы Шарттың 4.51-тармағында белгіленген мерзімдерде қағаз жеткізгіштегі өтінішті алғанға дейін қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі операцияларды уақытша бұғаттауды жүзеге асыру. Клиенттен көрсетілген мерзімде қағаз жеткізгіште өтінішті алмаған жағдайда, Банк қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі операцияларды бұғаттауды жоюға құқылы.

4.63 Клиенттен ұрлық, ЭЦҚ/ OTP-Token/SMS (OTP) - валидация жоғалғаны, рұқсатсыз кіруге әрекет жасағаны немесе жасағаны туралы хабарлама алған кезде қашықтан қол жеткізу жүйесі бойынша операцияларды дереу тоқтата тұру.

4.64 Электрондық банктік қызметтерді ұсыну кезінде ақпараттың құпиялылығын қамтамасыз ету.

4.65 Қашықтықтан қол жеткізу жүйесінің технологиялық мүмкіндіктеріне сәйкес осы Шартта, қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және мерзімдерде клиентке қызмет көрсетуді жүзеге асыру.

4.66 Клиенттің шоттарында қол жетімді ақша сомасы шегінде қабылданған ЭҚЖ негізінде клиенттің шоттары бойынша төлемдерді жүзеге асыру.

4.67 Осы Шарттың 4.4-тармағында көрсетілген мекенжай бойынша Банктің Web-сайтында қажетті ақпаратты жариялау арқылы клиентке қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі қызмет көрсету қағидаларының барлық өзгерістері туралы ақпаратты уақтылы ұсыну.

4.68 Қашықтан қол жеткізу жүйесін ақпараттық және консультациялық сүйемелдеуді жүзеге асыру.

**Банктің жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, құқығы бар:**

4.69 Клиенттен (оның өкілінен) клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау, сондай-ақ салықтық резиденттік, қызмет түрі және ақша көзі, оларды мақсатты пайдалану туралы мәліметтерді ұсыну үшін шот (лар) ашу және қызметтер көрсету үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды талап ету.

4.70 Қолданыстағы заңнамада, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамада, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында, уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілерінде көзделген жағдайларда біржақты тәртіппен клиенттің шотын (- тарын) жабу.

4.71 Рұқсатсыз кіруге күдік туындаған және қашықтан қол жеткізу жүйесінің жұмыс істеу қауіпсіздігін бұзу әрекеттері туындаған жағдайда клиенттен барлық мән-жайлар анықталғанға дейін Клиенттің уәкілетті тұлғалары қол қойған және Клиент қолының үлгілері<sup>1</sup> ар құжатқа сәйкес мөрмен (бар болса) куәландырылған төлем құжатын қағаз жеткізгіште ресімдеуді клиент берген ЭҚК орындамауға.

4.72 Клиент осы Шартты бұзған немесе тиісінше орындамаған жағдайларда, клиентке тоқтата тұрған күннен бастап 2 (екі) операциялық күннен кешіктірмей хабарламасы бар электрондық хат жібере отырып, қашықтан қол жеткізу жүйесі бойынша клиенттің жұмысын тоқтата тұру.

4.73 ЭЦҚ қолданылу мерзімі аяқталған, ЭЦҚ куәландырушы орталығы қолданысын тоқтата тұрған немесе кері қайтарып алған жағдайда банкті тиісті хабардар еткен кезде клиенттің қашықтан қол жеткізу жүйесіне кіруіне тосқауыл қою. Осы Шартты одан әрі орындаудан біржақты тәртіппен бас тарту, жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген кез келген жағдайда шартты бұзу.

4.74 Банктің WEB-сайтында тиісті хабарламаларды орналастыра отырып, алдын алу жұмыстарын жүргізу және бағдарламалық қамтамасыз етуді жаңарту үшін қашықтан қол жеткізу жүйесінің жұмысын тоқтата тұру.

4.75 Комиссия клиентінің шоттарын (шоттарын) тікелей дебеттеу жолымен және осы Шарттың және қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес төленуге жататын басқа да ақша сомаларын есептен шығару.

4.76 Техникалық себептер бойынша Клиенттің жұмыс орнында қашықтан қол жеткізу жүйесін қосу мүмкіндігі болмаған жағдайда, осы Шарт жасалған сәттен бастап 10 (он) операциялық күн ішінде шартты одан әрі орындаудан біржақты тәртіппен бас тартылсын.

4.77 Осы Шартта көзделген тәртіппен Клиентті хабардар ете отырып, қашықтан қол жеткізу жүйесі бойынша клиенттерге қызмет көрсетуге арналған Банктің тарифтеріне біржақты тәртіппен өзгерістер енгізу.

4.78 Осы Шарттың қолданылуы кез келген негіздер бойынша тоқтатылған жағдайда қашықтан қол жеткізу жүйесіне қол жеткізуді жабу.

4.79 Ақша болмаған жағдайда/абоненттік қызмет көрсету үшін төлем шоты ретінде қашықтан қол жеткізу жүйесіне 1-2, 4-5 қосымшаларға сәйкес пайдаланушыларды қосу үшін өтініш-сауалнамада / өтініште көрсетілген Клиенттің шотында тыйым салу не шығыс операцияларын тоқтата тұру кезінде және / немесе клиенттің көрсетілген комиссияға өзге тәсілмен 3 (үш) күнтізбелік күннен артық төлем жасамауы банк клиенттің берешек сомасын толық төлегенге дейін қашықтан қол жеткізу жүйесінде қызметтер көрсетуді біржақты тәртіппен тоқтата тұруға құқылы.

#### **Жауапкершілік**

4.80 Осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Тараптар осы Шартқа және қолданыстағы заңнамаға сәйкес жауапты болады.

4.81 Банк клиентпен жасалған осы Шартқа сәйкес төлем құжатының уақтылы және дұрыс орындалуына жауапты болады.

4.82 Банк осылайша жария етуге, жоғалтуға не рұқсатсыз кіруге әкеп соққан себептерге қарамастан, негізгі ақпарат тасығышқа және Клиенттің уәкілетті емес

<sup>1</sup> Клиент Банк филиалына алғаш рет жүгінген кезде Басқарма қаулысымен бекітілген Клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларының талаптарына сәйкес уәкілетті тұлғалар үшін қолтаңба үлгісі бар құжаттың болуын қамтамасыз ету. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің 2016 жылғы 31 тамыздағы № 207

тұлғалардың жабық кілттеріне қол жеткізу салдарынан Клиент негізгі тасығышты жария ету және/немесе жоғалтуы салдарынан туындаған залал үшін жауап бермейді.

4.83 Банк клиенттің шоттары бойынша өкімдер беруге құқығы жоқ тұлғалардың клиенттің ЭЦҚ-сын пайдаланғаны үшін банктің қашықтықтан қол жеткізу жүйесін пайдалана отырып, оның шоттары бойынша операцияларды тоқтата тұру туралы Клиенттің жазбаша өтінішін қағаз жеткізгіште алған сәтіне дейін жауапты болмайды.

4.84 Банк Клиент қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы беретін ақпараттың мазмұнына жауап бермейді және аталған жүйені пайдалану нәтижесінде Банктің кінәсінен емес клиент шеккен залалдар үшін жауап бермейді.

4.85 Осы Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, банкке аударымды орындау үшін қағаз жеткізгіште және ЭҚЖ түрінде ресімделген төлем құжатын ұсынған жағдайда, Банк Клиенттің шоттарынан сомаларды қайта есептен шығаруға жауапты болмайды.

4.86 Негізгі ақпарат тасығышты пайдалану және сақтау кезінде қауіпсіздіктің тиісті жағдайларын жасау үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі.

4.87 Әрбір Тарап, егер бұл құжаттарды бір Тарап тиісті түрде ресімдеп, жеткізсе, ал екінші Тарап тексерсе және қабылдаса, электрондық құжаттарды пайдалану нәтижесінде бірінші Тараптың кінәсінен емес, оның ішінде қате электрондық құжаттарды орындау кезінде екінші Тарап шеккен залалдары үшін жауапты болмайды.

4.88 Банк куәландырушы орталық пен клиент арасында туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктер бойынша жауапты болмайды.

4.89 Банк клиенттің ЭЦҚ-ны уақтылы ұзартпауына байланысты қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі операцияларды тоқтата тұрғаны үшін жауап бермейді.

4.90 Банк пен Клиент міндеттемелерді орындамағаны және/немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады, егер ол еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса: өрт, су тасқыны, жер сілкінісі, электр энергиясын берудің бұзылуы, авария, жаппай тәртіпсіздіктер, ереуілдер, әскери іс-қимылдар, ҚР заңнамалық актілерінің, мемлекеттік органдардың қаулылары мен өкімдерінің күшіне енуі, Тараптардың Шарт бойынша өз функцияларын жүзеге асыруына кедергі келтіретін, Шартта көрсетілген қызмет түрлеріне тікелей немесе жанама тыйым салады, және Тараптардың бақылауынан тыс басқа да мән жайлар.

## **5-бап. Шот бойынша операцияларды жүргізу тәртібі**

5.1 Төлемдер және (немесе) ақша аударымдары төлем құралдарының негізінде немесе пайдаланыла отырып жүзеге асырылады, төлем құжаттарының нысандары ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №208 қаулысымен бекітілген ҚР аумағында қолма – қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру қағидаларында (бұдан әрі - № 208 қағидалар) және Банктің ІНҚ айқындалады.

5.2 Қолма-қол ақшасыз төлемдер және (немесе) ақша аударымдары төлем құралдары негізінде шоттарды пайдалана отырып, сондай-ақ оларды қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен теңгеде және шетел валютасында пайдаланбай жүзеге асырылады.

5.3 Төлем талабы мен инкассалық өкімді қоспағанда, жөнелтушінің қағаз жеткізгіште орындалған төлем құжатында Клиенттің уәкілетті тұлғаларының қолдары және қолтаңба үлгілері бар құжатқа сәйкес оның мөрінің бедерлері (бар болса) болуға тиіс. Бұл ретте, егер қолтаңба үлгілері бар құжатта клиенттің шотына билік етуге уәкілетті тұлғалар ретінде бірінші және екінші қолтаңба құқығы бар тұлғалар көрсетілсе, төлем құжатында осы тұлғалардың қолдарының болуы міндетті.

5.4 Электрондық нысанда төлем құжатына клиенттің немесе оның уәкілетті тұлғасының ЭЦҚ-сы қол қойылады немесе төлем құжатын Клиент немесе Клиенттің уәкілетті тұлғасы жасағанын растайтын «төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңында көзделген қорғау әрекеттерінің өзге элементтерімен куәландырылады.

5.5 Клиент шоттағы ақшаны осы Шартта және қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен банкке электрондық нысанда немесе қағаз жеткізгіште ұсынылған төлем құжаттарын пайдалана отырып басқарады.

5.6 Банк шоттағы ақша қалдығы шегінде клиенттің нұсқауларына сәйкес төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады. Егер шотта төлемді және/немесе аударымды

жүргізуге байланысты төлеуге жататын Банктің комиссиялық сыйақысының сомасын ескере отырып, төлемді және/немесе ақша аударымын жүргізу үшін ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк клиенттің төлем құжатын қабылдаудан бас тартуға құқылы. Банк клиенттің төлем құжаттарын ішінара орындауды жүзеге асырмайды.

5.7 Клиенттің шотынан (шоттарынан) ақшаны есептен шығару, жасалған шарттың талаптарына сәйкес және/немесе қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда тікелей дебеттеу жолымен клиенттің шотынан (шоттарынан) ақшаны есептен шығаруға Банктің құқығы болған жағдайларды қоспағанда, клиенттің электрондық төлем тапсырмасы немесе қағаз жеткізгіштегі төлем құжаты негізінде ғана жүзеге асырылады.

5.8 Клиент Банкке оның талабы бойынша белгіленген мерзімдерде төлем жүргізудің, Ақша аударымының, валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды (шарттардың және/немесе келісімшарттардың және/немесе келісімдердің көшірмелері және т. б., тиісті жазбаша түсініктемелер) Ақшаның шығу көзі, оларды мақсатты пайдалану бойынша Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, беруге міндетті. жалпы шарттар.

5.9 Клиент шот ашу үшін Банкке қолданыстағы заңнамада, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген құжаттарды, оның ішінде ақпаратты беруге міндетті бенефициарлық меншік иелері, салықтық резиденттік, ақшаның шығу көзі туралы.

5.10 Клиент шотты қолданыстағы заңнамада тыйым салынған Тауарларға/жұмыстарға және қызметтерге ақы төлеуді қоса алғанда, қандай да бір заңсыз мақсаттар үшін пайдаланбауға міндетті.

5.11 Сенімхат негізінде шотқа билік етуге уәкілетті адамдар ауыстырылған кезде не мұндай адамдардың өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған кезде Клиент бұл туралы Банкті жазбаша түрде дереу хабардар етуге және осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын не нотариат куәландырған көшірмелерін беруге міндетті.

5.12 Клиент Банкке кез келген валютадағы төлемнің, аударымның негізділігін растайтын мәліметтерді, түсіндірмелерді және құжаттарды, сондай-ақ клиенттің шетел валютасындағы операциясын жүргізуге қатысатын шетелдік корреспондент-Банктің сұрау салуы бойынша мәліметтерді, түсіндірмелерді және құжаттарды беруге міндетті.

5.13 Банк күдікті немесе алаяқтық операциялар анықталған кезде мән-жайлар анықталғанға дейін шотты бұғаттауға құқылы.

5.14 Клиент төлем құжаттарында қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда валюталау күнін көрсете алады. Валюталау күні бар клиенттің нұсқауларын Банк клиент көрсеткен валюталау күнінде валюталау күнінде айқындалған операциялық күн ішінде орындайды. Егер клиенттің төлем құжатында көрсетілген валюталау күні жұмыс істемейтін күндерге түсетін болса, онда төлем валюталау күнімен айқындалған күннен кейінгі бірінші жұмыс күні орындалуға қабылданады.

5.15 Жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк Клиенттің нұсқауын қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде және тәртіппен қабылдайды.

5.16 Клиенттің банк орындауға қабылдаған нұсқауды кері қайтарып алуы және нұсқауды тоқтата тұруы оны орындағанға дейін қолданыстағы заңнамада және Банктің ІНҚ-та белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады.

5.17 Төлем құжаттарын қабылдау уақыты және Банктің операциялық-кассалық қызметтерді ұсынуы операциялық күннің кестесімен айқындалады.

5.18 Клиенттен төлем құжатын кері қайтарып алу немесе орындауды тоқтата тұру туралы өкімдерді қабылдау кезінде Банк төменде көрсетілгендерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерінің мынадай элементтерін пайдалануға құқылы:

1) клиенттің, оның уәкілетті тұлғасының банкте жеке қатысуымен төлем құжатына өз қолымен қол қоюы;



2) клиенттің, оның уәкілетті тұлғасының ЭЦҚ - мен немесе OTP-Token көмегімен төлем құжатына қол қоюы;

3) Банктің осы Шарт бойынша төлем қызметін көрсетуі кезінде динамикалық сәйкестендіруді пайдалану;

4) клиенттің, оның уәкілетті тұлғасының жеке басын сәйкестендіруді олардың банкте жеке қатысуымен жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы бойынша жүзеге асыру;

5) Банк белгілеген рұқсат етілмеген төлемдерден қорғаудың өзге де тәсілдері (кейінгі бақылау, верификация және басқалар).

5.19 Банк қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, клиенттің, оның уәкілетті тұлғасының сәйкестендіру құралдарының үшінші тұлғалардан сақталуын және құпиялылығын қамтамасыз етеді.

5.20 Банк жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, мынадай төлем құжаттарын (нұсқауларын) орындауға қабылдамайды:

1) түсініксіз нұсқаулар, жалған белгілер бар;

2) клиент атынан толтырылмаған / қол қойылмаған / ;

3) қолданыстағы заңнамада көзделген мәліметтерді қамтымайтын;

4) қарындашпен толтырылған;

5) түзетулерді, толықтыруларды және түзетулерді қамтитын (қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда);

6) қолданыстағы заңнаманы бұзатын операцияларды орындау бойынша нұсқауларды қамтиды;

7) қайта жіберілді;

8) қолданыстағы заңнамада, Банктің ІНҚ және осы Шартта көзделген өзге де жағдайларда;

9) АЖ / ТҚ туралы заңға қайшы. Банк клиентке осы тармақта аталған орындаусыз төлем құжаттарын қайтарады және Банктің осы нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты клиенттің шығындары үшін жауап бермейді.

5.21 Ақша аудару кезінде ақшаны қайтару келесі жағдайларда жүзеге асырылады:

1) ақша аудару жолымен жүзеге асырылатын төлемнің санкцияланбау фактісін анықтау;

2) қате нұсқауды орындау.

- Қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша ақшаны қайтаруды Банк көрсетілген ақша есептелген клиенттің шотынан оның келісімінсіз ақша алу жолымен жүзеге асырады. Қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша ақшаны қайтаруды Банк осы факт анықталған күннен бастап келесі операциялық күннен кешіктірмей клиенттің шоттарындағы қолда бар ақша есебінен, оның ішінде клиенттің шоты бойынша шоттағы ақшаға тыйым салу туралы актілер болған және (немесе) шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері және (немесе) орындалмаған нұсқаулар, белгісіз мерзімде орындалуға жатады.

- Ақшаны қайтару қате нұсқау немесе рұқсат етілмеген төлем және (немесе) ақша аударымы орындалған күннен бастап үш жыл өткен соң жүзеге асырылмайды.

5.22 Банкте немесе басқа Екінші деңгейдегі банктерде ашылған шоттар арасында ақша аудару бір операциялық күн ішінде жүзеге асырылады. Халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтай отырып, нұсқау алынған күннен кейінгі үш операциялық күннен кешіктірілмей орындалады.

5.23 Клиенттің нұсқауын орындаудан бас тартуды банк қолданыстағы заңнамаға, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамаға, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасына, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарына сәйкес жасайды. Инкассалық өкімді, төлем талабын қоспағанда, төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы хабарламаны банк клиентке бас тарту себебін негіздей отырып, нұсқаулықты алған күні операциялық күн ішінде электрондық пошта не жазбаша хабарлама арқылы береді. Төлем құжатын орындаудан бас тарту күні осындай хабарлама/хабарлама жіберілген күн болып есептеледі. Негізделген бас

тартқан жағдайда Банк Клиенттің Банктің нұсқауды орындаудан бас тартуына байланысты шеккен немесе болуы мүмкін шығындары, шығындары үшін жауап бермейді.

5.24 Клиент операциялық күн аяқталғаннан кейін берген нұсқауларды Банк келесі операциялық күннің басында алған нұсқаулар ретінде қабылдайды, сондықтан Клиент операциялық күн өткеннен кейін банкке салық және бюджетке төленетін басқа да төлемдер бойынша нұсқауларды қоса алғанда, нұсқауларды беруге байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті өзіне алады.

5.25 Осымен Клиент төлем құжаттарында дұрыс емес деректемелерді көрсетуге байланысты барлық тәуекел мен жауапкершілікті өзіне қабылдауды бекітеді және кепілдік береді. Егер Банк Клиенттің шотты жүргізуде, растауда, шот бойынша үзінді көшірмеде және/немесе банк клиентке ұсынған кез келген басқа ақпаратта жасаған қателіктерін анықтаса, Банк бұл туралы Клиентті кез келген қолжетімді тәсілмен (жазбаша, телефон, факс немесе басқа байланыс арналары арқылы) бір операциялық күннен кешіктірмей дереу хабардар етуге міндетті, қатені анықтаған күннен кейінгі күн.

5.26 Осымен Клиент назарға алады және мыналармен келіседі: Банк осы Шартта көрсетілген талаптарды қанағаттандырмайтын ақшалай төлемдерді/аударымдарды анықтаудың электрондық және басқа әдістерін қолдана алады, мұндай ақшалай төлем/аударым анықталған кезде Банктің клиенттің төлем құжаттарын қабылдаудан бас тартуға және/немесе кез келген қосымша ақпаратты ұсынуды талап етуге құқығы бар, жоғарыда көрсетілген төлемді/аударымды талдау үшін қажет. Егер мұндай ақпарат қолданыстағы заңнамада және ЖҰӨ-де белгіленген мерзімде ұсынылмаса, Банк Клиенттің атынан аударылған ақшаны қайтаруға немесе төлем құжатын / клиенттің пайдасына сырттан келіп түскен ақшаны қабылдаудан бас тартуға құқылы.

5.27 Осы Шартқа қосыла отырып, Клиент Банкке шартсыз және қайтарып алынбайтын келісім береді:

1) қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда құқық қорғау органдарына, уәкілетті органдарға, сондай-ақ басқа да мемлекеттік органдар мен мекемелерге төлемдер/аударымдар/төлем құжаттары туралы ақпарат беру;

2) Банктің Банкте ашылған шотынан (шоттарынан) банкке тиесілі кез келген соманы, оның ішінде заемдар бойынша берешек сомасын, Банктің комиссиялық сыйақы сомасын қолданыстағы заңда көзделген жағдайларды қоспағанда, осындай құқық көзделген кез келген Шарттың (оның ішінде банктік заем шартының) негізінде тікелей дебеттеуі ал банк құқығындағы шоттарда ақша жеткіліксіз болған жағдайда, басқа банктерде, ұйымдарда ашылған клиенттің шоттарына берешектің тиісті сомасына төлем талаптарын қою, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын.

Бұл ретте Банк берешекті Банкке есепке жатқызу ретінде шоттан алып қойған ақшаның барлық сомалары қолданыстағы заңнамада немесе тиісті шартта көзделген кезектілікте осындай берешекті өтеуге жіберіледі;

3) Банктің мерзімінде төленбеген клиенттің комиссияларын оның баланстан тыс шоттарына орналастыруы және клиенттің шотына ақша түскен кезде осы комиссияларды төлеуі.

4) клиенттің шоттарынан тікелей дебеттеу жолымен алынған ақша сомасын берешекті өтеу есебіне, берешек валютасынан өзгеше валютада, айырбастауды жүзеге асыру күніне Банк белгілеген ағымдағы айырбастау бағамы бойынша айырбастау;

5) қашықтан қол жеткізу жүйесіне қосылу-клиентке интернет желісіне қол жеткізе отырып, Банктің WEB-сайты немесе мобильді қосымша арқылы Клиент пен Банк арасында электрондық құжаттармен алмасу арқылы өз шоттарын басқару мүмкіндігін беретін жүйе.

5.28 Банк клиентке орындалған нұсқаулар, шоттың жай-күйі, дебеттік/кредиттік айналымдар туралы ақпаратты клиентке сұрау салу бойынша ұсынылатын үзінді көшірме түрінде, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де мәліметтерді ұсынады.

5.29 Клиент банктен алған барлық хат-хабарларды (үзінді көшірмелерді және/немесе кез келген басқа ақпаратты) алған кезде бірден тексеруі керек. Сонымен қатар, Клиент Банктің клиенттің нұсқауларын, тапсырмаларын дұрыс орындауын тексеруі керек. Егер Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді және/немесе толық емес орындалуды анықтаса, ол бұл туралы дереу Банкке хабарлауы керек.

5.30 Қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) банкке аударымдарды жүзеге асыру кезінде қашықтан қол жеткізу жүйесі бойынша электрондық нысанда немесе қағаз

жеткізгіште төлем құжаттары ұсынылады. Электрондық нысанда төлем құжатын ұсынған кезде осы төлем құжатын қағаз жеткізгіште қосымша ұсыну талап етілмейді.

5.31 Электрондық тәсілмен жіберілген төлем тапсырмасын қабылдау үшін төлем құжаттарымен алмасудың электрондық жүйелерін пайдалану және Клиент пен Банк арасында бағдарламалық-криптографиялық қорғау жүйесін және ЭЦҚ пайдалану туралы шартқа қол қойылуы тиіс.

5.32 Қағаз жеткізгіштегі төлем құжатын Клиенттің уәкілетті тұлғасы банкке қолма-қол ұсынады.

5.33 Банк операция жасалған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде, сондай-ақ клиенттің шоты жабылғаннан кейін ақша жөнелтуші және (немесе) бенефициар туралы ақпаратты (атауы не Тегі, Аты, Әкесінің аты (ол болған кезде), жеке сәйкестендіру коды (бұдан әрі – ЖСК) (ол болған кезде), ЖСН (БСН), ақша жөнелтушіде – ЖСК жеке тұлғасында болмаған жағдайда – жеке басын куәландыратын құжаттың деректері және пошталық мекенжайы (елі, қаласы, индексі, көшесі, үй және пәтер нөмірі), сондай-ақ ақша жөнелтуші жүргізген қолма-қол ақшасыз төлем және (немесе) ақша аударымы туралы мәліметтер, Клиентті тиісті тексеру жөніндегі шараларды жүргізу талап етілмейтін жағдайларды қоспағанда/ФТ.

5.34 Төлем құжатында көрсетілген валюталау күні төлем құжаты жазылған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен аспауға тиіс.

5.35 Банк жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, келесі негіздер бойынша төлем құжатын орындаудан бас тартады:

1) Клиент төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген кезде;

2) Егер төлем құжатында қолдан жасалған белгілер болса, оның ішінде төлем құжаты «төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңының 56-бабында, № 208 Қағидаларда және ақша жөнелтушінің банкі мен жөнелтушінің банкі арасындағы осы Шартта белгіленген рұқсатсыз төлемдерден қорғау іс-әрекеттерінің тәртібін бұза отырып берілсе;

3) Егер төлем құжатында түзетулер, толықтырулар мен түзетулер болса, қоспағанда:

- «банктер және банк қызметі туралы» ҚР Заңының 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген жағдайлар;

- «банктер және банк қызметі туралы» ҚР Заңының 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген операциялар шеңберінде бенефициарға құқықтық мирасқор банкте қызмет көрсетілетін жағдайларда клиенттің шоттарына бұрын ұсынылған инкассалық өкімдердің орындалуы. Мұндай инкассалық өкімдерді орындау бенефициардың және бенефициар банктің деректемелерін растайтын құқық мирасқоры банктің құжаты негізінде бенефициардың банктік деректемелерін (ЖСК, бенефициар банкінің атауы және банктік сәйкестендіру коды) түзете отырып жүзеге асырылады;

- бенефициарға мәжбүрлеп тарату процесіндегі банкте қызмет көрсетілетін жағдайларда немесе мәжбүрлеп тарату процесіндегі банк бенефициар болып табылатын жағдайларда, бұрын ұсынылған инкассалық өкімдер мен клиенттің шоттарына қойылатын төлем талаптарын орындау. Осындай инкассалық өкімдер мен төлем талаптарын орындау бенефициардың және бенефициар банктің деректемелерін растай отырып, бенефициардың жаңа банктік шоты ашылған банк құжатының негізінде бенефициардың банктік деректемелерін (ЖСК, бенефициар банкінің атауы және банктік сәйкестендіру коды) түзете отырып жүзеге асырылады;

4) «банктер және банк қызметі туралы» ҚР Заңының 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген жағдайларда Банктің клиенттің ЖСК-в түзетуін қоспағанда, клиенттің ЖСН, ЖСН (БСН) төлем құжатын клиенттің басқа шоттарынан орындау кезінде, Қағидаларда көзделген жағдайларда төлем құжатын төлем құжатында көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеуі № 208;

5) салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдарды, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарды және (немесе) жарналарды, Міндетті зейнетақы жарналарын, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын, бірыңғай жиынтық төлемді төлеуге төлем құжатында көрсетілген Клиенттің ЖСН (БСН) сәйкес келмеуі, Мемлекеттік кірістер органы ұсынатын деректермен;

6) клиенттің баптарда белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамауы 31, 32, 35, 36, 37, 45 «төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңының 46-сы, № 208 қағидалары, сондай-ақ осы Шарттың талаптары;

7) қосымшаларда белгіленген нысандарға сәйкессіздіктер 1, 2, 4, 5, 12, 13, 14 және № 208 Ережеге 15;

8) басқа деректемелер (ЖСК, ЖСН (БСН) банк клиентін сәйкестендірген кезде Мемлекеттік кіріс органы ұсынған инкассалық өкімді, сондай-ақ № 208 Қағидалардың 150-тармағының талаптарына сәйкес Банк клиентін сәйкестендіру кезінде сот орындаушысының инкассалық өкімін қоспағанда, Клиент атауының төлем құжатында көрсетілген ақша жөнелтушінің атауына сәйкес келмеуі;

9) төлем мақсатының кодтық белгіленуінің оның мәтіндік бөлігінің сәйкес келмеуі;

10) бюджетке төлемдер төлеу кезінде бюджеттік сыныптама кодының цифрлық белгіленуінің болмауы;

11) төлем құжатында көрсетілген сомалардың сандармен және жазумен сәйкес келмеуі;

12) төлем құжатында көрсетілген көлік құралының сәйкестендіру нөмірінің көлік құралына салық төлеу кезінде жол жүрісі қауіпсіздігі жөніндегі орталық атқарушы орган ұсынған деректермен сәйкес келмеуі;

13) Тараптар арасындағы осы Шарттың талаптарында белгіленген талаптарды сақтамау;

14) ҚР валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтамау;

15) банк шотынан ақшаны өндіріп алу туралы талап тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге, ақшаға ақы төлеу мақсатында мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдерін есепке жатқызуға арналған банк шотына қойылған кезде, нотариустың депозит талаптарында, сондай-ақ білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша ашылған, Қазақстан Республикасының «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Заңының 7-бабына сәйкес жасалған, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақша, инвестициялық портфельді басқарушының клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақша осы міндеттемелердің орындалмаған міндеттемелері бойынша тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі тұрғын үй құрылыс жинақ инвестициялық портфельді басқарушының, адамның клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақшаның, Мемлекеттік сатып алу саласындағы бірыңғай оператордың банктік шотына өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған жеке сот орындаушысының ағымдағы шотындағы ақша, қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру үшін банктік шоттардағы ақша, номиналды ұстаушының функцияларын жүзеге асыратын осы тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша, әлеуетті өнім берушілер немесе өнім берушілер «мемлекеттік сатып алу туралы» ҚР Заңына сәйкес мемлекеттік сатып алуға қатысу шеңберінде қамтамасыз ету шаралары ретінде жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызуға арналған тұрғын үй құрылыс жинақ банкіндегі банк шотына, қаржы басқарушысының ағымдағы шотына енгізуге арналған борышкердің ақшасын есепке алу үшін, «ҚР азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы» ҚР Заңына сәйкес рәсімді қолдану туралы іс қозғалған немесе рәсім қолданылған ҚР азаматының банктік шотына қаржы басқарушысының міндеттемелері бойынша сот банкроттығы рәсінде кредиторлардың ағымдағы шығыстарын өтеу және талаптарын қанағаттандыру;

16) Азаматтық кодекстің 742-бабының 2-тармағында көзделген кезектілікке сәйкес бірінші, екінші және үшінші кезектерге жататын талаптар бойынша ақшаны алып қоюды қоспағанда, инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке алуға арналған банктік шотқа талап Мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы және концессиялар туралы ҚР заңнамасына сәйкес қойылған жағдайда, сондай-ақ мемлекеттік-жекешелік әріптестік шарты бойынша талап ету құқығымен қамтамасыз етілген кредитор алдындағы жеке әріптестің міндеттемелерін орындау шеңберінде қойылатын талаптар бойынша, ақшалай талапты басқаға беруге арналған қаржыландыру шартына және (немесе) концессия шартына;

17) банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу туралы төлем талабы алименттерді (кәмелетке толмағандар мен еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақшаны) есепке жатқызуға арналған ағымдағы шотқа қойылған жағдайларда;

18) кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелерді орындамау туралы істер бойынша сот шешімдерінің негізінде ақша алуды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге жинақтар орналасқан банк шотына талап қойылған жағдайда;

19) «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушы банкі ұсынған төлем құжатының ҚР резидент емес банктерінің банктері, банктері, филиалдары мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату, сондай-ақ банктердің «Астана» халықаралық қаржы орталығының қатысушы банктерімен басқарманың қаулысымен бекітілген корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларының 9-1-тармағына сәйкес келмеуі ҚР Ұлттық Банкі 2016 жылғы 31 тамыздағы № 210;

20) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңында немесе ҚР ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген не ҚР резидент емес банктерімен шартта көзделген жағдайларда;

21) рұқсат етілмеген төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізді фактілері анықталған және расталған жағдайларда;

22) осы Шартта, қолданыстағы заңнамада белгіленген немесе олардан туындайтын өзге де негіздер бойынша.

5.36 Клиент бенефициар болып табылса, Банк Бенефициар банкі ретінде жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы:

1) жөнелтушінің баптарда белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамауы 31, 32, 35, 36, 37, 45 «төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңының 46-сы, №208 қағидалары, сондай-ақ осы Шарттың талаптары;

2) рұқсат етілмеген төлемді анықтау, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізделген фактілерін анықтау және растау;

3) ЖСК, ЖСН/БСН бенефициардың деректемелеріне сәйкес келмеуі, ЖСК бенефициардың банкінде болмауы;

4) клиенттің-жеке тұлғаның талабы бойынша тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдерін есептеу үшін ашылған ағымдағы шотқа ақша аудару сондай-ақ мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы Заңның 7-бабына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша ашылған, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылыс жинақ банктеріндегі банк шотына ақша, өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған жеке сот орындаушысының ағымдағы шотына ақша, инвестициялық портфельді басқарушының клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банк шотына ақша, осы инвестициялық портфельді басқарушының орындалмаған міндеттемелері бойынша, номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банк шотына ақша, номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын осы тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша қаржы құралдарымен мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру үшін банк шотына, Мемлекеттік сатып алу саласындағы бірыңғай оператордың банк шотына әлеуетті өнім берушілер немесе өнім берушілер «туралы» ҚР Заңына сәйкес мемлекеттік сатып алуға қатысу шеңберінде қамтамасыз ету шаралары ретінде ақша енгізуге арналған «тұрғын үй құрылыс жинақ банкіндегі банктік шотқа, борышкердің ақшасын есептеу, ағымдағы шығыстарды өтеу және қаржы басқарушысының міндеттемелері бойынша сот банкроттығы рәсімінде кредиторлардың талаптарын қанағаттандыру үшін қаржы басқарушысының ағымдағы шотына, өзіне қатысты рәсімді қолдану туралы іс қозғалған немесе рәсім қолданылған ҚР азаматының банк шотына жеке тұрғын үй қорында жалға

алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызуға арналған «ҚР азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттық туралы» ҚР Заңына сәйкес, егер есептелетін ақша сомасы көрсетілген шарттармен байланысты болмаса;

5) клиенттің-жеке тұлғаның талабы бойынша алименттерді (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақшаны) есепке алу үшін ашылған ағымдағы шотқа, егер есептелетін ақша сомасы алименттермен (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақшамен) және (немесе) тағайындалу кодтық белгіленімімен байланысты болмаса, ақша аударылады төлем алиментті (ақшаны) есептеу үшін бөлінген төлем мақсатының кодтық белгіленуіне сәйкес келмейді, кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған);

6) егер есептелетін ақша сомасы Қазақстан Республикасының Мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы заңнамасына сәйкес жасалған ақшалай талапты, концессия шартын және (немесе) мемлекеттік-жекешелік әріптестік шартын басқаға беру үшін қаржыландыру шарты шеңберінде төленетін инвестициялық шығындардың өтемақыларын төлеумен байланысты болмаса, инвестициялық шығындардың өтемақыларын есепке жатқызуға арналған ағымдағы шотқа ақша аудару серіктестік және концессиялар туралы;

7) ҚР валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтамау;

8) банк шотын ашпай-ақ халықаралық төлемді және (немесе) ақша аударымын сәйкестендіретін бірегей нөмірдің болмауы.

Бенефициардың банкі бенефициардың атауы төлем құжатында көрсетілген атауға сәйкес келмеген жағдайда, оның төлем құжатында көрсетілген басқа деректемелері (ЖСК, ЖСН (БСН) бенефициарды сәйкестендірген кезде төлем құжатын орындайды.

Банктің төлем құжатының деректемелерін өзгертуіне жол берілмейді:

- ЖСК және БСН деректемелері сақталған кезде ақша жөнелтушінің және (немесе) бенефициардың ұйымдық-құқықтық нысанын өзгерту, мемлекеттік органды және (немесе) оның құрылымдық бөлімшесін қайта ұйымдастыру және қайта атау жағдайы;

- Мемлекеттік кірістер органының бюджеттік сыныптама кодтарын өзгертуі.

5.37 Клиенттің бастамасы бойынша нұсқауды кері қайтарып алу және нұсқауды орындауды тоқтата тұру ақша жөнелтуші ұсынған тиісті өкімнің негізінде Банк оны орындағанға дейін және (немесе) банк бенефициарға төлемді оның пайдасына қабылдағаны туралы ақпаратты жібергенге дейін жүзеге асырылады.

5.38 Клиент төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімді Не төлем құжатын орындауды тоқтата тұру туралы өкімді қашықтан қол жеткізу жүйесі бойынша электрондық нысанда немесе қағаз жеткізгіште Банкке ұсынады. Төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімде және төлем құжатын қағаз жеткізгіште орындауды тоқтата тұру туралы өкімде мөр (қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда) және төлем құжаттарына қол қоюға құқығы бар Клиенттің уәкілетті тұлғаларының қолдары болуға тиіс.

5.39 Төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімде және қағаз жеткізгіште ұсынылған төлем құжатының орындалуын тоқтата тұру туралы өкімде түзетулерге, толықтыруларға жол берілмейді. Банк түзетулерді, толықтырулар мен түзетулерді анықтаған жағдайда, мұндай өкімдер оны алған күннен бастап бір операциялық күннен кешіктірілмей, қайтару себебін көрсете отырып, оны жөнелтушіге қайтарылады.

5.40 Банк төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкім, төлем құжатын орындауды тоқтата тұру туралы өкім қабылданғаннан кейін келесі операциялық күн ішінде бас тарту себебін көрсете отырып, орындағаны немесе орындаудан бас тартқаны туралы хабарлайды.

5.41 Төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкім № 208 Қағидаларда көзделген нысанға сәйкес ресімделуге тиіс.

5.42 Ақшаны қайтару қате нұсқау немесе санкцияланбаған төлем және (немесе) ақша аударымы орындалған күннен бастап 3 (үш) жыл өткен соң жүргізілмейді.

5.43 Клиент санкцияланбаған төлем құжатының орындалу фактісін анықтаған және Банктің осы фактісі туралы уақтылы хабардар еткен кезде Банк клиентпен санкцияланбаған төлем туралы хабарлама алғаннан кейін келесі операциялық күннен кешіктірмей бенефициарға не бенефициар Банкіне санкцияланбаған төлем бойынша ақшаны қайтару туралы хабарлама жібереді.

5.44 Егер банкке клиент санкцияланбаған төлем құжаты туралы уақтылы хабарлаған болса және ол санкцияланбаған төлемді жүзеге асырған жағдайда, ол клиентке олардың арасындағы шартта айқындалған тәртіппен осы төлем құжатын орындауға байланысты нақты шығындарды өтейді.

5.45 Егер Банк Бенефициар банкі рөлін атқаратын болса, кіріс санкцияланбаған төлем бойынша ақшаны қайтару, егер бұл осы Шартта/қашықтықтан банктік қызмет көрсету шартында көзделген болса, жүзеге асырылады. Бенефициардың банкі жіберуші банктің рұқсат етілмеген төлем туралы хабарламасы келіп түскен күннен бастап келесі операциялық күннен кешіктірмей, есептелген ақша сомаларын бенефициардың банктік шотынан оның келісімінсіз есептен шығару жолымен қайтаруды жүргізеді, кейіннен бенефициарды хабардар етеді.

5.46 Рұқсат етілмеген төлем бойынша ақшаны қайтаруды бенефициардың банкі бенефициардың банктік шотындағы ақша есебінен жүзеге асырады, оның ішінде егер уәкілетті мемлекеттік органның немесе лауазымды адамның банктік шоттағы ақшаға тыйым салу және (немесе) банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері болса және (немесе) орындалмаған болса белгісіз мерзімде орындалуға жататын нұсқаулар.

5.47 Бенефициардың банктік шотында ақша жеткіліксіз не жоқ болған жағдайда, санкцияланбаған төлем бойынша ақшаны қайтаруды бенефициардың Банкінен бенефициардың банктік шотында ақшаның жоқтығы не жеткіліксіздігі туралы хабарлама алғаннан кейін 3 (үш) операциялық күн ішінде өз ақшасы есебінен санкцияланбаған төлем құжатын жүргізуге жол берген банк жүзеге асырады.

5.48 Бастамашы жіберген нұсқау қате болып табылады, егер нұсқау:

1) алдыңғы жөнелтушіден алынған нұсқаудың деректемелеріне сәйкес келмейтін деректемелерді қамтиды;

2) қайта жіберілді.

5.49 (Клиент Банкке төлем құжатының қате орындалуы туралы хабарламаны/Банктің дербес жіберуі арқылы) төлем құжатының қате орындалуы фактісі анықталған кезде-Банк Қате төлем және (немесе) аударым фактісі анықталған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей пайдасына қате төлем жүзеге асырылған бенефициарға не бенефициар Банкіне қайтару қажеттігі туралы хабарлама жібереді Қате төлем фактісін растайтын құжаттарды қоса бере отырып, қате төлем.

5.50 Бенефициардың банкі жөнелтушінің төлем құжатының қате орындалуы туралы жөнелтуші банктің хабарламасын алған күннен кейінгі операциялық күннен кешіктірмей, қате есептелген ақша сомаларын бенефициардың банктік шотынан оның келісімінсіз есептен шығару жолымен қайтаруды жүргізеді, кейіннен бенефициарды хабардар етеді. Бенефициар Банкінің ақша сомасын қайтаруы төлем тапсырмасын жасау жолымен жүргізіледі, оның төлемін тағайындауда Бенефициар банкі ақшаны қайтару себептерін көрсетеді.

5.51 Қате төлем бойынша ақшаны қайтаруды бенефициардың банкі бенефициардың банктік шотындағы ақша есебінен жүзеге асырады, оның ішінде, егер банктік шот бойынша уәкілетті мемлекеттік органның, лауазымды адамның немесе сот орындаушысының банктік шоттағы ақшаға тыйым салу және (немесе) банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері болған жағдайда және (немесе) белгісіз мерзімдерде орындалуға жататын орындалмаған нұсқаулар.

5.52 Бенефициардың банктік шотында ақша жеткіліксіз не жоқ болған жағдайда, қате төлем бойынша ақшаны қайтаруды бенефициардың Банкінен бенефициардың банктік шотында ақшаның жоқтығы не жеткіліксіздігі туралы хабарлама алғаннан кейін 3 (үш) операциялық күн ішінде өз ақшасы есебінен жөнелтушінің банкі жүзеге асырады. Бұл ретте Қате төлем жасаған жөнелтушінің банкі:

1) жөнелтушінің төлем құжатының деректемелеріне сәйкес келмейтін деректемелері бар қате төлем бойынша төлем құжатын тиісті бенефициардың пайдасына жібереді немесе жөнелтушіге төлемнің барлық сомасын қайтарады;

2) қайта берілген Қате төлем бойынша жөнелтушіге дұрыс алынбаған соманы қайтарады;

3) бенефициардың банкі ақша сомасын қайтаруды жүзеге асырған кезде жөнелтушінің банкі мынадай әрекеттерді орындайды::

- a) ақша сомасын ақша жөнелтушінің банктік шотына аударды;
- b) егер оны алғанға дейін жөнелтушінің банкі өз ақшасы есебінен жөнелтушіге ақшаны қайтарып берген немесе аударымды тиісті бенефициарға жіберген жағдайда алынған соманы өз пайдасына есептейді.

5.53 Шот бойынша шығыс операцияларын қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес жүзеге асырады.

## **6-бап. Валюталық операцияларды жүргізу тәртібі**

6.1 Валюталық операцияларға жататын шот бойынша төлемдер мен аударымдар ҚР валюталық заңнамасының, халықаралық шарттардың, Банктің ЖҰӨ талаптарын, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің талаптарын, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын ескере отырып жүзеге асырылады.

6.2 Клиент валюталық бақылауды немесе валюталық шектеулерді, сондай-ақ салықтарды және өзге де міндетті шектеулерді енгізуді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және (немесе) шет мемлекеттің заңнамасында белгіленген шетел валютасына қатысты шектеулерге байланысты туындауы мүмкін шетел валютасында шот ашуға және жүргізуге байланысты тәуекелді өзіне қабылдайды шоттардағы ақшаға немесе оларды пайдалану операцияларына таратылуы мүмкін төлемдер. Шотты аша отырып, Клиент тиісті шетел мемлекеті заңнамасының талаптарын, халықаралық келісімдерді, өзге де талаптарды басшылыққа ала отырып, шетел валютасындағы шоттан корреспондент-банкке ақша аудару жөніндегі операцияны жүргізген кезде Банк тиісті түрде хабардар етілгенін растайды:

1) жасалатын операция туралы кез келген қажетті қосымша мәліметтерді алу мақсатында клиенттің ақшасын белгісіз мерзімге аударуды тоқтата тұру;

2) мұндай бас тартудың себептерін нақтыламай, ақшаны Банкке, оның ішінде банк (лер) корреспондент (лер) ұстаған комиссияны шегергенде, шетел валютасында ақша аударымын аяқтаудан бас тарту.

6.3 Шетел валютасымен жасалатын барлық операциялар ҚР резиденттері арасында шетел валютасында есеп айырысуды жүзеге асыруға тыйым салуды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, қолданыстағы заңнамада, Банктің ІНҚ-да белгіленген тәртіппен жүргізіледі (ҚР валюта заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда).

6.4 Клиент оған валюталық операцияларды реттейтін ҚР заңнамасын бұзғаны үшін жауапкершілік, Банктің валюталық бақылау агентінің функцияларын жүзеге асыру, ҚР уәкілетті мемлекеттік органдарына, шетелдік салық органдарына және шетелдік салық агенттеріне заңнамада және халықаралық келісімдерде белгіленген ақпарат беру, сондай-ақ құқық қорғау органдары мен уәкілетті мемлекеттік органдарды банктің валюталық бақылау агенті функцияларын жүзеге асыру бөлігінде клиент жіберген ҚР заңнамасын бұзу.

6.5 Клиент Банк Клиенттің операциясын жүргізуге қатысатын шетелдік корреспондент – Банктің сұрау салуын алған жағдайда, Банк операцияға және оған қатысушы тұлғаларға қатысты барлық қажетті мәліметтер мен түсіндірмелерді бере алатынына, ал егер Банктің сұрау салынған мәліметтері болмаса, Клиент банкке осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды толық көлемде бере алатынына келіседі және банк белгілеген мерзімде.

6.6 Клиент Жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, белгіленген мерзімдерде Банкке төлем жүргізудің және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды (шарттардың және/немесе келісімшарттардың және/немесе келісімдердің және т. б. көшірмелерін, тиісті жазбаша түсініктемелерді) ақшаның шығу көзі, нысаналы түсіндірмесі бойынша беруге міндетті оларды пайдалану.

6.7 Клиент Жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, банкке төлемнің, кез келген валютадағы аударымның негізділігін растайтын мәліметтерді, түсіндірмелерді және құжаттарды, сондай-ақ клиенттің шетел валютасындағы операциясын жүргізуге қатысатын шетелдік корреспондент-Банктің сұрау салуы бойынша мәліметтерді, түсіндірмелерді және құжаттарды беруге міндетті.



6.8 Клиент корреспондент-банк дұрыс емес деректемелері бар клиент жіберген төлемді шетел валютасымен корреспондент-банктер ұстаған комиссияларды шегергендегі шотқа қайтарған жағдайда, банк жауап бермейтініне келіседі.

6.9 Клиент ҚР валюта заңнамасында белгіленген мерзімдерде Банк шығарған корпоративтік және төлем карточкасын пайдалана отырып, валюталық операциялар бойынша мәліметтер мен құжаттарды ұсыну жөніндегі жалпы шарттар туралы Ереженің 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып жауапты болады.

6.10 Банк жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, клиенттен төлемді, валюталық операцияларды жүргізудің, оның ішінде валюталық шарттарды қабылдаудың негізділігін, экономикалық орындылығын растайтын құжаттарды сұратуға құқылы. Банк талап еткен құжаттарды уақтылы ұсынбаған және/немесе банк сұратқан, төлемді орындау үшін қажетті құжаттардың дұрыс емес топтамасын ұсынған жағдайда, төлем жоғарыда аталған құжаттар ұсынылған күні орындалады.

6.11 «Банк Фридом Финанс Қазақстан»АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген негіздер бойынша клиенттің нұсқауларын орындаудан, валюталық шартты қабылдаудан және оған қызмет көрсетуден бас тартылсын.

## **7-бап. Айырбастауды жүргізу тәртібі**

7.1 Клиент айырбастау кезінде қолданыстағы заңнаманы сақтауға міндетті. Айырбастау клиенттің тиісті түрде ресімделген нұсқауы негізінде шоттағы ақша қалдығы шегінде жүзеге асырылады.

7.2 Клиент өз қалауы бойынша Банкке шотта да, шоттың және банкте ашылған басқа банк шоттарының қатысуымен де бір валютадан екіншісіне ақша айырбастауға өкілеттік беруге құқылы. Тиісті нұсқау беру арқылы Клиент Банкке шотты тікелей дебеттеу жолымен төлем ордері негізінде айырбастауға жататын соманы банктің алып қоюына тікелей және сөзсіз келісім береді.

7.3 Банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес қызмет көрсету, операция жасау күніне Банк белгілеген бағам бойынша айырбастау бойынша қызметтер көрсетеді. Айырбастау бағамы қызмет көрсету күніне банкте қолданылатын қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату бағамына сәйкес келеді. Қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату бағамын Банк операциялық күн ішінде нарықта қалыптасқан жағдайға байланысты өзгерте алады.

7.4 Айырбастау үшін пайдаланылуы мүмкін валюталардың тізімін Банк дербес белгілейді және оны өз қалауы бойынша өзгерте алады.

7.5 Банк қызмет көрсеткені, Банк Тарифтеріне сәйкес айырбастау бойынша операциялар жасағаны үшін шоттан комиссиялық сыйақы алады.

7.6 Клиент өзінің конвертация жөніндегі банкке алдын ала берген нұсқауы бойынша, оның ішінде көрсетілген байланыс құралдары арқылы келісілген және жазылған өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Банк банкте және/немесе басқа Екінші деңгейдегі банктерде, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған кез келген шоттан комиссиялық сыйақыны ұстап қалуға құқылы екендігіне келіседі. Шотты тікелей дебеттеу жолымен Банктің тарифтерімен.

7.7 Клиент бұрын сатып алынған қолма-қол ақшасыз шетел валютасын операция жасалған күні банкте қолданылатын қолма-қол ақшасыз валютаны сату бағамы бойынша ҚР валюта заңнамасында белгіленген мерзімдерде пайдаланбаған жағдайда оны кері сатуға келіседі.

## **8-бап. Кассалық операциялар**

### **§ 1 қолма-қол ақшамен операция жүргізу тәртібі**

8.1 Банктің қолма-қол ақшамен жасалатын операцияларына банктің ұлттық және шетел валюталарында айналыстағы банкноттар мен монеталарды қабылдауы, қайта есептеуі, айырбастауы, беруі жатады.

8.2 Клиенттен қолма-қол ақшаны қабылдау, қайта есептеу, беру кезіндегі банктің іс-әрекеттері клиенттерге кассалық қызмет көрсету процестерін реттейтін қолданыстағы заңнамамен және Банктің ЖҰӨ-мен айқындалады.

8.3 Банк көрсетілген қызметтер үшін Банктің тарифтеріне сәйкес шотты тікелей дебеттеу жолымен не бір ай ішінде бір мың айлық есептік көрсеткіштен аспайтын мөлшерде қолма-қол ақша жарнасы жолымен комиссиялық сыйақы алады.

8.4 Банктің қолма-қол ақша беруі шоттың иелігінде шектеулер болмаған кезде, оның ішінде қолданыстағы заңнама талаптарына байланысты, жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, ақша беруге байланысты төлеуге жататын Банктің комиссиялық сыйақысының сомасын ескере отырып, шоттағы қол жетімді ақша қалдығы шегінде жүзеге асырылады. Клиентке қолма-қол ақша беру операциясы тиісті түрде ресімделген кассалық шығыс ордері/чек негізінде жүзеге асырылады. Шығыс кассалық ордер/чекті ресімдеу кезінде Клиент Шығыс операциясының мақсаттарын нақтылайды.

8.5 Клиентке қолма-қол ақша беру қолданыстағы заңнаманың және Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес қолма-қол ақша берілгенге дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей клиент ұсынған қолма-қол ақшаны алуға алдын ала өтінім бойынша жүзеге асырылады.

8.6 Банк қолма-қол ақшаны қабылдауды жүзеге асырады:

1) Банк филиалының операциялық кассасына тапсырған жағдайда-клиент/клиенттің уәкілетті тұлғасы (тұлғалары) толтырған/қол қойған қолма-қол ақша жарнасына кіріс кассалық құжат/хабарландыру негізінде;

2) Банк филиалының қайта санау кассасына тапсырған жағдайда-инкассаторлық сөмкеге ілеспе ведомость негізінде және Банкке және инкассация қызметіне берілген клиент пайдаланатын Пломбир бедерлерінің алдын ала инкассаторлық сөмкелерді пломбалау кезінде (кемінде 3 (үш) операциялық күн бұрын);

3) тиісті растайтын құжаттарды қалыптастыру кезінде шотты электрондық терминалдар арқылы толтырған жағдайда.

8.7 Клиент банкке қолма-қол ақша алуға өтінімді, ал қолданыстағы заңнамада және Банктің ЖҰӨ-де көзделген жағдайларда оларды алу мақсаттарын растайтын құжаттарды оларды алғанға дейін 1 (бір) операциялық күн бұрын ұсынады.

8.8 Клиент Банк филиалында жүгінген кезде чек не ресімделген шығыс кассалық ордер беру жолымен шоттағы ақша сомасының қалдығы шегінде өз шотынан ұлттық валютада қолма-қол ақша алуға құқылы.

8.9 Клиентке чек кітапшасын беруді қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес Клиенттің уәкілетті өкілдері қол қойған, Банк белгілеген нысанда Клиенттің өтініші бойынша банк жүзеге асырады. Банк беретін чек кітапшаларында 25 (жиырма бес), 50 (елу) бланк бар.

8.10 Чектің қолданылу мерзімі оны жазып берген күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күнді құрайды.

8.11 Чекті жазу кезінде Клиент:

1) чек бланкілері нөмірлерінің реттілігін сақтау;

2) чек сомасын сандармен және жазумен көрсету керек, бұл ретте сомасы міндетті түрде жолдың басында бас әріппен басталуы тиіс, «теңге» сөзі бір бос орыннан кейін жазудан кейін сомадан кейін көрсетілуі тиіс, чекте «тиын» сөзі көрсетілмейді, соманы сандармен және жазумен жазғаннан кейін бос орын екі жолмен сызылады;

3) чекті беру орнын көрсету;

4) чекті жазып беру күнін (күні мен жылы - сандармен, айы - жазбаша) қою;

5) чекті өз қолыңызбен көк түсті сиямен немесе шарикті қаламмен толтырыңыз/толтырыңыз;

6) «төле» деген сөздерден кейін бағанда жеке тұлғаның тегі, аты және Бар болса әкесінің аты немесе атына чек жазылатын заңды тұлғаның атауы көрсетіледі;

7) Клиенттің (жеке тұлғалар үшін) немесе оны ұсынатын тұлғаның (заңды және жеке тұлғалар үшін) жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірін, берілген күнін және осы құжатты берген органның атауын көрсету;

8) чекте клиенттің қолтаңбасы үлгісімен құжаттағы қолтаңба үлгісіне сәйкес келетін клиенттің қолтаңбаларын (сондай-ақ заңды тұлға үшін мөрлерді, мөр болған кезде) қою;

9) чекті толтырумен бір мезгілде чек түбіртегінің барлық деректемелерін толтыру;

10) чек мәтінінде қателерді, түзетулерді және / немесе өшірулерді болдырмау;

11) қолданыстағы заңнамада белгіленген өзге де талаптарды сақтау.

8.12 Чектерді тиісінше пайдаланбағаны, чек кітапшасын немесе жеке толтырылмаған чектерді басқа тұлғаға бергені, жоғалғаны не ұрланғаны, сол сияқты Клиент чектерге қол

қоюға уәкілеттік берген тұлғалар тарапынан теріс пайдаланғаны үшін Клиент жауапты болады.

8.13 Чек кітапшасын ауыстыруды банк мынадай жағдайларда жүргізеді:

1) шот нөмірін, клиенттің атауын, мөрін және клиенттің басқа да деректемелерін өзгерту;

2) клиенттің барлық чектерді жұмсауы;

3) егер қандай да бір себептермен чек кітапшасы жарамсыз болып қалса.

8.14 Қалған пайдаланылмаған түбіртектері мен чектері бар чек кітапшасын қайтару шоттың жабылуына және шарттың бұзылуына байланысты жүзеге асырылады.

8.15 Чек кітапшасы/чектері жоғалған, ұрланған, чектерге қол қоюға уәкілетті адамдардың құрамы өзгерген жағдайда Клиент дереу, бірақ кез келген жағдайда 3 (үш) операциялық күннен кешіктірмей бұл туралы Банкті жазбаша хабардар етеді. Банк жоғалған/ұрланған чек кітапшасынан тиісті түрде ресімделген чектерді, егер ол жоғалғаны/ұрланғаны туралы уақтылы хабарланбаған болса, төлеуге жауапты болмайды.

8.16 Клиент шығыс кассалық ордерді пайдалану жолымен ұлттық және шетел валютасында ақша алған кезде банк қызметкеріне жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын немесе цифрлық құжаттардың ресми сервисі арқылы жеке басын куәландыратын құжаттың цифрлық бейнесін көру үшін ұсынуды ұсынуға тиіс.

8.17 Клиент шетел валютасында ақша алған кезде банк қызметкеріне жүзеге асырылатын төлемдердің мақсатын растайтын және алынатын қолма-қол шетел валютасының сомасына нұсқауды қамтитын құжаттарды ұсынады. Жеке тұлғаның ҚР шегінен тыс жерлерге іссапарға баруына байланысты шығыстарын, оның ішінде өкілдік шығыстарын төлеу жөніндегі валюталық операцияны жүзеге асыру мақсаттарына алынған пайдаланылмаған шетел валютасы жеке тұлғаны іссапарға жіберу мерзімі аяқталған күннен бастап 10 (он) операциялық күн ішінде клиенттің банктегі банк шотына міндетті түрде есепке жатқызылуға тиіс.

8.18 Клиент қолма-қол шетел валютасын банктегі өзінің ағымдағы шотына аударған кезде кіріс кассалық ордерінде оның қолма-қол шетел валютасын алу негіздемесін көрсетеді.

8.19 Шығыстық кассалық ордерді пайдалану арқылы ұлттық және шетел валютасында ақшаны банкке қол қойылған құжатқа сәйкес бірінші/бірінші және екінші қол қоюға құқығы бар Клиенттің уәкілетті тұлғасы ғана ала алады.

## **§2 Электрондық терминалдар арқылы қолма қол ақшаны қабылдау**

8.20 Электрондық терминалдарды (автоматтандырылған депозиттік машина, төлем терминалы, CashIn форматындағы банкомат, веб-сервер ) (бұдан әрі – «Электрондық терминалдар арқылы қолма – қол ақшаны қабылдау» қызметі) қолдана отырып, қолма-қол ақшаны қабылдау және оларды клиенттің шотына есепке алу бойынша қызметтер көрсету үшін Банк клиентке көрсетілген бірегей сәйкестендіру кодын (бұдан әрі-УСК) береді Клиент қол қоятын «электрондық терминалдар арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау» қызметін қосуға клиенттің келісімі.

8.21 Электрондық терминал (бұдан әрі – ЭТ) арқылы қолма қол ақшаны қабылдау және клиенттің шотына аудару ЭТ экранына бірегей сәйкестендіру кодын енгізу жолымен жүргізіледі.

8.22 Клиент өзінің УСК-ін дұрыс көрсеткені үшін және оған қол жеткізу қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес клиенттің сенімхаты және/немесе өзге де тиісті құжаттар негізінде әрекет ететін белгілі бір уәкілетті тұлғалар тобымен шектелгені үшін жауапты болады.

8.23 Клиент бұл арқылы жасалатын операциялар байланысты емес және/немесе одан әрі байланысты болмайды деп сендіреді:

1) қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды айналып өтуге және/ немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді жасау арқылы;

2) оның ішінде АЖ/ТҚ, АҚШ, Еуропалық одақ, БҰҰ, Ұлыбритания Халықаралық экономикалық санкциялары және/немесе жалпы шарттар туралы ережелер саласында;

3) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді немесе экстремистік қызметті қаржыландыру және терроризмге не экстремизмге өзге де жәрдемдесу;

4) заңсыз, құқыққа қарсы, қылмыстық қызметті жүзеге асыру.

8.24 Бұл клиентке қолма-қол ақшаны қабылдау және оны ЭТ қолдана отырып клиенттің шотына аудару бойынша банк көрсететін ақылы қызметті көрсету мақсатында ғана пайдалануға мүмкіндік береді.

8.25 Шартта тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, эт қабылдаған клиенттің қолма-қол ақшасын клиент шотына аударуды Банк эт қолма-қол ақша қабылданған жұмыс күні автоматты режимде жүргізеді. Клиенттің шотына ақша аударылған сәттен бастап Клиент оның шотына аударылған ақшаны басқара алады.

8.26 ЭТ инкассацияланғаннан кейін, ЭТ-да болған нақты ақша сомасы мен инкассаторлық чек деректері арасында алшақтықтар анықталған жағдайда, банктің/жүйенің /агенттің уәкілетті тұлғасы клиенттің деректерін, эт нөмірін, орнату орнын, инкассаторлық чекте көрсетілген ЭТ арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау уақытын және нақты ақша сомасын көрсете отырып, тиісті акт жасайды.

8.27 Сәйкессіздіктер туындаған кезде Банк / жүйе / Агент және Клиент келесі әрекеттерді орындайды:

1) Егер банк ЭТ арқылы клиенттің шотына есептеген ақша сомасы эт-мен инкассацияланған ақшаның нақты сомасынан артық болған жағдайда, Банк клиенттің шотын тікелей дебеттеу жолымен пайда болған айырма мөлшерінде ақша сомасын есептен шығарады, бұл ретте көрсетілген пайда болған айырманы өтеу үшін клиенттің шотындағы ақша жеткіліксіз болған жағдайда Банк банкте ашылған Клиенттің кез-келген басқа шоттарын тікелей дебеттеу арқылы ақша сомасын есептен шығару.

Клиенттің осындай шоттарында ақша жеткіліксіз немесе жоқ болған жағдайда, Банк Шарт бойынша туындаған берешекті Клиент толық өтеген сәтке дейін шарт бойынша қызмет көрсетуді тоқтата тұруға құқылы.

2) Егер банк ЭТ арқылы клиенттің шотына есептеген ақша сомасы эт-мен инкассацияланған нақты ақша сомасынан аз болған жағдайда, Банк клиенттің шотын пайда болған айырма мөлшеріндегі ақша сомасына толықтырады.

8.28 Осы арқылы клиенттің шотына ақша сомасын аудару клиенттің ақпараттық чегінде, инкассаторлық чекте және клиенттің шотынан үзінді көшірмеде баяндалған мәліметтермен расталады.

8.29 Клиент / клиенттің уәкілетті тұлғасы оған тек теңгені жүктеуге және жалған банкноттарды пайдаланбауға міндеттенеді. Клиент / клиенттің уәкілетті тұлғасы жалған банкноттарды енгізген жағдайда клиент / клиенттің уәкілетті тұлғасы қолданыстағы заңнамаға сәйкес жауапты болады.

8.30 Осы арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау, ақшаны есептеу және комиссияларды клиенттің шоттарынан есептен шығару теңгемен жүргізіледі.

8.31 Банк клиентке /Клиенттің уәкілетті тұлғаларына клиенттің қалауы бойынша қолма-қол ақшаны қабылдау және оларды ЭТ қолдана отырып шотқа аудару қызметі бойынша қысқаша нұсқама жүргізеді.

## **9-бап. Клиенттің Аудио Қызметі**

9.1 Банк клиентке өтініш-сауалнамада клиент көрсеткен кодтық сөз бойынша телефон арқылы сұрау салу бойынша шоттың жай-күйі туралы ақпарат береді.

9.2 Клиент «кодтық сөзді» бөгде адам жария еткен кезде «рұқсатсыз пайдалануды болдырмау мақсатында» осы факт туралы Банкті аудио қызмет көрсету қызметін бұғаттау үшін жазбаша түрде дереу хабардар етуге не «кодтық сөзді» ауыстыру туралы еркін нысанда жазбаша өтініш беруге міндетті.

9.3 Банк банктің қатысуынсыз оған рұқсатсыз қол жеткізген тұлғаларға «код сөзі» бойынша ақпарат бергені үшін жауапты болмайды. Егер Банкке бөгде адамға «кодтық сөзді» жария ету туралы хабарлама уақтылы жіберілмеген болса, Банк шот бойынша ақпарат беру жөніндегі талаптарды қабылдамауға құқылы.

9.4 Клиент өз қалауы бойынша банктен осы бапта көзделген ақпаратты сұратуға уәкілеттік берілген кез келген тұлғаға «код сөзін» хабарлауға құқылы, оны Банк шот бойынша ақпарат алуға құқығы бар Клиенттің уәкілетті тұлғасы деп есептейтін болады.

9.5 Клиент Банкке Клиенттің уәкілетті тұлғасы қол қойған еркін нысандағы жазбаша өтінішті қағаз жеткізгіште не қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы хабарлама жіберу арқылы беру арқылы «код сөзін» өзгертуге құқылы.

## 10-бап. Сейфтік қызметтер

10.1 Банк клиентке осы Шартта көзделген талаптарда құндылықтарды орналастыру үшін сейфтік қызметтер бойынша өтінішке (осы Шартқа 6 - қосымша) қол қою арқылы Банктің сейфтік депозитарийінде жеке сейфті (бұдан әрі-сейф), сондай-ақ сейфтік операцияларды жүргізу қағидаларын регламенттейтін Банктің ЖСҚ-ны жалға береді. Жалға алу мерзімдерін ұзарту, сейфті ауыстыру, сейфті ашу, ішіндегісін алып қою және т.б. клиенттердің сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қоюы арқылы ресімделеді.

10.2 Банктің сейфтік ұяшықтары бойынша құлыптардың түрлері:

- Механикалық құлыптау сейфінде Қос механикалық кілт құлпы бар. Құлып бір уақытта екі түрлі кілтпен ашылады – Банктің уәкілетті қызметкерінің кілті және клиенттің кілті. Клиент сейфті өз кілтімен жабады, банк құлпы автоматты түрде жабылады.

- Электрондық - механикалық құлып-Клиент Банктің уәкілетті қызметкерінің еріп жүруінсіз дербес пайдаланатын сейф.

Сейф депозитарийі сейфтерге қол жеткізуді бақылаудың механикалық және электрондық жүйесі бар сейф колонкаларының жиынтығы.

Сейф есігі сейфті жалға алған кезде банк ұсынған Клиент кілтімен ашылатын/жабылатын механикалық құлыппен және сейфті қосымша блоктайтын электронды кіруді басқару жүйесінің электромагниттік құлығымен жабдықталған, бұл клиентке сейфті сәйкестендіру карточкасынсыз және биометриялық идентификаторсыз ашуға мүмкіндік бермейді – саусақ ізі бойынша (клиенттің қалауы бойынша). Сейфтің құлпын ашу қол жеткізуді бақылаудың электрондық жүйесінің немесе әрбір сейф бағанының жоғарғы жағына орналастырылатын құлып шеберінің көмегімен жүзеге асырылады.

10.3 Банк келесі параметрлерге сәйкес келетін сейф депозитарийінің сейфтерін жалға береді: шағын сейф, орта сейф және үлкен сейф. Әр сейфтің жеке нөмірі бар.

10.4 Банктің сейфіне орналастыруға тыйым салынады:

- 1) атыс, газ және суық қару;
- 2) жарылғыш, тез тұтанатын заттар;
- 3) есірткі психотроптық және химиялық заттар;
- 4) адам ағзасына және қоршаған ортаға зиянды әсер етуі мүмкін радиоактивті, улы және басқа да улы заттар;
- 5) бүлінуге бейім немесе паразиттердің таралуына себеп болатын Тамақ өнімдері мен өзге де заттар;
- 6) өзінің қасиеттері бойынша жеке сейфтің (ұяшықтың) кез келген зақымдалуына, оның жұмыс істемеуіне және (немесе) банкке/басқа клиенттерге залал келтіруге әкеп соғуы мүмкін және (немесе) өз қасиеттері бойынша жеке сейфте (ұяшықта) сақтауға жатпайтын заттар;
- 7) ҚР аумағында еркін айналымға тыйым салынған өзге де мүлік.

10.5 Банк сейфке салынған клиенттің құндылықтарының атауы, саны, сапасы туралы ақпаратсыз сейф депозитарийін қорғауды қамтамасыз етеді.

10.6 Сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қойылған және берілген күні Клиент Банк Тарифтеріне сәйкес сейфті жалға алудың барлық мерзімі үшін банкке комиссиялық сыйақы (ҚҚС қоса алғанда) төлейді.

10.7 Төлемді Клиент қолма-қол ақшасыз төлеммен де, банк кассасына қолма-қол ақша салу арқылы да жасай алады.

10.8 Осы Шарт мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда клиент сейфті жалға алудың толық мерзімі үшін төлеген комиссиялық сыйақы сомасы қайта есептелмейді және қайтарылмайды.

10.9 Тараптардың келісімі бойынша сейф қызметтері бойынша жаңа өтініш беру арқылы сейфті жалға алу ұзартылуы мүмкін. Сейфті жалға алудың жаңа мерзіміне ақы төлеуді Клиент сейфті жалға алуды жаңа мерзімге ұзарту күніне қолданыстағы Банктің тарифтеріне сәйкес жүргізеді.

10.10 Сейф ұяшығы бір күннен бір жылға дейінгі мерзімге жалға беріледі. Егер Сейф ұяшығын жалға берудің аяқталу күні мереке/демалыс күніне сәйкес келсе, онда мерзімнің аяқталу күні қосымша төлемсіз есептелмей келесі жұмыс күніне ауыстырылады.

10.11 Клиент осы Шарттың қолданылу мерзімі өткеннен кейін сейфтің ішіндегісін алу үшін Банкке жүгінген жағдайда, Клиент Банкке мерзімі өткен және төленбеген кезең үшін Банктің Тарифтері бойынша мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін екі есе мөлшерде комиссиялық сыйақы төлеуге міндетті. Priority Banking бөлімшесінің Клиенттерін қоспағанда, Клиент Банк филиалына өтініш берген күні не тиісті мөлшердегі сейф ұяшығын жалға алғаны үшін сейфті мәжбүрлеп ашқан күнге дейін 1 күн мерзімге қолданыста болады. Бұл ретте осы Шарттың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін сейфті пайдаланудың барлық мерзімі өткен және төленбеген кезеңі үшін комиссиялық сыйақы сомасын төлегенге дейін Клиент сейфке жіберілмейді.

10.12 Барлық қажетті құжаттарды ресімдегеннен кейін және Клиент осы Шартта көзделген мерзімге сейфті жалға алу жөніндегі комиссиялық сыйақыны төлегеннен кейін Банк өзінің уәкілетті қызметкері атынан Клиентке құндылықтарды орналастыру жөніндегі қызметтерге ақы төлегенін растайтын бақылау чегін/төлем ордерін, сондай-ақ сейфтің кілтін қол қою арқылы тапсырады.

10.13 Сейфке кіру Банктің операциялық күні ішінде ашық. Сейфке кіру сейф кілтін пайдалану арқылы қамтамасыз етілуі мүмкін.

10.14 Сейф депозитарийіне барған кезде Клиент ЖКҚ-ны ұсынады, сондай-ақ сейфті пайдалану құқығына карточкаға қол қояды.

10.15 Құлып сынған/кілт жоғалған жағдайда сейф клиенттің қатысуымен ашылады.

10.16 3 (үш) күнтізбелік ай/6 (алты) күнтізбелік ай өткеннен кейін (Priority Banking бөлімшесінің клиенттері үшін) сейфті жалдаудың қолданылу мерзімі аяқталған күннен бастап, Банк филиалының үш уәкілетті тұлғасының қатысуымен ашу актісін жасай отырып, төменде санамаланған барлық шарттарды сақтай отырып, сейфті мәжбүрлеп ашуды жүргізуге құқылы:

1) егер Сейф қызметтері жөніндегі өтінішпен сейфті жалдау мерзімі жаңа мерзімге ұзартылмаса және Клиентке сейфті мәжбүрлеп ашу себептері мен уақыты көрсетіле отырып, мәжбүрлеп ашу туралы жазбаша хабарлама жіберілсе;

2) Клиенттің (оның сенім білдірілген адамының) сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік ай/6 (алты) күнтізбелік ай өткен соң (Priority Banking бөлімшесінің клиенттері үшін) Банкке келмеуі.

10.17 Сейфтің мазмұны клиент, оның уәкілетті тұлғасы өтініш бергенге дейін мөрленеді және сейф депозитарийінде орналасқан жеке сейфке сақтауға беріледі.

10.18 Клиенттің осы Шартта көрсетілген мекенжайы бойынша болмауы, сондай-ақ Банкке келмеуі сейфті мәжбүрлеп ашу уақытын ауыстыру үшін негіз болып табылмайды.

10.19 Клиент Банктің талабы бойынша:

1) сейфке орналастырылатын құндылықтарды тексеру үшін атыс, газ және суық қаруды, жарылғыш, тез тұтанатын, есірткі және психотроптық заттарды анықтау мәніне көрсету;

2) осы Шарттың 10.2-тармағында көрсетілген заттарды орналастыру үшін сейфті пайдаланбаңыз;

3) сейфтің кілтін алғаннан кейін оны Банктің уәкілетті қызметкерінің қатысуымен сынап көріңіз;

4) сейфтің кілтін адал сақтау;

5) құлып бұзылған жағдайда бұл туралы Банкті дереу хабардар етіңіз және Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес сейфті ашуға және құлыпты ауыстыруға байланысты барлық шығындарды Банкке өтеңіз;

6) кілттің жоғалғаны анықталған сәттен бастап бір күн ішінде кілт жоғалған жағдайда, бұл туралы банкке хабарлаңыз және Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес сейфті ашуға және құлыпты ауыстыруға байланысты барлық шығындарды Банкке өтеңіз;

7) Банктің дұрыс ашылмауы/жабылмауы нәтижесінде туындаған келтірілген залалды (сейфтің бүлінуі түрінде) толық көлемде өтеу;

8) Банк осы Шартта көзделген тәртіппен жүргізген сейфті мәжбүрлеп ашқан жағдайда, банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес құлыпты ауыстыруға байланысты барлық шығыстарды өтесін;

9) осы Шартта көзделген мөлшерде және мерзімдерде банкке комиссиялық сыйақы төлеу;

10) сейфті жалға алу мерзімі өткеннен кейін не ол мерзімінен бұрын аяқталған кезде сейфті босатып, оны кілтпен бірге банктің уәкілетті қызметкеріне бүтін күйінде тапсырсын;

11) сейфті жалға алу мерзімін ұзарту кезінде сейфті жалға алу мерзімін ұзартуға сейф қызметтері бойынша өтінішке қол қойылған күні Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес комиссиялық сыйақы төленсін;

12) шот ашқан кезде Банкке бұрын берілген құжаттарға мәліметтердің өзгергенін растайтын құжаттарды, оның ішінде орналасқан жерінің мекенжайын, пошталық мекенжайын, телефон нөмірлерін, жеке басын куәландыратын құжаттардың деректерін өзгерту туралы құжаттарды банкке - тиісті өзгерістер болған сәттен бастап 3 (үш) операциялық күн ішінде ұсыну;

13) егер сейфке қол жеткізу құқығы басқа адамдарға берілген жағдайда, оларға сейфке қол жеткізу құқығына сенімхат ұсыну;

14) жеке қатысу қажет болған жағдайда банктің бірінші ауызша немесе жазбаша талабы бойынша Банкке келуге;

15) бір операциялық күн ішінде сейфті пайдалану құқығына сенімхаттың жойылғаны туралы банкке хабарлау.

#### 10.20 Клиент құқылы:

1) осы Шарттың қолданылу мерзімі ішінде сейфті нысаналы мақсаты бойынша пайдалану;

2) сейфтің мөлшерін және жалдау мерзімін таңдаңыз, сейфті, құлыпты ауыстырыңыз (өзгертіңіз), сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қою арқылы қосымша қызметтерді пайдаланыңыз;

3) Банктің операциялық күні кезінде сейфтен және сейфтен құндылықтарды алу және салу;

4) сенімхатты ресімдеу арқылы сейфті сенімхатпен пайдалану құқығын беру;

5) сейф қызметтері бойынша өтінішке қол қою арқылы сейфті жалға алу мерзімін ұзарту;

6) осы Шартты оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін бұзу;

7) өтініштің өз данасы жоғалған кезде, өтініш негізінде «Телнұсқа» белгісі бар өтініштің телнұсқасын алу.

#### 10.21 Банк міндетті:

1) клиентке сейф беріңіз;

2) клиент, оның сейфтік операциялары және сейфте орналастырылған құндылықтар туралы мәліметтердің құпиясына кепілдік беру;

3) осы Шарттың қолданылу мерзімі ішінде сейфті бөгде адамдардың кіруінен және өзге де әсерден қорғауды қамтамасыз ету;

4) Клиентке осы Шартта көзделген жағдайларда Банктің сейфті мәжбүрлеп ашу мүмкіндігі туралы ескерту;

5) Клиент келмеген жағдайда сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап 5 (бес) банктік күн өткен соң клиентке сейфті жалға алу мерзімін ұзарту немесе сейфті босату қажеттігі туралы жазбаша хабарлама жіберілісін.

#### 10.22 Банк құқылы:

1) жеке сейфте сақтауға тыйым салынған заттарды: атыс, газ және суық қаруды, жарылғыш, тез тұтанатын, есірткі және психотроптық заттарды анықтау мақсатында сейфке салынатын құндылықтарға тексеру жүргізу;

2) клиенттің осы Шартта көзделген мөлшерде және мерзімдерде комиссиялық сыйақы төленбеген жағдайда оның құндылықтарын сейфке орналастыруға қабылдамау;

3) клиенттен кілт жоғалған немесе Клиенттің кінәсінен құлып бүлінген жағдайда құлыпты ауыстыруға байланысты шығындарды өтеуді талап ету;

4) егер клиент 10.2-тармақта көрсетілген мүлікті орналастыру үшін сейфті пайдаланса, осы Шартты біржақты тәртіппен мерзімінен бұрын бұзу. осы Шарттың;

5) осы Шартта көзделген жағдайларда және тәртіппен ашу актісін жасай отырып, сейфті мәжбүрлеп ашуды жүргізу;

6) сейфті жалға алу мерзімін жаңа мерзімге ұзарту кезінде клиенттен Банктің қолданыстағы тарифтері бойынша жаңа жалдау мерзімін төлеуді талап ету;

7) Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес төлеуге жататын, банк көрсететін сейфтік қызметтер үшін комиссиялық сыйақы, сондай-ақ сейфті ашу, жоғалған кілттерді ауыстыру

жөніндегі Банктің шығындарына байланысты шығыстар шотты дебеттеу жолымен Банкте ашылған клиенттің шотынан акцептсіз тәртіппен есептен шығарылсын. Осымен Клиент Банкке осы Шартта белгіленген мөлшерде және тәртіппен шоттан комиссиялық сыйақы сомаларын акцептісіз алып қоюдың даусыз (шартсыз) құқығын, клиенттің қосымша акцептісіз немесе өзге де келісімінсіз Банктің ЖҰӨ береді;

8) 3 (үш) күнтізбелік ай/6 (алты) күнтізбелік ай өткеннен кейін (Priority Banking бөлімшесінің клиенттері үшін) Сейф қызметтері жөніндегі өтініште көрсетілген сейфті жалға алудың қолданылу мерзімі аяқталған күннен бастап ашу актісін жасай отырып, Банктің үш уәкілетті тұлғасының қатысуымен сейфті мәжбүрлеп ашуды жүргізуге, сейфтің ішіндегіге мөр басылады және Клиент, оның сенім білдірілген өкілі өтініш жасағанға дейін жеке сейфке сақтауға беріледі:

а) егер Сейф қызметтері жөніндегі өтінішпен сейфті жалға алу мерзімі жаңа мерзімге ұзартылмаса және Клиентке сейфті мәжбүрлеп ашу себептері мен уақыты көрсетіле отырып, мәжбүрлеп ашу туралы жазбаша хабарлама жіберілсе;

б) Клиенттің (оның сенім білдірілген өкілінің) сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік ай/6 (алты) күнтізбелік ай (Priority Banking бөлімшесінің клиенттері үшін) өткеннен кейін Банкке келмеуі. Клиенттің Сейф қызметтері жөніндегі өтініште көрсетілген мекенжайы бойынша болмауы, сондай-ақ оның Банкке келмеуі сейфті мәжбүрлеп ашу уақытын ауыстыру үшін негіз болып табылмайды.

10.23 Тараптар Шарт талаптарына және қолданыстағы заңнамаға сәйкес осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауап береді, егер тиісті орындау еңсерілмейтін күштің, яғни осы шарттар (өрт, су тасқыны, жер сілкінісі, әскери іс-қимылдар, ереуілдер) кезінде төтенше және алдын алуға болмайтын мән-жайлардың салдарынан мүмкін оказстігін дәлелдемесе.

10.24 Банк сейфті бөгде адамдардың кіруінен және өзге де әсерден қорғауды жүзеге асырады және мазмұны туралы анық мәліметтердің болмауы салдарынан сейфтің мазмұны үшін жауапты болмайды.

10.25 Банк Клиент жалға алған сейфтің тұтастығы мен сақталуына жауап береді. Клиентке сейфтің тұтастығын бұзуға байланысты сейфтегі мүліктің жоғалуы, жетіспеуі немесе бүлінуі салдарынан келтірілген залалды банк қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен сейфтің тұтастығын жеткіліксіз қамтамасыз етуде Банктің кінәсі дәлелденген жағдайда ғана нақты залал мөлшерінде өтейді.

10.26 Клиент сейфті пайдалану құқығына сенімхаттың күшін жою туралы уақтылы хабарламаған жағдайда Банк сенім білдірілген клиенттің сейфіне кіруге және сейфке салымдардың сақталуына жауапты болмайды.

10.27 Клиенттің кілтін жоғалтуы немесе клиенттің кінәсінен құлыптың бұзылуы салдарынан туындаған Банктің шығыстарын (яғни құлыпты ауыстыруды жүзеге асыруға арналған шығыстарды) Клиент өтейді.

10.28 Сейфте тыйым салынған заттар мен заттарды орналастырғаны үшін Клиент қолданыстағы заңнамада көзделген жауаптылықта болады.

10.29 Осы Шарт Тараптарының әрқайсысы келіссөздер жүргізу, осы Шартты жасасу және орындау барысында екінші Тараптан алынған ақпараттың қатаң құпиялылығын сақтауға міндеттенеді.

10.30 Үшінші тұлғаларға құпия ақпарат беру осындай ақпаратты алуға қолданыстағы заңнамамен тікелей уәкілеттік берілген үшінші тұлғалардың талабы бойынша мүмкін болады.

10.31 Осы Шарттың талаптарын тиісінше орындауды қамтамасыз ету мақсатында осы Шартта көрсетілген мекенжай бойынша Тарапқа жазбаша хабарламалар жіберу ақпараттың құпиялылық талаптарын бұзу болып табылмайды.

10.32 Осы Шарттың талаптарын орындау бойынша келіспеушіліктер мен даулар туындаған жағдайда Тараптар оларды соттан тыс тәртіппен реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді.

10.33 Осы Шартта тікелей реттелмеген қатынастар қолданыстағы заңнамада белгіленген рәсімдерге сәйкес реттеледі.

10.34 Осы шарт тараптарының әрқайсысы екінші Тарапқа осы Шарт шеңберінде Тараптар өзіне қабылдаған міндеттемелерді орындаудың толықтығы мен уақтылығына әсер



ететін немесе әсер етуі мүмкін кез келген оқиғалар туралы толық және уақтылы ақпарат беруге міндеттенеді.

10.35 Осы Шартта тікелей көзделмеген барлық басқа жағдайларда Тараптар қолданыстағы заңнаманы басшылыққа алады.

## **11-бап. Тараптардың жауапкершілігі**

11.1 Тараптар Шарт бойынша қабылданған міндеттемелерді, Шарттың белгілі бір талаптарын, Банктің ресми [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) web-сайтында орналастырылған жалпы шарттар туралы ережелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін қолданыстағы заңнамаға сәйкес қолданыстағы заңнамаға сәйкес жауап береді.

11.2 Банк Клиенттің шотынан ақшаны уақтылы есепке алмағаны немесе заңсыз есептен шығарғаны үшін Банк Клиентке уақтылы есепке алынбаған/қате есептен шығарылған ақша сомасының 0,01% (нөл бүтін жүзден бір) мөлшерінде зиян емес, тұрақсыздық айыбын төлейді. Банк міндеттемені тиісінше орындаған күнді қоспағанда, әрбір кешіктірілген күнтізбелік күн үшін, бірақ кез келген жағдайда көрсетілген сомадан 5 (бес) %-дан аспайтын мөлшерде.

11.3 Шоттан ақша аудару және/немесе шоттан қолма-қол ақша беру туралы нұсқауларды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, клиенттің нұсқауларын орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Банк әрбір банк орындамаған немесе тиісінше орындамаған нұсқау сомасының 0,01 % (нөл бүтін жүзден бір) мөлшерінде өсімпұл төлейді Банктің міндеттемені тиісінше орындаған күнін қоспағанда, мерзімі өткен күнтізбелік күн, бірақ кез келген жағдайда көрсетілген берешек сомасының 5 (бес) % - нан аспайды.

11.4 Банк жауапты емес:

1) ҚР нормативтік құқықтық актілері күшіне енген шартты өзгерткені үшін;  
2) шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, мүлікке билік етуді уақытша шектеу және/немесе уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері негізінде шоттағы ақшаға тыйым салу нәтижесінде Клиент шеккен залалдар үшін;

3) мұндай алып қою қолданыстағы заңнамаға және (немесе) қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін Шарттың талаптарына сәйкес жүргізілген кезде Клиенттің келісімінсіз шоттан ақша алудың негізділігі үшін және клиенттің оның келісімінсіз шоттан ақшаны мұндай алып қоюға қарсылығын мәні бойынша қарамайды;

4) АЖ/ТҚ туралы Заңға сәйкес ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды жүргізуден бас тартқаны, сондай-ақ тоқтата тұрғаны үшін;

5) ұялы байланыс операторының банк жіберген СМС-хабарламаны жеткізбегені үшін;

6) егер Банк пайдаланушының осындай телефонынан ұялы телефондардың, SIM-карталардың жоғалғаны, ұрланғаны, жоғалғаны және өзге де жағдайлары туралы уақтылы хабардар етілмеген болса немесе оларды кез келген негіздер бойынша үшінші тұлғаларға берсе, уәкілетті емес тұлғаларға ұялы байланыс арқылы шот (лар) бойынша ақпарат бергені үшін.

7) Шот бойынша Клиенттің және/немесе оның Уәкілетті тұлғасының қолданыстағы заңнаманың талаптарына қайшы келетін іс-әрекеттері үшін

11.5 Клиент Шарттың талаптарында және жалпы шарттар туралы Қағидаларда көзделген өз міндеттемелерінің кез келгенін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Банк міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған әрбір жағдай бойынша клиенттен мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін орындалмаған/тиісінше орындалмаған міндеттемелер сомасының 0,01 (нөл бүтін жүзден бір бөлігі) проценті мөлшерінде өсімпұл өндіріп алуға құқылы клиенттің міндеттемені орындау күнін қоса алғанда, бірақ кез келген жағдайда көрсетілген берешек сомасының 5 (бес) пайызынан аспайды.

11.6 Тараптар өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін, егер ол еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, қандай да бір түрде, бірақ онымен шектелмей, өрт, су тасқыны, жер сілкінісі, электр энергиясын берудің бұзылуы, Тараптардың кез келгені орындауға міндетті мемлекеттік органдардың шешімдері үшін жауапкершіліктен босатылады.

11.7 Клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Банкке ұсынылатын құжаттардың дұрыстығына, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес шот бойынша шығыс операцияларын жүзеге асыруға жауапты болады.

11.8 Осы Шартқа кез келген өзгерістер мен толықтырулар, егер олар жазбаша немесе шартта көзделген электрондық нысанда жасалған және Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қойған жағдайда ғана жарамды болады.

11.9 Шарт (Іскерлік қатынастар) біржақты тоқтатылған жағдайда Банк клиентке тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы шартты (іскерлік қатынастарды) тоқтатудың болжамды күніне дейін кемінде 3 (үш) жұмыс күні бұрын мұндай тоқтату туралы клиентке хабарлайды. Клиент хабарламада көрсетілген мерзімде хабарламада айқындалған әрекеттерді жүзеге асыруға міндетті. Осы Шартқа қол қою арқылы Клиент өзіне шет мемлекеттердің заңнамасында белгіленген шектеулер мен тыйымдарға және қолданысы Клиентке және оның операцияларына (оның ішінде) қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкцияларға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдер мен барлық салдарларды (оның ішінде залалдар мен жоғалған пайданы) қабылдайды, бірақ операция түріне байланысты клиенттің және оның лауазымды адамдарының, акционерлерінің/қатысушыларының, бенефициарлық меншік иелерінің тіркелген және (немесе) орналасқан елімен шектелмей, банк немесе банк арқылы жүргізілетін еншілес және қауымдастырылған ұйымдардың, сондай-ақ осы елдерге/осы тұлғаларға немесе осы елдерден/осы тұлғалардан жүргізілетін төлемдердің негізінде жүзеге асырылады. Банк осы тәуекелдер мен Салдарлар үшін жауап бермейді (оның ішінде шығындар мен жоғалған пайда үшін).

11.10 Клиент банкте барлық шоттарды жапқан және Клиент осы Шарт бойынша Банктің қызметтерін толық төлеген жағдайда шарт автоматты түрде бұзылады. Көрсетілген жағдайда шартты бұзу туралы хабарламаларды/келісімдерге қол қояды қосымша жіберу талап етілмейді.

11.11 Тараптардың әрқайсысы осы Шарт бұзылған және екінші Тарап алдындағы өз міндеттемелері орындалған күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күн бұрын екінші Тарапты өзінің ниеті туралы алдын ала жазбаша хабардар еткен жағдайда шарттан біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы.

11.12 Банк пен клиент арасында осы Шарттан және жалпы шарттар туралы қағидалардан туындайтын даулар немесе келіспеушіліктер туындаған жағдайда Тараптар оларды келіссөздер жолымен шешуге барлық шараларды қолдануға тиіс. Егер тараптар дауды келіссөздер арқылы шеше алмаса, мұндай дау қолданыстағы заңнамаға сәйкес сот органдарында қаралуға тиіс.

11.13 Осы Шартта және жалпы шарттар туралы Қағидаларда реттелмеген барлық өзге шарттар бойынша тараптар қолданыстағы заңнаманың талаптары мен нормаларын басшылыққа алады.

## **12-бап. Еңсерілмейтін күш жағдайлары (форс-мажор)**

12.1. Егер мұндай орындамау немесе тиісінше орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларынан туындаса, Тараптар Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапты болмайды.

12.2. Осы Шарттың мақсаттары үшін еңсерілмейтін күш (форс-мажор) мән-жайларына Тараптар: су тасқыны, өрттер, соғыстар, көтерілістер, көтерілістер, революциялар, тәртіпсіздіктер, толқулар, ұлттандыру, мемлекет мұқтажы үшін алып қою, нормативтік құқықтық немесе орындауға міндетті өзге де актілерді басып шығару, адамдардың заңсыз әрекеттерін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей жатқызады. сондай-ақ орталық, ұлттық және өзге банктердің электрондық жүйелеріндегі/желілеріндегі іркілістер, сыни қателер, банктерге төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндік бермейтін өзге де мән-жайлар болып табылады.

12.3. Егер шарт бойынша міндеттемелерді орындамау немесе тиісінше орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларынан туындаған жағдайда, олардың әрекетіне ұшыраған тарап еңсерілмейтін күш мән-жайлары пайда болған күннен бастап 5(бес) жұмыс күні ішінде осындай мән-жайлардың басталғаны туралы екінші Тарапты (жазбаша, телефон, факс немесе басқа байланыс арналары арқылы) хабардар етуге тиіс мән-жайларды сипаттай отырып,

сондай-ақ басқа Тарапқа қатысты шығындарды немесе залалды азайту және шарт бойынша міндеттемелерді орындау қабілетін қалпына келтіру үшін барлық мүмкін әрекеттерді жасаңыз. Хабарламау немесе уақтылы хабарламау, мұндай хабарламау немесе уақтылы хабарламау еңсерілмейтін күштің тиісті мән-жайынан тікелей туындаған жағдайларды қоспағанда, шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босататын негіздер ретінде еңсерілмейтін күштің кез келген мән-жайларына сілтеме жасау құқығынан айырады.

### **13-бап. Шарттың Қолданылуы**

13.1. Шарт Клиент Өтініш-сауалнамаға/өтініштерге қол қою арқылы шарт талаптарына қосылған сәттен бастап күшіне енеді.

13.2. Шарт мерзімсіз қолданылады.

13.3. Шартқа қол қою арқылы Клиент Жалпы шарттар туралы ережелерді қоса алғанда, шартқа тұтастай қосылады.

13.4. Шарттың қолданылуы тоқтатылуы мүмкін:

1) Тараптардың жазбаша келісімі бойынша;

2) Банктің бастамасы бойынша осы Шартта және/немесе қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша және тәртіппен;

3) Шартқа сәйкес берілген шартты бұзу туралы Клиенттің өтініші бойынша және Шартты бұзуға кедергі келтіретін мән-жайлар болмаған жағдайда.

13.5. Шарт бұзылған кезде Тараптар өзара барлық есептеулерді толығымен аяқтауға міндеттенеді.

### **14-бап. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ережелер**

14.1. Шартты жасасқан, орындаған, өзгерткен және бұзған кезде тараптар қолданыстағы заңнамамен тікелей немесе жанама түрде сыбайлас жемқорлық ретінде сараланатын әрекеттерді: пара беру/алу/заңсыз сыйақы, коммерциялық пара беру, лауазымдық жағдайды теріс пайдалану, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың, құқықтың халықаралық нормаларының және Қазақстан Республикасының Сыбайлас жемқорлық туралы халықаралық шарттарының талаптарын бұзатын әрекеттерді жүзеге асырмауға міндеттенеді. Қылмыстық жолмен (АЖ/ТҚҚ) алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және өзге де сыбайлас жемқорлық бұзушылықтарға қарсы іс-қимыл – Келісім Тараптары арасында да, үшінші тұлғалармен және мемлекеттік органдармен қатынастарда да (бұдан әрі – сыбайлас жемқорлық әрекеттері). Қор сондай-ақ бұл талапты оның аффилиирленген (өзара байланысты) тұлғаларына, қызметкерлеріне, уәкілетті өкілдеріне және делдалдарына жеткізуге міндеттенеді.

14.2. Тараптар Шартты орындау шеңберінде міндеттенеді:

1) өз қызметін алаяқтықтың кез келген түрінен абсолютті бас тарту қағидаты, сыбайлас жемқорлыққа мүлдем төзбеушілік қағидаты бойынша жүзеге асыру және оларды іске асыру үшін әлеуметтік жауапкершілікті өз мойнына алу;

2) «сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы»ҚР Заңының талаптарын білу және сақтау;

3) екінші Тараптың лауазымды тұлғаларына, өкілдеріне, қызметкерлеріне немесе олардың аффилиирленген тұлғаларына коммерциялық пара беруді жүзеге асырмау;

4) сыбайлас жемқорлық пен алаяқтықтың алдын алу және алдын алу мәселелері бойынша екінші Тарапқа жәрдем көрсету;

5) сыбайлас жемқорлық әрекеттерінің және/немесе осындай әрекеттерді жасау ниетінің барлық фактілері туралы, сондай-ақ мұндай жағдайлар туралы [compliance@bankffin.kz](mailto:compliance@bankffin.kz) электрондық пошта арқылы белгілі болған жағдайларда хабарлау.

### **15-бап. Қорытынды ережелер**

15.1 Клиент Шартқа байланысты кез келген құқықтарды немесе міндеттемелерді Банктің алдын ала жазбаша келісімінсіз беруге немесе аударуға құқылы емес. Осы бапты бұза отырып, осындай беруге немесе аударуға жасалған кез келген әрекеттің заңды күші мен салдары болмайды.

15.2 Осы Шарт Тараптардың толық өзара түсіністігін білдіреді және клиенттің шотын ашу, жүргізу және жабу тәртібіне қатысты олардың арасында болған барлық бұрынғы жазбаша немесе ауызша келісімдер мен уағдаластықтарды ауыстырады.

15.3 Банк Шартқа, шарт бойынша көрсетілетін/жасалатын қызметтер, операциялар бойынша тарифтерге бұрын Клиентке белгіленген өзгерістер, толықтырулар енгізген кезде Банк клиентке осы тармақта белгіленген тәртіппен осындай өзгерістер, толықтырулар туралы хабарлауға міндетті. Ақпараттандыру Банктің Web-сайтында электрондық мекенжай бойынша орналастыру арқылы жүргізіледі: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) не Банктің операциялық залдарында шартты жаңа редакцияда/шартта көрсете отырып жариялау арқылы Шартқа өзгерістер, толықтырулар: өзгерістер, толықтырулар енгізген Банк органының шешімі қолданысқа енгізілген күнге дейін күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей жаңа редакциядағы тиісті тарифтерді/өзгерістермен, толықтырулармен тарифтерді жариялау арқылы тарифтерге өзгерістер, толықтырулар, өзгерістер, толықтырулар енгізіледі.

Осындай хабарламадан кейін және егер Клиент өзгерістермен, толықтырулармен келіспеген жағдайда, клиент бұл туралы Банкті осы мерзімде себебін көрсете отырып, шартты бұзу туралы тиісті жазбаша хабарлама жібере отырып, өзгерістер, толықтырулар қолданысқа енгізілген күннен кешіктірмей жазбаша нысанда хабардар етуі қажет.

Сондай-ақ, клиент өзгерістер, толықтырулар қолданысқа енгізілген күннен кешіктірмей жазбаша нысанда банкке енгізілетін өзгерістермен, толықтырулармен келісім туралы жазбаша хабарлама жіберуге құқылы.

Клиент Шартқа және/немесе тарифтерге өзгерістерге, толықтыруларға байланысты шартты бұзу туралы қарсылықтарды және/немесе жазбаша хабарламаны немесе Банк көрсеткен күннен кейін Банк көрсеткен өзгерістер, толықтырулар қолданысқа енгізілгенге дейін немесе клиент Қарсылық білдіргенге дейін басқа негіз бойынша ұсынбаған жағдайда, Банк көрсеткен күннен кейін Шарт, тарифтер қолданылады / қолданылады өзгерістерді, толықтыруларды ескере отырып, бұл Тараптар арасында шартқа және/немесе тарифтерге енгізілетін өзгерістерді/толықтыруларды қабылдау туралы келісімге қол жеткізілгенін білдіреді.

15.4 Қызметтер көрсету, операциялар жасау кезінде клиент пен Банк арасындағы өзара қарым-қатынастар үшін Шарттың қолданылу кезеңінде Тараптар төлем құжаттарынан басқа, оның ішінде шартта тікелей көзделген жағдайларда бір-біріне жазбаша хабарламалар жібере алады. Бұл ретте Банктің Клиентке жіберген жазбаша хабарламасы клиент алған болып есептеледі:

- 1) қолма-қол (курьер) жіберген кезде-тиісті белгісі бар алған күні;
  - 2) тапсырысты хатпен жіберген кезде-жөнелтілгеннен кейін күнтізбелік 4 (төртінші) күнге (жөнелту кезінде пошта ұйымы берген құжаттың күні бойынша);
  - 3) факсимильді немесе телекс байланысы арқылы жөнелту кезінде – факсимильді аппараттың жөнелтудің сәтті аяқталғаны туралы растауы болған жағдайда жөнелту күні;
  - 4) электрондық пошта арқылы жіберген кезде-жіберілген күні;
  - 5) қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы жіберілген кезде – жіберілген күні.
- б) Клиент Банкке жіберген жазбаша хабарлама Банк алған болып есептеледі:
- а) қолма-қол (курьер) жіберген кезде-тиісті белгісі бар алған күні;
  - б) тапсырысты хатпен жіберген кезде-жөнелтілгеннен кейін күнтізбелік 4 (төртінші) күнге (жөнелту кезінде пошта ұйымы берген құжаттың күні бойынша);
  - с) жіберілген күні қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы жіберген кезде.

Банк оны клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы сот талқылауына тартқан жағдайда шеккен кез келген шығасылар, сондай-ақ банктің клиентпен қарым-қатынасы нәтижесінде туындауы мүмкін, Банктің тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақы алуына байланысты емес кез келген өзге де шығасылар клиенттің шотына жатқызылады. Банк клиентке шығындар сомасын көрсете отырып, төлеуге шот ұсынады. Клиент көрсетілген шотты алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті.

Клиенттің төлем қызметтерін ұсыну, операциялар жасау, Шартта көзделген өзге де қызметтер көрсету процесінде туындайтын шағымдарын Банк Банктің ЖҰӨ және қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қарайды. Клиент телефон арқылы жүгінген жағдайда Банк бұл туралы әңгіменің басында хабарлаған кезде клиентпен оның келісімімен телефон арқылы сөйлесуді жазуға құқылы. Банк клиентке шағым жіберген жағдайда, клиент өзінің шағымына Банктің жауабын алған жағдайда, егер жауап Клиентті

қанағаттандырмаса, Тараптар жағдайды келіссөздер арқылы реттеу үшін қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді. Келіссөздер жүргізу тәсілі, орны Тараптардың өзара келісімі бойынша айқындалады.

Егер Тараптар келіссөздер процесінде келісімге 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде қол жеткізбесе, Тараптардың әрқайсысы дауды, келіспеушілікті шешу үшін, өз талаптарын қанағаттандыру үшін ҚР сотына жүгінуге құқылы. Осы тармақта көрсетілген жағдайға байланысты тараптар өзара келісім бойынша мерзімді ұзартуға құқылы. Сотта қаралатын талапқа, дауға қолданылатын құқық ҚР құқығы болып табылады. Жасалған шарттарды орындау және олар бойынша ақша жөнелтуші мен бенефициар арасындағы Төлем шарттары бойынша өзара шағымдарды банктің қатысуынсыз тікелей өздері қарайды.

Шартқа қатысы бар барлық құжаттар Шарттың талаптарына, қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес мемлекеттік және / немесе орыс тілдерінде жасалуы тиіс.

#### **16-бап. Банктің мекенжайы мен деректемелері**

**«Банк Фридом Финанс 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 NBRKKZKX