

## ТӨЛЕМДЕРДІ ҚАБЫЛДАУ БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР КӨРСЕТУГЕ АРНАЛҒАН ҮЛГІЛІК ШАРТ

Бұдан әрі "Банк" деп аталатын "Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы төлемдерді қабылдау жөніндегі қызметтерді көрсетуге арналған осы үлгілік шартта (бұдан әрі - "Шарт") банктің заңды тұлғаға, дара кәсіпкерге, жеке нотариусқа, жеке сот орындаушысына, адвокатқа, кәсіптік медиаторға, шаруа ((бұдан әрі-Клиент). Осы Шарт Банктің клиенттің пайдасына жеке тұлғалардан төлемдерді қабылдау бойынша қызметтер көрсету тәртібін белгілейді, сондай-ақ банк пен клиент арасындағы құқықтық қатынастардың құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және өзге де ерекшеліктерін белгілейді.

Шарт Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады, оның талаптары барлық клиенттер үшін бірыңғай және Клиент осы Шартқа тұтастай қосылу жолымен, Банктің Интернет-ресурсында мына мекенжай бойынша орналастырылған редакцияда қабылдауы мүмкін: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) оған қол қойылған күнгі жағдай бойынша, осы Шартқа қосылу туралы өтініштің негізінде (бұдан әрі – Қосылу туралы өтініш) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес клиент тиісінше ресімдеген және қол қойған, Банк белгілеген нысандар бойынша Шарттың және/немесе өзге де тиісті өтініштердің ажырамас бөлігі болып табылатын осы Шартқа 1-қосымшаға сәйкес Банк белгілеген нысан бойынша, сондай-ақ "Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар талаптарында Банктің ресми Интернет-ресурсында мына мекенжай бойынша орналастырылған: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) .

Клиенттің пайдасына жеке тұлғалардан төлемдерді қабылдау бойынша банк көрсететін қызметтер шеңберінде клиенттен Банк қабылдаған барлық қосымшалар, өтініштер Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады. Осы Шартқа қосылу туралы клиент тиісті түрде толтырған және қол қойған өтінішті ұсыну Клиенттің осы Шарттың талаптарымен танысқанын және толық келіскенін, сондай-ақ клиенттің шартқа тұтастай қосылғанын білдіреді.

Клиенттің осы Шартқа қосылу туралы өтінішке қол қоюы:

- Клиент Шартты толық көлемде оқыды, түсінді және қабылдады, ешқандай ескертулер мен қарсылықтарсыз;
- Келісімшартта клиент үшін қандай да бір ауыр шарттар жоқ, ол өзінің ақылға қонымды түсінетін мүдделеріне сүйене отырып, қабылдамайды;
- Егер банктің осы Шартқа қосылу туралы клиент қол қойған өтініші болса, Шарт оқылмағанының/түсінілмегенінің / қабылданбағанының дәлелі ретінде клиент шартта оның қолы қойылмағанына сілтеме жасауға құқылы емес;
- Клиент Шартта көзделген клиенттің пайдасына жеке тұлғадан төлемдерді қабылдау жөніндегі қызметтерді көрсетудің барлық шарттарымен келіседі;
- шарттың барлық ережелері клиенттің мүдделері мен ерік-жігеріне толық сәйкес келеді;
- Клиент шарт жасасу, сондай-ақ банкте ағымдағы шот ашу үшін қажетті барлық рәсімдерді сақтады;
- шарт жасасу және олардың талаптарын орындау клиенттің құрылтай және өзге де құжаттарын және (немесе) Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) клиентке қолданылатын заңнаманың кез келген ережесін бұзбайды және бұзбайды.

Осы Шартта мынадай терминдер мен анықтамалар пайдаланылады:

**Банк шоты**-Шарттың мақсаттары үшін осы Шарттың талаптарына сәйкес жеке тұлғалардан ақша қабылдау жүзеге асырылатын Банкте ашылған клиенттің ағымдағы шоты;

**БСН**-бизнес-сәйкестендіру нөмірі;

**Тыйым салынған тауарлар (қызметтер)** - сатуға тыйым салынған немесе шектелген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында және шартта белгіленген талаптарды бұза отырып өткізілетін, оның ішінде: кәсіпорынның қаруды, атыс және жарылыс қаупі бар заттарды өткізуіне байланысты тауарлар, көрсетілетін қызметтер, жұмыстар заттар; есірткі, психотроптық, улы, каустикалық және радиоактивті заттар мен заттар; адам ағзалары мен тіндері; (Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының тиісті рұқсатынсыз); құмар ойындарды ұйымдастыру және өткізу жөніндегі қызметтер (Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының тиісті рұқсатынсыз); жыныстық сипаттағы, сондай-ақ жалпы қабылданған мораль мен адамгершілік нормаларына қайшы келетін қызметтер; Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе Шартқа сәйкес айналымда тыйым салынған немесе шектелген өзге де тауарлар;

**ЖСК (шот)** - клиенттің банктік шотының нөмірі болып табылатын клиенттің жеке сәйкестендіру коды;

**ЖСН**-жеке сәйкестендіру нөмірі;

**КЖ / ТҚҚ**-Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл;

**БҰҰ Қауіпсіздік кеңесі** – Біріккен Ұлттар Ұйымының Қауіпсіздік Кеңесі;

**Тарифтер**-банктің ресми Интернет-ресурсында мына мекенжай бойынша орналастырылған, олар жасалған күні қолданыста болатын, Банк ұсынатын банк қызметтері үшін банк бекіткен комиссиялардың мөлшері: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz);

**Аты-жөні**-тегі, аты, әкесінің аты;

**ЕСCFR (European Council on Foreign Relations)** - Халықаралық қатынастар жөніндегі Еуропалық Кеңес;

**FATF (Financial Action Task Force)** – ақшаны жылыстатуға қарсы күрес жөніндегі қаржылық шараларды әзірлеу тобы;

**OFFICE (office of Foreign Assets Control)** - шетелдік активтерді бақылау басқармасы;

**OFSI (Office of Financial Sanctions Implementation)** - қаржылық санкцияларды жүзеге асыру жөніндегі басқарма.

## **1. Шарттың Мәні**

1.1. Банк жеке тұлғалардан ақшаны банкте ашылған клиенттің ағымдағы шотына (бұдан әрі – клиенттің шоты) өзі көрсеткен қызметтер үшін аудару үшін қолма-қол және/немесе қолма-қол емес жолмен қабылдауды жүзеге асырады.

1.2. Жеке тұлғадан ақшаны қолма-қол және/немесе қолма-қол емес жолмен қабылдау қосылу туралы өтініште Клиент айқындаған төлемді қабылдау жөніндегі нысанды негізге ала отырып, жеке тұлғаның мәліметтері негізінде жүргізіледі.

## **2. Банк қызметтерін көрсету тәртібі**

2.1. Клиент осы Шартқа клиенттің қосылуы туралы өтінішті банк растаған сәттен бастап жеке тұлғалардан төлемдерді қабылдау жөніндегі қызметтерді алушы болады.

2.2. Клиент көрсеткен қызметтер үшін төлем жеке тұлғалардан ақшаны қолма-қол және/немесе қолма-қол ақшасыз жолдармен қабылдау арқылы жүзеге асырылады, содан кейін олар клиенттің банкте ашылған қолданыстағы шотына аударылады.

2.3. Осы Шарт бойынша көрсетілген қызметтер үшін комиссияны банк операция жасалған күні қолданылып жүрген Банк Тарифтеріне сәйкес клиенттің пайдасына жеке тұлға енгізген төлем сомасынан ұстайды. Төлем банкке тиесілі комиссия сомасын шегергенде клиенттің пайдасына түседі.

2.4. Банктің жеке тұлғалардан ақшаны қолма-қол және/немесе қолма-қол емес жолмен қабылдау және оларды клиенттің шотына аудару жөніндегі қызметтері банктің ресми Интернет-ресурсында мына мекенжай бойынша орналастырылған Банк тарифтеріне сәйкес төленеді: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) және төлем күніне жарамды.

### **3. Тараптардың құқықтары мен міндеттері**

#### **3.1. Клиент міндеттенеді:**

3.1.1. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының, оның ішінде есеп айырысу – кассалық қызмет көрсету мәселелері жөніндегі талаптарын, сондай-ақ клиенттің шотына қызмет көрсету жөніндегі Банк белгілеген талаптарды сақтау;

3.1.2. клиенттің пайдасына банктің қызмет көрсету арналары арқылы төлемдерді жүзеге асыру мүмкіндігі туралы Жеке тұлғаларды хабардар ету;

3.1.3. Банктің төлемдерді дұрыс орындауын тексеру және осы Шарт шеңберінде қандай да бір дәлсіздіктер және/немесе төлемдердің тиісінше орындалмауы анықталған сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күнінен кешіктірмей, сондай-ақ клиенттің шотына қате есептелген сомалар туралы Банкті хабардар ету;

3.1.4. клиенттің шотына қате аударылған ақшаны дереу және толық көлемде банкке қайтару;

3.1.5. төлем күніне қолданыстағы Банктің тарифтеріне сәйкес банкке комиссиялық сыйақы төлеу. Клиенттің шотында комиссиялық сыйақы төлеу үшін ақша жеткіліксіз болған жағдайда оны келесі күннен кешіктірмей толықтыруды қамтамасыз етсін;

3.1.6. құрылтай құжаттарына өзгерістер/толықтырулар енгізілген, орналасқан жері, заңды мекен-жайы, Клиенттің уәкілетті тұлғаларының телефон нөмірлері, факстары, телефон нөмірлері өзгерген жағдайда, сондай-ақ осы Шарттың талаптарын орындау үшін маңызы бар басқа да өзгерістер болған жағдайда осындай өзгеріс болған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде банкті жазбаша түрде хабардар ету осы өзгерістерді растайтын, Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес ресімделген құжаттарды ұсына отырып;

3.1.7. осы Шарттың тарифтерінің өзгеруі, талаптарының өзгеруі және толықтырылуы туралы банктің Интернет-ресурсында: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz), сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерде) клиенттің көруі үшін қолжетімді жерде;

3.1.8. Банктің "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын орындауы үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты Банкке ұсынсын.

#### **3.2. Клиент құқылы:**

3.2.1. жүргізілген операциялар туралы мәліметтерді банктен алу.

#### **3.3. Банк міндетті:**

3.3.1. осы Шартқа және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес Клиентке есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді жүзеге асыру;

3.3.2. КЖ/ТҚҚ саласындағы Қазақстан Республикасы заңнамасының, Халықаралық экономикалық санкциялардың, Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарын сақтауды ескере отырып, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде клиенттің шотына ақша аудару жөніндегі операцияларды жүзеге асыру;

3.3.3. ҚР КЖ/ТҚҚ, Халықаралық экономикалық санкциялар, Банктің ішкі нормативтік құжаттары саласындағы заңнамасының талаптарын сақтауды ескере отырып, банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес клиенттің шотына кейіннен аударыла отырып, клиентке

көрсетілген қызметтер үшін жеке тұлғалардан қолма-қол және/немесе қолма-қол ақшасыз жолмен ақша қабылдауды жүзеге асыру;

3.3.4. Банктің ресми Интернет-ресурсында тиісті хабарламаны мына мекенжай бойынша орналастыру арқылы осы Шарттың талаптарына өзгерістер және/немесе толықтырулар және банк қызметтерін көрсеткені үшін банк тарифтері туралы клиентке хабарлау: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz). олар қолданысқа енгізілгенге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей.

#### **3.4. Банктің құқығы бар:**

3.4.1. ақшаны қабылдаудың және/немесе клиенттің пайдасына санкцияланбаған төлемді анықтаудың қате фактісі анықталған жағдайда, осы қатені жою мақсатында көрсетілген ақшаны клиенттің тиісті тапсырмасынсыз алып қоюды (есептен шығаруды) жүргізу;

3.4.2. Клиент шарт бойынша Банк алдындағы өзінің ақшалай міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де банкте, банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған Клиенттің кез келген банктік шоттарынан ақша алу жолымен Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған кез келген ақша Клиент өзінің сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін береді;

Клиенттің банкте, банктерде және/ немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған банктік шоттарында ақша болмаған/тыйым салынған не шығыс операциялары тоқтатылған және/немесе клиент банк алдында қалыптасқан берешек сомасын өзге тәсілмен 3 (үш) күнтізбелік айдан артық төлемеген жағдайда, Банк біржақты тәртіппен банк бойынша қызметтер көрсетуді тоқтата тұруға құқылы клиенттің берешек сомасын толық төлегенге дейін төлемдерді қабылдау;

3.4.3. бұл туралы ақпаратты Банктің Интернет-ресурсына мына мекенжай бойынша орналастыра отырып, Банктің шартына және тарифтеріне біржақты тәртіппен өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz). банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында көру үшін қолжетімді жерде осындай өзгерістер қолданысқа енгізілген күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей және/немесе клиенттің үнсіздікпен білдірген ерік-жігеріне негізделген толықтырулар. Клиент осы тармаққа сәйкес өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу туралы хабарламаны, шарт бойынша көрсетілетін қызметтер бойынша тарифтерді қоса алғанда, шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар қабылданбағаны туралы жазбаша өтінішті Банк жариялаған сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде ұсынбауы оның ерік білдіруінің көрінісі болып табылады және клиенттің осындай шарттармен келісуін білдіреді өзгерістер және / немесе толықтырулар.

3.4.4. клиенттен (оның өкілінен) клиентті (оның өкілін) тиісті тексеру және сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды, сондай-ақ салықтық резиденттік, қызмет түрі туралы мәліметтерді ұсынуды талап ету.

3.4.5. клиенттен Қазақстан Республикасының Валюталық және өзге де заңнамасында көзделген құжаттар мен ақпаратты ұсынуды талап ету.

3.4.6. "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" ҚР Заңында, "төлемдер және төлем жүйелері туралы" ҚР Заңында, "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңында көзделген жағдайларда шот бойынша операция жүргізуден бас тарту және (немесе) клиенттің операцияларын тоқтата тұру, сондай-ақ санкциялық бағдарламалар бөлігінде FATF және БҰҰ ҚК талаптарын қоса алғанда, халықаралық шарттардың талаптары негізінде.

3.4.7. алаяқтық фактілері не тыйым салынған қызметтерді іске асыруға байланысты клиенттің өзге де заңсыз қызметі туралы болжамдар болған кезде осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындауды тоқтата тұру. Мұндай тоқтата тұру осы шартты бұзу болып табылмайды және банктің клиентке қатысты жауапкершілігінің туындауы үшін негіз болмайды.

3.4.8. клиентпен іскерлік қатынастарды біржақты тәртіппен тоқтату (осы Шартты орындаудан бас тарту):

- 1 (бір) күнтізбелік жыл ішінде клиенттің пайдасына төлемдердің болмауы;
- банкте іскерлік қатынастарды клиент Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындады;
- кез келген елдің (Еуропалық Одақ, АҚШ, Ұлыбритания және басқалар) немесе мемлекеттік және/немесе халықаралық ұйымның (OFAC, OFSI, ECFR, БҰҰ ҚК, FATF қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес салынған клиентке (оның бенефициарлық меншік иесіне), оның аффилиирленген тұлғаларына қатысты санкциялардың болуы;
- клиенттің банкке дұрыс емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұрмаланған, даулы, толық емес ақпаратты, оның ішінде клиенттің банкті және оның қызметкерлерін қасақана адастыру жөніндегі іс-қимылын, банктің клиентке қызмет көрсету және басқа да негіздер мақсатында ұсынуы, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсынуы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін және/немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген шет мемлекеттердің заңнамасында көзделген негіздер бойынша.

3.4.9. банкте ағымдағы шотты ашу кезінде клиент ұсынған шот ашуға арналған өтініште немесе кешенді қызмет көрсетуге арналған өтініш – сауалнамада көрсетілген Клиенттің мекенжайы бойынша шартты орындаудан бас тарту туралы хабарламаны (толық) электрондық нысанда немесе қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде пошта арқылы (банктің қалауы бойынша) жіберу шешімдер. Шарт хабарламада көрсетілген күннен бастап бұзылған болып есептеледі, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір келісімдер жасасу талап етілмейді.

3.4.10. "Төлемдер және төлем жүйелері туралы" Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген жағдайларда шартты орындаудан біржақты бас тартуға жол берілмейді.

#### **4. Тараптардың Жауапкершілігі**

4.1. Осы шарттың міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жауапты болады.

4.2. Банк клиенттің пайдасына қолма-қол ақшасыз жолмен ақша қабылдау кезінде жеке тұлға беретін ақпараттың мазмұнына жауап бермейді және төлемдерді қабылдау нәтижесінде Банктің кінәсінен емес клиент шеккен залалдар үшін жауап бермейді.

4.3. Банк ақша жөнелтуші – жеке тұлға мен клиент арасында туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктер бойынша жауапты болмайды.

4.4. Банк пен Клиент, егер ол еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, міндеттемелерді ішінара немесе толық орындамағаны үшін: өрт, жер сілкінісі, электр энергиясын берудің іркілісі, авария, жаппай тәртіпсіздіктер, ереуілдер, әскери іс-қимылдар, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінің, мемлекеттік органдардың қаулылары мен өкімдерінің тікелей күшіне енуін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, жауапкершіліктен босатылады немесе Тараптардың Шарт бойынша өз функцияларын жүзеге асыруына кедергі келтіретін Шартта көрсетілген қызмет түрлеріне және басқа да мән-жайларға жанама тыйым салады, тараптардың бақылауынан тыс.

4.5. Егер клиенттің шотына ақша аударымының кідірісі электр энергиясының, телефон байланысының немесе интернет байланысының уақытша болмауы салдарынан болған жағдайда, Банк осы Шарттың талаптарын бұзғаны үшін жауап бермейді.

4.6. Клиент осы Шарттың 3.1-тармағының 3.1.5-тармақшасында көзделген тәртіппен деректемелердің өзгергені туралы хабарламаған жағдайда, Банк Шарт талаптарының орындалмағаны үшін жауапты болмайды.

4.7. Банк Клиенттің не үшінші тұлғалардың түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқаулықтарының нәтижесінде және банкке тәуелді емес басқа да себептер бойынша шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін клиент алдында жауапты болмайды.

4.8. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүзеге асырылған клиенттің шотындағы ақшаға тыйым салу салдарынан жеке тұлғалардан клиенттің пайдасына қабылданған төлемдерді қабылдау және аудару жөніндегі операцияларды тоқтата тұру нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін жауап бермейді.

## **5. Дауларды шешу тәртібі**

5.1. Осы Шарт бойынша туындаған дауларды Тараптар келіссөздер жолымен немесе талап қою жолымен шешуге міндеттенеді. Шағымды қарау мерзімі оны алған күннен бастап 10 (он) жұмыс күнін құрайды.

5.2. Келіссөздер арқылы келісімге қол жеткізу мүмкін болмаған жағдайда дау Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен банктің немесе оның филиалының орналасқан жері бойынша (банктің қарауына) сотта қаралуға тиіс.

## **6. Шарттың қолданылу мерзімі**

6.1. Осы Шарт клиент қол қойған қосылу туралы өтінішті Банк қабылдаған сәттен бастап күшіне енеді, бұл ретте шарт мерзімсіз қолданылады.

6.2. Клиент клиенттің шотын банкте жапқан және Клиент осы Шарт бойынша Банктің қызметтерін толық төлеген жағдайда шарт автоматты түрде бұзылады. Көрсетілген жағдайда осы шартты бұзу туралы хабарламаларды/келісімдерге қол қоюды қосымша жіберу талап етілмейді.

6.3. 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.

## **7. Құпиялылық**

7.1. Тараптар Шартқа байланысты бір-біріне беретін кез келген ақпарат құпия ақпарат болып табылады және егер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарынан немесе шарт талаптарынан өзгеше туындамаса, екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісімін алмай үшінші тұлғаларға жария етілмейді.

7.2. Егер құпиялылық Клиенттің кінәсінен бұзылған болса немесе құпия ақпарат басқа көздерден үшінші тұлғаларға белгілі болса немесе белгілі болса, Банк жауап бермейді.

7.3. Қосылу туралы өтініш бере отырып, Клиент Шартта көзделген операцияларды жүзеге асыру мақсаттары үшін Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелеріне, оларда бекітілген ақпаратты ашу деңгейін сақтау қажеттігін белгілейтін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес кез келген ақпаратты ашуды талап етуге құқылы екендігімен келіседі, ал Клиент Банкке оның бірінші талабы бойынша мерзімдерде кез келген ақпаратты беруге міндеттенеді банк белгілеген.

## **8. Қосымша шарттар**

8.1. Шарт Тараптардың оның нысанасына байланысты толық өзара түсіністігін білдіреді және шарт талаптарына қатысты Тараптар арасында болған барлық бұрынғы жазбаша немесе ауызша келісімдерді немесе уағдаластықтарды ауыстырады.

8.2. Шарт Тараптар, олардың құқықтық мирасқорлары және уәкілетті өкілдері үшін міндетті болып табылады.

8.3. Егер Шарттың қандай да бір ережесі күшін жойса, жарамсыз немесе заңсыз болса, бұл Шарттың қалған ережелерінің жарамдылығы мен заңдылығына қандай да бір түрде әсер етпеуі немесе әлсіретпеуі тиіс. Мұндай жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені жаңа заңды маңызы бар Ережеге ауыстыру үшін бар күшін салады.

8.4. Қосылу туралы өтініш бере отырып, Клиент мұны растайды:

а) клиент ұсынған, шартты жасасу және орындау мақсаттары үшін берілген барлық ақпарат сенімді, толық және дәл болып табылады/табылады;

б) шарт жасасу Клиент тарапы болып табылатын кез келген шарттарға, оның жарғылық құжаттарына, сондай-ақ Клиент сақтауға міндетті немесе оған қолданылатын кез келген өзге талаптарға, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына және клиенттің резиденттік елінің заңнамасына қайшы келмейді және қайшы келмейді;

в) Клиент өзінің резиденттік елінің заңнамасына сәйкес тиісті түрде құрылды және тіркелді;

г) Клиент пен оның өкілдері, уәкілетті тұлғалардың тиісті корпоративтік органдардан/мемлекеттік органдардан шарт жасасуға және орындауға барлық қажетті құқықтары мен өкілеттіктері болады;

д) Клиент қаржы қызметтерін сатып алуды жүзеге асыру тәртібіне қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының барлық талаптарын орындайды және орындайды, оның ішінде клиент банкті қаржы қызметтерін жеткізуші ретінде таңдау бойынша барлық қажетті рәсімдерді жүргізді-егер Клиент табиғи монополия, Мемлекеттік сатып алу субъектісі болып табылған жағдайда немесе оған тәртіпті айқындайтын өзге де талаптар қолданылған жағдайда және қаржылық қызметтерді сатып алу шарттары.

8.5. Клиент Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру, терроризм, алаяқтық, сыбайлас жемқорлық және т. б. сияқты банкті қылмыстық іс-әрекеттерге және ақшаны жылыстату схемаларына тарту жағдайларын болдырмау үшін белсенді жұмыс істеп жатқанын мойындайды және келіседі. the парасаттылық Банк ешқандай жолмен бұзылған жоқ. Осыған байланысты Банк өз қалауы бойынша Банк клиенттеріне және банк клиенттері жасайтын мәмілелер мен операцияларға белгілі бір талаптарды белгілейді, олар мезгіл-мезгіл өзгеруі мүмкін. Осылайша, банк банктің сол немесе өзге клиенті не Банк клиентінің сол немесе өзге мәмілесі немесе операциясы ерекше/күдікті клиенттер және (немесе) мәмілелер санатына жатқызылуы мүмкін өлшемшарттарды белгілеуі мүмкін.

8.6. Осымен Клиент болашақта Клиент Банкке шарт бойынша (уәкілетті тұлғалар мен өкілдер бойынша) берген және беруге жататын Дербес деректер субъектілерінің дербес деректеріне қатысты, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттілігі туындаған өзге де жағдайларда, Клиент өзі ұсынған дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге алдын ала келісім алды, оның ішінде, егер мұндай беруге Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаса немесе шектелмесе, тиісті шет мемлекеттің берілетін дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етуіне қарамастан, дербес деректерді трансшекаралық беруге Банкке жинау және оларды банкпен өңдеу.

Банк айқындайтын қажет болған жағдайда Клиент банкке клиент дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге, оның ішінде Банкке беруге, оларды банк жинауға және өңдеуге, трансшекаралық беруге Клиент жинаған Дербес деректер келісімдерінің болуын құжаттық растауды ұсынады.

Жоғарыда көрсетілген келісімдердің болмауы үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі. Банкке Қазақстан Республикасының Дербес деректер туралы заңнамасын бұзғаны үшін қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда, Клиент Банктің талабы бойынша Банк шеккен кез келген шығыстар мен залалдарды Банкке өтеуге міндеттенеді.

8.7. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ескерту:

Осы Шартты жасасу, орындау, өзгерту және бұзу кезінде Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен сыбайлас жемқорлық ретінде тікелей

немесе жанама сараланатын іс-әрекеттерді жүзеге асырмауға міндеттеме алады: пара беру/алу/заңсыз сыйақы беру, коммерциялық пара беру, лауазымдық жағдайды теріс пайдалану, сондай – ақ Қазақстан Республикасы заңнамасының, құқықтың халықаралық нормаларының және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға (КЖ/ТҚҚ) қарсы іс-қимыл туралы Қазақстан Республикасы халықаралық шарттарының талаптарын бұзатын әрекеттер және өзге де сыбайлас жемқорлық бұзушылықтар - Шарттың Тараптары арасындағы қатынастарда, сондай – ақ үшінші тұлғалармен және ҚР мемлекеттік органдарымен қатынастарда (бұдан әрі-сыбайлас жемқорлық әрекеттері). Көрсетілген талаптарды Тараптар өздерінің үлестес (өзара байланысты) тұлғаларына, қызметкерлеріне, уәкілетті өкілдеріне және делдалдарына хабарлауға міндеттенеді.

8.7.1. Тараптар келісім-Шартты орындау шеңберінде міндеттенеді:

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

2)"Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын білуге және сақтауға міндетті;

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

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

5) Сыбайлас жемқорлық іс-әрекеттерін жасаудың және/немесе осындай іс-әрекеттерді жасау ниетінің барлық фактілері туралы, сондай-ақ мұндай жағдайлар туралы [compliance@freedombank.kz](mailto:compliance@freedombank.kz)" электрондық пошта арқылы белгілі болған жағдайларда хабарлауға.

8.8. Осы Шарт бірдей заңды күші бар мемлекеттік және орыс тілдеріндегі түпнұсқа даналарда жасалды. Интерпретацияда сәйкессіздік немесе сәйкессіздік жағдайында орыс тіліндегі нұсқа басым күшке ие.

8.9. Осы Шартта көзделмеген барлық басқа жағдайларда Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасын басшылыққа алады.

8.10. Егер шартта өзгеше көзделмесе, Шарттың талаптарына сәйкес жіберілуге жататын барлық хабарламаларды Банк мынадай тәсілдердің кез келгенімен жібереді: пошта/факс бойынша/электрондық мекенжайға/"Интернет-Банкинг" жүйесі арқылы /шот ашуға арналған өтініште көрсетілген клиенттің ұялы телефон нөмірі бойынша SMS-хабарлама жіберу арқылы немесе банкте ағымдағы шот ашу /Банктің Интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру/ банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында орналастыру кезінде клиент ұсынған кешенді қызмет көрсетуге арналған өтініш-сауалнамада.

## **9. Банктің мекенжайы мен деректемелері**

Банк: "Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы

БСН 090740019001

Мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, 050000 (A05E8Y2), Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Құрманғазы көшесі, 61а үй.

Тел.: +7 (717) 2 595 595.

Банк деректемелері:

БИК KSNVKZKA

Kz23125kzt1001300883 ҚР Ұлттық Банкінің РММ Алматы қ. Кбе 14 корреспонденттік шоты



**ТӨЛЕМДЕРДІ ҚАБЫЛДАУ БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР  
КӨРСЕТУГЕ АРНАЛҒАН ҮЛГІЛІК ШАРТҚА  
№1 қосымша**

**ТӨЛЕМДЕРДІ ҚАБЫЛДАУ БОЙЫНША ҚЫЗМЕТТЕР КӨРСЕТУГЕ АРНАЛҒАН  
ҮЛГІЛІК ШАРТҚА ҚОСЫЛУ ТУРАЛЫ ӨТІНІШ**

Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабына, осы қосылу туралы өтінішке сәйкес Клиент Банктің Интернет – ресурсында орналастырылған редакцияда төлемдерді қабылдау бойынша қызметтер көрсетуге арналған үлгілік шарттың (бұдан әрі-Шарт) талаптарын қабылдайды ([www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz)) қол қойылған күнгі жағдай бойынша және оны растайды:

- 1) шарт оқылды, Клиент толық көлемде, қандай да бір ескертулерсіз және қарсылықтарсыз қабылданды, клиенттің ақылға қонымды түсінілетін мүдделеріне сүйене отырып, қабылданбайтын клиент үшін қандай да бір ауыр шарттарды қамтымайды;
- 2) Шартпен жиынтықта қосылу туралы өтініш төлемдерді қабылдау бойынша қызметтер көрсетуге арналған үлгілік шарт болып табылады;
- 3) енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, Шартты жаңа редакцияда Банктің Интернет – ресурсында орналастыру жолымен шартты "Фридом Банк Қазақстан" АҚ (бұдан әрі-Банк) өзгертуге және толықтыруға келісемін [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz);
- 4) банктің тарифтерін өзгертуге және/немесе толықтыруға Банктің Интернет-ресурсында мына мекенжай бойынша ақпаратты орналастыру арқылы біржақты тәртіппен келісемін: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында осындай өзгерістер қолданысқа енгізілген күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей және / немесе толықтырулар;
- 5) Егер Банктің қосылу туралы өтініші болса, Шарттың Клиент оқымағанының / қабылданбағанының дәлелі ретінде Шартта уәкілетті тұлғалардың қолы мен мөрінің (бар болса) жоқтығына сілтеме жасауға құқылы емес;
- 6) Банк: тарифтер, шарт бойынша банктік қызметтер көрсету талаптары, шарт жасасу үшін қажетті құжаттардың тізбесі, шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда жауапкершілік және ықтимал тәуекелдер туралы толық ақпарат берді;
- 7) қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, Банк бекіткен "дербес деректерді жинауға және өндеуге келісім" нысанымен (бұдан әрі – Келісім) танысуды және оның мазмұнына сәйкес қосылу туралы өтінішке қол қоюды, сондай-ақ осындай келісімге толық көлемде қосылуды жүзеге асыратын Клиенттің уәкілетті тұлғасының дербес деректерді жинауға және банк өндеуге келісім беруді растайды.

Клиенттің қосылу туралы өтінішке қол қоюы мынаны көрсетеді:

- Клиент Шартты толық көлемде оқыды, түсінді және қабылдады, ешқандай ескертулер мен қарсылықтарсыз;
- Келісімшартта клиент үшін қандай да бір ауыр шарттар жоқ, ол өзінің ақылға қонымды түсінетін мүдделеріне сүйене отырып, қабылдамайды;
- Егер банктің клиент қол қойған шартқа қосылу туралы өтініші болса, клиент шартта оның қолы қойылмағанының дәлелі ретінде оның шартқа қол қоюының жоқтығына сілтеме жасауға құқылы емес;
- Клиент Шартта көзделген жеке тұлғадан клиенттің пайдасына төлемдерді қабылдау және аудару жөніндегі қызметтерді көрсетудің барлық шарттарымен келіседі;
- шарттың барлық ережелері клиенттің мүдделері мен ерік-жігеріне толық сәйкес келеді;
- Клиент шарт жасасу, сондай-ақ банкте ағымдағы шот ашу үшін қажетті барлық рәсімдерді сақтады;

- шарт жасасу және олардың талаптарын орындау клиенттің құрылтай және өзге де құжаттарын және (немесе) Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) клиентке қолданылатын заңнаманың кез келген ережесін бұзбайды және бұзбайды.

Компанияның атауы	
ЖСН/ БСН	
ТАӘ	
Ұялы телефон	
Қызмет саласы	
Қала	
Осы құжатқа Клиенттің телефон нөміріне / Клиенттің ЭЦҚ-на ( _____ күн, _____ уақыт, _____ уақыт белдеуі (UTC+6)) жіберілген динамикалық бір реттік (біржолғы) _____ кодты (код нөмірі) пайдалана отырып қол қойылды ( _____ күн, _____ уақыт )	