

## **ҚЫЗМЕТТЕРДІ ЖЕТКІЗУШІНІҢ ПАЙДАСЫНА 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-қызмет көрсетуші). Осы Шарт банктің қызмет көрсетушінің пайдасына жеке тұлғалардан төлемдерді қабылдау бойынша қызметтер көрсету тәртібін белгілейді, сондай-ақ банк пен қызмет көрсетуші 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 бірдей және қызмет көрсетуші осы Шартқа тұтастай қосылу жолымен, Банктің Интернет-ресурсында мына мекенжай бойынша орналастырылған редакцияда қабылдауы мүмкін: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) қол қойылған күнгі жағдай бойынша, осы Шартқа қосылу туралы өтініш негізінде (бұдан әрі – Қосылу туралы өтініш) осы Шартқа 1-қосымшаға сәйкес Банк белгілеген, Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын нысан бойынша және/немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес Қызмет көрсетуші тиісінше ресімдеген және қол қойған Банк белгілеген нысандар бойынша өзге де тиісті өтініштер бойынша, сондай-ақ "Банк Фридом" АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар талаптарында Банктің ресми Интернет-ресурсында мына мекенжай бойынша орналастырылған: [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz).

Жеке тұлғалардан көрсетілетін қызметтерді берушінің пайдасына төлемдерді қабылдау бойынша банк көрсететін қызметтер шеңберінде көрсетілетін қызметтерді берушіден Банк қабылдаған барлық қосымшалар, өтініштер Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады. Осы Шартқа қосылу туралы қызметтер беруші тиісті түрде толтырған және қол қойған өтінішті ұсыну қызмет көрсетушінің осы Шарттың талаптарымен танысқанын және толық келіскенін, сондай-ақ Қызмет көрсетушінің шартқа тұтастай қосылғанын білдіреді.

Көрсетілетін қызметтерді берушінің осы Шартқа қосылу туралы өтінішке қол қоюы:

- Қызмет көрсетуші Шартты ешқандай ескертулер мен қарсылықтарсыз толық көлемде оқыды, түсінді және қабылдады;
- Келісімшартта қызмет көрсетуші үшін қандай да бір ауыр шарттар жоқ, ол өзінің ақылға қонымды түсінетін мүдделеріне сүйене отырып, қабылдамас еді;
- Егер банкте қызмет көрсетуші қол қойған осы Шартқа қосылу туралы өтініш болса, қызмет көрсетуші Шарттың оқылмағанының/түсінілмегенінің / қабылданбағанының дәлелі ретінде шартта оның қолы қойылмағанына сілтеме жасауға құқылы емес;
- Көрсетілетін қызметтерді беруші шартта көзделген көрсетілетін қызметтерді берушінің пайдасына жеке тұлғадан төлемдерді қабылдау жөніндегі қызметтерді көрсетудің барлық шарттарымен келіседі;
- Шарттың барлық ережелері қызмет көрсетушінің мүдделері мен ерік жігеріне толық сәйкес келеді;
- Қызмет көрсетуші шарт жасасу үшін қажетті барлық рәсімдерді сақтады;
- шарт жасасу және олардың талаптарын орындау көрсетілетін қызметтерді берушінің құрылтай және өзге де құжаттарын және (немесе) Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) көрсетілетін қызметтерді берушіге қолданылатын заңнаманың кез келген ережесін бұзбайды және бұзбайды.

Осы Шартта мынадай терминдер мен анықтамалар пайдаланылады:

**БСН-бизнес-сәйкестендіру нөмірі;**

**Тыйым салынған тауарлар (көрсетілетін қызметтер)** – өткізілуіне тыйым салынған немесе шектелген немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында және шартта белгіленген талаптарды бұза отырып өткізілетін көрсетілетін қызметтерді берушінің қызметіне байланысты өткізілетін және/немесе сатылатын тауарлар, көрсетілетін қызметтер, жұмыстар, оның ішінде: өнім берушінің қару, атыс және жарылыс қаупі бар заттар мен 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)** - басқа Екінші деңгейдегі банкте немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымда ашылған қызметтер берушінің банктік шотының нөмірі болып табылатын қызметтер берушінің 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);

**Транзиттік шот**-Шарттың мақсаттары үшін осы Шарттың талаптарына сәйкес көрсетілетін қызметтерді берушінің пайдасына ақшаны кейіннен аударып, жеке тұлғалардан ақша қабылдау жүзеге асырылатын Банктің шоты;

**Аты-жөні**-тегі, аты, әкесінің аты;

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

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

**OFAC (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 қолма-қол және/немесе қолма-қол ақшасыз төлеммен қабылдайды, оларды банктегі транзиттік шотқа аударды, оларды екінші деңгейдегі басқа банкте ашылған қызмет көрсетушінің ағымдағы шотына аударды. Төлемді жүзеге асыру кезінде жеке тұлғалар оның мақсатын көрсетеді. Банк қабылдаған төлемдерді қызмет көрсетушінің пайдасына аудару кезеңділігін Шарттың №1 қосымшасына сәйкес қосылу туралы өтініште қызмет көрсетуші айқындайды.

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

## 2. Банк қызметтерін көрсету тәртібі

2.1. Қызмет көрсетуші осы Шартқа қызмет көрсетушіні қосу туралы өтінішті Банк

қабылдаған сәттен бастап жеке тұлғалардан төлемдердің бенефициары болады.

2.2. Банк қабылдаған төлемдерді аудару үшін қызмет көрсетушінің ЖСК (шоты) осы Шартқа қосылу туралы өтініште қызмет көрсетуші көрсетеді.

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

2.4. Банктің жеке тұлғалардан қолма-қол/немесе қолма-қол ақшасыз жолмен қызметтерді жеткізушінің пайдасына ақша қабылдау жөніндегі қызметтері банктің [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) ресми интернет-ресурсында орналасқан Банктің тарифтеріне сәйкес төленеді және төлем күніне жарамды.

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

#### **3.1. Қызмет көрсетуші міндеттенеді:**

3.1.1. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарын сақтау;

3.1.2. іскерлік қатынастары бар жеке тұлғаларды қызмет көрсетушінің пайдасына банктің қызмет көрсету арналары арқылы төлемдерді жүзеге асыру мүмкіндігі туралы 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 банктен қате алынған сомалар туралы Банкті хабардар ету;

3.1.4. шарт шеңберінде банктен қате алынған ақшаны дереу және толық көлемде банкке қайтару;

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

3.1.6. осы Шарттың тарифтерінің өзгеруі, талаптарының өзгеруі және толықтырылуы туралы банктің Интернет-ресурсында дербес білу [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz), сондай-ақ банк үй-жайларында (операциялық бөлімшелерде) көрсетілетін қызметтерді берушінің көруге қолжетімді орнында;

3.1.7. 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. Қызмет көрсетушінің құқығы бар:**

3.2.1. жеке тұлғалардан төлемдерді қабылдау бойынша жүргізілген операциялар туралы мәліметтерді банктен алуға.

#### **3.3. Банк міндетті:**

3.3.1. осы Шартқа және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес жеке тұлғалардан қолма қол және қолма қол ақшасыз төлемдер түрінде ақша қабылдауды 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 жеке тұлғалардан қабылданған ақшаны қызмет көрсетушінің пайдасына оның ЖСК (шотына) екінші деңгейдегі басқа банкте аударуды жүзеге асыру;

3.3.3. тиісті хабарламаны Банктің ресми Интернет-ресурсында [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) мына

мекенжай бойынша орналастыру арқылы осы Шарттың талаптарына және банк қызметтерін көрсеткені үшін Банк тарифтеріне өзгерістер және/немесе толықтырулар туралы қызмет көрсетушіні хабардар ету, олар қолданысқа енгізілгенге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей не олар бекітілген күні байланыс құралдарының арналары бойынша жаңа тарифтер туралы жазбаша хабарлама жіберілсін.

#### **3.4. Банктің құқығы бар:**

3.4.1. ақшаны қабылдаудың және/немесе қызмет көрсетушінің пайдасына рұқсат етілмеген төлемді анықтаудың қате фактісі анықталған жағдайда, осы қатені жою мақсатында қызмет көрсетушінің тиісті тапсырмасынсыз болашақта жеке тұлғалардың келіп түскен төлемдерінен осындай ақшаны шегеру жүргізілсін, оған қызмет көрсетуші өзінің сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін береді;

3.4.2. көрсетілетін қызметтерді беруші Шарт бойынша Банк алдындағы өзінің ақшалай міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Банк Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де банктерде және/немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған көрсетілетін қызметтерді берушінің кез келген банктік шоттарынан Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған кез келген ақша алуға құқылы, оған қызмет көрсетуші өзінің сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін береді.

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

3.4.3. бұл туралы ақпаратты Банктің Интернет-ресурсына [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz). мына мекенжай бойынша орналастыра отырып, Банктің шартына және тарифтеріне біржақты тәртіппен өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында осындай өзгерістер қолданысқа енгізілгенге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей көруге болатын жерде және/немесе қызмет көрсетушінің үнсіздікпен білдірген ерік-жігері негізінде толықтырулар енгізеді. Шарт бойынша көрсетілетін қызметтер бойынша тарифтерді қоса алғанда, өнім берушінің осы тармаққа сәйкес шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізу туралы хабарламаны, шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар қабылданбағаны туралы жазбаша өтінішті Банк жариялаған кезден бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде ұсынбауы, бұл оның ерік білдіруінің көрінісі және қызмет провайдерінің осындай өзгерістермен және/немесе толықтырулармен келісуін білдіреді;

3.4.4. қызмет көрсетушіден (оның өкілінен) қызмет көрсетушіні (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 етуге;

3.4.5. көрсетілетін қызметтерді берушіден Қазақстан Республикасының Валюталық және өзге де заңнамасында көзделген құжаттар мен ақпаратты ұсынуды талап етуге;

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, сондай-ақ халықаралық талаптардың негізінде шарт бойынша операция жүргізуден бас тартылсын санкциялық бағдарламалар бөлігінде FATF және БҰҰ ҚК талаптарын қоса алғанда, шарттар;

3.4.7. алаяқтық фактілері не тыйым салынған тауарларды (көрсетілетін қызметтерді) өткізуге байланысты көрсетілетін қызметтерді берушінің өзге де заңсыз қызметі туралы болжамдар болған кезде осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындауды тоқтата тұру.

Мұндай тоқтата тұру осы шартты бұзу болып табылмайды және қызмет көрсетушіге қатысты Банктің жауапкершілігінің туындауына негіз болмайды;

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

- 1 (бір) күнтізбелік жыл ішінде қызмет көрсетушінің пайдасына төлемдердің болмауы;
- банкте іскерлік қатынастарды қызмет көрсетуші Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындауы;
- 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 қызмет көрсетушіге (оның бенефициарлық меншік иесіне), оның аффилирленген тұлғаларына қатысты санкциялардың болуы;
- қызмет берушінің банкке дұрыс емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұрмаланған, қарама-қайшы, толық емес ақпарат, оның ішінде қызмет көрсетушінің банкті және оның қызметкерлерін қасақана адастыру жөніндегі іс-әрекетін, оған қызмет көрсету мақсатында және басқа да негіздер 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. қосылу туралы өтініште көрсетілген қызметтерді берушінің мекенжайы бойынша шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде электрондық нысанда немесе пошта арқылы (банктің қалауы бойынша) шартты орындаудан бас тарту туралы хабарлама жіберілсін. Шарт хабарламада көрсетілген күннен бастап бұзылған болып есептеледі, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір келісімдер жасасу талап етілмейді.

#### **4. Тараптардың жауапкершілігі**

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

4.2. Банк қызмет көрсетушінің пайдасына қолма-қол ақшасыз жолмен ақша қабылдау кезінде жеке тұлға беретін ақпараттың мазмұнына жауап бермейді және төлемдерді қабылдау нәтижесінде Банктің кінәсінен емес қызмет көрсетуші келтірген залалдар үшін жауап бермейді.

4.3. Банк ақша жөнелтуші – жеке тұлға мен қызмет көрсетуші арасында туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктер бойынша жауап бермейді.

4.4. Банк пен қызмет көрсетуші, егер ол еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, міндеттемелерді ішінара немесе толық орындамағаны үшін: өрттің, жер сілкінісінің, электр энергиясын берудің іркілуінің, аварияның, жаппай тәртіпсіздіктердің, ереуілдің, әскери іс-қимылдардың, Қазақстан Республикасының заңнамалық актілерінің, мемлекеттік органдардың қаулылары мен өкімдерінің күшіне енуін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, жауапкершіліктен босатылады, Тараптардың Шарт бойынша өз функцияларын жүзеге асыруына кедергі келтіретін Шартта көрсетілген қызмет түрлеріне және басқа да мән-жайларға тікелей немесе жанама тыйым салу, тараптардың бақылауынан тыс.

4.5. Егер қызмет көрсетушінің пайдасына 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. Осы Шарттың 3.1-тармағының 3.1.5-тармақшасында көзделген тәртіппен қызметтерді жеткізуші деректемелердің өзгергені туралы хабарламаған жағдайда, Банк Шарттың талаптарын орындамағаны үшін жауапты болмайды.

4.7. Банк қызмет берушінің не үшінші тұлғалардың түсініксіз, толық емес немесе дәл емес нұсқаулықтарының нәтижесінде және банкке тәуелді емес басқа да себептер бойынша туындаған шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін қызмет берушінің алдында 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 қызмет көрсетуші қол қойған қосылу туралы өтінішті банк қабылдаған сәттен бастап күшіне енеді, бұл ретте шарт мерзімсіз қолданылады.

6.2. Тараптардың әрқайсысы осы Шартты бұзудың және екінші Тарап алдындағы өз міндеттемелерін орындаудың болжамды күніне дейін күнтізбелік 15 (он бес) күн бұрын екінші Тарапты өзінің ниеті туралы қолжетімді байланыс құралдарына алдын ала жазбаша хабарлаған 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 қызмет көрсетушінің кінәсінен бұзылған болса немесе құпия ақпарат өзге көздерден үшінші тұлғаларға белгілі болса не белгілі болса, Банк жауапты болмайды.

7.3. Қосылу туралы өтініш бере отырып, көрсетілетін қызметті беруші Шартта көзделген операцияларды жүзеге асыру мақсаттары үшін Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелеріне, оларда бекітілген ақпаратты ашу деңгейін сақтау қажеттілігін белгілейтін Банктің ішкі құжаттарына сәйкес кез келген ақпаратты ашуды талап етуге құқылы екендігіне келіседі, ал қызмет көрсетуші банкке оның бірінші талабы бойынша Банк белгілеген мерзімде кез келген ақпаратты беруге міндеттенеді.

## **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, қызмет провайдері мұны растайды:

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

б) шарт жасасу қызмет көрсетуші тарапы болып табылатын кез келген шарттарға, оның құрылтай құжаттарына, сондай-ақ Қызмет көрсетуші сақтауға міндетті немесе оған қолданылатын кез келген өзге де талаптарға, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына және қызмет көрсетушінің резиденттік елінің заңнамасына қайшы келмейді және қайшы келмейді;

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

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

д) көрсетілетін қызметтерді жеткізуші қаржылық көрсетілетін қызметтерді сатып алуды жүзеге асыру тәртібіне қатысты Қазақстан Республикасы заңнамасының барлық талаптарын орындайды және орындайтын болады, оның ішінде көрсетілетін қызметтерді жеткізуші қаржылық көрсетілетін қызметтерді жеткізуші ретінде банкті таңдау бойынша барлық қажетті рәсімдерді жүргізген жағдайда,

егер көрсетілетін қызметтерді беруші табиғи монополия, Мемлекеттік сатып алу субъектісі болып табылса немесе оған қаржылық көрсетілетін қызметтерді сатып алу тәртібі мен шарттарын айқындайтын өзге де талаптар қолданылса.

8.5. Қызмет көрсетуші банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру, терроризм, алаяқтық, сыбайлас жемқорлық және т. б. сияқты ақшаны жылыстату жөніндегі қылмыстық іс-әрекеттер мен схемаларға банкті тарту жағдайларын болдырмау үшін белсенді жұмыс істеп жатқанын мойындайды және келіседі. клиенттерді Банктің адалдығына ешқандай жолмен нұқсан келтірген 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 қызметтерін берушінің сол немесе өзге мәмілесі немесе операциясы (-лары) әдеттен тыс/күдікті клиенттер және (немесе) мәмілелер санатына жатқызылуы мүмкін өлшемшарттарды белгілеуі мүмкін.

8.6. Осымен көрсетілетін қызметтерді жеткізуші болашақта көрсетілетін қызметтерді берушінің 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 туындайтын өзге де жағдайларда қызмет көрсетуші алдын ала өзі ұсынған дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім алды, дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге, оның ішінде Банкке беруге, оларды банк жинауға және өңдеуге, дербес деректерді трансшекаралық беруге, тиісті шет мемлекеттің берілетін дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етуіне қарамастан, егер мұндай беруге Қазақстан Республикасының заңнамасымен тыйым салынбаса немесе шектелмесе.

Банк айқындайтын қажет болған жағдайда көрсетілетін қызметтерді беруші банкке дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге, оның ішінде Банкке беруге, оларды жинауға және өңдеуге, трансшекаралық беруге Дербес деректер субъектілерінен өнім беруші жинаған келісімдердің болуын құжаттамалық растауды ұсынады.

Жоғарыда көрсетілген келісімдердің болмауы үшін жауапкершілік қызмет көрсетушіге жүктеледі. Банкке Қазақстан Республикасының Дербес деректер туралы заңнамасын бұзғаны үшін қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда қызмет көрсетуші банктің талабы бойынша Банк шеккен кез келген шығыстар мен шығындарды 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 /қосылу туралы өтініште көрсетілген қызметтерді берушінің ұялы телефон нөмірі бойынша SMS-хабарлама жіберу арқылы /Банктің Интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру / банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында орналастыру.

## 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:

БСК KSNVKZKA



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 көрсетілетін қызметтерді беруші банктің Интернет – ресурсында орналастырылған редакцияда төлемдерді қабылдау жөніндегі көрсетілетін қызметтерді 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, қызмет көрсетуші толық көлемде, қандай да бір ескертулерсіз және қарсылықтарсыз қабылданды, қызмет көрсетушінің ақылға қонымды түсінілетін мүдделерін негізге ала отырып, қабылданбайтын қызмет көрсетуші 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 [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) Интернет – ресурсында орналастыру жолымен шартты "Фридом Банк Қазақстан" АҚ (бұдан әрі-Банк) өзгертуге және толықтыруға келіседі;

4) банктің тарифтерін өзгертуге және/немесе толықтыруға Банктің Интернет-ресурсында ақпаратты мына мекенжай бойынша орналастыру арқылы біржақты тәртіппен келісемін [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) банк филиалдарының операциялық залдарында және олардың қосымша үй-жайларында осындай өзгерістер қолданысқа енгізілгенге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей және/немесе көруге болатын қолжетімді жерде немесе байланыс құралдарының арналары бойынша жаңа тарифтер туралы жазбаша хабарлама жіберу;

5) Егер банкте қосылу туралы өтініш болса, Шарттың қызмет көрсетуші болып табылмағанының/оқылмағанының / 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 өңдеуге келісім" нысанымен (бұдан әрі – Келісім) танысуды және оның мазмұнына сәйкес қосылу туралы өтінішке қол қоюды жүзеге асыратын көрсетілетін қызметтерді берушінің уәкілетті тұлғасының дербес деректерді жинауға және банк өңдеуге келісім беруін растайды, сондай ақ мұндай келісімге толық көлемде қосылу.

Қызмет провайдерінің қосылу туралы өтінішке қол қоюы мынаны көрсетеді:

- Қызмет көрсетуші Шартты ешқандай ескертулер мен қарсылықтарсыз толық көлемде оқыды, түсінді және қабылдады;
- Келісімшартта қызмет көрсетуші үшін қандай да бір ауыр шарттар жоқ, ол өзінің ақылға қонымды түсінетін мүдделеріне сүйене отырып, қабылдаспайды;
- Егер банктің қызмет көрсетуші қол қойған шартқа қосылу туралы өтініші болса, қызмет көрсетуші шартта оның қолы қойылмағанының дәлелі ретінде оның шартта қол қойылмағанына сілтеме жасауға құқылы емес;

- Көрсетілетін қызметтерді беруші шартта көзделген көрсетілетін қызметтерді берушінің пайдасына жеке тұлғадан төлемдерді қабылдау және аудару жөніндегі қызметтерді көрсетудің барлық шарттарымен келіседі;
- Шарттың барлық ережелері қызмет көрсетушінің мүдделері мен ерік жігеріне толық сәйкес келеді;
- Қызмет көрсетуші шарт жасасу үшін қажетті барлық рәсімдерді сақтады;
- шарт жасасу және олардың талаптарын орындау көрсетілетін қызметтерді берушінің құрылтай және өзге де құжаттарын және (немесе) Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) көрсетілетін қызметтерді берушіге қолданылатын заңнаманың кез келген ережесін бұзбайды және бұзбайды.

Қызмет көрсетушінің атауы	
ЖСН/ БСН	
Жеке тұлғалардан Банк қабылдаған төлемдерді аудару үшін қызмет көрсетушінің ЖСК деректемелері	
Жеке тұлғалардан Банк қабылдаған төлемдерді аудару кезенділігі	Әр төлем бөлек _____ Күнделікті жиынтық төлемдер _____
Қызмет саласы	
Қала	
Қызмет көрсетушінің мекенжайы: _____ Қызмет көрсетушінің деректемелері: _____ Қызмет көрсетушінің уәкілетті тұлғасы _____ (қолы) аты-жөні	

*өзгеруі мүмкін*