

ЖАРИЯ ОФЕРТА
("Фридом Банк Қазақстан" АҚ халықаралық ақша аударымдары бойынша қызмет көрсету туралы шартты жасау туралы ұсыныс)

I БӨЛІМ. ЖАРИЯ ОФЕРТАНЫҢ ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕРІ ЖӘНЕ АҚЦЕПТІ

1.1. Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабына сәйкес Қосылу шарты болып табылатын осы Жария оферта (бұдан әрі – "Оферта") "Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы (бұдан әрі – "Банк") Клиентке халықаралық ақша аударымдарын (бұдан әрі - "Аударымдар") жүзеге асыру бойынша қызметтерді ұсынатын жалпы шарттарды анықтайды.

Офертаның тараптары ретінде Банк және Клиент — 16 жасқа толған, Банктің мобилді қолданбасының пайдаланушысы болып табылатын және халықаралық аударымға бастамашылық жасайтын немесе оны алатын, әрекетке қабілетті жеке тұлға болып табылады.

Оферта Банк пен Клиент арасындағы азаматтық-құқықтық қатынастарды ғана реттейді. Өзге қатысушылар (операторлар, агрегаторлар, серіктес банктер, корреспонденттер) осы Шарттың тараптары болып табылмайды.

Оферта Клиент Офертаны акцептеген сәттен бастап жасалған болып есептеледі.

Офертаны қабылдау (акцепттеу) үшін мерзім белгіленбеген. Банк ұсынысты кез келген уақытта қайтарып ала алады. Банк Клиенттерге Офертаны қайтарып алу туралы (Банктің таңдауы бойынша) келесі тәсілдердің кез келгенімен хабарлайды:

1) Банктің және оның бөлімшелерінің орналасқан жері бойынша ақпараттық стендтерде Офертаны қайтарып алу туралы ақпаратты орналастыру арқылы;

2) Банктің Мобилді қолданбасында немесе Банктің сайтында Офертаны қайтарып алу туралы ақпаратты келесі мекенжай бойынша орналастыру арқылы: www.bankffin.kz.

1.1.1. Осы Офертада пайдаланылатын терминдер:

Агрегатор — Банкке төлем хабарламалары мен деректерін Банк пен төлем жүйелері арасында тасымалдау және бағыттау үшін қолданылатын технологиялық шешімді (интеграциялық платформаны) ұсынатын ұйым. Агрегатор Банк пен Клиент арасындағы шарттың тарапы болып табылмайды.

Офертаның акцепті — Банктің мобилді қолданбасы арқылы Аударым жасау арқылы көрсетілген Клиенттің Оферта шарттарымен келісуі.

Банк — "Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы, БСН 920240001224, жеке тұлғаларға халықаралық ақша аударымдарын жүзеге асыру бойынша қызметтерді ұсынады.

Жіберуші банк — Төлем қызметтері мен жүйелері арқылы Клиенттердің аударымдары бойынша тапсырыстарды қабылдауды, өңдеуді және жіберуді жүзеге асыратын "Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы. Жіберуші Банк өз атынан әрекет етеді және Клиенттің алдында Аударымның орындалуы үшін жауапкершілікті көтереді.

Серіктес Банк (немесе Корреспондент Банк) — Банк пен алушы тарап арасындағы есеп айырысуларға қатысатын, нысаналы мақсаттағы елде Алушыға қаражаттың есепке алынуын қамтамасыз ететін қаржы ұйымы.

Клиент деректері — Клиент Аударымға бастамашылық жасаған кезде ұсынылған және Банкпен тек Аударымды жүзеге асыру үшін қажетті көлемде және Қазақстан Республикасының заңнамасына, оның ішінде "Дербес деректер және оларды қорғау туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес өңделген дербес, төлем және өзге де мәліметтер.

Клиент — 16 жасқа толған, Банктің мобилді қолданбаларының пайдаланушысы болып табылатын, көрсетілген қолданбалар арқылы халықаралық ақша аударымына бастамашылық жасайтын немесе алатын, әрекетке қабілетті жеке тұлға.

Бағамдық спред — Аударымды жүзеге асыру кезінде айырбастау барсында Банк белгілеген шетел валютасын сатып алу бағамы мен сату бағамы арасындағы айырмашылық.

Мобилді қолданба — клиенттің мобилді құрылғысына орнатылған және банктік операцияларды, соның ішінде халықаралық аударымдарды жүзеге асыруға арналған банктік бағдарламалық жасақтама. Атап айтқанда, Банктің мобилді қолданбаларына Freedom Banker және Freedom SuperApp кіреді.

Төлем жүйесінің операторы (ААБЖ операторы) — қатысушы банктер арасында төлем хабарламаларын қабылдауды, өңдеуді, бағыттауды және жіберуді қоса алғанда, халықаралық ақша аударымдары жүйесінің жұмыс істеуін қамтамасыз ететін заңды тұлға. Қазіргі уақытта Оператордың функцияларын Ontario Ltd (Канада) орындайды. Оператор тек технологиялық функцияларды жүзеге асырады және Банк пен Клиент арасындағы келісімшарттың тарапы болып табылмайды.

Жіберуші — Банктің мобилді қолданбалары арқылы ақша қаражатын Алушының пайдасына аударуға бастамашылық жасаған клиент.

Аударым (Халықаралық аударым) — банктің мобилді қолданбалары арқылы Клиент бастамашылық еткен және Төлем қызметтері мен жүйелерін қолдану арқылы жүзеге асырылатын ақша қаражаттарын аудару операциясы.

Төлем сервистері мен жүйелері — төлем және есеп айырысу жүйелерін, корреспондент банктерді, агрегаторларды және басқа да мамандандырылған провайдерлерді қоса алғанда, халықаралық аударымдарды қабылдау, бағыттау, өңдеу және жүзеге асыру үшін Банк пайдаланатын инфрақұрылымдардың, қызметтердің және операторлардың жиынтығы.

АЖТҚ/ЖҚҚТҚҚ (KYC) — қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып—жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл, оның ішінде Клиентті сәйкестендіру және верификациялау рәсімдері (Know Your Customer- KYC);

Алушы — Жіберуші көрсеткен деректемелер бойынша оның пайдасына Аударым жүзеге асырылатын тұлға.

Процессинг — банк немесе ол тартқан операторлар мен агрегаторлар орындайтын төлем нұсқауларын автоматтандырылған өңдеу және беру. Клиент процессингке тікелей қатыспайды.

Жария оферта — бұл Банктің барлық ниет білдірушілерге (шектеусіз тұлғалар тобына) осы Офертада көрсетілген шарттар бойынша шартты жасау туралы ұсынысы.

CRS (Common Reporting Standard) — клиенттердің — шет мемлекеттердің салық резиденттерінің шоттары туралы мәліметтерді ұсынуды көздейтін салықтық ақпаратпен автоматты түрде алмасудың халықаралық стандарты.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) — қаржы ұйымдарынан АҚШ-тың салық резиденттері клиенттері туралы ақпаратты анықтауды және салық органдарына есеп беруді талап ететін АҚШ-тың заңнамалық актісі;

1.1.2. Банк төлемдер мен төлем жүйелері саласындағы заңнаманың талаптарын ескере отырып, төмендегілерді қосқанда өзіне қолжетімді кез келген инфрақұрылымдарды, технологияларды және интерфейстерді пайдалана отырып, аударымдарды жүзеге асырады:

- (a) төлем және есеп айырысу жүйелері (ұлттық, халықаралық және ұлтаралық);
 - (b) корреспонденттік желілер, ақша аударымдар жүйелері және өзге де мамандандырылған операторлар;
 - (c) ақша аударымдарын қабылдау мен есепке алуды қолдайтын агрегаторлар мен серіктестер ұсынатын карталық, электрондық және басқа қызметтер мен өнімдер,
- (бұдан әрі бірлесіп – "Төлем сервистері мен жүйелері").

Банк өз атынан әрекет етеді және Клиент алдында аударымның орындалуы, оның ішінде жекелеген операцияларды орындауға тартылған үшінші тұлғалар жүзеге асыратын жағдайлар үшін толық жауапкершілікті көтереді.

1.1.3. Аударымды жүзеге асыру кезінде Банк Қазақстан Республикасының заңнамасын, сондай-ақ Банктің ішкі ережелері мен рәсімдерін басшылыққа алады. Бұл ретте Клиент тек Банкпен ғана өзара іс-қимыл жасайды және Оператор, Агрегатор немесе төлем жүйелерінің өзге де қатысушылары алдында міндеттемелерді алмайды.

1.1.4. Осы Оферта, сондай-ақ Банктің www.bankffin.kz ресми сайтында және Банктің мобилді қолданбаларында орналастырылған қолданыстағы Тарифтер мен өзге де қызмет көрсету шарттары Банк пен Клиент арасындағы қатынастарды реттейтін бірыңғай құқықтық құжат болып табылады.

1.1.5. Банк "Банктер және банк қызметі туралы" заңды және "Дербес деректер және оларды қорғау туралы" заңды қоса алғанда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес осы Офертаны орындау аясында Клиенттен алынған барлық ақпаратқа қатысты дербес деректердің қорғалуын және банктік құпияның сақталуын қамтамасыз етеді.

1.2. ОФЕРТАНЫ АҚЦЕПТЕУ

1.2.1. Клиенттің Офертаның шарттарын және оның барлық ажырамас бөліктерін акцепттеуі (қабылдауы) ретінде Клиенттің халықаралық аударымдар қызметіне қолжетімділікті қамтамасыз ететін Банктің Мобилді қолданбалары арқылы Аударымға бастамашылық жасауы танылады.

1.2.2. Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің 396-бабына сәйкес Оферта акцепті Клиенттің Офертада, Банк Тарифтерінде, "Фридом Банк Қазақстан" АҚ-та операцияларды жүргізудің, банктік шоттары мен төлем карталарын ашу, жүргізу және жабу жалпы шарттарында, сондай-ақ "Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы ережелерінде және Банктің ресми сайтында орналастырылған басқа құжаттарда көрсетілген барлық шарттармен толық және сөзсіз келісімін білдіреді.

1.3. ДЕРЕКТЕРДІ ӨНДЕУГЕ ЖӘНЕ БЕРУГЕ КЕЛІСІМ (КОМПЛАЕНС)

1.3.1. Офертаны акцептеу Клиенттің төлем жүйесін пайдалана отырып, халықаралық аударымды жүзеге асыру және сүйемелдеу мақсаттары үшін банктік құпияны құрайтын мәліметтерді қоса алғанда, оның деректерін Банктің жинауына, өңдеуіне және трансшекаралық тапсыруына, сондай-ақ оларды Корреспондент Банктерге, Серіктес банктерге, Агрегаторларға және технологиялық серіктестерге және Аударымды бағыттау мен орындауға қатысатын басқа үшінші тұлғаларға беруге толық келісімі болып табылады.

Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен дербес деректерді өңдеуге келісімін қайтарып алуға құқылы.

1.3.2. Деректерді беру келесі мақсаттарда жүзеге асырылады:

(a) Аударманы жүзеге асыру, оның процессингі (технологиялық өңдеу) және оны аяқтау.

(b) Банктің, сондай-ақ Төлем қызметтерінің және Жүйенің (немесе оның Операторының) қолданыстағы заңнамаға сәйкес тиісті тексеру (АЖТҚ/ЖҚҚТҚҚ), санкциялық скрининг және валюталық бақылау бойынша міндеттерін орындауы.

1.3.3. Клиент Банкке, Корреспондент Банкке, Серіктес Банкке, сондай-ақ Төлем жүйелері мен ақша аударымдары жүйелерінің операторына немесе Агрегаторға кез-келген сұралған ақпарат пен құжаттарды, соның ішінде ақшаның шыққан жері туралы ақпаратты, бенефициарлық меншік иелері және төлемнің нысаналы мақсаты туралы ақпаратты ұсынуға міндеттенеді. Мұндай мәліметтерді ұсынбау (немесе толығымен ұсынбау) Банктің операцияны жүргізуді тоқтата тұруына немесе одан бас тартуына негіз болып табылады.

II БӨЛІМ. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ, МІНДЕТТЕРІ ЖӘНЕ ОЛАРДЫ СӘЙКЕСТЕНДІРУ

2.1. ЖІБЕРУШІ КЛИЕНТТІҢ МІНДЕТТЕРІ МЕН ҚҰҚЫҚТАРЫ

2.1.1. Клиент Банкке Алушы елі заңнамасының/Төлем сервистерінің/Жүйелердің талаптарын ескере отырып, төмендегілерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Аударымды жүзеге асыру үшін қажетті толық, нақты және сенімді ақпаратты ұсынуға міндеттенеді:

(a) Алушының толық деректемелері (АӘТ, шот/карта),

(b) төлем сомасы, валютасы және мақсаты.

2.1.2. Клиент Аударымды бастау кезінде көрсеткен барлық мәліметтер мен мәліметтердің дұрыстығы, толықтығы және нақтылығы үшін толық жауапкершілікті көтереді. Егер ол Клиенттің дұрыс емес, толық емес немесе күмәнді деректерді ұсынуы салдары болса, төмендегілерді қосқанда, бірақ олармен шектелмей, Банк Аударымның орындалмағаны немесе тиісінше орындалмағаны үшін жауапкершілікті көтермейді:

(a) қолданыста жоқ немесе бұғатталған шоттың/картаның деректемелерін ұсыну;

(b) Корреспондент Банктің немесе Серіктес Банктің, сондай-ақ Төлем жүйелері мен Ақша Аударымдары Жүйелері Операторының немесе Агрегатордың Клиенттің ішкі ережелерін немесе талаптарын сақтамауына байланысты төлемді қабылдаудан бас тарту.

2.1.3. Клиент Аударым деректемелерінде қате жіберген жағдайда, Клиент Ұсыныстың IV бөлімінде көзделген тәртіппен Аударымды қайтарып алуды сұрауға құқылы. Бұл ретте Клиент Банктің және басқа Төлем сервистері мен жүйелерінің комиссияларын қоса алғанда, Банкке Аударымды қайтарып алуға байланысты барлық шығыстарды өтеуге міндетті.

2.1.4. Клиент Оферта шарттарына, Төлем сервистері мен Жүйелерінің ережелеріне, сондай-ақ Банк Тарифтеріне сәйкес Аударымды жасауға бастамашылық етуге құқылы.

2.1.5. Клиент Аударымды растау сәтіне дейін Тарифтер, комиссиялар және айырбастау бағамы туралы толық және дұрыс ақпаратты алуға құқылы.

2.1.6. Клиент Аударым жасалғаннан кейін оның орындалу мәртебесі туралы ақпарат алуға құқылы.

2.2. БАНКТІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

2.2.1. Банктің құқықтары:

(a) Аударым аяқталғанға дейін Клиенттен қосымша ақпарат пен құжаттарды сұрау.

(b) ҚР заңнамасымен және Офертаның IV бөлімімен қарастырылған негіздер бойынша Аударымды тоқтата тұру немесе бас тарту.

(c) Аударымның АЖТҚ/ЖҚҚТҚҚ-ға қатысы бар немесе халықаралық экономикалық санкцияларға ұшыраған немесе халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деген күдік туындаған жағдайда, егер Клиентке (оның бенефициарлық меншік иелеріне), оның үлестес тұлғаларына немесе басқа тұлғаларға қатысты кез келген елдің (Еуропалық Одақ, АҚШ, Ұлыбритания және т.б.) немесе мемлекеттік және/немесе халықаралық ұйымның (OFAC, OFSI, ECFR, БҰҰ Қауіпсіздік Кеңесі, FATF қосқанда, бірақ олармен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес санкциялар бар болса, Аударымнан бас тарту.

(d) Тарифтер мен Офертаның шарттарын ол жайлы Банктің сайтында жариялау арқылы Клиентке хабарлап, www.bankffin.kz-те орналастырылған Банктің Ережелерімен қарастырылған тәртіппен біржақты тәртіпте өзгерту.

2.2.2. Банк Клиенттің тапсырмасына, Оферта шарттарына сәйкес және III бөлімде белгіленген мерзімде Алушының пайдасына Аударым жасауға міндеттенеді.

2.2.3. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасына және Офертаның I бөліміне сәйкес банктік құпия режимінің және Клиент деректерінің құпиялылығының сақталуын қамтамасыз етуге міндеттенеді.

2.2.4. Банк Клиентті Аударым түпкілікті расталғанға дейін алынатын сома, валюта, айырбастау бағамы және комиссиялар туралы хабардар етуге міндеттенеді.

2.3. СӘЙКЕСТЕНДІРУ ЖӘНЕ КОМПЛАЕНС (АЖТҚ/ЖҚҚТҚҚ)

2.3.1. Клиент Банктің Клиентті сәйкестендіруді, верификациялауды, санкциялық және комплаенс-скринингті және операцияларды жүзеге асыруға, сондай-ақ Қазақстан Республикасының АЖТҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы заңнамасына, сондай-ақ Төлем Сервистері мен Жүйелерінің талаптарына (соның ішінде FATCA/CRS бөлігінде) сәйкес мониторинг жүргізуге міндетті екендігімен таныс екенін және келісетінін растайды.

2.3.2. Клиент Банктің алғашқы талабы бойынша, сондай-ақ Банк арқылы берілетін Корреспондент Банктің немесе Серіктес Банктің, сондай-ақ Төлем Жүйелері мен Ақша Аударымдары Жүйелері Операторының немесе Агрегатордың талабы бойынша өзінің жеке басын, ақшаның шығу тегін, Аударымның мақсатын кұәландыратын құжаттарды, бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді, сондай-ақ басқа да мәліметтерді ұсынуға міндеттенеді.

III БӨЛІМ. АУДАРЫМДЫ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОРЫНДАУ МЕРЗІМДЕРІ

3.1. БАСТАМАШЫЛЫҚ ЖАСАУ ЖӘНЕ АЙЫРБАСТАУ

3.1.1. Аударым Банк Клиенттің Оферта шарттарына сәйкес ресімделген тапсырмасын алған сәттен бастап жасалды деп есептеледі. Аударымға бастамашылық жасалған кезде Клиент Банкке Аударым сомасын және барлық қолданыстағы төлемдерді өзінің ағымдағы шотынан немесе Банк ашқан немесе шығарған төлем картасынан есептен шығаруды тапсырады.

3.1.2. Егер есептен шығару валютасы Аударым валютасынан өзгеше болса, Банк валюталық айырбастауды жүзеге асырады. Айырбастау операция жасалған кездегі бағам бойынша жүзеге асырылады, оның мөлшерін Банк дербес анықтайды.

3.1.3. Халықаралық аударымдарды жүзеге асыру кезіндегі айырбастау бағамы Банктің басқа айырбастау операциялары кезінде қолданатын бағамдарынан өзгеше болуы мүмкін (мысалы, валюта айырбастау немесе қолма-қол ақшасыз айырбастау кезінде);

3.1.4. Халықаралық аударымдарды жүзеге асырған кезде Клиент операцияны растаған сәттен бастап Жүйеде Аударымды жүзеге асырған сәтке дейін валюта бағамдарының өзгеру ықтималдығы бар;

3.1.5. Аударым валюталарын айырбастау шығындары Жіберушінің есебінен жабылады. Клиент Аударманы растағанға дейін Аударманың айырбастау бағамы Мобилді қолданбаның интерфейсінде көрсетілетінін біледі және онымен келіседі.

3.1.6. Банк валюта бағамдарының өзгеруінен немесе басқа ресурстардағы бағамдардың сәйкессіздігінен туындаған Клиенттің шығыстары үшін жауап бермейді.

3.2. ОРЫНДАЛУ МЕРЗІМДЕРІ ЖӘНЕ КІДІРІСТЕР

3.2.1. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында, Банктің ішкі ережелерінде, сондай-ақ тиісті Төлем жүйесінің/Ақша аударымдар жүйелерінің/Агрегатордың ережелерінде белгіленген мерзімде Аударымға тапсырыс жіберуді қамтамасыз етуге міндеттенеді.

(a) Аударымды (оның ішінде халықаралық аударымды) орындаудың шекті мерзімі нұсқауды қабылдаған күннен бастап 3 (үш) операциялық күннен кешіктірілмей құрайды.

(b) Егер операция Банктің ішкі ережелеріне сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларын (мысалы, АЖТҚ/ЖҚҚТҚҚ (KYC)) талап етсе, мерзім Банкпен 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзартылуы мүмкін.

3.2.2. Қаражатты Алушыға нақты аудару мерзімі ережелерге, өңдеу жылдамдығына және Төлем сервистері мен Жүйелерінің, Корреспондент Банктердің және Серіктес Банктердің Аударымды жүзеге асыруға қатысатын операциялық уақытына байланысты.

3.2.3. Клиент Банктің төмендегілерге байланысты Аударымды жүзеге асыруды кешіктіргені үшін жауапты емес екендігімен келіседі:

- (a) Банк тарапынан немесе Аударым тізбегінің басқа қатысушыларының қосымша ақпарат сұрауы.
- (b) Жүйелердің немесе Корреспондент Банктердің/Серіктес Банктің, Төлем Жүйелері мен Ақша Аударымдары Жүйелерінің Операторының немесе Агрегатордың ережелерін сақтамау.
- (c) Техникалық ақаулар, форс-мажорлық жағдайлар немесе Банктің бақылауынан тыс басқа себептер.

3.2.4. Аударымды орындау кезінде кідіріс туындаған жағдайда, Банк Клиентке Банктің Мобильді қолданбасында push-хабарламаны жіберу арқылы және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген басқа тәсілмен хабарлайды.

3.3. ОРЫНДАЛУ СӘТІ ЖӘНЕ ТҮПКІЛІКТІЛІК

3.3.1. Аударым Банкпен (Жіберуші банкпен) тиісті Төлем Жүйесіне, Корреспондент Банкке немесе Жүйелік Операторға тапсырыс сәтті жіберілген сәттен бастап жүзеге асырылған болып саналады.

3.3.2. Аударым ақшаның алушы шотына аударылғанынан кейін Клиент үшін түпкілікті және қайтарып алынбайтын болады.

IV БӨЛІМ. АУДАРЫМНАН БАС ТARTУ, КҮШІН ЖОЮ ЖӘНЕ ҚАРАЖАТТЫ ҚАЙТАРУ

4.1. АУДАРЫМНАН БАС TARTУ ЖӘНЕ ОНЫҢ КҮШІН ЖОЮ

4.1.1. Банк келесі жағдайларда Клиентке Аударым жасаудан бас тартуға немесе басталған Аударымның күшін жоюға сөзсіз құқылы:

- (a) Клиенттің немесе Алушының санкциялық шектеулерге ұшырауын қоса алғанда, АЖТҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы ҚР заңнамасымен қарастырылған негіздер болған жағдайда.
- (b) Егер Клиент Банк сұраған ақпаратты/құжаттарды ұсынбаса.
- (c) Клиенттің толық емес, дұрыс емес немесе шынайы емес мәліметтерді ұсыну фактісі анықталған жағдайда.
- (d) Аударым сомасын және барлық комиссияларды есептен шығару үшін Клиенттің шотында қаражат болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда.

4.1.2. Клиент Аударымды Банк оны орындаған сәтке дейін ғана қайтарып алуға құқылы. Аударым Банк оны орындағаннан кейін (тапсырманы жібергеннен кейін) тек Банктің Серіктес Банктен, Төлем жүйелері мен Ақша аударымдары жүйелерінің операторынан немесе Агрегатордан қаражатты қайтарудың осындай мүмкіндігі туралы растаманы алу шартымен ғана қайтарып алынуы мүмкін.

4.2. ҚАРАЖАТТЫ ҚАЙТАРУ

4.2.1. Банк Аударымнан бас тартқан немесе оны жойған жағдайда, бас тарту немесе күшін жою келесі себептермен туындаған жағдайларды қоспағанда, Клиент Аударым үшін төлеген комиссия қайтарылмайды:

- (a) Банктің немесе Төлем жүйесінің техникалық ақауларына байланысты;
- (b) АЖТҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы заңнамада көзделген негіздер бойынша операцияны бұғаттауға, санкциялық шектеулерге байланысты.

Аударым 30 күнтізбелік күн өткеннен кейін талап етілмеген жағдайда, егер қолданылуы мүмкін болса, егер Аударымдардың осы түріне қатысты корреспонденттік шоттағы қаражатты сақтау мерзімі қарастырылған болса, комиссия да қайтарылмайды.

4.2.2. Банк бас тартқан немесе Аударым жойылған жағдайда, ақша Клиентке төмендегілерді шегерумен қайтарылады:

- (a) Корреспондент Банктердің немесе Төлем сервистері мен Жүйелерінің комиссияларын қоса алғанда, егер осы шығындар үшінші тұлғалармен төленіп қойылған немесе ұсталған болса, Банк нақты іс жүзінде шеккен шығындарды.

- (b) Егер валюталарды айырбастау жүзеге асырылған болса және қайтару жаңа бағам бойынша жүзеге асырылса, Бағамдық спрэд сомасын.

4.2.3. Банк Клиенттің алдында 4.1.1-тармақта көрсетілген негіздер бойынша орын алған қаражатты қайтару кезінде келтірілген, валюталық бағамның өзгеруіне байланысты залалдар немесе қаржылық/заңды салдарлар үшін жауапкершілікті көтермейді. Клиент Корреспондент Банктер мен Агрегаторларды, Төлем Сервистері мен Жүйелерін қоса алғанда, үшінші тұлғалар қойған шектеулерге, тыйымдарға және санкцияларға байланысты тәуекелдерді өзіне қабылдайды.

4.2.4. Егер Аударым Банкке үшінші тараппен (Корреспондент Банкпен немесе Серіктес Банкпен) қайтарылған болса, Банк Клиентке ол жайлы хабарлайды және Офертаның 4.2.1-тармағымен қарастырылған тәртіппен ақшаны қайтарады.

V БӨЛІМ. ЖАУАПКЕРШІЛІК ЖӘНЕ ЖАУАПКЕРШІЛІКТІҢ ЖАЛПЫ ШЕКТЕУІ

5.1. ЖАУАПКЕРШІЛІК ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

5.1.1. Тараптар Оферта бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісті түрде орындамағаны үшін жауапкершілікті Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес көтереді.

5.1.2. Клиент Банктің Клиентпен Оферта талаптарының сақталмауынан туындаған барлық шығындары мен шығындары, оның ішінде қате мәліметтерді ұсыну немесе АЖТҚ/ЖҚҚТҚҚ туралы заңнаманы бұзғаны үшін жауапкершілікті көтереді.

5.2. БАНКТІҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІН ШЕКТЕУ

5.2.1. Банк төмендегілердің нәтижесінде Клиентте туындаған залалдар, зияндар немесе қаржылық салдар үшін жауапкершілікті көтермейді:

(а) Корреспондент Банк, Серіктес Банк, Төлем жүйесінің операторы немесе Агрегатор (2.1.2. және 3.2.3. тармақтарына сәйкес) жүзеге асырған Аударымның кешігуі, одан бас тарту немесе оның бұғатталуы.

(б) Мемлекеттік, қадағалау, құқық қорғау немесе санкциялық органдардың (ҚР-дың немесе шетелдік юрисдикциялардың) Аударымның кешіктірілуіне немесе орындалмауына әкеп соқтырған әрекеттері немесе шешімдері.

(с) Талаптарға, оның ішінде FATCA немесе CRS байланысты жүзеге асыратын аударымдардан сомаларды шегерімдер.

(д) Аударманың орындалуына кедергі келтіретін халықаралық санкциялардың әсерінен.

5.2.2. Банктің Клиент алдындағы Офертаға байланысты туындаған кез келген талаптар бойынша жауапкершілігі Банктің тиісті Аударым үшін нақты алған комиссия сомасымен шектеледі.

VI БӨЛІМ. ДАУЛАРДЫ ШЕШУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ҚОЛДАНЫЛАТЫН ҚҰҚЫҚ

6.1. ДАУЛАРДЫ ШЕШУ ТӘРТІБІ

6.1.1. Офертадан немесе оған байланысты туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктер Тараптармен келіссөздер арқылы және талап қою тәртібімен реттелуі тиіс.

6.1.2. Клиент Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіпке сәйкес Банкке жазбаша шағым жіберуге құқылы. Банк Шағымды Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген мерзімде қарауға міндеттенеді.

6.1.3. Талап қою тәртібімен келісімге келу мүмкін болмаған жағдайда, дау Банктің орналасқан жері бойынша сот органдарының қарауына жіберілуіне тиіс.

6.2. ҚОЛДАНЫЛАТЫН ҚҰҚЫҚ

6.2.1. Оферта, сондай-ақ одан туындайтын немесе оған байланысты Банк пен Клиент арасындағы қатынастар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеледі және түсіндіріледі.

VII БӨЛІМ. СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚҚА ҚАРСЫ ЕСКЕРТПЕ

7.1. Офертаны жасасу, орындау, өзгерту және бұзу кезінде Тараптар әрекеттерді тікелей немесе жанама түрде жүзеге асырмауға міндеттенеді, жеке немесе үшінші тұлғалар арқылы, қолданыстағы заңнамамен сыбайлас жемқорлық ретінде сараланатын: ұсыныстар, уәделер, пара беру, алу немесе бопсалау кез келген нысанда (оның ішінде ақша нысанында (кез келген валютада қолма-қол және қолма-қол ақшасыз нысанда), өзге де құндылықтар, мүлік, мүліктік құқықтар, заңсыз сыйақы алу, коммерциялық параға сатып алу, лауазымдық жағдайын теріс пайдалану, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жасау кез келген коммерциялық артықшылықтарға қол жеткізу немесе басқа заңсыз мақсатқа қол жеткізу мақсатында олардың әрекеттеріне немесе шешімдеріне ықпал ету үшін үшінші тұлғалардың пайдасына немесе атынан, Қазақстан Республикасы заңнамасының, халықаралық құқық нормаларының және Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс—қимыл туралы халықаралық шарттарының талаптарын бұзатын (АЖТҚ/ЖҚҚТҚҚ), және басқа да сыбайлас жемқорлық құқық бұзушылықтар – Тараптар арасындағы қатынастарда да, үшінші тұлғалармен және мемлекеттік органдармен қатынастарда (бұдан әрі - "сыбайлас жемқорлық әрекеттері").

7.2. Тараптар сыбайлас жемқорлық әрекеттерінің алдын алу және болдырмау үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға, сондай-ақ осы бөлімнің ережелерін өз қызметкерлерінің, өкілдерінің, мердігерлерінің және үлестес тұлғаларының назарына жеткізуге міндеттенеді.

7.3. Офертаны орындау шеңберінде Тараптардың міндеттері:

(а) өз қызметін алаяқтықтың кез келген нысандарынан абсолютті бас тарту қағидаты және сыбайлас жемқорлыққа мүлдем төзбеушілік қағидаты бойынша жүзеге асыруға, сондай-ақ оларды жүзеге асыру үшін әлеуметтік жауапкершілікті өз мойнына алу;

(b) "сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасы Заңының және сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл саласындағы өзге де нормативтік құқықтық актілердің талаптарын білуге және сақтау;

(с) басқа Тараптың лауазымды тұлғаларына, өкілдеріне, қызметкерлеріне немесе олардың үлестес тұлғаларына коммерциялық парақорлық ретінде түсіндірілуі мүмкін кез келген әрекеттен бас тарту;

(d) сыбайлас жемқорлық пен алаяқтықтың алдын алу және оның алдын алу мәселелері бойынша, оның ішінде тиісті сұрау салулар бойынша дәйекті ақпарат беру арқылы басқа Тарапқа жәрдемдесу;

(е) сыбайлас жемқорлық әрекеттерін жасаудың немесе жасау ниетінің барлық фактілері туралы, сондай-ақ мұндай фактілер туралы белгілі болған жағдайларда Банктің электрондық поштасының мекенжайы бойынша дереу хабарлау: compliance@freedombank.kz.