

Бекітілген
Директорлар кеңесі
отырысының
2017 жылғы «20»
маусымдағы хаттамасымен
№ 06-20 хаттамаға өзгерістер енгізілді-
Директорлар кеңесі отырысының
2017 жылғы «16» тамыздағы
ХАТТАМАСЫ
Директорлар кеңесінің 2018 жылғы
«28» қыркүйектегі №08-16/1 хаттамасы
№09-28/2 хаттамасы
Директорлар кеңесінің 2019 жылғы
«30» қаңтардағы
№01-30 хаттамасы
Басқарманың 2019 жылғы «15»
мамырдағы
№33 хаттамасы
Басқарманың 2019 жылғы «15»
қарашадағы
№90 хаттамасы
Басқарманың 2021 жылғы «11»
қаңтардағы
№02 хаттамасы
Басқарманың 2021 жылғы «28»
мамырдағы
№39 хаттамасы
Басқарманың 2021 жылғы «08»
маусымдағы №43 ХАТТАМАСЫ
Басқарманың 2021 жылғы «25»
маусымдағы №48 ХАТТАМАСЫ
Басқарманың 2021 жылғы «14»
қыркүйектегі №72 ХАТТАМАСЫ
Басқарманың 2021 жылғы «04»
қазандағы №79 ХАТТАМАСЫ
Басқарманың 2021 жылғы «09»
қарашадағы №91 ХАТТАМАСЫ
Басқарманың 2022 жылғы «28»
қаңтардағы
№7 хаттамасы
Басқарманың 2022 жылғы «29»
сәуірдегі №47 хаттамасы
Басқарманың 2022 жылғы «17»
маусымдағы №67 хаттамасы
Басқарманың 2022 жылғы «01»
шілдедегі
№71 хаттамасы
Басқарманың 2022 жылғы «23»
тамыздағы №88 хаттамасы
Басқарманың 2023 жылғы «10»
ақпандағы №14 хаттама
Басқарманың 2023 жылғы «14»
наурыздағы №27 хаттамасы
Басқарманың 2023 жылғы «17»
наурыздағы №29 хаттамасы
Басқарманың 2023 жылғы «04»
сәуірдегі №37 хаттамасы
Басқарманың 2023 жылғы «02»
маусымдағы №63 хаттамасы
Басқарманың 2023 жылғы «27»
маусымдағы № 74 хаттамасы
Басқарманың 2023 жылғы «08»

тамыздағы
№ 90 хаттамасы
Басқарманың 2023 жылғы «11»
қыркүйектегі № 107 хаттамасы
Басқарманың 2023 жылғы «13»
қазан № 121 хаттамасы
Басқарманың 2023 жылғы «14»
қараша № 131 хаттамасы
Басқарманың 2024 жылғы «12»
қаңтардағы № 01 хаттамасы

**«БАНК ФРИДОМ ФИНАНС ҚАЗАҚСТАН» АҚ-НЫҢ БАНКТІК ШОТТАРЫ МЕН ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫН
АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ЖҮРГІЗУДІҢ
ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ**

Кіріспе	3
Клиенттің өтініштері мен кепілдіктері	3
Анықтамалар	6
Дербес деректерді жинауға және өңдеуге клиенттің-дербес деректер субъектісінің келісімі	17
I. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР	
1. <u>Ағымдағы және арнайы шоттарды ашу</u>	18
2. <u>Төлемдер мен ақша аударымдары</u>	19
3. <u>Кассалық қызмет</u>	22
4. <u>Шетел валютасымен операциялар</u>	24
5. <u>Шетел валютасын сатып алу-сату</u>	25
6. <u>Клиенттің банк көрсететін қызметтерге ақы төлеуі</u>	25
7. <u>Үзінді көшірмелер / Анықтамалар / Шот бойынша ақпарат</u>	26
8. <u>Хабарламалар. Жедел байланыс құралдарын пайдалану</u>	27
II. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ	
1. <u>Жалпы ережелер</u>	27
2. <u>Карточканы шығару және карточканы пайдалана отырып карточкалық операцияларды жүзеге асыру</u>	27
3. <u>Техникалық овердрафт</u>	31
4. <u>Карточканы пайдалану ережелері</u>	32
5. <u>Карточкалық операциялар бойынша алаяқтық</u>	40
6. <u>Рұқсат етілмеген төлем бойынша өтініштерді және карточкалық операциялар бойынша басқа да шағымдарды қарау</u>	47
7. <u>Төлем карточкасымен шотқа қызмет көрсетуді тоқтату</u>	47
8. <u>Тараптардың құқықтары мен міндеттері</u>	48
9. <u>Тараптардың жауапкершілігі</u>	50
III. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР	
1. <u>Электрондық банк қызметтерін көрсетудің негізгі шарттары</u>	51
2. <u>Қауіпсіздік процедуралары</u>	52
3. <u>Қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде тіркеу</u>	53
4. <u>Интернет-банкинг арқылы электрондық банк қызметтерін ұсыну</u>	53
5. <u>Мобильді банкинг арқылы электрондық банк қызметтерін ұсыну</u>	54
6. <u>Электрондық банк қызметтерін ұсынуға байланысты мәселелер бойынша клиенттің өтініштерін қабылдау және даулы жағдайларды шешу</u>	54
7. <u>Электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұру және тоқтату</u>	55
IV. ЖИНАҚ ШОТТАРЫ (ДЕПОЗИТТЕР)	
1. <u>Жалпы ережелер</u>	55
2. <u>Салым салу</u>	57
3. <u>Салым бойынша сыйақы</u>	57
4. <u>Банк салымының қолданылу мерзімі. Салымды қайтару. Жинақ шотын жабу</u>	58
5. <u>Тараптардың құқықтары мен міндеттері</u>	59
IV-1. КЛИЕНТТЕРГЕ СЕЙФТІК ҰЯШЫҚТАРДЫ ЖАЛҒА БЕРУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ	
1. <u>Негізгі ережелер</u>	60
2. <u>Сейфтің сейфтік ұяшықтарын жалға беру тәртібі. сейфтік ұяшықтарды жалдау мерзімі, жалдау ақысы</u>	60
3. <u>Тараптардың құқықтары мен міндеттері</u>	61
4. <u>Тараптардың сейфтік қызметтер шеңберіндегі жауапкершілігі</u>	63
5. <u>Сейфтік қызметтер бойынша өтініштің қолданылуы және тоқтатылуы</u>	64
6. <u>Сейфті мәжбүрлеп ашу тәртібі мен жағдайлары</u>	64
V. БАСҚА ЕРЕЖЕЛЕР	
1. <u>Форс-мажор</u>	65
2. <u>Құпиялылық</u>	66
3. <u>Арнайы шарттар</u>	66
4. <u>Тараптардың жауапкершілігі</u>	71
5. <u>Дауларды реттеу</u>	73
6. <u>Юрисдикция. Қолданылатын құқық</u>	73
7. <u>Қорытынды ережелер</u>	73

КІРІСПЕ

1. Осы "Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ банк шоттары мен төлем карточкаларын операцияларды жүргізудің, ашудың, жүргізудің және жабудың жалпы шарттары (бұдан әрі-Жалпы шарттар) Банк шоттары мен төлем карточкаларын ашуға, жүргізуге, жабуға, төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыруға, валюталық шарттарды қабылдауға байланысты туындайтын Банк пен клиент арасындағы қатынастарды реттейді, Банктің басқа да өнімдері/ қызметтері, оның ішінде жалпы шарттарда сипатталған.

2. Жалпы шарттар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасы, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасы, банктің банктік шоттар мен төлем карточкаларын ашу, жүргізу және жабу, төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыру, валюталық шарттарды, басқа да банк өнімдерін/ қызметтерін қабылдау, оның ішінде осы жалпы құжаттарда сипатталатын мәселелер бойынша Банктің ішкі құжаттары негізінде жасалды (Шот ашуға арналған өтініш /Банктің өнімдерін/қызметтерін алуға арналған өзге де өтініштер) ажырамас бөлігі болып табылады. Осылайша, өтінішке, шарттарға қол қоя отырып, Клиент келіседі және бұл туралы куәландырады.

- Банк осы Жалпы Шарттардың ережелерімен, "Банк Фридом Финанс Қазақстан" АҚ операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережемен (бұдан әрі - операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ереже) және Банктің тарифтерімен танысу үшін қажетті уақытты берді;

- осы Жалпы шарттардың ережелері клиенттің мүдделеріне толық сәйкес келеді, сондай-ақ клиент үшін кез келген ауыр ережелерді қамтымайды;

- Жалпы шарттардың, Операциялардың жалпы шарттары туралы ережелердің және Банктің тарифтерінің ережелерін толық көлемде, ешқандай ескертулер мен қарсылықтарсыз алған, оқыған, түсінген және келіскен және оларға толық қосылған, сондай-ақ міндеттемені қатаң түрде қабылдайды, осы Жалпы шарттардың, мәмілелердің жалпы шарттары туралы ережелердің барлық ережелерін уақтылы және толық көлемде орындауға;

- осы Жалпы шарттардың ережелерін орындамаудың және/немесе тиісінше орындамаудың ықтимал қолайсыз салдарымен қабылдайды және келіседі;

- клиенттің банктік шоттарынан ақшаны есептен шығару/алу тәртібі мен негіздерімен таныстым және келісемін және осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда банк алдында бар берешек мөлшерінде Банк ашқан және қызмет көрсететін кез келген валютадағы Клиенттің кез келген шоттарын тікелей дебеттеу арқылы банктің ақшаны алып қоюына (есептен шығаруына), сондай-ақ осы Жалпы шарттарда көзделген сомаларға өзінің қайтарымсыз келісімін береді. клиенттің жалпы шарттар бойынша, сол сияқты өзге міндеттемелер бойынша және/немесе Банкпен жасалған өзге де мәмілелер бойынша міндеттемелерді бұзуына байланысты Банктің өзге шығыстары мен шығындары.

3. Клиент Банктің нақты өнімін ұсынудың қолданыстағы шарттары шегінде қажетті шоттардың және/немесе қызметтердің тізімін дербес анықтайды. Банк Клиенттен тек Клиентке нақты көрсетілген қызметтер үшін комиссия алады. Егер Клиент осы Жалпы шарттарда қарастырылғаннан басқа Банктік қызметтерді алғысы келсе, онда Клиент пен Банк арасындағы қарым-қатынас ерекше шарттармен, Келісіммен және шот ашуға арналған өтінішпен/Банк өнімдерін алуға арналған басқа өтінішдермен/ реттеледі. осы Жалпы талаптардың ажырамас бөлігі болып табылатын, Тараптар қол қойған Банктің ішкі құжаттарында көзделген қызметтер мен оның құрамдас бөліктері және оларды сақтау ережелері.

4. Осы Жалпы шарттардың ережелері, оның ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен қатынастарды реттейді. Бұл ретте Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғамен жасалған өтініштің стандартты талаптарына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілген жағдайда, мұндай шарттарды Банктің Директорлар кеңесі бекітуге тиіс. "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының талаптарына сәйкес Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға жеңілдікті шарттар беруге тыйым салынады.

5. Жалпы шарттар операциялардың жалпы шарттары туралы ережелердің ажырамас бөлігі болып табылады.

Операцияларды/ мәмілелерді жүргізуден, тоқтата тұрудан бас тарту, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту немесе іскерлік қатынастарды тоқтату тиісті шарттардың (міндеттемелердің) талаптарын бұзғаны үшін Банктің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі үшін негіз болып табылмайды.

КЛИЕНТТІҢ ӨТІНІШТЕРІ МЕН КЕПІЛДІКТЕРІ

1. Осымен Клиент өтінішке, шартқа қол қойылған күні шыншыл және анық болып табылатын және оның қолданылу мерзімі ішінде немесе оны кез келген ұзарту, өзгерту, толықтыру ішінде осындай болып табылатын мынадай мәлімдемелер (бекітулер) мен кепілдіктер береді:

1) Клиент Жалпы шарттарда оның қолының жоқтығына Жалпы Шарттардың ол алмағанының дәлелі ретінде сілтеме жасауға құқылы емес;

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

а) Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және

жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға және терроризмге немесе экстремизмге өзге де жәрдемдесу, қолданыстағы заңнаманың талаптарында көзделген рәсімдерді/шараларды орындаудан жалтару мақсатында пайдалану;

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

с) химиялық, биологиялық және ядролық қаруға және олардың құрамдас бөліктеріне жататын заттарды, әскери мақсаттағы заттар мен дәрі-дәрмектерді, құрамында дәрілік препараттар ғана емес, сонымен қатар улы және күшті әсер ететін басқа да синтетикалық және табиғи заттар бар заттарды сатып алу-сату, тасымалдау, дайындау, сақтау, өткізу;

д) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында, оның ішінде АЖ/ТҚ, АҚШ, Еуропалық одақ, БҰҰ, Ұлыбритания Халықаралық экономикалық санкциялары және/немесе осы жалпы шарттар саласында көзделген талаптарды айналып өтуге және/немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді жасау арқылы және оларды сақтау жөніндегі міндеттемені толық көлемде өзіне қабылдайды;

е) цифрлық активтер платформасын басқару бойынша қызметтер көрсететін "Астана" халықаралық қаржы орталығының қатысушылары болып табылмайтын цифрлық активтер биржаларында қамтамасыз етілмеген цифрлық активтерді одан әрі сатып алуға байланысты операцияларды жүзеге асыру арқылы жүзеге асырылады.

3) Клиент Банкке өзекті, толық және анық ақпаратты / құжаттар топтамасын / тиісті жазбаша және / немесе ауызша түсініктемелерді беруге міндетті;

4) Клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес өзі жүргізген төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының Құқық қорғау органдарына, Қазақстан Республикасының Қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органына, агенттігіне және (немесе) валюталық бақылау органдарына беруге келісімін білдіреді;

5) Клиент клиентпен іскерлік қатынастарды белгілеу/ жалғастыру және/немесе клиент операциялар /мәмілелер жасасу және/немесе оның пайдасына әрекет жасау кезінде Банк қолданыстағы заңнаманың талаптарына және/немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиентті тиісті тексеруді жүзеге асыратындығымен танысады және келіседі;

б) Клиент Банктің тиісті тексеру жүргізу сәтінде және/немесе қолданыстағы заңнама, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын орындау шеңберінде банкте бар банктік шоттарға уақытша шектеулер қоюға, қолданыстағы заңнама талаптарына және/немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға құқылы екендігімен танысып, келіседі;

а) клиент танысты және егер клиент тарапынан банк сұратқан растайтын құжаттарды ауызша және/немесе жазбаша нысанда Банкке ұсынбаған жағдайда, тиісті жазбаша түсініктемелер, деректер, Банк сұратылған ақпаратты Банкке нақты ұсынған сәтке дейін банктегі бар банктік шоттарға уақытша шектеулер қоюға, операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға құқылы екендігімен келіседі қолданыстағы заңнаманың және/немесе банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес Клиентке қайтарылмайды;

б) жасалатын операцияларға тікелей және/немесе жанама түрде таралатын/әсер ететін және/немесе аударым /төлем операцияларын жүзеге асыруды мүмкін етпейтін/ қиындататын кез келген елдердің Халықаралық экономикалық санкцияларына/ шектеулеріне байланысты негіздер бойынша ақшаны белгісіз мерзімге бұғаттауға міндетті.

7) Клиент осы Жалпы Шарттардың "арнаулы шарттары" V бөлімінің осы бөлімінде және 3-бабында көрсетілген шарттар Банк өнімдерінің/ қызметтерінің барлық түрлеріне, оның ішінде операциялар/ мәмілелер және өзге де жағдайларды жүргізу кезінде қолданылатынына таныс және сөзсіз келіседі.

2. 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.

3. Клиент шотты қолданыстағы заңнамаға толық сәйкес пайдаланады және оны үшінші тұлғаларға басқаруға/ иеленуге/ операциялар жасауға ұсынбайды.

4. Клиент шот бойынша кәсіпкерлік, адвокаттық, жеке нотариаттық қызметке, сондай-ақ жеке сот орындаушысы мен кәсіби медиатордың қызметіне байланысты операцияларды жүзеге асырмау туралы келіседі.

5. Өтінішке 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.

6. Клиентке Клиент қолданыстағы заңнаманың ережелерін, осы жалпы шарттарды, операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережелерді, Банктің ішкі құжаттарын бұзған жағдайда, заңнамада көзделген барлық қажетті әрекеттерді қабылдау және құқық қорғау және өзге де мемлекеттік уәкілетті

органдарды осындай бұзушылық туралы хабардар ету міндеті туралы хабардар етіледі.

7. Клиент Банктің қаржы нарығындағы, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы күрес саласындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің қолданыстағы заңнамасында көзделген талаптарды орындамаған жағдайда, терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру, АҚШ, Еуропалық Одақтың, БҰҰ, Ұлыбританияның халықаралық экономикалық санкциялары және/немесе осы Жалпы шарттар, Операциялардың жалпы шарттары туралы ережелер, Банктің ішкі құжаттары және /немесе Банкке сенімсіз/ қайшы/ бұрмаланған/ толық емес мәліметтерді ұсынған және/немесе Банкке растайтын құжаттар пакетін/ақпаратты белгіленген мерзімде ұсынбаған және/немесе Банкке пакетті ұсынған жағдайда Банктің сұрау салуына сәйкес келмейтін құжаттардың/мәліметтердің, осы Жалпы талаптардың, Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережелердің, қолданыстағы заңнаманың талаптарына, Банктің қаржы саласындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің талаптарына сәйкес Банк. нарық, оның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы күрес, халықаралық экономикалық санкциялар саласындағы операцияларды/операцияны, қабылдауды/қызмет көрсетуді тоқтата тұруға құқылы. валюталық шарт және/немесе операцияны/операцияны жүзеге асырудан бас тарту және/немесе Клиентпен іскерлік қарым-қатынасты біржақты тәртіппен тоқтату.

8. Клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес жүргізуден/ есепке алудан бас тарту, операцияларды/ мәмілелерді тоқтата тұру, сондай-ақ іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту немесе іскерлік қатынастарды тоқтату тиісті шарттардың (міндеттемелердің) талаптарын бұзғаны үшін Банктің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі үшін негіз болып табылмайтындығын біледі және келіседі.

9. Осымен Клиент Банктің залал үшін, төлемдер/аударымдар бойынша операцияларды орындағаны/орындамағаны үшін, оның ішінде төлемді/аударымды орындауына/орындамауына байланысты қаржылық және/немесе заңдық зардаптар үшін, клиент шеккен залалдар (залалдар) не орындау салдарынан болған шығындар үшін жауапты болмайтынын қабылдайды және келіседі/төлемді / аударымды орындамағаны үшін, залал үшін, осы Жалпы Шарттардың 3-бабының 3.10-тармағының және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабының 5-тармағының негіздері бойынша, сондай-ақ корреспондент-Банк Клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді тоқтата тұру/бас тарту себебі бойынша клиентке клиенттің төлемін/аударымын тоқтата тұру/бас тарту жағдайында келтірілген, сондай-ақ және мұндай төлемдер/аударымдар бойынша операциялар бойынша банктен ақшаны қайтаруды және/немесе төлемді/аударымды орындау / орындамау салдарынан шығындарды өтеуді талап ету мүмкіндігі болмайтынына келіседі.

10. Осымен Клиент Банкке жекелеген валюталық операциялар туралы ақпарат беруге рұқсат береді, олардың жүргізілуі Қазақстан Республикасынан ақша алуға, Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтаруға, валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына, сондай-ақ Банкке операцияға мониторинг жүргізу және зерделеу үшін қажетті өзге де құжаттар мен ақпаратты беруге ҚР АЖ / ТҚҚ туралы Заңының талаптарына сәйкес келіседі.

11. Өтінішті, Шартты орындау мақсатында клиент ұсынған барлық ақпарат сенімді, толық және дәл болып табылады.

12. Клиент және / немесе оның уәкілетті өкілдерінің өтінішке, тиісті Шартқа (бар болса) қол қою және орындау бойынша барлық қажетті құқықтары мен өкілеттіктері болады.

13. Клиенттің өтінішке қол қоюы қолданыстағы заңнаманың, банк қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасының ережелеріне, Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарына, Клиент тарапы болып табылатын кез келген шарттарға, уәкілетті мемлекеттік органдардың кез келген шешімдеріне немесе нұсқамаларына қайшы келмейді және қайшы келмейді. Жалпы талаптарға сәйкес Банк пен клиент арасында қол қойылған кез келген өтініш, тиісті шарт (бар болса) Тараптар үшін заңды, жарамды, міндетті болып табылады.

АНЫҚТАМАЛАР

Жалпы шарттар мәтінінде қолданылатын бас әріппен басталатын терминдердің, егер тиісті Шарттың және/немесе жалпы шарттардың мәтінінде тікелей өзгеше түсінік болмаса, осы бөлімде көрсетілген түсіндірмесі болады.

Жалпы жағдайларда қолданылатын өзге де терминдер мен ұғымдар қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында бекітілген мағынада пайдаланылады.

БААЖ

Банктің автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйесі

АВТОРИЗАЦИЯ

эмитенттің төлем карточкасын пайдалана отырып төлемді жүзеге асыруға рұқсаты. Авторизацияны алу рәсімі төлем карточкалары жүйесінің ішкі қағидаларына және / немесе Төлем карточкалары жүйесіне қатысушылар арасында жасалған шарттарға сәйкес белгіленеді.

КАРТОЧКАНЫҢ КҮШІН ЖОЮ

карточканы жарамсыз деп тану, оны айналымнан алып тастау және магниттік жолақтың/микропроцессордың тұтастығын міндетті түрде бұза отырып, оны төрт бөлікке және төрт бөлікке кесу.

АУТЕНТИФИКАЦИЯ

Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімін пайдалану арқылы электрондық құжаттың түпнұсқалығын және дұрыс жасалғанын растау.

БАНК

«Банк Фридом Финанс Қазақстан» акционерлік қоғамын, оның филиалдарын/құрылымдық бөлімшелерін білдіреді.

БАНКОМАТ-

төлем карточкасын ұстаушыға қолма-қол ақша алуға және төлем карточкасын пайдалана отырып Эмитенттің басқа да қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы.

КАРТОЧКАНЫ БУҒАТТАУ

карточканы пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыруды толық немесе уақытша тоқтату жөніндегі шаралар кешенін білдіреді.

БЕНЕФИЦИАР

клиент болып табылмайтын карточкалық операция бойынша ақша аударымын алушы:

- Сауда және сервис кәсіпорындары;
- кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырмайтын жеке тұлғалар;
- коммерциялық емес ұйым болып табылатын заңды тұлғалар;
- мемлекеттік билік және басқару органдары

БАЙЛАНЫССЫЗ ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫ

төлем карточкасы мен электрондық терминалдардың немесе операция жасалған сәтте өзге де құрылғылардың физикалық жанасуын талап етпейтін сымсыз байланыс технологиясын пайдалану негізінде оны ұстаушыға төлемдерді контактісіз тәсілмен жүзеге асыруға мүмкіндік беретін төлем карточкасы.

БРОКЕРЛІК ШОТ

қаржы құралдарымен операциялар жасау мақсатында брокерде ашылатын арнайы шот

БАНКТИҢ ВЕБ-САЙТЫ

электрондық мекенжай бойынша Интернет желісінде ашылған банктің ресми веб-сайты: www.bankffin.kz

ҚАШЫҚТАН БАНКТИК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІНІҢ ВЕБ-САЙТЫ

электрондық мекенжай бойынша Интернет желісінде ашылған Банктің веб-сайты: www.mykassa.kz және клиентке электрондық банктік қызмет көрсетуге арналған.

ВИРТУАЛДЫ КАРТА - ұстаушыға тек интернет - төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндік беретін төлем карточкасы. Виртуалды карточка пластикалық тасымалдағышта не электрондық түрде шығарылады (карточканың деректемелері Банк банкоматы немесе интернет-банкинг арқылы беріледі).

ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ ЖҮЙЕСІНІҢ ІШКІ ЕРЕЖЕЛЕРІ

оларға сәйкес карточкаларды шығару жүргізілетін және төлем карточкалары жүйесінде оларды пайдалана отырып төлемдер жүзеге асырылатын қағидалар.

ШОТ БОЙЫНША ҮЗІНДІ КӨШІРМЕ

қолданыстағы заңнамаға сәйкес белгілі бір кезеңдегі шот бойынша кредиттік/дебеттік операцияларды және өзге де ақпаратты көрсететін жазбаша үзінді көшірме. Үзінді көшірме шот бойынша операцияларды жүргізудің жеткілікті дәлелі болып табылады.

КАРТОЧКАЛАРДЫ ШЫҒАРУ

тараптар қол қоятын «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ корпоративтік төлем карточкаларын беру және пайдалану туралы шот ашуға арналған өтініш/шарт және карточка ұстаушының өтініші негізінде оларды ұстаушыларға карточкалар беруді көздейтін операция.

СЫЙАҚЫ

салым бойынша есептелетін және банк салымының шарттарына сәйкес тәртіппен, мөлшерде және мөлшерлеме бойынша төлейтін ақшаны білдіреді.

ЖЫЛДЫҚ (ТИІМДІ) СЫЙАҚЫ МӨЛШЕРЛЕМЕСІ

«Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген міндетті күнтізбелік, қосымша және төтенше жарналардың мөлшері мен төлеу тәртібін айқындау қағидаларына сәйкес есептелетін қызметтер бойынша сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі (2006 жылғы 30 қазандағы № 32 хаттама).

ЖАҒАНДЫҚ ҚОЛДАУ ҚЫЗМЕТІ

саяхат кезінде халықаралық төлем жүйесінің карточкаларын ұстаушыларға шұғыл көмек көрсететін халықаралық қызмет. Бұл бағдарламалар / қызметтер Банктің карточкаларды ұстаушыларға көрсететін қызметтерін толықтыру үшін, оларды толық алмастыру үшін емес, халықаралық төлем жүйелері әзірленген.

ҚОЛДАНЫСТАҒЫ ЗАҢНАМА

операцияны жасау және/немесе шотты ашу, жүргізу, жабу сәтінде қолданылатын Қазақстан Республикасының заңнамасын білдіреді.

ДЕБЕТТІК КАРТА

оны ұстаушыға карточка ұстаушының өз ақшасының сомасы шегінде карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін төлем карточкасы.

КАРТОЧКА ҰСТАУШЫ

банк атына негізгі және/немесе қосымша карточка шығаратын жеке тұлға немесе «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ корпоративтік төлем карточкаларын беру және пайдалану туралы қол қойылған өтінішке/Шартқа сәйкес корпоративтік карточканы пайдалануға құқығы бар заңды тұлғаның уәкілетті өкілі болып табылатын жеке тұлға.

АҚША

кез келген валютадағы қолма-қол және қолма-қол ақшасыз ақша.

ДЕПОЗИТ (САЛЫМ)

Клиент Банкке оларды номиналды түрде қайтару және олар бойынша банк тиісті және жалпы шарттарда/өтініште көзделген тәртіппен сыйақы төлеу шарттарында беретін ақша.

ДЕПОЗИТ КАРТОЧКАСЫ

Ұстаушыға төлем карточкасының шотындағы қолжетімді теңгерім шегінде карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін, "Deposit card" өнімі бойынша шығарылатын, оның ішінде банк өнімінің шарттарына сәйкес сыйақы есептеу жүргізілетін ақша қалдығына Клиенттің жинақ шоттарына бекітумен әртүрлі валютада ашылған ағымдағы шоттарда орналастырылған ақшаға қол жеткізуді қамтамасыз ететін төлем карточкасы (оның ішінде цифрлық).

КЛИЕНТТІ/КАРТОЧКА ҰСТАУШЫНЫ ДИНАМИКАЛЫҚ СӘЙКЕСТЕНДІРУ

бір реттік кодты пайдалану арқылы электрондық банк қызметтерін алу құқығын біржақты растау мақсатында клиенттің түпнұсқалығын белгілеу рәсімі.

БАНК САЛЫМЫ

Жалпы шарттардың/өтініштің ажырамас бөлігі болып табылатын осы жалпы шарттар негізінде Банк пен клиент арасында жасалған, салым салуға және жинақ шотын ашуға, жүргізуге және жабуға байланысты клиент пен Банктің құқықтары мен міндеттерін реттейтін салымды білдіреді. Банктік салымда сыйақы мөлшерлемесін, мерзімін, салым сомасын қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, салымның жеке шарттары болады.

СЕНІМДІ ТҮЛҒА

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәсілдермен жасалған шот бойынша операциялар жасауға клиенттен сенімхаты бар адам немесе клиенттің атынан әрекет етуге өзге түрде уәкілеттік берілген адам.

СЕНІМДІ ТҮЛҒА

төлем карточкасы бар Банктің клиенті болып табылатын жеке тұлға ата-анасының өтініші негізінде мобильді банкінгте балалар карточкасын басқаруға және бақылауға қол жеткізе алады.

ҚОСЫМША КАРТА

негізгі карточка ұстаушының талаптарында белгіленген лимит шегінде оның шотындағы негізгі карточка ұстаушының ақшасына үшінші тұлғаларға қол жеткізу құқығын беретін негізгі карточка ұстаушының өтініші негізінде банк шығаратын төлем карточкасы.

БАЛАҒА ҚОСЫМША КАРТОЧКА (БҮДАН ӘРІ-БАЛАЛАР КАРТОЧКАСЫ)

қосымша төлем карточкасының түрі ата-анасының бастамасымен 6 (алты) жастан 18 (он сегіз) жасқа дейінгі балаға ашылады. Балалар карточкасын ашу үшін ата-анаға банкте мультивалюталық төлем карточкасы ашылады. Ата-ананың төлем карточкасының ағымдағы шотына балаға қосымша «балалар карточкасы» карточкасы бекітіледі..

ҚОЛ ЖЕТІМДІ БАЛАНС

клиенттің банктік шоттағы ақшасының қалдығын қамтитын ақша сомасы.

АЖ / ТҚ ТУРАЛЫ ЗАҢ

"Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" ҚР Заңы.

Баланың заңды өкілі (бұдан әрі - АТА-АНА)

Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес баланың қамқорлығын, білімін, тәрбиесін, құқықтары мен мүдделерін қорғауды жүзеге асыратын, банктің клиенті болып табылатын ата-ана, қорғаншы немесе қамқоршы, асырап алушы ата-ана, Мультивалюталық карточка - ата-ана карточкасының иесі.

ТІРКЕЛГЕН ТЕЛЕФОН НӨМІРІ

Клиентке ұялы байланыс операторы берген, клиент электрондық банк қызметтерін алуға арналған өтініште көрсеткен, банк электрондық банк қызметтерін көрсету кезінде сақтаған және пайдаланатын телефон нөмірі. Клиент тіркелген телефон нөмірін интернет-банкінгтің «Параметрлер» бөлімінде дербес өзгертуге құқылы.

ШОТ АШУҒА ӨТІНІШ / ЖЕКЕ ТҮЛҒАНЫҢ ЖИНАҚ ШОТЫН АШУҒА ӨТІНІШ

Шот ашуға арналған өтініш / жинақ шотын ашуға арналған өтініш Жалпы Шарттарда баяндалған және банк ұсынатын өзге де қызметтерге, шоттарды ашуға, жүргізуге, жабуға, төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыруға байланысты Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де өтініштер және оның ажырамас бөліктері.

ИНТЕРНЕТ-ТӨЛЕМ

Интернет желісінде немесе Карточка деректемелерін пайдалана отырып, пошта-телефон тапсырысын жүргізу кезінде тауарларға/қызметтерге ақы төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлем.

ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ КАРТОЧКА

клиенттің брокерлік шотына байланысты шоттағы қолжетімді теңгерім шегінде тәулік бойы карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін төлем карточкасы (оның ішінде Цифрлық).

ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ

Банктің Клиентке Интернет арқылы электрондық банк қызметтерін қашықтықтан ұсыну технологиясы.

АҚПАРАТТЫҚ-БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР

банктің клиентке оның банктік шоттары бойынша ақшаның қалдықтары мен қозғалысы туралы, жүргізілген төлемдер мен ақша аударымдары туралы ақпаратты және ұсынылатын және ұсынылған банктік қызметтер туралы өзге де ақпаратты клиенттің сұрау салуы бойынша не Банк пен клиент арасында қол қойылған шот ашуға арналған өтініш бойынша Қағидаларда көзделген тәртіппен ұсынуына байланысты электрондық банктік қызметтер.

ҚАШЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІНДЕГІ ЖҰМЫС ЖӨНІНДЕГІ НҰСҚАУЛЫҚ (БҮДАН ӘРІ - НҰСҚАУЛЫҚ)

қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде операцияларды орындау тәртібі мен тәсілдерін белгілейтін клиентке арналған ережелер, нұсқаулар мен нұсқаулықтарды қамтитын құжат

FREEPAУ КАРТАСЫ

микрокредитті/ бөліп-бөліп төлеуді/ қарызды өтеу бойынша төлемдерді жүргізуге, сондай-ақ банк оның талаптары бойынша беретін кредиттік лимитті белгілеуге арналған төлем карточкасы (оның ішінде Цифрлық).

КАРТОМАТ

пайдаланушыны сәйкестендіруге, сақтауға және автоматты түрде шығаруға/қайта шығаруға (ауыстыруға), төлем карточкасын басып шығаруға арналған Өзіне-өзі қызмет көрсету терминалы.

КАРТОЧКА -

Эмитент шығарған және оны ұстаушыға банкомат және (немесе) басқа да қызмет көрсету арналары арқылы Банк белгілейтін талаптарда және шектеулерді ескере отырып және/немесе тиісті шартта айқындалған кредиттік лимит сомасы шегінде карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын төлем құралы болып табылатын ХТЖ-ның бірінің төлем карточкасы. Карточка Банктің меншігі болып табылады.

КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯ

сауда және сервис кәсіпорны тауарлары мен қызметтеріне қолма-қол ақшасыз ақы төлеу, қолма-қол ақша алу үшін карточканы не оның деректемелерін (карточканың нөмірі мен қолданылу мерзімі/басқа да деректемелер) пайдалана отырып жүзеге асырылған операция, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада, халықаралық төлем жүйесінің қағидаларында, халықаралық банк практикасында көзделген өзге де операциялар .

АТА-АНА КАРТАСЫ

ата-анаға мобильді банкингте лимиттер/шектеулер белгілеуге, сондай-ақ мобильді банкингте қосымша функционалдылықты басқаруға мүмкіндік беретін балалар карточкасының төлемдерін жүргізуді бақылауды жүзеге асыруға арналған мультивалюталық төлем карточкасы. Ата – ананың карточкасының ағымдағы шотына - «балалар карточкасы»байланыстырылады.

КЛИЕНТ

жеке тұлға-осы Жалпы Шарттарға сәйкес банкте ашылған банктік шоттың иесі, Банктің қызметтерін алады. Осы Жалпы шарттардың ережелерінде тиісті Ереженің мәнмәтінін ескере отырып, "клиентке" нұсқауды пайдаланған кезде бұл жағдайларда клиенттің және /немесе клиенттің сенім білдірілген адамы туралы сөз қозғалады деп болжанады.

АВТОРИЗАЦИЯ КОДЫ

авторизацияны жүзеге асыру үшін қажетті банк немесе тиісті төлем жүйесі берген Нөмірді білдіретін әріптік-цифрлық таңбалардың бірегей комбинациясы.

КОД СӨЗІ

клиент таңдаған және клиенттің телефон арқылы жүгінуі барысында сәйкестендіру үшін өтініште көрсетілген цифрлық, әріптік немесе әріптік-цифрлық комбинация.

АЙЫРБАСТАУ

Банк белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша жүзеге асырылатын бір валютаның құнын екінші валютаға аударуды білдіреді.

БАЙЛАНЫС ОРТАЛЫҒЫ

функционалдық міндеттері: банктік қызмет көрсету, оның ішінде - электрондық банктік қызмет көрсету мәселелері бойынша кеңес беру болып табылатын Банктің бөлімшесі. Банктің байланыс орталығы жұмыс істейді:күндізгі оператор **Астана қаласының уақыты бойынша сағат 9:00-ден 20: 00-ге дейін**, ауысымдық оператор ресми мереке және демалыс күндерінен басқа (сенбі мен жексенбіні қоса алғанда) тәулік бойы.

КОРПОРАТИВТІК ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫ

эмитент пен заңды тұлға-банк шотының иесі арасында жасалған төлем карточкасын беру туралы шарт негізінде

заңды тұлғаның уәкілетті өкіліне берілетін төлем карточкасы.

НЕСИЕ ШАРТЫ

Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес Банк пен клиент арасында жасалған, кредиттік карточкалар бойынша туындайтын қатынастарға байланысты Банктің және клиенттің құқықтары мен міндеттерін реттейтін шартты білдіреді.

НЕСИЕ КАРТАСЫ

банк берген кредиттік лимит сомасы шегінде және оның шарттарында карточкалық операцияларды жүргізуге арналған төлем карточкасының түрі.

НЕСИЕЛІК ЛИМИТ

Банктің Клиентке кредиттік шарттың талаптарына сәйкес оның сомасы шегінде мерзімділік, ақылылық және қайтарымдылық шарттарында беретін заемы. Кейбір жағдайларда несие шартының талаптарына сәйкес оның сомасы шегінде қамтамасыз ету, жеделдік, ақылылық және қайтарымдылық шарттарымен қарызды білдіреді.

КІРУ

клиенттің қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне кіруіне арналған сандар жиынтығы, ол автоматты түрде жасалады және клиентке қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде тіркеу рәсімін жүргізу кезінде беріледі. Клиенттің логинді өзгерту мүмкіндігіне жол берілмейді.

ШЫҒЫСТАР ЛИМИТІ

кредиттік лимитті және Карточка Ұстаушының шоттағы өз ақшасының қалдығын қамтитын ақша сомасы.

ИНТЕРНЕТ-ТӨЛЕМДЕРДІ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУҒА АРНАЛҒАН ЛИМИТ

белгілі бір цикл ішінде интернет-төлемдерді жүзеге асыруға рұқсат етілетін ең жоғары сома.

ҚОЛМА-ҚОЛ АҚША АЛУ ЛИМИТІ

белгілі бір цикл ішінде POS-терминалдар арқылы банкоматтарда және қолма-қол ақша беру пункттерінде карточканы пайдалана отырып, қолма-қол ақша алуға рұқсат етілетін ең жоғары сома.

ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕСІ (ХТЖ)

осы төлем жүйесінің ішкі қағидаларына сәйкес карточкаларды пайдалана отырып төлемдерді жүзеге асыруды қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттаманың және ұйымдастырушылық-техникалық іс-шаралардың жиынтығы.

ЖЕДЕЛ КАРТА

Банк карточка ұстаушының сәйкестендіру деректерін (тегі мен атын) оған салмай, оған алдын ала нөмір мен қолданылу мерзімін бере отырып, карточка ұстаушыға карточканы алуға өтініш берген күні берілетін ПИН-кодты генерациялай отырып шығаратын төлем карточкасы.

МИДЛЕТ

4.4 және одан жоғары нұсқадағы «Android» платформасындағы мобильді құрылғыға немесе жоғарыдағы Apple iOS 9 нұсқасына арналған мобильді банкингті пайдалануға мүмкіндік беретін қосымша.

МОБИЛЬДІ БАНКИНГ

Банктің Клиентке ұялы байланыс бойынша электрондық банктік қызметтерді қашықтықтан ұсыну технологиясы.

МУЛЬТИВАЛЮТАЛЫҚ КАРТА

әр түрлі валютада ашылған ағымдағы шоттарда орналастырылған ақшаға қол жеткізуді қамтамасыз ететін төлем карточкасы (оның ішінде Цифрлық).

МОБИЛЬДІ ТӨЛЕМДЕР

электрондық нысанда дара кәсіпкер ретінде тіркеу есебінде тұрған жеке тұлғаның, жеке практикамен айналысатын адамның, заңды тұлғаның пайдасына штрих кодты пайдалана отырып төлемдерді қабылдауға арналған мобильді қосымша немесе өзге де жабдық (құрылғы) арқылы алынатын тауарды сатып алу, жұмыстарды орындау, қызметтер көрсету үшін ақы төлеуге бастамашылық жасалған қолма-қол ақшасыз төлемдер;

РҰҚСАТ ЕТІЛМЕГЕН ТӨЛЕМ

төлемнің санкциялануына қойылатын талаптарды бұза отырып жүзеге асырылған төлем.

ШОТ НӨМІРІ

банк клиенттің шотына берген, жиырма таңбадан (символдардан) тұратын жеке сәйкестендіру коды.

ТӨМЕНДЕТІЛМЕЙТІН ҚАЛДЫҚ

салым мерзімі аяқталғанға дейін не тиісті салым бұзылғанға дейін шоттан алуға жатпайтын ақша сомасын білдіреді.

КАРТЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУҒА АРНАЛҒАН ЖАЛПЫ ЛИМИТ

белгілі бір цикл ішінде кез келген картчкалық операцияларды (интернет-төлемдерді ескере отырып) жүзеге асыруға рұқсат етілетін ең жоғары сома.

ОВЕРДРАФТ

клиент шығыстар шегінен тыс жұмсаған ақша сомасы. Техникалық овердрафт техникалық болуы мүмкін (сыйақылар, банк комиссиялары, айырбастау кезіндегі айырмашылық, offline режиміндегі операциялар ескеріледі).

БІР РЕТТІК КОД

клиенттің сұранысы бойынша бағдарламалық-аппараттық құралдармен жасалатын және клиентке электрондық банктік қызметтерді ұсыну кезінде бір реттік пайдалануға арналған электрондық цифрлық таңбалардың бірегей тізбегі. Клиенттің электрондық банктік қызметтерге қайта қол жеткізуі жаңа бір реттік кодты құруды және пайдалануды талап етеді.

ОПЕРАТОР

Функционалдық міндеттері болып табылатын банк қызметкері Банк клиенттерінің барлық кіріс телефон қоңыраулары бойынша сапалы ақпарат беру және банк, оның қызметтері және ол ұсынатын өнімдер туралы, сондай-ақ банктің банкоматтық желісін, Банктің филиалдарын/сату басқармаларын орналастыру туралы консультацияларды жүзеге асыру болып табылады. Операторлар тәулік бойы жұмыс істейді.

ҰЯЛЫ БАЙЛАНЫС ОПЕРАТОРЫ

Қазақстан Республикасының аумағында ұялы байланыс қызметтерін ұсынатын заңды тұлға.

ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КҮН

сағат 09:00-ден 18:00-ге дейінгі жұмыс күнінің жергілікті уақытын немесе банк белгілеген басқа уақытты білдіреді. Банк ұсынатын операциялардың/қызметтердің әртүрлі түрлері үшін операциялық күн әртүрлі болуы мүмкін.

ҚҰПИЯ СӨЗ

клиенттің қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне кіруіне арналған сандар/әріптер тіркесімі, ол автоматты түрде жасалады және клиентке қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде тіркеу рәсімін жүргізу кезінде беріледі. Қашықтан банктік қызметке бірінші рет кіргеннен кейін Клиент парольді өз қалауы бойынша өзгерту мүмкіндігіне ие болады.

3D SECURE/SECURE/CODE ҚҰПИЯ СӨЗІ

интернет желісінде картчкалық операцияларды жүргізу кезінде картчка ұстаушыны сәйкестендіруге қызмет ететін құпия пароль, ол төлем картчкалары үшін қауіпсіздіктің жоғары деңгейі ретінде пайдаланылады. 3D Secure технологиясы картчка ұстаушысына ғана белгілі қосымша пароль арқылы интернет-төлемдер жүргізу кезінде картчка иесін анықтауға мүмкіндік береді.

ПИН-КОД

картчкалық операцияларды жүргізу кезінде картчка ұстаушыны сәйкестендіру үшін қызмет ететін дербес сәйкестендіру нөмірі, жеке цифрлық код. Банктің Интернет-Банкинг жүйесін пайдаланған кезде Клиент Интернет-банкингке арналған кодты пайдаланады.

АЖ / ТҚ

Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл.

ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУШІ

халыққа ақылы негізде қызметтердің белгілі бір түрлерін (коммуналдық қызметтер/ ұялы байланыс/ теледидар/ Интернет және басқа да қызметтер) көрсететін заңды тұлға.

САУДА ЖӘНЕ СЕРВИС КӘСІПОРНЫ (ССК)-

өздері жеткізетін тауарларға және/немесе қызметтерге, оның ішінде Интернет арқылы төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлемді жүзеге асыру үшін банктің/эквайер-банктің төлем карточкаларын қабылдайтын жеке кәсіпкер немесе заңды тұлға.

КЛИЕНТТІҢ ӨКІЛІ

операция жасау кезінде өкілеттігі сенімхатқа, шартқа, уәкілетті мемлекеттік органның немесе жергілікті өзін-өзі басқару органының актісіне және қолданыстағы заңнамаға негізделген клиенттің атынан және мүддесінде немесе есебінен әрекет ететін адам.

SMS-ҚЫЗМЕТ ПРОВАЙДЕРІ

банкпен SMS-қызметтер көрсетуге шарт жасасқан және банкке SMS - шлюз ұсынған заңды тұлға

ТӨЛЕМ ПРОВАЙДЕРІ

банкпен қызметтер көрсетуге шарт жасасқан және банкке осы заңды тұлғаның шарттық қатынастары бар қызметтерді жеткізушілердің пайдасына клиенттен төлемдерді қабылдауға және өңдеуге мүмкіндік беретін бағдарламалық-техникалық құралдар кешенін ұсынған заңды тұлға.

ҚАУІПСІЗДІК ПРОЦЕДУРАСЫ

электрондық банктік қызметтерді алу құқығын белгілеу және берілетін және алынатын электрондық хабарламалардың мазмұнындағы қателерді және/немесе өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық хабарламаларды жасау, беру және алу кезінде Клиентті сәйкестендіруге арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының кешені.

ӨНДЕУ ОРТАЛЫҒЫ (ӨО)

карталарды пайдалана отырып төлемдерді жүзеге асыру кезінде қалыптастырылатын ақпаратты жинауды, өңдеуді және беруді қамтамасыз ететін, сондай-ақ халықаралық төлем жүйесіне қатысушылармен шарттарда көзделген өзге де функцияларды орындайтын бағдарламалық-техникалық кешен.

БҮРКЕНШІК АТ

ДБО жүйесі әдепкі бойынша әрбір ағымдағы шотқа, банктік салымға, банктік несиеге, операция үлгісіне тағайындалған атау. Клиенттің бүркеншік атын өз қалауы бойынша өзгерту мүмкіндігі бар.

ҚОЛМА-ҚОЛ АҚШАНЫ БЕРУ ПУНКТИ (ҚАБП)

пластиканы пайдаланумен төлем карточкасы бойынша қолма-қол ақшаны қабылдау және/немесе беру жөніндегі операцияларды жасауға арналған банк /эквайер-банк филиалының филиалы/бөлімшесі (касса) (POS-терминал арқылы)/пластиканы пайдаланбастан.

ЖҰМЫС КҮНДЕРІ

Банк банктік операцияларды жүргізуге ашық күндерді білдіреді.

БАЛА

балалар карточкасының ұстаушысы болып табылатын 6 (алты) жастан асқан жеке тұлға.

ВАЛЮТА АЙЫРБАСТАУДЫҢ НАРЫҚТЫҚ БАҒАМЫ

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік саласындағы қызметті реттеуді жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органмен бірлесіп айқындаған тәртіппен айқындалған шетел

валютасына теңге бағамы.

САНКЦИЯЛАНҒАН ТӨЛЕМ

карточканы пайдалана отырып жүзеге асырылған төлем, Егер төлем жүргізу кезінде карточка бұғатталмаса, оның қолданылу мерзімі аяқталмаса және карточка төлем жүзеге асырылған карточкалар жүйесінің ішкі ережелеріне сәйкес оның ұстаушысымен төлемді жүзеге асыру үшін пайдаланылса, санкцияланған болып табылады.

ЖИНАҚ ШОТЫ

банк клиентке банктік салым шартының және депозитті қабылдау, ол бойынша сыйақы есептеу және Банктің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген қызметтерді көрсетуі үшін жалпы талаптардың негізінде ашатын банктік шотты білдіреді.

СЕЙФ ДЕПОЗИТАРИЙ

әрқайсысының жеке нөмірі бар сейфтік ұяшықтары (сейфтері) бар арнайы жабдықталған үй-жай. Сейфтік депозитарий сәйкестендіру картасын пайдалана отырып ұсынылатын сейфтік ұяшықтарға қол жеткізудің автоматтандырылған жүйесі бар механикалық, электрондық-механикалық құлыппен жабдықталуы мүмкін.

СЕЙФТІК ОПЕРАЦИЯЛАР / ҚЫЗМЕТТЕР

жеке сейфтік ұяшықтарды жалға беруді қоса алғанда, клиенттердің құндылықтарын, ақшасын және құжаттарын сақтау бойынша Банк ұсынатын қызметтер.

СЕЙФ ҰЯШЫҒЫ (СЕЙФ)

депозиттік бағанға салынған, банк құндылықтарды сақтау үшін клиентке жалға беретін Сейф депозитарийінің ұяшығы.

СЕССИЯ

Клиент қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде электрондық банктік қызметтерді үздіксіз пайдаланатын уақыт кезеңі бір сессия ішінде Клиент электрондық банктік қызметтердің шексіз санын алуға құқылы. Сессияның күту уақыты болған жағдайда қашықтан банктік қызмет көрсету логин мен парольді қайта теру арқылы жүзеге асырылады.

ЖЕКЕ ТҰЛҒАЛАРҒА ҚАШЫҚТЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІ (бұдан әрі – қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі) _

клиентке қолжетімді бағдарламалық қамтамасыз ету: 1) интернет-банкингті пайдалануға мүмкіндік беретін қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінің ресми веб-сайты арқылы; 2) мобильді құрылғыда орнатылған және мобильді банкингті пайдалануға мүмкіндік беретін мобильді қосымша арқылы.

ТОҚТАТУ ТІЗІМІ

эмитенттердің жазбаша өтініштері негізінде қалыптастырылатын халықаралық төлем жүйелерін пайдалануға тыйым салынған және қызмет көрсетуге ұсынған кезде алып қоюға жататын карточкалар деректемелерінің тізімі.

ТАРАП / ТАРАПТАР

шот ашуға өтінішке қол қойған банкті және/немесе Клиенттерді білдіреді.

ОРТАҚ ҚОЛ ЖЕТІМДІЛІК

ата-анаға баланың карточкасы бойынша шығыс операцияларын басқаруға және бақылауға Сенімгерге рұқсат беруге мүмкіндік беретін банктің мобильді банкингіндегі функционал.

АРНАЙЫ ТЕКСЕРУ ШОТЫ

банкте Ұлттық валютада ашылған, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді есептеу үшін ҚР резиденті-жеке тұлғаның арнайы ағымдағы шоты.

АЛИМЕНТКЕ АРНАЛҒАН АРНАЙЫ ТЕКСЕРУ ШОТЫ

клиенттің талабы бойынша алименттерді (кәмелетке толмағандарды және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақшаны) есепке алу үшін ашылған ҚР резиденті-жеке тұлғаның арнайы ағымдағы

шоты).

БІРЖОЛҒЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ТӨЛЕМДЕРІ ҮШІН АРНАЙЫ АҒЫМДАҒЫ ШОТ

біржолғы зейнетақы төлемдеріне арналған арнайы шот (бұдан әрі - біржолғы зейнетақы төлемі үшін арнайы шот) - тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан (бұдан әрі - Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры) біржолғы зейнетақы төлемдерін есептеу үшін Қазақстан Республикасының Үкіметі айқындайтын уәкілетті оператордан біржолғы зейнетақы төлемдерін алушы ашатын ағымдағы банктік шот.

ШОТ

өтініштің және Банктің Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген қызметтерді көрсету үшін жалпы шарттардың негізінде Банктің Клиентке ашатын ағымдағы және / немесе Жинақ шотын білдіреді.

ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫ БАР ШОТ

қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген шотты ашуға арналған өтініш негізінде Банк Клиентке ашатын төлем карточкасы қол жеткізу құралы болып табылатын кез келген валютадағы ағымдағы шотты білдіреді.

ТАРИФТЕР

кез келген көрсетілетін банктік қызметтер мен операциялар үшін алынатын сыйақылар мен банк комиссияларының мөлшерін айқындайтын банк тарифтерін білдіреді. Шот ашуға арналған өтініштің/ жеке тұлғаның жинақ шотын ашуға арналған өтініштің/»Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ корпоративтік төлем карточкаларын беру және пайдалану туралы шарттың қолданылу мерзімі ішінде тарифтер деп банктің қызмет көрсету немесе операция жүргізу сәтінде қолданылатын тарифтер түсініледі.

СЕССИЯНЫҢ КҮТУ УАҚЫТЫ

клиент қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде қандай да бір әрекеттерді орындамаған жағдайда сессияны автоматты түрде аяқтайтын уақыт кезеңі. Сессияның күту уақыты әдепкі бойынша 5 минутты құрайды және оны Клиент 1-ден 10 минутқа дейін реттей алады.

АҒЫМДАҒЫ ШОТ

ағымдағы шотты/ағымдағы шотты төлем карточкасымен/карточкаларымен ашуға, жүргізуге және жабуға, операцияларды жүргізуге байланысты Банктің және клиенттің құқықтары мен міндеттерін реттейтін, ағымдағы шотты ашуға арналған өтініштің, банктік ағымдағы шоттың ажырамас бөлігі болып табылатын осы Жалпы шарттардың негізінде банк пен клиент арасында жасалған кез келген валютадағы банктік ағымдағы шотты білдіреді Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Жалпы шарттарда көзделген қызметтерді көрсету.

3D SECURE ТЕХНОЛОГИЯСЫ

Интернет желісінде банк карталары бойынша операцияларды жүргізудің жоғары қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін халықаралық төлем жүйелері әзірлеген технология. 3D Secure технологиясын қолдайтын MasterCard WorldWide халықаралық төлем жүйелерінің қауіпсіздік стандарты «MASTERCARD SecureCode» атауына ие, 3D Secure технологиясын қолдайтын VISA халықаралық төлем жүйелерінің қауіпсіздік стандарты - «verified by Visa».

САУДА ЧЕГІ

карточканы пайдалана отырып төлемді жүзеге асыру фактісін растайтын құжат.

ХАБАРЛАМА

Тараптардың осы Жалпы Шарттарда, қолданыстағы заңнамада, шот ашуға арналған өтініште, Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәсілдермен жіберілген жазбаша хабарламаларын білдіреді.

УӘКІЛЕТТІ ТҮЛҒА

Клиент немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен клиенттің шоты бойынша Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келмейтін операцияларды ашуға және жасауға тиісті түрде уәкілеттік берілген тұлға.

УӘКІЛЕТТІ ОРГАН

өз құзыреті шегінде банктердің өз қызметтерін көрсетуін реттеуді және қадағалауды жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органын білдіреді.

ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ ЖҮЙЕСІНІҢ ҚАТЫСУШЫСЫ

жасалған шарттарға сәйкес төлем карточкаларының белгілі бір жүйесінің карточкасын пайдалана отырып төлемді жүзеге асыру кезінде жасалған төлем құжатын беру, өңдеу және/немесе орындау бойынша міндеттемелері бар жеке немесе заңды тұлға.

САНДЫҚ КАРТА

интернет арқылы физикалық тасымалдағышсыз (бұдан әрі - пластик) карточкалық операцияларды, пластикті қолдана отырып немесе пластикті қолданбай кез келген карточкалық операцияларды, таңбаны пайдалана отырып, пластикті қолданбай кез келген карточкалық операцияларды жасауға арналған қызметтерді ұсыну арналары арқылы қашықтықтан режимде шығарылатын төлем карточкасының түрі

ҚҰНДЫЛЫҚТАР

төлем құжаттары, төлем карточкалары, құжаттар бланкілері, Бағалы қағаздар, бағалы металдар және олардан жасалған бұйымдар, материалдық мәдени құндылықтар, қолма-қол ақша, бағалы металдар мен тастар, зергерлік әшекейлер, антиквариат заттары, сондай-ақ банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес сақтауға тыйым салынған заттардан басқа өзге де құндылықтар мен құжаттар.

ЭКВАЙЕР

кәсіпкермен жасалған шарттың талаптарына және/немесе төлем карточкасын пайдалана отырып төлемді жүзеге асыру кезінде кәсіпкерде жасалған төлем құжатының талаптарына сәйкес кәсіпкердің пайдасына түскен ақшаны қабылдауға және/немесе кәсіпкермен жасалған шартта көзделген өзге де әрекеттерді орындауға тиісті банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым. Эквайер сонымен қатар карточка бойынша қолма-қол ақша беруді жүзеге асыратын банк болып табылады.

ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР

банктік шоттағы (шоттардағы) ақша сомасы, банктік шот (тар) бойынша жүргізілген операциялар, төлемдерді жүзеге асыру туралы ақпарат алу үшін клиенттің өзінің банктік шотына (шоттарына) қол жеткізуіне/ қол жеткізуіне байланысты қызметтер телекоммуникация желілері бойынша, спутниктік байланыс немесе байланыстың өзге де түрлері арқылы банк ұсынатын ақша аударымдарын және/немесе банк операцияларының өзге де түрлерін жүзеге асыру арқылы жүзеге асырады. Электрондық банктік қызметтер ақпараттық-банктік және транзакциялық-банктік қызметтерге бөлінеді.

ЭЛЕКТРОНДЫҚ ЦИФРЛЫҚ ҚОЛТАҢБА НЕМЕСЕ ЭЦҚ

Ұлттық куәландырушы орталық Клиентке шығарған жеке (күпия) және ашық (жария) кілттен тұратын бірегей таңбалар жиынтығы. ЭЦҚ электрондық құжатқа қол қойылғаннан кейін оның өзгермейтіндігін, сондай-ақ электрондық құжаттың авторлығын растайды.

ЭМИТЕНТ

Карточкалар шығаруды жүзеге асыратын Банк.

CVV/CVC-КОДЫ

(Ағылшынша Card Verification Value / card Verification Code сөз тіркесінің аббревиатурасы) интернет желісінде тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу кезінде карточка ұстаушысын сәйкестендіруге арналған үш таңбалы сәйкестендіру коды.

CASHBACK

банк клиентке төлем карточкасы бойынша қолма-қол ақшасыз төлемнен соманың бір бөлігін (осы Жалпы Шарттардың II бөлімінің 4-бабы 4.11-тармағының 4.11-тармағында көрсетілген төлемдерді қоспағанда) Банк белгілейтін және www.bankffin.kz сайттағы Банк тарифтерінде көрсетілген мөлшер шегінде және шарттарда қайтаруды жүзеге асыратын банктің қызметі.

FATCA

Шетелдік қаржы институттарындағы "шетелдік шоттардың салыққа сәйкестігі туралы" АҚШ заңы (ағылш. -

Foreign Account Tax Compliance Act), ҚР мен Америка Құрама Штаттарының Үкіметтері арасындағы халықаралық салық тәртібін жетілдіру туралы келісім арқылы ҚР-да іске асырылады.

POS-ТЕРМИНАЛ

(Point Of Sale ағылшын сөз тіркесінің аббревиатурасы) сауда және сервис кәсіпорнында карточкалардың көмегімен қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыру және қолма-қол ақша беру пунктінде қолма-қол ақша беру үшін қолданылатын электрондық құрылғы.

SMS-АҚПАРАТТАНДЫРУ

банктің клиентке карточкалық операциялар туралы, жүргізілген төлемдер мен ақша аударымдары туралы ақпаратты және өзге де ақпаратты клиент жеке сұрау салуды жүзеге асырмай, тіркелген телефон нөміріне SMS - ақпараттандыру жіберу жолымен, Банктің ішкі құжаттарында айқындалған нысан бойынша SMS - ақпараттандыру қызметін қосуға клиент қол қойған өтініштің және шарттың негізінде беруіне байланысты қызмет клиентке кіріс/шығыс қоңырау кезінде SMS - ақпараттандыру қызметіне қосылуға телефон арқылы ауызша келісім негізінде.

SMS-ХАБАРЛАМА

Банк SMS-қызмет провайдері арқылы клиентке тіркелген телефон нөміріне беретін белгіленген форматтағы қысқа мәтіндік хабарлама.

SMS ШЛЮЗИ

банк пен SMS-қызметтер провайдері арасында ақпарат алмасуды қамтамасыз ететін, сондай-ақ Банкке ұялы байланыс операторының желісінде тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарламалар жіберуге мүмкіндік беретін бағдарламалық-техникалық құралдар кешені.

ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕРДІ ЖИНАУҒА ЖӘНЕ ӨНДЕУГЕ КЛИЕНТТІҢ-ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕР СУБЪЕКТІСІНІҢ КЕЛІСІМІ

«Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V Заңының 8-бабына сәйкес клиент «Банк Фрид Финанс Қазақстан» АҚ бекіткен Тізбемен, дербес деректерді жинау және өңдеу мақсаттарымен танысқанын растайды және «Банк Фридом Финанс Қазақстан» келісімін береді оларды жинау және өңдеу.

Клиентке дербес деректерді қорғау саласындағы құқықтар мен міндеттер түсіндірілді.

Осы Келісім Қазақстан Республикасының Облыстың заңнамасына сәйкес айқындалатын дербес деректерді сақтау мерзімдері өткенге дейін қолданылады.

Банк жүзеге асыратын міндеттерді орындау үшін қажетті және жеткілікті дербес деректердің тізбесі

Дербес деректер – жеке деректердің белгілі бір субъектісіне қатысты немесе олардың негізінде анықталған, электрондық, қағаз және (немесе) өзге де материалдық жеткізгіштерде жазылған ақпарат (оның ішінде, бірақ олармен шектелмей):

1. субъектіні дұрыс сәйкестендіру үшін қажетті мәліметтер (клиенттің профилі және т. жеке деректер субъектісінің физиологиялық және биологиялық сипаттамаларын сипаттайтын, оның негізінде Банкпен тиісті жазбаша келісім болған жағдайда оның жеке басын анықтауға болады және т.б.);
2. төлем қабілеттілігін бағалау үшін қажетті ақпарат (зейнетақы жарналары, кірістер мен шығыстар туралы мәліметтер және т.б.); банктік салымдардың/шоттардың бар/жоқтығы туралы мәліметтер (шот нөмірлері, түрі, орналастыру мерзімі, сомасы, шоттар бойынша қалдықтары мен қозғалысы сомалары және басқа да мәліметтер); кредиттердің (несиелердің), бағалы қағаздардың, оның ішінде сенімгерлік басқарудағы және сақтаудағылар туралы мәліметтер (шарт деректері, оның ішінде шот нөмірлері, банк картасының нөмірлері, банк карталарындағы кодтық ақпарат, несие тарихының кодтары, сатып алынатын жылжымайтын мүліктің мекенжайлары, несие беру); шарттары (сомасы, мерзімі және т.б.), несиелендіру мақсаты, қамтамасыз ету туралы мәліметтер, банк карталарының түрі, лимиттер және басқа да мәліметтер);
3. неке/әлеуметтік жағдайы туралы мәліметтер (неке туралы куәлік деректері, жұбайының тегі, аты, әкесінің аты), жұбайының төлқұжат деректері; асырауында және (немесе) басқа отбасы мүшелерінің болуы/болмауы; олардың тегі, аты, әкесінің аты және туған күні, туыстық дәрежесі; ресми өкілі және (немесе) қорғаншысы субъектісі болып табылатын жеке тұлғалардың тізімі; өзге де мәліметтер;
4. байланыс орнату үшін қажетті ақпарат (тіркеу орны, тіркелген жері, нақты орналасқан (тұратын), жұмыс орны және лауазымы; телефон нөмірі (үй, жұмыс, ұялы телефон), электрондық пошта мекенжайы және т.б.);
5. Банкке операцияларды жүргізу, мәмілелерді жасау бойынша қызметтерді көрсету үшін қажетті ақпарат – келісім-шарттардың (келісімшарттардың) және олардың барлық ажырамас бөліктерінің мәтіндері, келісімдер, хат-хабарлар, операцияларды жүргізу жөніндегі нұсқаулықтар (төлем, қасалық және басқа құжаттар), құқық белгілейтін құжаттар, банктік шоттардың нөмірлері мен төлем карточкалары, іскерлік қатынастардың мақсаты

- мен сипаты және т.б.;
6. білімі, кәсіби қызметі, лауазымдық қызметі туралы мәліметтер: білімі, біліктілігі, лауазымы, ғылыми дәрежесі/атауы, кәсіптік палаталарға/ұйымдарға мүшелігі, партияға мүшелігі, шет тілдерін білу және басқа да мәліметтер; дара кәсіпкерді мемлекеттік тіркеу туралы мәліметтер, лицензияланатын қызметті жүзеге асыруға лицензиялар туралы деректер, куәліктер, патенттер, дипломдар, куәліктер; соттылығының бар/жоқтығы, қылмыстық/әкімшілік жауапкершілік, әскери қызметке қатынасы туралы мәліметтер;
 7. мүлік туралы мәліметтер: несиені қамтамасыз ету болып табылатын субъектінің мүлкі және/немесе үшінші тұлғалардың мүлкі туралы, сондай-ақ субъектінің басқа (кез келген) мүлкі туралы, мүліктің жалпы және сәйкестендіру сипаттамалары туралы мәліметтер, тіркеу туралы мәліметтер құқықтар, мұндай (кез келген) мүліктің кез келген форматтағы суреті (фотосуреті) және т.б., мүлікке ауыртпалықтардың болуы/болмауы туралы мәліметтер; тіркеу мәліметтері; бағасы; мүліктің орналасқан жері (мекен-жайы) және басқа да мәліметтер);
 8. Банк талап ететін басқа да ақпарат, оның ішінде Қазақстан Республикасы заңнамасының және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес сауалнаманы толтыру, досье жасау үшін (соның ішінде субъектінің заңды капиталға қатысуы туралы мәліметтер) субъектілер – қатысу үлесі, акциялардың саны (үлесі), атқаратын лауазымдары, сондай-ақ мұндай деректерге енгізілген өзгерістер немесе толықтырулар туралы ақпарат; жоғарыда аталған деректерге өзгерістер және (немесе) толықтырулар туралы мәліметтер.
Субъектінің дербес деректерін жинау және өңдеу, оның ішінде мынадай мақсаттар үшін жүзеге асырылады:
 - 1) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Банк көрсетуі мүмкін банктік және (немесе) өзге де қызметтерді алуға субъектінің өтінімін(субъект өкілі болып табылатын тұлғаның өтінімін) қарау үшін;
 - 2) банкпен мәмілелер жасасу және жасасу, Банктің операциялар жүргізу, банктің субъект көрсеткен іс-әрекеттерді орындау мүмкіндігін қарау үшін;
 - 3) тапсырмалар, бұйрықтар, өкімдер, тапсырыстар және т. б. шеңберінде, оның ішінде Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар нарығында, халықаралық ұйымдастырылған/ұйымдастырылмаған шетелдік нарықта мәмілелер/операцияларды жасасу/жасау/орындау үшін Субъектінің дербес деректерін банк есеп ұйымдарына, депозитарийлерге, кастодиандарға, шетелдік кастодиандарға, қор биржаларына, халықаралық есеп айырысу (төлем) жүйелеріне, субъектінің контрагенттеріне (субъект өкілі болып табылатын тұлғаның контрагенттеріне) және барлық банктерге / процессингтік ұйымдарға, олар арқылы мәмілелер жасауға/операцияларды орындауға тапсырмаларды (тапсырмаларды) және(немесе) бұйрықтарды (тапсырыстарды) аудару/маршруттау/процессинг өтеді;
 - 4) тиісті шарттар (келісімдер)бойынша банктің ішкі бақылауы мен есепке алуы, сондай-ақ субъектінің (субъект өкілі болып табылатын тұлғаның) және Банктің өз міндеттемелерін тиісінше орындауын бақылау және растау үшін;
 - 5) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес клиенттің іскерлік қатынастарын белгілеу және операцияларын жүзеге асыру, валюталық бақылау функцияларын орындау кезінде банктің (қаржы мониторингі субъектісі ретінде) өз клиентін тиісінше тексеруі жөніндегі міндеттерді орындау үшін;
 - 6) Банктің Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген құжаттарды, материалдарды, дерекнаманы сақтау жөніндегі міндеттерді орындауы үшін;
 - 7) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес субъектінің және(немесе) осындай құқығы бар үшінші тұлғалардың сұрау салуы бойынша тиісті шарттар (келісімдер) бойынша операцияларды банк пен субъект (субъект өкілі болып табылатын тұлға) арасында жүзеге асыруды растау үшін;
 - 8) үшінші тұлғалармен даулы жағдайларды қоса алғанда, банктің құқықтарын сот және соттан тыс қорғау үшін және осындай шарттар (келісімдер) бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда, тиісті шарттар (келісімдер) бойынша берешекті өндіріп алу жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыру тапсырылатын коллекторлық агенттіктермен және (немесе) өзге де мамандандырылған тұлғалармен немесе банк қызметкерлерімен банктің жұмысы үшін, сондай-ақ кепіл мүлкін сатумен байланысты сауда-саттықты өткізу;
 - 9) Банктің бір қарыз алушыға тәуекелдің ең жоғары мөлшерін есептеуі және пруденциалдық және өзге де нормативтер мен лимиттерді сақтауы және «ашықтықты»тексеруі үшін;
 - 10) жасалған (жасалуы мүмкін) кез келген мәмілелерді/операцияларды жасасуға және(немесе) орындауға қатысы бар және (НЕМЕСЕ) БОЛУЫ МҮМКІН Банктің үшінші тұлғалармен (оның ішінде сенім білдірілген тұлғалармен, заңды өкілдермен, кепілгерлермен, кепілгерлермен, кепіл берушілермен, қосалқы қарыз алушылармен, сақтандырушылармен және т. б.) өзара іс-қимылы үшін субъект (субъект өкілі болып табылатын тұлға) мен банк арасында;
 - 11) уәкілетті органдарға, аудиторлық, бағалау және өзге де құзыретті ұйымдарға, мемлекеттік және жеке кредиттік бюроларға есептілікті және(немесе) ақпаратты ұсыну үшін;
 - 12) егер мұндай сақтандыру тиісті шарттардың(келісімдердің), банк өнімдерінің талаптарында көзделсе, тәуекелдерді және (немесе) сақтандырудың өзге де түрлерін сақтандыруды жүзеге асыру үшін, «жеке тұлғалардың депозиттеріне кепілдік берудің қазақстандық қоры» АҚ-ға ақпарат беру үшін;
 - 13) егер мұндай басқаға беру субъект (субъект өкілі болып табылатын тұлға) мен банк арасында жасалған шарттар (келісімдер) бойынша банк талап ету құқықтарын басқаға беру жөніндегі мәмілелерді жүзеге асыру үшін, егер мұндай басқаға беру субъект (субъект өкілі болып табылатын тұлға) мен банк арасында жасалған тиісті шарттардың (келісімдердің) талаптарында көзделсе;
 - 14) субъектінің (субъект өкілі болып табылатын тұлғаның) Банкпен қарым-қатынасының тарихын ескере отырып,

- маркетингтік және жарнамалық акцияларды әзірлеу, одан әрі банктік қызмет көрсету үшін;
- 15) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген (көзделуі мүмкін) өзге де мақсаттар үшін.

I. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР.

1-БАП. АҒЫМДАҒЫ ЖӘНЕ АРНАЙЫ ШОТТАРДЫ АШУ

1.1. Клиент банк шотын ашуға толтырылған өтінішті Банкке береді не электрондық цифрлық қолтаңба арқылы шот ашуға тиісті өтінішке қол қояды (бұдан әрі – Шотты ашуға арналған өтініште көрсетілген телефон нөміріне SMS-хабарлама арқылы клиентке жіберілетін бір реттік біржолғы кодты енгізу арқылы динамикалық сәйкестендіруді пайдалану кезінде шотты ашуға тиісті өтінімге қол қояды, сондай-ақ банкте ашық ағымдағы шот болған кезде банкке карточканы шығаруға өтінім береді не клиенттің шотты ашуға жіберген құжаттары/тапсырмалары Интернетке және/немесе Банктің мобильді банкингіне қашықтан қызмет көрсету жүйесінде қашықтан қол жеткізу құралдарын пайдалану, Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделген құжаттарды қағаз жеткізгіште алуға заңды баламалы болып табылады. Клиент Банкке осы Жалпы Шарттардың 10-бабында көрсетілген тәртіппен және шарттарда қалыптастырылған және оған берілген құжаттарды қағаз жеткізгіштегі құжаттармен/нұсқаулармен тең пайдалануға құқық береді. Бұл ретте клиент орындау үшін банкке Интернетке және/немесе мобильді банкингке жіберілген осындай құжаттардың/нұсқаулардың мазмұны үшін толық жауапты болады.

1.2. Банк клиент құжаттардың толық топтамасын ұсынған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде шот ашу немесе ашудан бас тарту туралы шешім қабылдайды. Егер шот ашуға арналған өтініште ашылатын шот бойынша жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі қарыз қаражаты болып табылатындығы көрсетілген жағдайда, Банк көрсетілген мерзімді 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзарта алады. Егер осы тармаққа сәйкес ұзартылған мерзім ішінде Банк клиентке осы шотқа ақша аудару жолымен Қарыз бермесе, Банк клиентке мұндай шотты ашудан бас тарта алады.

1.3. Банк осы Жалпы шарттардың "арнаулы шарттар" V бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабының 5-тармағында көзделген жағдайларда клиентке шот ашудан бас тартуға құқылы.

Банк шот ашуға және/немесе Карта шығаруға өтінішті орындауға қабылдамайды:

- a. түсініксіз нұсқауларды қамтиды;
- b. Клиент/уәкілетті тұлға толтырылмаған немесе қол қоймаған;
- c. қолданыстағы заңнамада көзделген мәліметтерді қамтымайтын;
- d. қате ақпаратты қамтиды;
- e. қарындашпен толтырылған;
- f. құрамында түзетулер бар;
- g. қолданыстағы заңнаманы бұзатын операцияларды жүргізу туралы нұсқауларды қамтиды;
- h. қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де жағдайларда.

Көрсетілген жағдайларда Банк клиентке мұндай өтініштерді орындаусыз қайтарады. Банк банктің мұндай нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты туындаған салдарлар үшін жауап бермейді;

- 1.4. Клиент ұсынған құжаттарды тексергеннен кейін және шот ашу туралы оң шешім қабылдағаннан кейін Банк ағымдағы банк шотын ашады, жеке сәйкестендіру кодын береді.
- 1.5. Ағымдағы шотқа қызмет көрсету шарттары ағымдағы шот ашылған сәттен бастап күшіне енеді және ол ҚР заңнамасында белгіленген тәртіппен және жағдайларда тоқтатылғанға дейін қолданылады.
- 1.6. Банк Клиенттің пайдасына алынған ақшаны қабылдауға міндеттенеді, Клиенттің Шоттан ақша сомаларын Клиентке немесе үшінші тұлғаларға аудару (беру) туралы тапсырмаларын орындайды және Клиентке Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген басқа да қызметтерді көрсетеді. Қазақстан және осы Жалпы шарттар, осы Жалпы шарттардың V «Ерекше шарттар» бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағында және Мәмілелердің жалпы шарттары туралы ережелердің 13-бабының 5-тармағында көрсетілген жағдайларды қоспағанда;
- 1.7. Шот ашуға арналған өтінішке қол қоя отырып, Клиент Жалпы шарттардың ережелерін толығымен қабылдайды және келіседі, сондай-ақ жалпы шарттардың барлық ережелері мен шот ашуға арналған өтініштер клиенттің мүдделері мен ерік-жігеріне толық сәйкес келетінін растайды;
- 1.8. Клиент шот ашуға арналған өтініште, Банктің жалпы шарттары мен тарифтерінде көзделген тәртіппен және шарттарда Банк көрсететін қызметтерге ақы төлеуге міндеттенеді.
- 1.9. Банк өз қалауы бойынша, клиентпен қосымша келісімінсіз, қолданыстағы заңнаманың және/немесе банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес келу мақсатында шоттарды ашу/жүргізу/жабу, карточканы шығару және қызмет көрсету үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы. Қосымша құжаттарды ұсыну қажет болған жағдайда Клиент Жалпы Шарттарға қосыла отырып, өзінің келісімін білдіреді және оларды Банк көрсеткен тізбеге сәйкес Банк көрсеткен мерзімде беруге міндеттенеді;
- 1.10. Шотты жүргізуге қатысты дербес деректер және/немесе ақпарат өзгерген жағдайда (компанияның заңды мәртебесін, клиенттің атынан қол қоюға құқығы бар тұлғалардың тегін және т. б. өзгертуді қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей), Клиент бұл туралы растайтын құжаттардың көшірмелерін қоса бере отырып, 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде Банкті хабардар етуге міндетті мұндай өзгерістер және салыстыру үшін құжаттардың түпнұсқаларын ұсыну. Мұндай кез келген өзгерістер банкке хабарлама және тиісті растайтын

құжаттарды алғаннан кейін ғана жарамды болады;

- 1.11. Банк клиентке ашатын шот клиенттің нұсқауы бойынша клиентке немесе үшінші тұлғаларға ақша қабылдауды, аударуды, беруді және қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де қызметтерді жүзеге асыру үшін пайдаланылады;
- 1.12. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес жеке тұлғалардың шоттарындағы ақша қалдықтары «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған салымдарға (депозиттерге) міндетті кепілдік беру (сақтандыру) туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес салымдарға (депозиттерге) міндетті кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылады. Клиент Банктің ресми сайтында орналасқан салымдар бойынша Кепілдікті өтеу шарттарымен танысқанын растайды bankffin.kz, сондай-ақ жеке тұлғалардың салымдарына міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) жүйесіне қатысушы банктің куәлігімен.
- 1.13. Клиент банкте шотта орналастырылған ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақы, егер Тараптар өзге туралы қосымша уағдаласпаса, Клиентке есептелмейді және төленбейді деп келіседі.
- 1.14. Банк Клиенттің ағымдағы шоты бойынша операциялардың мынадай түрлерін жүргізеді:
 - a. клиенттің пайдасына ақшаны қабылдау/есепке алу;
 - b. клиенттің ақша аудару жөніндегі өкімдерін Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен орындау;
 - c. қолданыстағы заңнамада, Банктің жалпы шарттарында және ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен клиентке қолма-қол ақша беру;
 - d. қолданыстағы заңнамада және/немесе Жалпы шарттарда көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алып қою туралы үшінші тұлғалардың өкімдерін орындау;
- 1.15. Шот ашуға арналған өтінішке қол қоя отырып, Клиент Банкке банктік қызметтердің жаңа/өзгертілген түрлері және олардың шарттары бойынша клиентке хабарлауға, Банктің жалпы шарттарда көзделген тәртіппен жарнамалық - ақпараттық хабарламаларды ұялы телефон нөміріне, e-mail-ге жіберуді жүзеге асыру жолымен келісім береді.
- 1.16. Шот ашу туралы өтінішке қол қою арқылы Клиент Банкке Клиенттің банктік шотынан, сондай-ақ Клиенттің Банкте және/немесе басқа банктерде ашылған кез келген басқа банктік шоттарынан ақшаны есептен шығаруға өзінің сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісімін береді. , банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар Клиенттің банктік шоттарын есептен шығару арқылы немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған жағдайларда:
 - Банктің клиенттің банктік шотына ақшаны қате аударуы;
 - мұндай төлем құжаттарының қолдан жасалғанын растайтын құжаттар болған кезде жалған төлем құжаттарының негізінде банктік шотқа ақша аудару;
 - Клиент шот бойынша немесе банк пен клиент арасында жасалған өзге де мәмілелер бойынша ақшалай міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған;
 - Банктің тарифтеріне сәйкес комиссия бойынша берешекті клиентпен қалыптастыру;
 - төлем карточкасы бар шот/шот бойынша техникалық овердрафттың пайда болуы;
 - арнайы ағымдағы шоттарды қоспағанда, карточкалық операция толық немесе ішінара жойылған/қайтарылған жағдайда (карточка бойынша сатып алынған тауарды қайтару не карточка бойынша төленген қызметтен бас тарту) cashback есептелген/төленген сомасын есептен шығару/қайтару/ұстап қалу.
 - жөнелтуші банктен кіріс аударым карточкалық операция сомасын қайтаруды банк бұрын төлем карточкасы бар шотқа осындай соманы аударған кезде алмаған;
 - банк төлем карточкасы бар шотқа осындай соманы бұрын қайтарған кезде алушы банктен Шығыс аударым карточкалық операциясының табыстылығы туралы хабарлама алу.Осы тармақта көрсетілген жалпы шарттар клиенттің даусыз тәртіппен және/немесе шоттарды тікелей дебеттеу жолымен Банктің шоттардан ақша алуына келісімі болып табылады. Бұл ретте Клиент сондай – ақ осы жалпы шарттар Банктің шотты тікелей дебеттеу жолымен шоттардан ақшаны тиісінше алып қоюы үшін жеткілікті негіз-құжат болып табылатынына өз келісімін береді.
- 1.17. Осы арқылы Тараптар клиенттің атынан үшінші тұлғаның шот бойынша қандай да бір операцияларды /іс-қимылдарды жүргізуі төменде көрсетілген барлық іс-әрекеттер орындалған кезде ғана мүмкін болатынын уағдаласты және растайды:
 - Клиенттің атынан үшінші тұлғаға сенімхат нотариалды куәландырылуға және клиенттің атынан үшінші тұлғаға жасалатын операциялар/әрекеттер тізбесін қамтуға тиіс;
 - Тараптардың кез келгені осындай тоқтатудың болжамды сәтіне дейін 5 (бес) жұмыс күні бұрын екінші Тарапты жазбаша хабардар ете отырып, ағымдағы шотқа қызмет көрсету жөніндегі қатынастарды біржақты тәртіппен тоқтатуға құқылы;
- 1.18. Ағымдағы шотқа қызмет көрсету жөніндегі қатынастар тоқтатылғаннан кейін Клиент пен Банк шот ашуға өтініш бойынша туындаған, бірақ соңғысы тоқтатылған күні толық аяқталмаған барлық қалған тапсырмалар мен міндеттемелерді толық орындауға міндетті. Клиент Банктің Клиентке қатысты болуы мүмкін барлық талаптарды есепке алуды жүзеге асыруға құқылы екендігімен келіседі;
- 1.19. Шоттағы қаражат қалдығы клиентке қолма-қол ақшамен төленеді, егер бұл қолданыстағы заңнамамен рұқсат етілсе, Клиенттің жазбаша нұсқауы бойынша банктегі немесе өзге банктегі басқа шотқа аударылады немесе Банк Клиенттің жазбаша нұсқауы бойынша Банктің кірістеріне есептен шығарады немесе қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін клиенттің өзге нұсқаулығы орындалады. Банктің талабы бойынша Клиент Банктің

осындай талабы келіп түскен сәттен бастап 3 (үш) күн ішінде банкке өзге банктегі басқа шотқа аудару және/немесе шоттағы қаражаттың қалдығын қолма-қол алу туралы жазбаша нұсқаулар беруге міндетті;

1.20. Клиенттің шоты бойынша күнтізбелік 1 (бір) жылдан астам ақша және қозғалыс болмаған жағдайда, Банк мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді немесе мемлекеттік бюджеттен төленетін зейнетақыларды есепке жатқызуға арналған жинақ шотын, шоттарды қоспағанда, мұндай шотты клиенттің Хабарламасынсыз жабуға құқылы бюджет және (немесе) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қоры және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қоры, сондай-ақ алимент (ақша, кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды ұстауға арналған);

1.21. Егер клиенттің шоты бойынша 1 (бір) күнтізбелік жыл ішінде ақша қозғалысы (шотты жүргізгені үшін Банктің комиссиясын алу жөніндегі операцияларды қоспағанда) болмаған жағдайда, Банк клиентке шотта ақша қозғалысының жоқтығы және оны жабу туралы хабарлама жасалған күннен бастап 3 (үш) ай өткен соң хабарлайды. Егер Клиент хабарланған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде шот бойынша операцияларды қайта бастамаса, Банк ағымдағы шотқа қызмет көрсету жөніндегі қатынастарды біржақты тәртіппен бұзады және тоқтатады және жинақ шотын, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік қордан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді есептеуге арналған шоттарды қоспағанда, шотты жабады сақтандыруды немесе мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақыларды, сондай-ақ алименттерді (ақшаны), кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды ұстауға арналған.

1.21-1. Егер клиенттің төлем карточкасы бар шот/шот бойынша жалпы шарттар шеңберінде төлем карточкасы бар шотқа/ шотқа қызмет көрсету бойынша кез келген берешек туындаған жағдайда, Клиент осымен Банкке берешекті сотқа дейінгі өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ берешекке байланысты ақпаратты жинау жөніндегі қызметтерді алу мақсатында Клиентті хабардар етпей кез келген үшінші тұлғаға беру құқығын (келісімін) береді берешекпен, берешекті өндіріп алумен, оның ішінде клиент туралы мынадай мәліметтерді басқаға берумен:

1.21-1.1. банкте бар клиент туралы кез келген ақпарат;

1.21-1.2. клиенттің банктік құпиясы;

1.21-1.3. осы жалпы шарттар бойынша Банкке оның берешегінің сомасы;

1.21-1.4. Іосы шарттар бойынша Клиенттің міндеттемелерін қамтамасыз етуге жасалған осы Жалпы Шарттардың және қамтамасыз ету шарттарының кез келген талаптары.

1.21-2. Егер клиенттің төлем карточкасы бар шотқа/шотқа қызмет көрсету бойынша осы жалпы шарттар шеңберінде кез келген берешек туындаған жағдайда, Банк клиенттің төлем карточкасы бар шотты/шотты пайдалануды бойынша клиентте қалыптасқан берешек бойынша талап ету құқығын сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге үшінші тұлғаларға, оның ішінде коллекторларға Клиентті Осындай беру туралы хабардар етпей беруге құқылы.

АРНАЙЫ АҒЫМДАҒЫ ШОТ АШУ

1.22. Жәрдемақылар үшін арнайы шот ашқан кезде Банк мұндай шотқа клиенттің пайдасына түсетін ақшаны тек мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдер түрінде қабылдайды. Басқа көздерден/тұлғалардан ақша түскен жағдайда төлем құжаты қолданыстағы заңнамаға сәйкес орындалмай бастамашыға қайтарылады.

1.23. Жәрдемақылар үшін арнайы шотты жүргізуді банк мыналарды ескере отырып жүзеге асырады:

1.23.1 клиенттің және (немесе) үшінші тұлғалардың жәрдемақылар үшін арнайы шотқа қолма-қол ақша салуына тыйым салынады;

1.23.2 жәрдемақылар үшін арнайы шотқа қолма-қол ақшасыз түсімдер осы Шарттың 1.22-тармағына сәйкес жүзеге асырылады;

1.23.3 ағымдағы шотқа/карточкалық базадағы ағымдағы шотқа Банкте ашылған клиенттің депозиттік шотына аударымдарды қоспағанда, жәрдемақылар үшін арнайы шоттан қолма-қол ақшасыз аударымдарға тыйым салынады.

1.23.4 жәрдемақылар үшін арнайы шоттағы ақшаға тыйым салынбайды, өндіріп алынбайды, мүлікке билік етуге уақытша шектеу қойылады;

1.23.5 жәрдемақылар үшін арнайы шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру жүзеге асырылмайды;

1.23.6 жәрдемақылар үшін арнайы шот банктік салым шарттары бойынша және кредиттік шарттар бойынша, жинақ шотынан ақша алу үшін немесе қарызды есепке алу/өтеу үшін есеп айырысуға қатыса алмайды;

1.23.7 жәрдемақылар үшін арнайы шоттан қарыз беруге байланысты қызметтер бойынша комиссиялар мен сыйақыларды қоспағанда, Банк тарифтерінде көзделген барлық комиссиялар ұсталуы мүмкін.

1.24. Жәрдемақылар үшін арнайы шот бойынша шығыс операцияларын Клиент өкілі клиент берген нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде, сондай-ақ заңды өкілдер, оның ішінде клиенттің қорғаншылары мен қамқоршылары қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен ғана жүзеге асыра алады.

АЛИМЕНТ ҮШІН АРНАЙЫ АҒЫМДАҒЫ ШОТ АШУ

1.25. Алимент үшін арнайы шот ашқан кезде Банк «алимент» төлемін тағайындаумен осындай шотқа ақша

қабылдайды.

- 1.26. Алимент үшін арнайы шотты жүргізуді банк мыналарды ескере отырып жүзеге асырады:
 - 1.26.1 алимент үшін арнайы шоттағы ақшаға төлем талабы қойылмайды;
 - 1.26.2 қарыз беруге байланысты қызметтер бойынша комиссиялар мен сыйақыларды қоспағанда, алимент үшін арнайы шоттан Банктің тарифтерінде көзделген барлық комиссиялар ұсталуы мүмкін.
- 1.27. Алимент үшін арнайы шот бойынша шығыс операцияларын Клиент өкілі клиент берген нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде, сондай-ақ заңды өкілдер, оның ішінде клиенттің қамқоршылары мен қамқоршылары қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен ғана жүзеге асыра алады.

БІРЖОЛҒЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ТӨЛЕМДЕРІ ҮШІН АРНАЙЫ АҒЫМДАҒЫ ШОТ АШУ

- 1.28 Шот ұлттық валютада ашылады;
- 1.29 Біржолғы зейнетақы төлемдері үшін арнайы шот ашқан кезде Банк мұндай шотқа біржолғы зейнетақы төлемдерінен басқа өзге қаражатты аударуды қабылдамайды;
- 1.30 Тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін біржолғы зейнетақы төлемдерін пайдалану тәртібі Қазақстан Республикасының заңнамасына, осы Жалпы шарттарға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін біржолғы зейнетақы төлемдерін пайдалану қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады.
- 1.31 Тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін біржолғы зейнетақы төлемдерін пайдалану қолма қол ақшасыз тәсілмен жүзеге асырылады;
- 1.32 Біржолғы зейнетақы төлемдерін Бір банктік қарыз шарты шеңберінде жөндеу жүргізе отырып, тұрғын үйді және (немесе) тұрғын үйді сатып алуға ипотекалық тұрғын үй қарызын алу үшін бастапқы жарнаны енгізуге, бір банктік қарыз шарты, қайта қаржыландыру шеңберінде жөндеу жүргізе отырып, тұрғын үйді және (немесе) тұрғын үйді сатып алуға ипотекалық тұрғын үй қарызы бойынша берешекті ішінара немесе толық өтеуге пайдалануға жол беріледі ипотекалық тұрғын үй заемы;
- 1.33 Басқаға беру кезінде біржолғы зейнетақы төлемдері өтініш берушінің арнайы шотынан растайтын құжаттар ұсынылған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде алушының арнайы шотына аударылады;
- 1.34 Тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан есептеуге арналған банктік шоттардағы ақшаға біржолғы зейнетақы төлемдерін өндіріп алуға жол берілмейді;
- 1.35 Тұрғын үй жағдайларын жақсарту мақсатында Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан біржолғы зейнетақы төлемдерін есепке жатқызуға арналған банк шоттары бойынша тыйым салуға, шығыс операцияларын тоқтата тұруға, мүлікке билік етуге уақытша шектеуге, мәмілелер мен мүлікпен өзге де операциялар жасауға шектеу қоюға жол берілмейді;
- 1.36 Алушы арнайы шотқа қаражат түскеннен кейін өтініш берушінің (алушының) арнайы шоттарына біржолғы зейнетақы төлемдерінің сомалары есептелген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде банкке құжаттарды ұсынуға міндетті. Растайтын құжаттар белгіленген мерзімде ұсынылмаған жағдайда бұл қаражат БЖЗҚ ға қайтарылуға жатады.

2-БАП. ТӨЛЕМДЕР МЕН АҚША АУДАРЫМДАРЫ.

- 2.1. Банк осы Жалпы Шарттардың V бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабының 5-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, клиенттің нұсқауларына сәйкес ұлттық және шетел валютасында төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады.
- 2.2. Банк Клиенттің/уәкілетті тұлғаның жазбаша түрде орындалған және банкке қолма-қол не Интернет-Банкинг сервисін пайдалана отырып берілген нұсқауларының негізінде төлемдер мен ақша аударымдарын, оның ішінде мобильді төлемдерді жүзеге асырады. Осы жүйеге қосылу Банк пен клиент арасында қол қойылған шот ашуға арналған тиісті өтініш негізінде жүргізіледі (жеке тұлға үшін қосымша қызметтерді қосуға өтініш жеткілікті);
- 2.3. Нұсқауларда Банктің қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген Клиенттің/уәкілетті тұлғаның нұсқауларын тиісінше орындауы үшін қажетті барлық ақпарат қамтылуға тиіс. Нұсқаулар Банк бланкілерінде орындалуы мүмкін;
- 2.4. Банк қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарға сәйкес ресімделген төлем құжаттарын және/немесе нұсқаулықтарды ғана қабылдайды. Сәйкессіздіктер, кемшіліктер, ескертулер анықталған кезде Банк қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімдерде Клиентке тапсырмаларды орындаусыз қайтарады;
- 2.5. Банк төлем құжаттарын орындауға қабылдамайды:
 - a. түсініксіз нұсқауларды қамтиды;
 - b. клиент/уәкілетті тұлға толтырмаған немесе қол қоймаған;
 - c. қолданыстағы заңнамада көзделген мәліметтерді қамтымайтын;
 - d. валюталау күні дұрыс емес;
 - e. сомасы жазумен сомаға сандармен сәйкес келмейтін тапсырмалар;
 - f. қарындашпен толтырылған;
 - g. құрамында түзетулер бар;

- h. қолданыстағы заңнаманы бұзатын операцияларды жүргізу туралы нұсқауларды қамтитын;
- i. қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге де жағдайларда.
- Көрсетілген жағдайларда Банк клиентке оларды алған күні операциялық күн ішінде орындаусыз осындай тапсырмаларды қайтарады. Банк банктің мұндай нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты туындаған салдарлар үшін жауап бермейді;
- 2.6. Клиент төлем құжаттарындағы деректемелерді дұрыс көрсетпеуге байланысты барлық тәуекелді және барлық жауапкершілікті өзіне алады;
- 2.7. Егер банктің қолданыстағы заңнамасында және ішкі құжаттарында, оның ішінде Қазақстан Республикасының Валюталық реттеу туралы заңнамасында өзгеше көзделмесе, банктің барлық төлемдері мен ақша аударымдары банк операциясын орындау үшін қажетті уақытты ескере отырып және Клиент айқындайтын кезектілікте орындалуға тиіс;
- 2.8. Инкассалық өкімді, қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін төлем талабын қоспағанда және төлем құжаты белгісіз мерзімдерде орындалған жағдайларда банк оны клиент бастамашылық еткен күні орындайды.
- Инкассалық өкімді белгісіз мерзімдерде орындауды, сондай-ақ ҚР салық заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, инкассалық өкімдер олар ұсынылған күннен кейінгі 3 (үш) операциялық күннен кешіктірілмей орындалады.
- Қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін қойылған төлем талабы оны ұсынған күннен кейінгі 3 (үш) операциялық күннен кешіктірілмей орындалады.
- Салық органдарының атқарушылық құжаттар бойынша салық берешегін және сот орындаушыларын өндіріп алу туралы инкассалық өкімін, сондай-ақ қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін қойылған төлем талабын орындау клиенттің шотында ақша жеткіліксіз болған кезде ақша түсуіне қарай олар осындай шотқа түскен күннен кейінгі 1 (бір) операциялық күннен кешіктірілмей жүзеге асырылады.
- Клиенттің нұсқауы Банк клиенттің шотын дебеттегеннен кейін ғана орындалды деп саналады. Клиенттің төлем құжатындағы банктің белгісі (мөртаңбасы) төлем құжатының Банкке түскенін ғана растайды, бірақ нұсқаудың орындалғанын растау болып табылмайды;
- 2.9. Банктің клиент алдындағы ақша аудару жөніндегі міндеттемелері банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес клиенттің нұсқауын орындаған сәттен бастап орындалған болып есептеледі. Банк Бенефициар банкі мен ақша аударымына қатысатын корреспондент - банктердің нұсқауларын орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін клиент алдында жауап бермейді;
- 2.10. Банк осы Жалпы Шарттардың V бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабының 5-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, шоттағы бос ақша қалдығы шегінде клиенттің нұсқауларына сәйкес төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады. Егер шотта ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк төлем құжаттарын Клиентке орындаусыз қайтаруға құқылы. Клиенттің төлем құжаттарын ішінара орындау жүзеге асырылмайды;
- 2.11. Клиент клиенттің барлық және кез келген нұсқаулары, оның ішінде салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу бойынша, егер банк тарифтерінде өзге мерзім көрсетілмесе, операциялық күн ішінде ғана қабылданады деп қабылдайды және келіседі. Клиенттің операциялық күннен кейін жасаған нұсқауларын Банк келесі операциялық күні қабылдайды. Клиент Банкке нұсқаулар беруге байланысты барлық тәуекел мен жауапкершілікті, оның ішінде операциялық күн өткеннен кейін салықтар мен бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді төлеу бойынша өзіне алады;
- 2.12. Клиенттің нұсқауларды қайтарып алуы және нұсқауларды орындауды тоқтата тұруы қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жүргізіледі;
- 2.13. Банк осы Жалпы Шарттардың V бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабының 5-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде клиенттің пайдасына шотқа аударылған сомаларды есептейді;
- 2.14. Клиент ақшаны оның шотына қате аудару фактісін не банктің оның нұсқауларын қате орындау фактісін анықтаған жағдайда, Клиент бұл туралы Банкті дереу хабардар етуге міндетті;
- 2.15. Банк шот бойынша операцияларда, растауда, шот бойынша үзінді көшірмеде және/немесе Банк клиентке берген басқа да ақпаратта қателерді анықтаған жағдайда, Банк бұл туралы клиентке дереу хабарлауға және қысқа мерзімде дұрыс жүргізілмеген іс-әрекеттерді түзетуге міндетті. Бұл ретте Банк Клиенттің алдын ала келісімінсіз шотты Кредиттеу не дебеттеу жолымен есеп айырысуларды түзетуге құқылы;
- 2.16. Төлемдер мен ақша аударымдары туралы нұсқауларды, сондай-ақ оларды кері қайтарып алу туралы өкімдерді электрондық тәсілмен ұсыну Интернет-Банкинг сервисі арқылы банк пен Клиенттің клиентке қызмет көрсету жөніндегі қатынастарын реттейтін тиісті шарттарда және шот ашуға арналған өтініште көзделген негізде және тәртіппен жүргізіледі. Осы шот ашуға арналған өтініш және жалпы шарттар Банктің Интернет-Банкинг сервисі арқылы жоғарыда көрсетілген шарттарда реттелмеген бөлігінде және шот ашуға арналған өтініште келіп түскен төлем құжаттарын өңдеу мәселелерін реттейді;
- 2.17. Клиент осымен Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының, 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 санкциялар талаптарының, жалпы шарттардың талаптарын сақтайтындығын мойындайды және келіседі және банкті Банктің белсенді екендігіне қолдау көрсетеді Банктің кірістерді заңдастыруды қоса алғанда, ақшаны жылыстату жөніндегі қылмыстық іс-әрекеттер мен схемаларға тарту жағдайларының алдын алу бойынша жұмыс істейді, терроризмді қаржыландыру/жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру, алаяқтық, сыбайлас жемқорлық, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзу және т. б. осыған байланысты Банк өз қалауы бойынша Банк клиенттеріне, олармен іскерлік қатынастар орнатуға және банк клиенттері жасайтын мерзімді түрде жасалуы мүмкін мәмілелерге/төлемдерге/ ақша аударымдарына белгілі бір талаптарды белгілейді қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес өзгертілсін;

- 2.18. Осымен Клиент Банктің осы шарттардың 2.16-тармағында көрсетілген талаптарға жауап бермейтін клиенттің төлем құжатын акцептеуден бас тартуға және/немесе көрсетілген төлемді/аударымды талдау үшін қажетті кез келген қосымша ақпаратты ұсынуды талап етуге құқылы екенін қабылдайды және келіседі. Мұндай ақпарат Банк көрсеткен мерзімдерде ұсынылмаған жағдайда, Банк клиенттің пайдасына түскен ақшаны қайтаруға немесе төлем құжатын акцептеуден бас тартуға құқылы;
 - 2.18.-1 Клиент осымен Банктің Клиенттің төлемін/аударуын, валюталық шартты қабылдауын және қызмет көрсетуін, Банктің өнімін/қызметін ұсынуын Қазақстан Республикасының заңнамасының 3-бабының 3.10-тармағында көрсетілген негіздердің кез келгені бойынша тоқтата тұруға/бас тартуға құқылы екенін қабылдайды және келіседі. Осы Жалпы талаптардың V бөлімі «Ерекше шарттар» және Қағидалардың 13-бабының 5-тармағы мәмілелерді жүргізудің жалпы шарттары туралы;
 - 2.18.-2 Осы арқылы Клиент «Ерекше шарттар» V бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағының негізінде Клиенттің төлемін/аударуын тоқтата тұру/бас тарту жағдайында Банк Клиентке келтірілген залал үшін жауап бермейді/жауапкершілік етпейтінін Клиент қабылдайды және келіседі. ” осы Жалпы талаптардың және 13-баптың 5-тармағының мәмілелердің жалпы шарттары туралы ережелері;
- 2.19. Банк АҚШ-тағы төлем көздерінен алынған кірістердің белгілі бір түрлеріне қатысты Банктің бенефициар - клиентінің пайдасына түсетін сомадан 30% салықты ұстап қалуға құқылы. Егер Клиент Банкке өзінің АҚШ-тың персонал мәртебесі туралы растайтын құжаттарды ұсынбаса, сол сияқты Банкке АҚШ-тың персоналының мәртебесі туралы анық емес мәліметтерді ұсынса, АҚШ-тың салық қызметінің деректемелеріне кейіннен төлей отырып, салықты ұстап қалу жүргізіледі;
- 2.20. (А) келесі белгілердің біреуі немесе бірнешеуі бар жеке тұлға: АҚШ азаматтығы, АҚШ-та тұратын жері, АҚШ-та туған жері, АҚШ-та тұруға рұқсаты.
- 2.21. (Б) мынадай белгілердің біреуі немесе бірнешеуі бар заңды тұлға: АҚШ аумағында тіркелген орны, үлесі 10% - дан асатын АҚШ тұлғасы болып табылатын акционер не егер ол инвестициялық компания - 0% - дан асатын болса, бенефициарлық иесі - АҚШ Персонасына;
- 2.22. Банк, FATCA талаптарына сәйкес, АҚШ-тың жеке тұлғалары туралы ақпарат беруге, олардың жеке деректерін АҚШ-тың салық қызметтеріне беруге құқылы.
- 2.23. Клиент Банкке АҚШ-тың қажетті ақпаратын беруге келісім беруден бас тартқан кезде Банк шотты жабуға және іскерлік қатынастар орнатпауға құқылы
- 2.24. Клиент банкке уәкілетті органға, корреспондент-Банкке оның сұрау салуы бойынша жүргізілетін төлемдер/ақша аударымдары/төлем құжаттары туралы ақпаратты беруге, қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда АҚШ Салық қызметтеріне, құқық қорғау органдарына және өзге де мемлекеттік органдар мен мекемелерге келісім береді.
- 2.25. Егер клиенттің шоты бойынша операциялар Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Қазақстандық банкаралық есеп айырысу орталығының (бұдан әрі – ҚБЕО), уәкілетті органдардың және есеп айырысу операциясына қатысатын корреспондент-банктердің кінәсінен кешіктірілсе, Банк Клиент алдында жауап бермейді.

3-БАП. КАССАЛЫҚ ҚЫЗМЕТ.

- 3.1. Банк банктегі ұлттық және шетел валюталарында қолма-қол ақшамен операциялар жүргізеді. Қолма-қол ақшамен операцияларды банк операциялық сағаттарда қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырады. Банкоматтарды пайдалануға байланысты операцияларды қоспағанда;
- 3.2. Банк клиенттің шотына нақты алынған ақша сомасын оларды парақтық қайта есептегеннен кейін салады. Клиент ірі мөлшерде шотқа қолма-қол ақша салған жағдайда (ірі мөлшерін банк дербес айқындайды). Клиент Банктің енгізілетін / алынатын ақшаның шығу тегін растайтын құжаттарды талап етуге құқығы бар екендігімен келіседі;
- 3.3. Қолма-қол ақшаны беру Клиенттен қолма-қол ақша алуға күнтізбелік 3 (үш) күн бұрын алдын ала өтініш берген кезде Банк тарифтерінде көзделген Банк комиссиясын шегергендегі шоттағы қалдық шегінде жүзеге асырылады, 3.10-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда. Осы Жалпы шарттардың V «Ерекше шарттары» бөлімінің 3-бабы және Операциялардың жалпы шарттары туралы ереженің 13-бабының 5-тармағы;
- 3.4. Айырбастау операцияларын жүзеге асыру кезінде Тараптар конверсиялық операцияларды жүргізу күніне

- Банк бекіткен ағымдағы бағамды қолданады;
- 3.5. Шетел валютасында кассалық қызмет көрсету Қазақстан Республикасының Валюталық реттеу туралы қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады;
 - 3.6. Егер қолма-қол ақшаны шетел валютасында беру кезінде банктің шетел валютасында тиісті ақша номиналы болмаса, Банк клиентпен келісім бойынша осындай беру күніне Банк белгілеген валюта бағамы бойынша теңгедегі соманың қалдығын беруге құқылы;
 - 3.7. Заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғалардың шоттарынан қолма-қол ақшаны беру «Ерекше шарттар» V бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, чектер негізінде және кассалық ордерлерді пайдалана отырып жүзеге асырылады. осы Жалпы талаптардың және 13-баптың 5-тармағының Операциялардың жалпы шарттары туралы ережелері. Чек кітапшаларын Банк Клиентке Қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес Клиенттің Өтінішінің негізінде береді;
3.7.-1 Банк АЖ/ТҚ туралы Заңда, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тиісті тексеру шараларын қабылдағаннан кейін қолма-қол ақшаны қабылдау және беру бойынша кассалық операцияларды жүзеге асырады. Банктің ішкі құжаттары.
 - 3.8. Жоғалған немесе ұрланған чектер, чек кітапшалары, чектерге қол қоюға уәкілетті адамдар құрамындағы өзгерістер туралы Банкті Клиент осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен дереу хабардар етеді;
 - 3.9. Клиент шотты жапқан кезде шотты жабу туралы өтініште пайдаланылмаған және бүлінген чектердің бланкілерінің нөмірлерін көрсете отырып, чектердің қалған пайдаланылмаған бланкілері бар чек кітапшаларын және чектердің бүлінген бланкілерін Банкке қайтаруға міндетті.

4-БАП. ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР

- 4.1 Валюталық операцияларды жүзеге асыру тәртібі валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы қолданыстағы заңнамада, Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде АЖ/ТҚ туралы заң талаптарының сақталуын ескере отырып, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленеді. банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттер, халықаралық экономикалық санкциялардың талаптары.
- 4.2. Банк клиенттер жүзеге асыратын валюталық операцияларға мониторинг жүргізу тәртібін, экспорттық-импорттық валюталық бақылауды жүзеге асыру тәртібін, сондай-ақ резиденттердің экспорттық және импорттық келісім-шарттар бойынша есептік нөмірлерді (келісімшарт сомасының шекті құнын қоса алғанда) алу шарттарын жүзеге асырады. , одан жоғары шарттың есептік нөмірі қажет) Қазақстан Республикасының валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы қолданыстағы валюталық заңнамасының, сондай-ақ Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінің негізінде.

5-БАП. ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫН САТЫП АЛУ-САТУ

- 5.1. Айырбастау клиенттің ағымдағы шотындағы ақша қалдығы шегінде және банк нысаны бойынша дайындалған Клиенттің өтініші негізінде жүзеге асырылады;
- 5.2. Банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес Айырбастау жөніндегі операцияларды мынадай тәртіппен жүзеге асырады:
 - a. қазақстандық теңге-шетел валютасы;
 - b. шетел валютасы-қазақстандық теңге;
 - c. шетел валютасы-шетел валютасы;
- 5.3. Егер Тараптар арасында өзге уағдаластықтар болмаса, банк операцияны жүргізу күніне белгілеген.
- 5.4. Карточкалық операциялар бойынша:
 - a. Клиент карточкалық операциялар үшін шотты қолма-қол ақшамен толықтыру және қолма-қол ақшаны алу жөніндегі операцияларды жүргізген кезде банкке қызмет көрсету желісінде сауда және сервис кәсіпорындарының тауарларын және/немесе қызметтерін төлеу кезінде банк бағамы қолданылады;
 - b. Клиент қолма-қол ақшаны алу бойынша операцияларды жүргізген кезде, басқа банктерге қызмет көрсету желісінде сауда және сервис кәсіпорындарының тауарларын және/немесе қызметтерін төлеген кезде - тиісті төлем жүйесінің курсы және немесе Банк;
 - c. өзге жағдайларда-тиісті төлем жүйесінің және/немесе банктің бағамы.

6-БАП. КЛИЕНТТІҢ БАНК КӨРСЕТЕТІН ҚЫЗМЕТТЕРГЕ АҚЫ ТӨЛЕУІ

- 6.1. Шотты ашу, жүргізу, жабу, операциялар жүргізу, сондай-ақ Жалпы Шарттарға сәйкес Банк ұсынатын өзге де қызметтер үшін Клиент Банкке банктегі қолданыстағы тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақы төлейді;
- 6.2. Банк пен клиент арасындағы есеп айырысулар Банктің клиенттің шотынан комиссиялық сыйақы сомасын даусыз есептен шығаруы немесе Клиенттің Банктің комиссиялық сыйақысы мөлшерінде Банктің кассасына қолма-қол ақша салуы жолымен жүргізіледі.
- 6.3. Осы комиссиялар есептен шығарылуға жататын валютадағы шоттағы ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Банк басқа валютадағы шоттардан комиссиялар сомасының қажетті баламасын айырбастауға және комиссиялар

сомасын жабуға құқылы. Айырбастау есептен шығару күніне Банк белгілеген ағымдағы бағам бойынша жүргізіледі;

- 6.4. Егер шоттағы сома банктің қызметтеріне ақы төлеу үшін жеткіліксіз болса, Банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес клиенттің берешек сомасын, оның ішінде жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін біржолғы зейнетақы төлемдерін қоспағанда, кез келген банктерде ашылған Клиенттің кез келген шоттарынан берешек сомасын даусыз есептен шығару жолымен өз қалауы бойынша өндіріп алуға құқылы арнайы банктік шоттарда;
- 6.5. Клиенттің шот ашуға өтінішіне қол қоюы арнайы банктік шоттардағы тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді және біржолғы зейнетақы төлемдерін қоспағанда, Қазақстан Республикасының кез келген банктерінде және одан тыс жерлерде ашылған клиенттің банктік шоттарынан клиенттің берешегінің кез келген сомасын даусыз есептен шығаруға банкке осындай келісім беруді білдіреді;
- 6.6. Тараптар қолданыстағы тарифтердің мөлшерін өзгерту және/немесе жаңа тарифтерді енгізу бөлігінде осы жалпы шарттарды өзгерту Банктің бастамасы бойынша мынадай рәсімді сақтай отырып жүргізілуі мүмкін екендігі туралы келісімге келді: Банк өзгертілген тарифті / жаңа тарифті жоспарланатын қолданысқа енгізу күніне дейін күнтізбелік 5 (бес) күн бұрын бұл туралы клиентке тиісті хабарлама жібереді ақпаратты Банктің веб-сайтында немесе банк филиалының бөлімшелерінде орналастыру арқылы. Егер хабарламаның осындай жолдамасынан кейін Клиент Банктің қызметтерін пайдалануды жалғастырған жағдайда, бұл тараптар арасында қолданыстағы тарифтердің мөлшерін өзгерту және/немесе жаңа тарифтерді енгізу бөлігінде жалпы шарттарды өзгерту туралы келісімге қол жеткізілгенін білдіреді.

7-БАП. ҮЗІНДІ КӨШІРМЕЛЕР / АНЫҚТАМАЛАР / ШОТ БОЙЫНША АҚПАРАТ

7.1. Банк клиентке/сенім білдірілген тұлғаға уәкілетті тұлғаға сенім білдірілген тұлға/уәкілетті тұлға клиентінің талабы бойынша және оның таңдауы бойынша шот бойынша үзінді көшірмелерді мынадай тәсілдермен бере алады:

- a. банк қызметкері банкке келген кезде клиентке/уәкілетті тұлғаға жеке тапсыру жолымен, бұл ретте Тараптар үзінді көшірме беру фактісі әрбір жағдайда құжаттамалық растауды талап етпейтініне келіседі;
 - b. Интернет-Банкинг сервисі арқылы;
 - c. өтініште клиент көрсеткен электрондық пошта мекенжайына жіберу арқылы;
- 7.2. Үзінді-көшірме қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес нысан бойынша ұсынылады және онда көрсетілген операциялардың орын алғанының жеткілікті дәлелі болып табылады;
 - 7.3. Клиенттің шоттары бойынша анықтамалар клиенттің қағаз жеткізгіште немесе Интернет-Банкинг сервисін пайдалана отырып келіп түскен сұрауы бойынша ұсынылады. Анықтамаларды банк қызметкері Клиентке / сенім білдірілген тұлғаға / уәкілетті тұлғаға береді;
 - 7.4. Клиенттің шоттары бойынша анықтамалар уәкілетті органның/басқа Банктің сұрау салуы бойынша уәкілетті орган белгілеген нысан бойынша осындай анықтамаларды беру бөлігінде қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтай отырып, қағаз жеткізгіште берілуі мүмкін;
 - 7.5. Клиент шоттағы қаражаттың ағымдағы қалдығы, ол бойынша операциялар туралы ақпарат алуға, анықтамалар беруге өтініштер жіберуге, Интернет-Банкинг сервисі арқылы кез келген уақыт кезеңі үшін үзінді көшірмелерді дербес қалыптастыруға құқылы;
 - 7.6. Клиент жеке тұлғалар үшін Интернет-Банкинг сервисіне банк берген және клиентке берілген логин мен құпия ПИН-кодтың көмегімен қол жеткізеді. Қызметке бірінші рет кіргеннен кейін Клиент ПИН-кодты өзіне ғана белгілі жаңасына өзгертуге және осы ПИН-кодқа қатысты құпиялылық режимін сақтауға міндеттенеді. Клиент көрсетілген құпиялылық міндеттемесін бұзған жағдайда Банк Интернет Банкинг сервисі арқылы клиенттің шоты бойынша ақпаратқа үшінші тұлғалардың қол жеткізуі үшін жауапты болмайды;
 - 7.7. Клиент жеке тұлға шоттың жай-күйі, шот бойынша жүргізілген операциялар, шоттағы ақша қалдықтары туралы ақпаратты клиент мынадай ақпаратты хабарлаған жағдайда телефон арқылы алуға құқылы:
 - a. шот нөмірлері;
 - b. атауы/клиенттің Т. А. Ә.;
 - c. жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірлері;
 - d. шот ашу туралы өтініште Клиент көрсететін кодтық сөз.
 - 7.8. Клиент ағымдағы шот бойынша жүргізілетін барлық операциялар туралы ақпаратты төлем карточкасынан, олар жасалған сәтте SMS-хабарлау арқылы алуға құқылы;
 - 7.9. Клиент клиенттің шоты туралы ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуді болдырмау үшін өтініште көрсетілген кодтық сөзге қатысты құпиялылық режимін сақтауға міндеттенеді. Клиент көрсетілген құпиялылық міндеттемесін бұзған жағдайда, Банк оны телефон арқылы беруге байланысты ақпаратты ықтимал жария еткені үшін жауап бермейді;
 - 7.10. Клиент банктен алған барлық хат-хабарларды (үзінді көшірмелер, анықтамалар, төлем құжаттары, растамалар, кез келген өзге ақпарат) оны алғаннан кейін бірден тексеруі тиіс. Сонымен қатар, Клиент Банктің оның шотына қатысты нұсқауларының дұрыс орындалуын тексеруі керек. Егер Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді және/немесе толық емес орындалуды анықтаса, ол бұл туралы Банкке дереу хабарлауы керек;

- 7.11. Банк тиісті түрде ресімдеген үзінді көшірмелер клиенттің мұндай қателіктер туралы білетіндігінің дәлелді күшіне ие және егер Клиент олар туралы мәлімдемеген болса, онда ол олар туралы өзінің хабардар остігін растай алмайды;
- 7.12. Клиент шот бойынша үзінді көшірмелер мен өзге де ақпаратты алудан бас тартуға байланысты, сондай-ақ өзінің деректемелерін дәл көрсетпеуге/өзінің деректемелерінің өзгергені туралы Банкті уақтылы хабардар етпеуге байланысты жауапкершілікті және барлық ықтимал тәуекелдерді өзіне алады;
- 7.13. Клиент клиенттің Интернет-Банкинг сервисі арқылы шот және ол бойынша операциялар туралы ақпаратты алуы Банктің уәкілетті тұлғаларының қолдарымен және оның мөрінің бедерімен расталған тиісті құжаттарды қағаз жеткізгіште алумен заңды және заңды түрде баламалы болатынына келіседі.

8-БАП. ХАБАРЛАМАЛАР. ЖЕДЕЛ БАЙЛАНЫС ҚҰРАЛДАРЫН ПАЙДАЛАНУ

- 8.1. Осы Жалпы шарттарда көзделген және өтініште қол қойылған және оған/шотқа/Клиентке қатысы бар барлық хабарламалар, құжаттар, хат-хабарлар және өзге де ақпарат (бұдан әрі бірлесіп - хабарламалар) Банк Клиентке келесі тәсілдердің бірімен жолдайды: банк қызметкері клиентке жеке өзі немесе курьерлік арқылы тапсырады, немесе алу туралы қолхатпен өзге де қызмет, немесе пошта арқылы немесе курьерлік немесе өзге де қызмет арқылы алғаны туралы хабарламамен немесе онсыз жіберіледі, немесе факс немесе телеграф арқылы жіберіледі, немесе тиісті бағдарламалық - техникалық құралдардың көмегімен автоматты режимде қалыптастырылған алғаны туралы растамасы бар электрондық пошта арқылы, немесе бұқаралық ақпарат құралдарында немесе банк кенселерінде ақпаратты орналастыру арқылы Клиентке жеткізіледі, немесе Банктің ресми сайтында интернет желісінде жариялау арқылы, немесе шот бойынша үзінді көшірмеге қосымша ақпарат енгізу арқылы, немесе Клиентке жалпы қалалық немесе ұялы байланысты пайдалана отырып, телефонограмманы ресімдей отырып немесе онсыз телефон арқылы ауызша хабарланады, сондай-ақ сөйлесуді жазумен немесе онсыз немесе SMS-хабарламаларды, Push-хабарламаларды, Мобильді банкингмен жіберу арқылы.
- 8.2. Өтініште көрсетілген банктің мекенжайы бойынша не Банкке барған кезде жеке өзі Банкке жазбаша өтініштер/сұрау салулар/хабарламалар және т. б. беру арқылы банкті Клиент хабардар етеді;
- 8.3. Тараптар өздерінің пошталық мекенжайын, телефон/телефакс нөмірін, электрондық мекенжайын өзгерткен жағдайда, олар бұл туралы бір-біріне алдын ала хабарлауға тиіс, алайда мұндай өзгеріс болған күннен бастап күнтізбелік 2 (екі) күннен кешіктірмей;
- 8.4. Клиент өзінің байланыс деректерінің өзгеруі туралы ақпарат болмаған/ұсынбаған жағдайда, барлық хабарламалар пайдаланады ұялы телефон нөмірін/электрондық пошта мекенжайының барлығына не жоқтығына қарамастан Банктің деректер базасында көрсетілген почта/электрондық мекенжай немесе ұялы телефон нөмірі бойынша жіберіледі және Клиент осы почта мекенжайында болғанына қарамастан, өзекті және тиісті түрде жіберілген/жеткізілген және алған болып есептеледі.

Банк Клиенттің хабарламаларды алмау/уақытында алмау нәтижесінде, сондай-ақ жедел байланыс құралдарының жұмысындағы іркілістен туындаған үшінші тұлғалар жіберетін ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуі нәтижесінде туындаған байланыс, қызмет көрсетушілер, жабдықтар, шот ашу және/немесе оның деректерін жаңарту кезінде Клиенттің дұрыс емес мәліметтер беруіне байланысты немесе хабарламалар беру үшін пайдаланылатын, бірақ олармен шектелмей, Клиенттің залалын қоса жедел байланыс құралдарын пайдаланумен хабарлама жіберуге байланысты Клиенттің кез келген залалына жауап бермейді.

II. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ

1-БАП. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 1.1. Карточкаларды шығару және оларға қызмет көрсету жөніндегі қатынастарға қолданыстағы заңнамадан басқа және оған қайшы келмейтін бөлігінде халықаралық төлем жүйелерінің ережелері, халықаралық банк практикасы, банк саясаты, стандарттары мен рәсімдері қолданылады.
- 1.2. Халықаралық төлем жүйелері қағидалары мен осы жалпы шарттар арасында қайшылықтар туындаған жағдайда халықаралық төлем жүйелерінің тиісті қағидалары қолданылады;
- 1.3. Осы жалпы шарттармен реттелмеген бөлігінде тиісті халықаралық төлем жүйелерінің қағидалары қолданылады.

2-БАП. КАРТОЧКАНЫ ШЫҒАРУ ЖӘНЕ КАРТОЧКАНЫ ПАЙДАЛАНА ОТЫРЫП КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ

2.1. Осы Жалпы шарттардың "арнаулы шарттар" V бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағында және "арнаулы шарттар" тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк ағымдағы банктік шоты болған жағдайда, клиент Банкке тиісті өтініш берген және банкке тарифтерге сәйкес карточкаға қызмет көрсеткені үшін сыйақы төлеген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде карточка шығаруды жүзеге асырады Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабының 5-і. Егер Банк осы Жалпы шарттарда көзделген негіздер бойынша карточканың ағымдағы шотын ашу немесе ашудан бас тарту туралы шешім қабылдау мерзімін ұзартқан жағдайда, көрсетілген мерзімді банк күнтізбелік 45 (қырық бес) күнге дейін ұзартуы мүмкін. Егер Банк клиентке осы Жалпы шарттарда көзделген негіздер бойынша карточканың ағымдағы шотын ашудан бас тартқан жағдайда, Банк клиентке бұл

туралы хабардар етпей, карточканы шығарудан бас тарта алады.

2.1-1. Банк осы Жалпы Шарттардың және клиенттен алынған тиісті өтініштің және тарифтерге сәйкес Банкке карточкаға қызмет көрсеткені үшін сыйақы төлеудің негізінде:

1) Клиентке төлем карточкасымен шот ашады;

2) карточканы (оның ішінде карта арқылы) шығарады, оған қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді, ал Клиент карточканы осы Жалпы шарттарға және төлем карточкаларын шығару және оларға қызмет көрсету рәсімдерін/процестерін реттейтін Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес, оның ішінде банктік карточкалық өнімдер бөлінісінде пайдаланады.

- 2.1. Карточка ұстаушы карточканы тауарларды, көрсетілетін қызметтерді сатып алу кезінде төлемді жүзеге асыру мақсатында, сондай-ақ Банк айқындаған және оның шарттарында және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына қайшы келмейтін қолма-қол ақшаны алу, валюта айырбастау және басқа да операциялар үшін карточка бойынша қызмет көрсету мүмкіндігі туралы карточка ұстаушыларды хабардар ету үшін төлем карточкалары жүйелерінің логотиптері бар көрсеткіштермен жаратандырылған қызмет көрсету пункттерінде пайдаланады осы тармақта.
- 2.2. Карточка ұстаушыға қатысты қолданылуы мүмкін жергілікті заңнамада (болу елінің заңнамасында) тыйым салынған тауарларға және/немесе қызметтерге ақы төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыруды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, кез келген заңсыз мақсаттарда пайдалануға жатпайды.
- 2.3. Карточканы ұстаушыға қатысты қолданылуы мүмкін уәкілетті мемлекеттік органдардың рұқсатын/лицензиясын алу талап етілетін, жүзеге асыруға тыйым салынған қызмет түрлерімен жергілікті заңнамада (болу елінің заңнамасында) тыйым салынған тауарларға және/ немесе қызметтерге ақы төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыруды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, кез келген заңсыз мақсаттарда пайдалануға жатпайды.
- 2.4. Төлем құжатын оны орындау үшін беру және ұсыну тәртібі төлем жүзеге асырылған төлем карточкалары жүйесінің қағидаларында және/немесе Төлем карточкалары жүйесіне қатысушылар арасында жасалған шарттарда айқындалады.
- 2.5. Карточканы пайдалана отырып валюталық операциялар Қазақстан Республикасының Валюталық операцияларды жүргізуге арналған валюталық заңнамасында айқындалған талаптарды сақтай отырып жүзеге асырылады.
- 2.6. Қазақстан Республикасының аумағында карточкаларды пайдалана отырып төлемдер Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында айқындалған жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында ғана жүзеге асырылады.
- 2.7. Клиент карточканы пайдалана отырып, карточкалық операцияны жүзеге асыру кезінде жасалған төлем құжатын орындау үшін қажетті өзінің ағымдағы шотындағы ақша сомасын қамтамасыз етеді.
- 2.8. Авторландыру сомасы клиенттің ағымдағы шоттағы қолда бар ақшасының сомасынан оны ағымдағы шоттан алғанға дейін немесе банк авторландыру сомасына төлем жүзеге асырылмағанын Растауды алғанға дейін алып тасталады.
- 2.9. Банк авторландыру жүзеге асырылған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күнге дейінгі мерзімде төлем құжатын төлем карточкалары жүйесінен алғанға дейін авторландыру сомасына ағымдағы шоттағы ақшаны бұғаттайды.
- 2.10. Клиент, әрине, карточкалық операция бойынша есептеледі, егер ол жүзеге асырылғанға дейін карточканы бұғаттау жүзеге асырылмаған болса.
- 2.11. Банк карточка ұстаушыға карточкалық операцияны авторизациялаудан ішінара/толық бас тартады және (немесе) ақшаны пайдалануға тыйым салудың белгіленген мөлшері шегінде төлем карточкасы бар шоттағы ақшаға тыйым салынған кезде және немесе қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем карточкасы бар шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрған кезде, алынғанға дейін Шығыс операциясынан толық бас тартады ақшамен қамауға алу, төлем карточкасы бар шоттағы және (немесе) төлем карточкасы бар шот бойынша шығыс операциялары қайта басталғанға дейін немесе қолданыстағы заңнамаға сәйкес мемлекеттік органдардың және/ немесе лауазымды адамдардың шешімдері орындалғанға/кері қайтарылғанға дейін.
- 2.12. Карточкалық операцияны жүзеге асырғаны үшін Клиент банкке банктің тарифтерінде белгіленген мөлшерде және мөлшерлемелер бойынша сыйақы төлейді. Сыйақы ағымдағы шотты тікелей дебеттеу арқылы ағымдағы шотты жүргізу валютасында алынады.
- 2.13. Клиент карточкалық операцияларды жүзеге асыру кезінде Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасын сақтамағаны үшін жауапты болады. Карточканы ұстаушы Банктің талабы бойынша тиісті талапты алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде карточканы пайдалана отырып жүзеге асырылған валюталық операциялар бойынша растайтын құжаттарды ұсынады.
- 2.14. Есептеулер жүргізу кезінде күнтізбелік айдағы күндер саны 30 (отыз) күнге, жылына - 360 (үш жүз алпыс) күнге тең деп қабылданады.
- 2.15. Карточкалық операцияларды жүзеге асыру үшін карточка ұстаушы карточканы кәсіпкердің немесе қолма-қол ақша беру пунктінің кассиріне ұсынады немесе өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде банкоматпен іс-қимыл жасайды.
- 2.16. Лездік карточканы шығаруды ағымдағы банктік шот болған жағдайда, Банк Клиенттен тиісті өтініш алған және банкке карточкаға Жылдық қызмет көрсеткені үшін сыйақы төлеген жұмыс күні жүзеге асырады,
- 2.17. Жедел карточкаға қосымша карточка ретінде клиенттің қалауы бойынша оған карточка ұстаушының

сәйкестендіру деректері (тегі мен аты) жазылған карточка шығарылады.

- 2.18. Виртуалды карточканы пластикалық тасымалдағышта шығару жеке тексеру шотына жүргізіледі.
- 2.19. Виртуалды карточканы электрондық түрде шығару негізгі карточкаға қосымша ретінде және ағымдағы банктік шот болған жағдайда, клиент Банкке бұрын ұсынған тиісті өтініш негізінде ғана жүзеге асырылады.
- 2.20. Виртуалды карточканы электронды түрде шығаруды Клиент осы қызметті ұсыну арналары арқылы дербес жүзеге асырады.
- 2.21. Виртуалды карточканы электронды түрде шығаруды Клиент осы қызметті ұсыну арналары арқылы дербес жүзеге асырады

2.21-1. Цифрлық карточканы шығару клиентпен іскерлік қарым-қатынас орнату кезінде, сондай-ақ клиентке электрондық банк қызметтерін ұсыну кезінде биометриялық сәйкестендіру құралдарын пайдалана отырып, қашықтықтан тәсілмен жүзеге асырылады.

2.21-2. Инвестициялық карточканы пластикалық тасығышта шығару және қашықтан жеке ағымдағы шотқа ағымдағы шотты брокерлік шоттың балансына байланыстыра отырып жүзеге асырылады. Инвестициялық карточкаға қосымша карточка шығару өнімнің шарттарына және Банктің тарифтеріне сәйкес көзделген.

2.21-3. Инвестициялық карточканы шығаруды Клиент осы қызметті ұсыну арналары арқылы дербес қашықтықтан жүзеге асырады.

2.21-4. Инвестициялық карточка бойынша Шығыс карточкалық операцияны жүргізу кезінде ақша қаражаты ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі негізінде клиенттің банктік шоты арқылы брокерлік шоттан автоматты режимде есептен шығарылады.

Кіріс карточкалық операцияны (толықтыруды) жүргізу кезінде ақша қаражаты клиенттің банктік шоты арқылы автоматты режимде ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі негізінде брокерлік шотқа аударылады.

Ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі болмаған/кері қайтарып алынған/ брокерлік шот жабылған жағдайларда жеке тұлғалардың шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларын регламенттейтін ішкі құжатқа сәйкес инвестициялық карточканың банктік шотын кейіннен жаба отырып, оны автоматты түрде бұғаттау жүзеге асырылады.

Төлем карточкасы бар шоттағы ақшаны пайдалануға тыйым салудың белгіленген мөлшері шегінде ақшаға тыйым салынған жағдайда және (немесе) қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем карточкасы бар шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрған кезде ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін Банк орындай алмайды.

Карточкалық операцияларды авторизациялау және (немесе) төлем карточкасы бар шот бойынша шығыс операциялары Клиентке төлем карточкасы бар шоттағы ақшадан тыйым салынғанға дейін және (немесе) төлем карточкасы бар шот бойынша шығыс операциялары қайта басталғанға дейін қол жетімді болмайды.

2.21-5. Мультивалюталық карточканы шығару бір мезгілде төрт валютада жүргізіледі – теңге (негізгі валюта (KZT), АҚШ доллары (USD), Еуро (EUR), Ресей рублі (RUB)).

Келісімшартты жүргізудің негізгі валютасы бар төлем карточкасы бар шотқа байланған қосымша Мультивалюталық карточка шығару көзделген.

2.21-6. Карточкалық операцияның тиісті валютасында төлем карточкасы бар Шотта қажетті сома болған жағдайда түрлі валютадағы төлем карточкасы бар төрт Шотқа бір мезгілде байланған мультивалюталық карточка бойынша айырбастаусыз жүргізілген карточкалық операцияның валютасындағы сома бірден есептен шығарылады.

2.21-7 Мультивалюталық карточкада карточкалық операция валютасында ақша жеткіліксіз болған жағдайда жетіспейтін сома қаржы құжаты келіп түскен күні Банк белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша жүргізілген карточкалық операцияның валютасына бір мезгілде айырбастаумен басқа валютадағы төлем карточкасы бар Шоттан жабылады. Және Шоттар валютасында есептен шығарудың артықшылығы келесі түрде белгіленген:

KZT → USD → EUR → RUB;

USD → KZT → EUR → RUB;

EUR → KZT → USD → RUB;

RUB → KZT → USD → EUR.

Мультивалюталық карточка бойынша жүргізілген карточкалық операцияның сомасы қайтарылған жағдайда, басқа валютада есептен шығарылған жетіспейтін сома Банк қайтарған күні белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша Шоттың валютасына бір мезгілде айырбастаумен жетіспейтін соманы есептен шығару жүргізілген төлем карточкасымен сол Шотқа есептеледі.

Карточкалық операция валютасы мультивалюталық карточка валюталарының ешқайсысымен сәйкес келмеген жағдайда карточкалық операция сомасы төлем карточкасы бар шоттан USD-ге есептен шығарылады. Бұл ретте валютада есептен шығарудың артықшылығы келесі түрде белгіленген:

Карточкалық операция валютасы USD → KZT → EUR → RUB.

Төлем карточкасы бар Шоттар арасындағы аударымдар кезінде айырбастау аударым сәтіндегі операциялар үшін Банк белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша жүргізіледі.

Мультивалюталық карточканы толтыру кезінде ақша қаражаты жарна валютасына сәйкес келетін төлем карточкасы бар Шотқа есепке алынады.

Мультивалюталық карточка төлем карточкасымен шот жүргізудің негізгі валютасынан өзгеше валютада толықтырылған жағдайда (KZT/USD/EUR/RUB) ақшаны есептеу төлем карточкасы бар Шотты жүргізудің

негізгі валютасына (KZT) қаржы құжаты түскен күні Банк белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша айырбасталғаннан кейін жүргізіледі.

2.21-8. Микрокредитті/ бөліп төлеуді/ қарызды өтеу бойынша төлемдерді жүргізу мақсатында FreePay картасы бойынша Шығыс карточкалық операцияларды жүргізуді банк автоматты режимде жүзеге асырады. Бұл ретте төлемдер ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі негізінде клиенттің төлем карточкасы бар шот арқылы есептен шығарылады.

Ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі болмаған/ кері қайтарып алынған жағдайларда жеке тұлғалардың шоттарын ашуды, жүргізуді және жабуды регламенттейтін ішкі құжатқа сәйкес банктік шотты кейіннен жаба отырып, FreePay картасын автоматты түрде бұғаттау жүзеге асырылады.

2.21-9. Балалар карточкасын электронды түрде немесе пластикалық тасымалдағышта шығару тек ата-ананың негізгі карточкасына қосымша карточка ретінде және ата-ананың Банкке ұсынған тиісті өтініші негізінде жүзеге асырылады.

2.21-10. Ата – ананың карточкасының ағымдағы шотындағы ақшаға тыйым салу немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес ағымдағы шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру кезінде шектеулер балалар карточкасы бойынша да қолданылады.

2.21-11. Балалар карточкасын ашқан кезде ата-ана мобильді банкингте баланың балалар карточкасын бірлесіп басқару үшін сенім білдірілген тұлғаға бірлесіп қол жеткізуге мүмкіндік береді.

2.21-12. Ата-ана балалар карточкасы бойынша қол жетімді қосымша валюталарды дербес белгілейді;

2.21-13. Ата-ана мобильді банкингте балалар карточкасы бойынша кассалар/банкоматтар/ терминалдар және аударымдар, сондай-ақ онлайн төлемдер арқылы шығыс операцияларына сомасы бойынша лимит/шектеу белгілейді;

2.21-14. Ата-ана сенімгерге беру үшін бірлескен қол жетімділіктің шектеулерін дербес белгілейді.

2.21-15. Ата ана карточканың негізгі ұстаушысы ретінде жеке және қаржылық жауапкершілікті бақылайды және көтереді:

* сенім білдірілген тұлғаға бірлесіп қол жеткізуді ұсыну;

* баланың карточкасына сенімгерлікпен ақша қаражатын толықтыру;

* бала жүзеге асыратын ақшалай қаражаттарды толықтыру, төлемдер және аударымдар;

2.21-16. Сенім білдірілген тұлға тиісті өтінішке қол қоя отырып, осы Жалпы шарттарда көзделген шарттарды қабылдайды.

2.21-17. Депозиттік карточканы шығару бір уақытта төрт/жеті валютада жүзеге асырылады:

- KZT (негізгі валюта), USD, EUR, RUB;
- KZT (негізгі валюта), USD, EUR, RUB, CNY¹, TRY¹, AED.¹

2.21-18. Депозиттік карточка бір уақытта төрт/жеті банктік шотқа байланған, тиісті Шотта қажетті сома болған кезде айырбастаусыз бірден карточкалық операция сомасын карточкалық операция валютасымен сәйкес келетін валютада есептен шығаруға мүмкіндік береді.

2.21-19. Депозиттік карточка бойынша карточкалық операцияны валютада есептен шығару үшін шотта қаражат жеткіліксіз немесе жоқ болған жағдайда жетіспейтін сома қаржы құжаты түскен кезде Банк белгілеген бағам бойынша карточкалық операция валютасындағы соманы бір мезгілде айырбастай отырып, басқа Шоттан жабылады. Бұл ретте Шоттардың валютасында есептен шығару артықшылығы келесі түрде (тиісті валюта болған жағдайда) белгіленген:

KZT → USD → EUR → RUB → CNY → TRY → AED;

USD → KZT → EUR → RUB → CNY → TRY → AED;

EUR → KZT → USD → RUB → CNY → TRY → AED;

RUB → KZT → USD → EUR → CNY → TRY → AED;

CNY → KZT → USD → EUR → RUB → TRY → AED;

TRY → KZT → USD → EUR → RUB → CNY → AED;

AED → KZT → USD → EUR → RUB → CNY → TRY.

Карточкалық операция валютасы Карточка бойынша шот валюталарының ешқайсысымен сәйкес келмеген жағдайда карточкалық операция сомасы USD шотынан алынады. Бұл ретте шоттар валютасында есептен шығарудың артықшылығы келесі түрде белгіленген: транзакция валютасы

USD → KZT → EUR → RUB → CNY → TRY → AED.

Карточка шоттары арасындағы аударымдар кезінде айырбастау аударым сәтіндегі операциялар үшін Банк белгілеген валютаны сату/ сатып алу бағамы бойынша жүргізіледі.

2.21-20. CNY/TRY/AUD валютасындағы төлем карточкасы бар шоттардан қолма-қол ақша беру Банк филиалының филиалдарында/ бөлімшелерінде қолжетімді емес.

2.21-21. Ақша жөнелтушінің депозиттік карточка бойынша тұрақты өкімі болмаған/кері қайтарып алынған жағдайларда (салымды толықтыруға/карточка бойынша операциялар жүргізу үшін аударымға) жеке тұлғалардың шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларын регламенттейтін ішкі құжатқа сәйкес банктік шотты кейіннен жаба отырып, оны автоматты түрде бұғаттау жүзеге асырылады.

¹ Техникалық реализациядан кейін

2.21-22. Төлем карточкасы (депозиттік карточка) бар шоттағы ақшаны пайдалануға тыйым салудың белгіленген мөлшері шегінде ақшаға тыйым салынған жағдайда және (немесе) қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем карточкасы (депозиттік карточка) бар шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрған кезде ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін Банк орындай алмайды.

2.21-23. Карточкалық операцияларды авторизациялау және (немесе) төлем карточкасы бар шот бойынша шығыс операциялары (депозиттік карточка) клиентке төлем карточкасы бар шоттағы ақшадан тыйым салынғанға дейін және (немесе) төлем карточкасы бар шот бойынша шығыс операциялары қайта басталғанға дейін қол жетімді болмайды.

2.22. Банк дайындалған карточканы береді:

1) карточка ұстаушыға тікелей;

2) карточка ұстаушы берген нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде әрекет ететін карточка ұстаушының сенім білдірілген адамына;

3) ұйым басшысының қолымен және ұйымның мөрімен расталған ұйымның қызметкері болып табылатын клиенттің сенімхаты негізінде әрекет ететін ұйымның жауапты қызметкеріне;

4) немесе карточканы ұстаушы шот ашуға арналған өтініште көрсеткен уәкілетті тұлғаға Банктің SMS-хабарламамен телефон нөмірі бойынша уәкілетті тұлғаға жіберген растау коды көрсетіле отырып.

5) балалар карточкасы ата-анасына немесе ата-анасының берген нотариалды куәландырылған Сенімхатының негізінде әрекет ететін ата-анасының сенім білдірілген адамына беріледі.

2.23. Карточканы алған кезде карточка ұстаушы немесе оның сенім білдірілген адамы немесе ұйымның жауапты қызметкері оны алғанын куәландыратын Банктің құжатына қол қояды. Уәкілетті тұлға карточканы алған кезде уәкілетті тұлғаның банкке SMS-хабарламамен телефон нөмірі бойынша уәкілетті тұлғаға жіберген растау кодын ұсынуы карточканы алғанын куәландырады.

2.24. Карточка ұстаушы карточканың артқы жағындағы қолтаңба үлгісі үшін арнайы панельге де қол қояды. Карточкада карточка ұстаушының сауда чегіндегі қолының болмауы немесе сәйкес келмеуі карточканы қызмет көрсетуге қабылдаудан бас тарту және банк немесе Төлем карточкалары жүйесі тарапынан қандай да бір өтемақы төлемдерінсіз карточканы айналымнан алып қою үшін заңды негіз болып табылады.

2.24-1. Уәкілетті тұлға карточканы алған кезде карточканы ұстаушы уәкілетті тұлғаға карточкаға қатысты ақпаратты таратуға және жария етуге өзінің келісімін береді. Карточка ұстаушы Банктің карточканы жеке тасымалдағышта (пластиктен) уәкілетті тұлғаға беру тәртібімен, атап айтқанда, карточканы беруді банк уәкілетті тұлғадан Банктің SMS-хабарламамен телефон нөмірі бойынша уәкілетті тұлғаға жіберген растау кодын алғаннан кейін Банк жүзеге асыратындығымен танысты және келіседі..

2.25. Карточка ұстаушы карточканы алуға өтініш берілген күннен бастап күнтізбелік 6 (алты) айдан астам мерзімде карточканы алу үшін Банкке келмеген жағдайда, Банк карточканың күшін жоюды жүзеге асырады. Бұл ретте карточканы шығарғаны және қызмет көрсеткені үшін банктің комиссиясы қайтарылмайды.

2.26. Корпоративтік төлем карточкасы:

- заңды тұлғалар мен дара кәсіпкерлердің (заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғалардың) негізгі қызметіне байланысты шығыстарды төлеу (бұдан әрі-Компания);

- компанияның іссапар және өкілдік шығыстары;

- компанияның шаруашылық және үстеме шығыстары;

- компанияның көлік шығындары;

- микроқаржы ұйымы өзінің қарыз алушысының (жеке тұлғаның) пайдасына берген микрокредит сомасын банктің корпоративтік төлем карточкасынан оның төлем карточкасының шотына (қарыз алушыны микроқаржы ұйымы Кредиттеу шеңберінде) аудару.

2.27. Корпоративтік төлем карточкасы келесі қызмет көрсету арналарының бірін пайдалана отырып шығарылады:

а) Банктің филиалы/бөлімшелері арқылы;

б) қашықтықтан қызмет көрсету арналары, оның ішінде Интернет-банкинг арқылы жүзеге асырылады.

Корпоративтік төлем карточкасы банкте ашылған заңды тұлғаның қолданыстағы ағымдағы шотына, сондай-ақ заңды тұлғаның Жаңа ағымдағы шотын ашуға байланысты шығарылуы мүмкін.

3-БАП. ТЕХНИКАЛЫҚ ОВЕРДРАФТ

3.1. Клиент/карточка ұстаушы жіберген техникалық овердрафт клиенттің дереу өтеуіне жатады.

3.2. Клиент техникалық овердрафт жіберген жағдайда Банк осы Жалпы шарттарға сәйкес карточканы бұғаттауды жүзеге асырады және техникалық овердрафт жіберілген күннен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күн өткен соң клиенттің пайдаланылған техникалық овердрафтты Банк Тарифтеріне сәйкес уақтылы қайтармағаны үшін айыппұл (өсімпұл) есептейді. Клиенттің техникалық овердрафтқа жол беруінің әрбір жағдайы карточкаға қызмет көрсету шарттарын елеулі бұзу болып саналады және оны Банктің бұзуына әкеп соғуы мүмкін. Клиент карточка ұстаушылардың ағымдағы шот бойынша ақша жұмсауын бақылай отырып және карточкалық операциялар жасау кезінде банк комиссиясының сомасын ескере отырып, техникалық овердрафтқа жол бермеуге міндеттенеді.

3.3. Клиенттің банк алдындағы кез келген берешегі қалыптасқан сәттен бастап ағымдағы шотқа түсетін ақша арнайы банктік шоттардағы тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін алименттерді, жәрдемақыларды, әлеуметтік

төлемдерді және біржолғы зейнетақы төлемдерін қоспағанда, ағымдағы күнге берешектің жалпы сомасын өтеуге жіберіледі.

- 3.4. Техникалық овердрафт бойынша берешекті есептен шығаруға жататын валютадағы төлем карточкасы бар шотта/шотта ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк басқа валютадағы төлем карточкасы бар шоттан/шоттан берешек сомасының қажетті баламасын айырбастауға және берешек сомасын есептен шығаруға құқылы. Айырбастау валюта айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша жүргізіледі.
- 3.5. Егер төлем карточкасы бар шоттағы/шоттағы сома техникалық овердрафт бойынша берешекті өтеу үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Банк өз қалауы бойынша қолданыстағы заңнамаға сәйкес, оның ішінде жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді қоспағанда, кез келген банктерде ашылған Клиенттің кез келген шоттарынан берешек сомасын даусыз есептен шығару жолымен клиенттің берешек сомасын өндіріп алуға құқылы, арнайы банктік шоттардағы тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін біржолғы зейнетақы төлемдері.

4-БАП. КАРТОЧКАНЫ ПАЙДАЛАНУ ЕРЕЖЕЛЕРІ

4.1. Карточканы беру және сақтау тәртібі

- 4.1.1. Карточканы алған кезде карточка ұстаушы карточканың артқы жағындағы осы үшін арнайы көзделген өріске қол қоюға міндетті;
- 4.1.2. Клиенттің қалауы бойынша шот бойынша клиент тиісті өтініште көрсеткен кез келген тұлғаның атына ресімделген қосымша Карточка шығарылуы мүмкін (мұндай тұлға осы Жалпы шарттарда көзделген барлық құжаттарды ұсынған жағдайда және егер көрсетілген адамға қосымша карточка шығару қолданыстағы заңнамаға, Банктің ішкі құжаттарына қайшы келмеген жағдайда);
- 4.1.3. Клиент қосымша карточкаларды пайдаланумен жүзеге асырылған қосымша карточкаларды ұстаушылардың шығындарын бақылайды және толық қаржылық жауапкершілікте болады;
- 4.1.4. Карточканы үшінші тұлғаларға пайдалануға немесе кепіл ретінде беруге тыйым салынады. Уәкілетті емес тұлға ұсынған Карточка алып қоюға жатады;
- 4.1.5. Карточканың артқы жағында (виртуалды карточканы қоспағанда) онда кодталған ақпараты бар магниттік жолақ орналасқан. Карточкаға ақпарат тасығыштағы жазбаны зақымдауы мүмкін кез келген қолайсыз факторлардың әсер етуіне жол берілмейді және соның салдарынан карточканы пайдалана отырып, карточкалық операцияларды жүргізу мүмкін кетігіне әкеп соғады. Мұндай қолайсыз факторлардың мысалы ретінде электромагниттік өрістер (магниттелген немесе магниті бар заттарға жақын болу), механикалық зақымданулар (сызаттар, ластану, қызып кету, күн сәулесінің тікелей түсуі) және т. б.;
- 4.1.6. Карточканың алдыңғы жағында кодталған ақпараты бар интегралды Чип орналасқан. Интегралды Чип электромагниттік өрістерге және атмосфералық әсерлерге жауап бермейді;
- 4.1.7. Банк банкоматтарда және басқа да электрондық-механикалық құрылғыларда пайдалану нәтижесінде карточкаға келтірілген зиян үшін жауап бермейді;
- 4.1.8. Виртуалды Карточка басқа карточкалардан ерекшеленеді: формасы бойынша төлем карточкалары жүйесінің голограммасы, сондай-ақ карточка ұстаушысына, магниттік жолаққа және интегралды чипке қол қоюға арналған панельдер жоқ;
- 4.1.9. Карточканы ұстаушы карточканың үшінші тұлғалардың рұқсатсыз кіру/пайдалану мүмкіндігін болдырмайтын орындарда және тәсілмен тиісті түрде сақталуын қамтамасыз етуге міндетті;
- 4.1.10. Карточка ұстаушы карточканы пайдалануға байланысты, оның ішінде карточкаға үшінші тұлғалардың рұқсатсыз кіруіне/пайдалануына және/немесе үзінді көшірмедегі ақпаратқа және/немесе карточка ұстаушыға арналған өзге де ақпаратқа/хат-хабарға байланысты барлық тәуекелдерді өзіне алады;
- 4.1.11. Карточка банктің меншігі болып табылады және Клиенттің уәкілетті өкілі ретінде әрекет ететін карточка ұстаушыға тек ағымдағы шоттағы ақшаға қол жеткізу құралы ретінде беріледі. Карточка/қосымша карточка шығарылғанға дейін Банк Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидаларына сәйкес Клиентке/карточка ұстаушыға тиісті тексеру және сәйкестендіру жүргізу бөлігінде Қазақстан Республикасының АЖ/ТҚ саласындағы заңнамасының талаптарын орындау үшін қажетті іс-шараларды жүзеге асырады.

4.2. ПИН-коды

- 4.2.1. Карточкамен бірге Банк Пин-конверт береді не өтініште көрсетілген телефон нөміріне SMS арқылы ПИН-код жібереді:
 - 1) тікелей карточка ұстаушыға;
 - 2) карточка ұстаушы берген нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде әрекет ететін карточка ұстаушының сенім білдірілген адамына;
 - 3) ұйым басшысының қолымен және мөрімен расталған ұйымның қызметкері болып табылатын клиенттің сенімхаты негізінде әрекет ететін ұйымның жауапты қызметкеріне немесе карточка ұстаушыға ұялы телефонға SMS-хабарлама арқылы ПИН-код беріледі. Карточка ұстаушыға ПИН-конвертті алған кезде бірден ашу, ПИН-кодты есте сақтау және ПИН-конвертті жою ұсынылады.
- 4.2.3. ПИН-конвертті алған кезде карточка ұстаушы немесе оның сенім білдірілген адамы немесе ұйымның жауапты қызметкері оны алғанын куәландыратын Банктің құжатына қол қояды.
- 4.2.4. Пин-код банк қызметкерлеріне белгісіз және карточка ұстаушы үшінші тұлғаларға жария етуге және/немесе

беруге жатпайды. Карточка ұстаушы карточканы пайдаланудың барлық уақытында ПИН-кодтың құпиялылығын қамтамасыз етеді.

- 4.2.5. Карточка ұстаушы өз қалауы бойынша Банктің банкоматы арқылы және қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде қолданыстағы ПИН-кодты осы қызметті Банк ұсынған жағдайда жаңа төрт таңбалы ПИН-кодқа өзгерте алады. ПИН-кодтың құпиялылығын қамтамасыз ету үшін төменде көрсетілген ережелерді ұстану ұсынылады
 - 1) Егер ПИН-кодты карточка ұстаушы бір жерде жазса, онда карточка мен жазбаны бөлек сақтау керек;
 - 2) Электрондық құрылғының пернетақтасында терілген ПИН-код сандарының тіркесімін біреудің көруіне жол бермеу;
 - 3) өз қалауы бойынша қолданыстағы ПИН-кодты жаңасына өзгерткен кезде қайталанатын (мысалы, 7777) немесе дәйекті жүретін (мысалы, 1234) цифрлардан тұратын, сондай-ақ карточка ұстаушының туған күнінің цифрларынан тұратын комбинацияларды пайдаланбауға;
- 4.2.6. ПИН-кодты теру кезінде электрондық құрылғылардың дисплейіндегі сандар шартты белгілер түрінде көрсетіледі. ПИН-кодты теру кезінде қателіктер жібермеу маңызды. Егер қатарынан үш рет (кез келген уақыт аралығымен, бір немесе әртүрлі электрондық құрылғыларды пайдаланған кезде) қате ПИН - код терілсе, онда қатарынан төртінші қате жіберілген жағдайда Банк карточканы бұғаттайды. Клиент оның карточкасын банкомат ұстап қалуы немесе халықаралық төлем жүйелерін немесе қолма-қол ақша беру пунктін ПИН-кодты дұрыс енгізеудің себептерін анықтағанға дейін алып қоюы мүмкін екенін түсінеді және келіседі;
- 4.2.7. Электрондық құрылғыларды пайдалана отырып жүргізілетін және ПИН - код жиынтығымен расталатын барлық операцияларды Тараптар карточка ұстаушы жасаған деп қарайды;
- 4.2.8. Егер ПИН-кодты карточка ұстаушы ұмытып кеткен жағдайда, ол жаңа ПИН-кодты ала отырып, карточканы қайта шығару үшін Банкке жүгінуі тиіс;

4.3. Карточканы Пайдалану

- 4.3.1. Банк карточкалық операцияларды жүргізу кезінде қателерді жүзеге асырмаған немесе жіберген сауда және сервис кәсіпорындары кассирлерінің әрекеттері үшін, атап айтқанда, егер кассир карточка ұстаушыны сәйкестендіруді және оның сауда чегіндегі қолын карточкадағы және/немесе жеке басын куәландыратын құжаттағы қолымен салыстырып тексеруді жүзеге асырмаса, жауапты болмайды;
- 4.3.2. Карточкалық операцияларды жүргізу үшін карточка ұстаушы карточканы сауда және сервис кәсіпорындарының кассиріне немесе қолма-қол ақша беру пунктіне көрсетеді не өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде банкоматтың көмегімен іс-әрекеттерді жүргізеді не карточканың деректемелерін пайдалана отырып, өзге тәсілмен карточкалық операцияларды жүзеге асырады;
- 4.3.3. Кассир карточка ұстаушыдан оның жеке басын куәландыратын құжатты талап етуге құқылы. Құжат болмаған кезде кассир карточка ұстаушыға операция жүргізуден бас тартуға құқылы;
- 4.3.4. Кассир карточканы қабылдап, карточкалық операцияны авторизациялау үшін POS - терминалдың көмегімен Банкке сұрау жібереді. Кассир карточканы POS-терминалды оқу құрылғысына орналастырады, пернетақтада операция сомасын тереді. Кассир карточка ұстаушысына арнайы пернетақтада ПИН-кодты теру арқылы операцияны Растауды ұсына алады. Сұрау салу Банкке жедел байланыс арналары арқылы түседі. Шотта және дұрыс ПИН-кодты теруде ақша жеткілікті болған кезде (Егер ПИН-кодты жинауды карточка ұстаушы жүзеге асырған жағдайда) операцияның жасалғанын растайтын екі данада чек басып шығарылады. Кассир карточка ұстаушыға чектің бір данасын береді. Контактсіз тәсілмен авторизация жүргізу кезінде кассирдің пин-кодты және қолданбалы сұрауы міндетті емес. Карточка ұстаушы чекте көрсетілген деректердің дұрыстығын тексереді. Қабылданған технологияға байланысты басып шығарылған чек карточка ұстаушы мен кассирдің қолдарымен куәландырылуы мүмкін;
- 4.3.5. Чектердегі Карточка Ұстаушының атынан дұрыс ПИН-кодты теру және / немесе қол қою Карточка Ұстаушының шоттан ақша алуға тапсырмасы болып табылады;
- 4.3.6. Кассир осы Жалпы шарттарда көзделген мән-жайлар анықталғанға дейін және клиентке немесе ол жүргізетін операцияларға қатысты күдік туындаған жағдайда Банктің ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес карточканы ұстап қалуға құқылы;
- 4.3.7. Осымен Банк пен Клиент карточка ұстаушы жүргізген Карточкалық операциялар бойынша шоттарды төлеу банктің осы жалпы шарттар негізінде клиенттің шотынан қажетті соманы даусыз алып қою арқылы және арнайы банктік шоттардағы жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді қоспағанда, клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз жүргізілетініне келіседі;
- 4.3.8. Карточка ұстаушы өз карточкасының сақталуын, сондай-ақ оның деректемелерінің құпиялылығын (карточка ұстаушының аты-жөні, карточка нөмірі, карточканың қолданылу мерзімі, CVC2-Код және т.б.) қамтамасыз етуге толық көлемде жауапты болады.
- 4.3.9. Банк клиенттің Банкке жазбаша өтінішін берген немесе Банктің бенефициардың электрондық құжатын/ төлем құжатын алған күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде клиенттің электрондық құжатты/банкке түскен бенефициардың төлем құжатын аударуға жазбаша өтініші негізінде ағымдағы шоттан ақшаны бенефициардың пайдасына аударады.
- 4.3.10. Клиент/карточка ұстаушы/карточкалық операцияның төлем карточкалары жүйесіне қатысушы бастамашылық жасаған Банк карточкалық операция бойынша растайтын құжаттарды алғанға дейін ағымдағы шотта авторизация сомасына (Банктің комиссиялық сыйақысын ескере отырып) ақшаны бұғаттауға құқылы. Бұл ретте ағымдағы

шотта бұғатталған сомаларды банк, оның ішінде Банк картчканы бұғаттау туралы өтініш алғаннан кейін де есептен шығаруы мүмкін.

4.3.11. Клиент, әрине, Картчканы операциялар бойынша есеп айырысуға міндеттенеді:

- дұрыс ПИН-кодтың расталған жиынтығымен және/немесе Картчка Ұстаушының қолымен, егер олар жасалғанға дейін банкке картчканы бұғаттау немесе күшін жою туралы өтініш жіберілмеген болса;
- картчканың деректемелерін және/немесе дұрыс CVC/CVC2-кодты/3D Secure паролін/Интернет желісінде картчканың операцияларды жасау кезінде паролі немесе бір реттік коды бар SMS-хабарламаны көрсету жолымен жүргізілген, егер банк оларды жасағанға дейін картчканы бұғаттау немесе күшін жою туралы өтініш жібермеген болса;

4.3.12. Жүргізілген картчканың операция бойынша қарсылықтар болған кезде Клиент / картчка ұстаушы картчканың операция жасалған күннен бастап күнтізбелік 35 (отыз бес) күн ішінде банкке ол бойынша қолда бар құжаттарды қоса бере отырып, талап қоюға құқылы.

4.3.13. Клиенттің/Картчка Ұстаушының шағымы негізді болған жағдайда, Банк халықаралық төлем жүйелерінде көзделген мерзімде жүргізілген тергеу негізінде, егер мұндай күшін жою мүмкін болса, тиісті картчканың операцияның күшін жоя алады. Жүргізілген картчканың операция жойылған жағдайда, Банк тиісті ағымдағы шотқа Бенефициар қайтарған ақшаны олардың банкке түсу сомасына және шамасына қарай есептейді.

4.3.14. Халықаралық Төлем картчканың жүйесі бар банктің есеп айырысу валютасы АҚШ доллары, еуро және теңге болып табылады. Халықаралық төлем картчканың жүйесі арқылы жүзеге асырылған, АҚШ долларынан, еуродан және теңгеден басқа валютадағы картчканың операция сомасы осы картчканың операция бойынша Банкпен есеп айырысу күніне арналған халықаралық төлем картчканың жүйесі белгілеген бағам бойынша АҚШ долларына, Еуроға және теңгеге айырбасталады және даусыз тәртіппен банк клиенттің ағымдағы шотынан осы картчканың операция бойынша арнайы банктік шоттардағы жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді қоспағанда, банктің айырбастау бағамын қолдану арқылы жүзеге асырылады.

4.3.15. Ағымдағы шотты ақшалай толықтыру Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жүргізіледі. Банк ағымдағы шотқа тиісті деректемелерді көрсете отырып, клиенттің пайдасына Банкке түскен ақшаны банк барлық қажетті құжаттарды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде есептейді. Егер ағымдағы шотқа түсетін ақшаның валютасы ағымдағы шоттың валютасынан өзгеше болса, Банк келіп түсетін ақшаны айырбастау жүргізілген күні Банк белгілеген ағымдағы шоттың валютасын сату бағамы бойынша айырбастауды жүзеге асырады.

4.3.16. Ағымдағы шот бойынша үзінді көшірме Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен беріледі. Клиентке жалпы шарттар шеңберінде шығарылған барлық картчканың пайдалана отырып жүргізілген ағымдағы шот бойынша операцияларды көрсететін үзінді көшірме беріледі.

4.3.17. Өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде картчканың операцияларды жүргізу кезінде картчка ұстаушы пайдаланылатын техникалық құралдардың (банкоматтардың, Банк дүңгіршектерінің және т.б.) нұсқауларын қатаң сақтауға міндеттенеді. Картчка ұстаушының осы тармақтың шарттарын жалпы шарттарды толық көлемде сақтамағаны үшін Клиент жауапты болады.

4.4. Қолма-қол ақша алу

4.4.1. Картчка Ұстаушының картчка бойынша қолма - қол ақша алуы халықаралық төлем жүйелеріне мүше қолма-қол банктерді беру пунктінде немесе банкоматтың көмегімен жүргізіледі;

4.4.2. Әдетте, қолма-қол ақша болу елінің валютасындағы картчка бойынша беріледі. Кейбір елдерде картчка бойынша қолма қол ақшаны берудің жиілігі мен максималды сомасы тиісті болу елінің заңнамасымен шектелуі мүмкін;

4.4.3. Әр түрлі төлем жүйелерінің ережелері әр түрлі болуы мүмкін болғандықтан, Банк қолма-қол ақша беру пунктінде қандай да бір қосымша сыйақы (Банктің тарифтеріне жатпайтын) алғаны үшін жауап бермейді;

4.4.4. Тиісті төлем жүйесіне мүше банктердің қолма - қол ақшаны беру пунктінде қолма-қол ақшаны алу авторландыру жүргізілген кезде жүргізіледі;

4.4.5. Банкоматтың көмегімен қолма-қол ақшаны алуды картчка ұстаушы өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде жүргізеді, алынған қолма-қол ақшаны қайта есептеу ұсынылады;

4.4.6. Картчканың операция аяқталғаннан кейін және банкноттар банкоматтан алынғаннан кейін чек басып шығарылады (егер картчка Ұстаушысы чекті басып шығару опциясын таңдаған жағдайда). Чектегі ақпараттың құпиялылығына байланысты басып шығарылған чекті өзіңізбен бірге алып жүру және оны ешқашан банкоматтың жанында қалдырмау ұсынылады;

4.4.7. Қате ПИН-кодты терген кезде банкомат дисплейінде тиісті хабарлама пайда болады және картчканың операцияны жүргізуден бас тартылады;

4.4.8. Дұрыс ПИН-кодты теру кезінде жарамды картчка үшін Операция келесі себептерге байланысты қабылданбауы мүмкін:

- a. Сұрау салынатын соманы банкомат кассеталарында бар банкноттар бере алмайды, осы банкоматқа нұсқаулықта көрсетілген банкноттардың ең төменгі номиналына еселенген соманы сұрату керек;
- b. Сұрау салынатын сома банкоматтың қолма-қол ақша беру құрылғысының габариттерімен айқындалатын біржолғы беру лимитінен асады. Сұралған соманы бөліктерге бөліп операцияны бірнеше рет қайталау қажет;
- c. сұрау салынатын сома банкоматқа қызмет көрсететін банк айқындайтын біржолғы беру лимитінен асады. Сұралған соманы бөліктерге бөліп операцияны бірнеше рет қайталау қажет;

- d. сұралған сома шоттағы ақша қалдығынан асады. Бұл жағдайда шоттағы ақша қалдығы туралы ақпаратты басып шығару функциясын қолдана отырып, оның мөлшерін нақтылауға болатын аз соманы сұраған жөн;
- e. сұралған сома карточка ұстаушы / банк белгілеген Банкомат арқылы қолма-қол ақша алуға арналған тәуліктік лимиттен асады;
- f. басқа техникалық себептер бойынша.

4.4.9. Банкоматпен жұмыс істеген кезде қайтарылатын карточканы және/немесе берілетін банкноттарды карточка ұстаушы беру құрылғысынан 20 (жиырма) секунд ішінде алып қоймаса, қорғау жүйесі іске қосылатынын және Клиенттің ақшасын сақтау мақсатында Карточка және/немесе банкноттар банкоматтың ішіне тартылып, арнайы бөлімде ұсталатынын есте ұстаған жөн. Мұндай жағдайларда карточканы ұстаушыға қайтаруды осы банкоматқа қызмет көрсететін банк клиенттің өтініші бойынша карточканы ұстау себептері анықталғаннан және Банкпен консультациядан кейін ғана жүргізуі мүмкін, ал авторландыру фактісі бойынша шоттан алынған карточкалық операция сомасын (немесе осы соманың алынбаған бөлігін) қалпына келтіру банкомат инкассацияланғаннан және банкомат нақтыланғаннан кейін ғана жүргізілуі мүмкін. қолма-қол ақша карточкасын ұстаушы алмаған сомалар. Карточка ұстаушы осы банкоматқа қызмет көрсететін банкпен келіссөздерге жәрдемдесу үшін банкке жүгінуге құқылы;

4.4.10. 1) Карточка бойынша қолма-қол ақша алу:

а) Банктің ҚАБП (платиканы пайдаланумен/пайдаланбай): келесі валюталарда жүргізіледі: KZT, USD, EUR, RUB, төмендегі валюталарды қоспағанда: CNY/TRY/AED;

б) банк-эквайер ҚАБП/ банк-эквайер банкоматтарында (пластиканы пайдаланумен):

- ҚР аумағында KZT, сондай-ақ банк-эквайердің ішкі шешімдеріне сәйкес басқа валюталарда жүзеге асырылады;

- ҚР аумағынан тыс жерде болу елінің валютасында, сондай-ақ банк-эквайердің ішкі шешімдеріне сәйкес басқа валюталарда жүзеге асырылады;

в) ҚР аумағында банк/банк-эквайердің банкоматтарында KZT жүзеге асырылады.

2) Цифрлық карточка бойынша қолма-қол ақша алу:

а) Банктің ҚАБП келесі валюталарда жүргізіледі: KZT, USD, EUR, RUB, төмендегі валюталарды қоспағанда: CNY/TRY/AED;

б) банк-эквайер ҚАБП:

- банк-эквайердің ішкі шешімдеріне сәйкес ҚР аумағында/аумағынан тыс;

в) Банктің² банкоматтарында KZT жүргізіледі;

г) банк-эквайер банкоматтарында:

- банк-эквайердің ішкі шешімдеріне сәйкес ҚР аумағында/аумағынан тыс.

4.5. Сауда және сервис кәсіпорындарында тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу

4.5.1. Сауда және сервис кәсіпорындарының халықаралық төлем жүйелерінің қағидалары бойынша қолма-қол есеп айырысумен салыстырғанда төлем карточкасын қабылдау кезінде тауарлардың немесе көрсетілетін қызметтердің құнын көтеруге құқығы жоқ. Карточка ұстаушы тауарлардың немесе көрсетілетін қызметтердің құнын көтерудің барлық жағдайлары туралы Банкке хабарлауға міндетті;

4.5.2. Сауда және сервис кәсіпорындарының тауарлары мен қызметтеріне карточканы пайдалана отырып ақы төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлем авторизациялаудың автоматтандырылған режимінде жүргізіледі.

4.5.3. Карточка ұстаушы қолданыстағы заңнамада белгіленген шектеулерді ескере отырып, карточка бойынша төленген сатып алуды қайтаруға немесе Карточка бойынша төленген қызметтен бас тартуға құқылы. Ол үшін карточка ұстаушының талабы бойынша және сауда және сервис кәсіпорындарының келісімімен кассир «сатып алуды қайтару» операциясын жүзеге асырады. Сатып алуды қайтару сауда кәсіпорындары мен авторизация коды сервисін алғанға дейін немесе одан кейін жүзеге асырылуы мүмкін. Бірінші жағдайда операция сауда және сервис кәсіпорындарында оны ресімдеуді тоқтату арқылы тікелей тоқтатылады. Екінші жағдайда, карточка ұстаушы қайтару операциясын жүргізуді талап етуі керек, өйткені авторизация кодын алғаннан кейін операция сомасы шоттан алынады. Қайтару операциясын жүргізу үшін кассир арнайы чекті басып шығара отырып, POS-терминалдың («Reversal») арнайы функциясын іске қосады және жеке басын куәландыратын құжатты ұсынуды сұрай алады. Бұл ретте операция сомасы Банк тиісті халықаралық төлем жүйелерінен жүргізілген қайтару операциясы туралы деректерді алғаннан кейін келесі жұмыс күні шотта қалпына келтірілетін болады. Бұл жағдайды карточка бойынша қол жетімді соманы есептеу кезінде ескеру қажет;

4.5.4. Интернет-төлемді карточка ұстаушысы карточка деректемелерін (қажет болған жағдайда CVV/CVC2-код) пайдалана отырып жүзеге асырады. Тегі, аты (Cardholder Name) деректерін сұраған кезде жеке басын куәландыратын құжатқа сәйкес атын, тегін латын әріптерімен көрсету қажет.

4.5.5. Банк карточка ұстаушы мен кәсіпкер арасындағы немесе карточка ұстаушылар арасындағы дауларға қатысы жоқ болып қалады. Банк қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда, карточка ұстаушыға өзіне төлеуге ұсынылған операциялар бойынша даулар туындаған жағдайда кеңес береді.

4.5.6. 1) Карточка бойынша тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу (пластиканы пайдаланумен):

а) Банктің ССК KZT жүргізіледі;

² Техникалық реализациядан кейін.

б) банк-эквайер ССК:

- ҚР аумағы КЗТ-де, банк-эквайердің ішкі шешімдеріне сәйкес басқа валюталарда жүзеге асырылады;
- ҚР аумағынан тыс жерде болу елінің валютасында, сондай-ақ банк-эквайердің ішкі шешімдеріне сәйкес басқа валюталарда жүзеге асырылады.

2) Карточка (Интернет арқылы оның деректемелерін пайдалана отырып)/цифрлық карточка бойынша тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу:

а) Банктің ССК КЗТ жүргізіледі;

б) банк-эквайер ССК:

- ҚР аумағы КЗТ-де, банк-эквайердің ішкі шешімдеріне сәйкес басқа валюталарда жүзеге асырылады;
- ҚР аумағынан тыс жерде келген елдің валютасында, сондай-ақ банк-эквайердің ішкі шешімдеріне сәйкес басқа валюталарда жүзеге асырылады.

4.6. Карточканы Бұғаттау

- 4.6.1. Карточка жоғалған немесе ұрланған жағдайда, сондай-ақ карточка ұстаушы карточканы бұғаттау туралы ауызша немесе жазбаша хабарламамен (бұдан әрі «хабарлама» мәтіні бойынша) Банкке дереу жүгінуі қажет. Карточка ұстаушы сондай-ақ карточка ұстаушының қалауы бойынша өзге негіздер бойынша карточканы бұғаттауды ауызша немесе жазбаша хабардар ете отырып, банкке жүгінуге құқылы;
- 4.6.2. Хабарламада Карточка Ұстаушының Тегі, Аты, Әкесінің аты, мүмкіндігінше қосымша ақпарат: туған күні, карточканың нөмірі мен қолданылу мерзімі, сондай-ақ бұғаттау себебі көрсетіледі. Байланыс деректерін- мекенжайын, телефон нөмірін, электрондық пошта мекенжайын көрсеткен жөн; карточка ұстаушы банкке келтірілген залалдың толық көлемінде карточканың жоғалғаны немесе ұрланғаны туралы банктің уақтылы Хабарламауының салдары үшін жауап береді;
- 4.6.3. Осымен карточка ұстаушы тиісті түрде тіркелген хабарлама болмаған кезде Карточка ұстаушының иелігінде және пайдалануында деп есептелетініне, ал банк хабарламаны тіркегенге дейін карточканы пайдалана отырып жасалған карточка операциялары Карточка Ұстаушының тиісті түрде санкциялаған болып есептелетініне келіседі. Карточканы ұстаушы карточканы бұғаттау күшіне енгенге дейін жасалған карточкалық операцияларға қатысты тәуекел мен жауаптылықта болады;
- 4.6.4. Карточканың деректемелерін стоп-параққа енгізе отырып, карточка бұғатталған жағдайда, ауызша хабарлама жасалған күннен бастап екі жұмыс күні ішінде Банкке ұсынылатын карточка ұстаушының жазбаша өтінішімен ауызша хабарлама расталуы тиіс. Жоғарыда көрсетілген мерзімде жазбаша хабарлама беру мүмкін болмаған жағдайда карточка ұстаушы жазбаша хабарлама беру мүмкін болмау себептерін көрсете отырып, бұл туралы Банкті алдын ала хабардар етуге және алғашқы мүмкіндік болған кезде банкке хабарламаны растайтын жазбаша өтініш беруге міндетті;
- 4.6.5. Тараптар осымен Банк Карточка Ұстаушының Банкке, оның ішінде қандай да бір даулы жағдайлардың туындауын болдырмау мақсатында телефон өтініштерін тіркеуге және жазуға құқылы екендігіне келіседі. Бұл ретте карточка ұстаушы сондай-ақ банк жүргізген телефон өтінішінің жазбасы осы Жалпы Шарттарға сәйкес жазбаша нысанда осындай хабарлама расталған сәтке дейін карточка ұстаушыдан келіп түскен ауызша хабарламаның мазмұнының жеткілікті дәлелі болып табылатынына келіседі;
- 4.6.6. Осымен Клиент Банк хабарламаны тіркегенге дейін карточканы пайдалана отырып жүзеге асырған карточкалық операцияларды карточка ұстаушы тиісті түрде санкциялаған деп есептейтініне сөзсіз келіседі;
- 4.6.7. Карточка деректемелерін стоп-параққа енгізбестен жоғалған/ұрланған карточканы бұғаттаған жағдайда, Банк құрылғыларын қоспағанда, әлемнің кез келген аймағында карточкаларға қызмет көрсететін кез келген эквайер құрылғысында жоғалған/ұрланған карточканы рұқсатсыз пайдалану қаупі бар. Карточка деректемелерін әлемнің белгілі бір аймағында ғана эквайер құрылғылары үшін жарамды стоп-параққа енгізе отырып, жоғалған/ұрланған карточканы бұғаттаған жағдайда, осы стоп-Парақ жұмыс істейтін банк құрылғылары мен әлем өңірінің эквайерлерін қоспағанда, әлемнің кез келген басқа өңіріндегі кез келген эквайер құрылғысында жоғалған / ұрланған карточканы рұқсатсыз пайдалану қаупі бар. Банк карточканың деректемелерін стоп-параққа енгізбестен немесе карточканың деректемелерін стоп-параққа енгізбестен, әлемнің белгілі бір аймағындағы эквайерлердің құрылғылары үшін ғана қолданылатын стоп-параққа енгізе отырып, карточка ұстаушысының нұсқауы бойынша жоғалған/ұрланған карточканы бұғаттау себебінен жоғалған / ұрланған карточканы рұқсатсыз пайдаланудың салдары үшін оның ерік білдіруіне хабарламаның ықтимал сәйкес келмеуі, сондай-ақ банктің карточканы бұғаттауының салдары үшін жауап бермейді. Банк осы Жалпы Шарттарда баяндалған талаптарға сәйкес телефон телекс/факс арқылы берілген Карточка Ұстаушының атынан хабарлама негізінде жүргізілген карточканы бұғаттаудың салдары үшін жауап бермейді;
- 4.6.8. Карточка ұстаушының жазбаша өтініші негізінде Карточканы бұғаттағаннан кейін Банк жаңа нөмірі мен ПИН-коды бар жаңа Карточка шығарады;
- 4.6.9. Банк карточканы сақтауға және пайдалануға қойылатын талаптар сақталмаған жағдайда, сондай-ақ ПИН-кодтың құпиялылығы сақталмаған жағдайда (оның ішінде карточканы бұғаттағаннан кейін), сондай-ақ карточка ұстаушының қасақана құқыққа қайшы әрекеттері анықталған жағдайда карточка ұстаушыға наразылық білдіру құқығын сақтайды;
- 4.6.10. Бұрын жоғалған деп мәлімделген карточка табылған жағдайда, карточка ұстаушы бұл туралы дереу Банкке хабарлауға және карточканы Банкке қайтаруға міндетті. Табылған карточка осы тармақта белгіленгендей

қайтарылмаған жағдайда, карточка ұстаушы карточканы Банкке қайтармауға әкеп соғатын барлық тәуекелдерді өзіне қабылдайды, сондай-ақ карточканы алып қоюға байланысты Банк көтеруі мүмкін кез келген қосымша шығыстарды Банкке өтеуге міндеттенеді;

- 4.6.11. Егер банкте клиенттің карточкасы бойынша рұқсат етілмеген алаяқтық операцияларды жүргізу тәуекелі бар деп пайымдауға негіз болса, онда Банк алдын ала ескертусіз Клиентті кейіннен хабардар ете отырып, карточканы бұғаттауға құқылы;
- 4.6.12. Клиенттің жұмыс берушісінен жұмыстан шыққан / жұмыстан шыққан карточка ұстаушылары көрсетілген жазбаша хабарлама алған кезде Банк Клиенттен Банк пен Клиенттің одан әрі өзара қарым - қатынасы туралы шешім алғанға дейін клиенттің төлем карточкасы/карточкасы бойынша шотты бұғаттайды-Клиент карточкасын стандартты тарифтерге аудару не осы карточка шотын жабу. Бұл тармақ жалақы төлеуге байланысты жобалар шеңберінде шығарылған карточкаларға қолданылады;
- 4.6.13. Сондай ақ Банк карточканы бұғаттауды мынадай жағдайларда жүзеге асыруға құқылы:
 - a. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша шотта орналастырылған ақшаға тыйым салынған кезде;
 - b. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру кезінде;
 - c. клиенттен карточканың жоғалғаны, ұрланғаны және/немесе рұқсатсыз пайдаланылғаны туралы хабарлама алған кезде;
 - d. Клиент жалпы шарттарды орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған;
 - e. ЖПҚ-дан деректерді бұзу немесе карточкалар бойынша күдікті белсенділік туралы ақпарат алған;
 - f. карточканы рұқсатсыз пайдалануға күдік болған, Банк осы фактіні анықтаған жағдайларда, мән-жайлар анықталғанға дейін, оның ішінде ақшаны шотқа қате аударуға күдік болған;
 - g. Клиент және/немесе өзге де үшінші тұлғалар тарапынан карточканы пайдалана отырып, рұқсат етілмеген операциялар туралы ақпарат алған кезде;
 - h. Қазақстан Республикасының жалпы шарттарында және/немесе заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.

4.7. Карточканы ұстау/алу

- 4.7.1. Сауда және сервис кәсіпорындарының карточкасын ұстау/алып қою, егер:
 - a. Карточка бұғатталған, оның ішінде карточканың қолданылу мерзімі өткеннен кейін;
 - b. авторизациялық сұрау салуға жауап ретінде карточканы алу туралы нұсқау алынды;
 - c. карточканы ұсынушы оның ұстаушысы болып табылмайды;
 - d. карточканы қолдан жасаудың айқын белгілері анықталды;;
 - e. карточка ұстаушы карточкалық операцияны жүргізгеннен кейін сауда және сервис кәсіпорындарында карточканы ұмытып кетті;
- 4.7.2. Карточканы ұстауды/алып қоюды банкомат, сауда және сервис кәсіпорындарының кассирі немесе банктің қауіпсіздік қызметі жүргізеді. Карточканы ұстаған/алып қойған кезде (оны банкомат ұстаған жағдайларды қоспағанда) тиісті акт жасалады;
- 4.7.3. Карточканы ұстау/алу себебін Банк Карточка Ұстаушының банкке немесе халықаралық төлем жүйелерінің мүшесі жергілікті банкке жүгінген күнінен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей ауызша (телефон арқылы) немесе жазбаша анықтайды;
- 4.7.4. Ұсталған карточканы қайтаруды банк тиісті шешім қабылдағаннан кейін жергілікті банк немесе банк (ұсталған/алып қойылған карточка Банкке жеткізілген жағдайда) карточка ұстаушының жазбаша өтініші бойынша тікелей карточка ұстаушыға жүргізеді.
- 4.7.5. Карточканың құлпын ашу Карточка ұстаушының Банкке ұсынған жазбаша өтініші негізінде жүзеге асырылады.
- 4.7.6. Карточканың құлпын ашу келесі жағдайларда жүзеге асырылады:
 - a. егер бұғатталған карточканы одан әрі пайдалану оның ұстаушысы үшін қауіпсіз болса (мысалы, жоғалған карточканы табу кезінде);
 - b. Клиент жалпы шарттармен немесе ережелермен немесе банктік шот шартымен белгіленген Банк алдындағы міндеттемелерді орындады;
 - c. Клиенттің ағымдағы шотындағы ақшаға тыйым салынғаннан немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес клиенттің ағымдағы шоты бойынша шығыс операцияларының тоқтатыла тұруынан кейін.

4.8. Карточканың қолданылу мерзімі, карточканы пайдалануды тоқтата тұру және тоқтату

- 4.8.1. Карточкада оның қолданылу мерзімінің аяқталу күні (айы мен жылы) көрсетіледі. Карточка онда көрсетілген айдың соңғы күнінің соңына дейін жарамды;
- 4.8.2. Карточканы пайдаланудан бас тартқан жағдайда оны ұстаушы Банкке тиісті жазбаша өтінішпен жүгінуге және карточканы тапсыруға міндетті;
- 4.8.3. Банк осы Жалпы шарттардың негізінде, сондай-ақ өз қалауы бойынша кез келген сәтте карточканы алып қоюға немесе бұғаттауға және/немесе карточканы ұстаушының ықтимал шығыстарына қандай да бір өтемақысыз ауыстырудан бас тартуға, кейіннен карточка ұстаушыны БҚҚ жүйесі арқылы немесе осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де тәсілмен 10 (он) жұмыс күні ішінде хабардар етуге құқылы нақты блоктау процедурасынан бастап;

- 4.8.4. Карточка ұстаушы карточканы Банктің жазбаша талабы бойынша осындай хабарламада көрсетілген мерзім ішінде қайтаруға міндетті;
- 4.8.5. Карточканы Ұстаушы қайтармаған/уақтылы қайтармаған жағдайда Клиент карточканы Банкке уақтылы қайтармауға әкеп соғатын барлық тәуекелдерді өзіне алады, сондай-ақ карточканы алып қоюға байланысты Банктің кез келген қосымша шығындарын Банкке өтейді.
- 4.9. Карточканы Қайта Шығару**
- 4.9.1. Жоғалған карточканың орнына карточканы қайта шығару Банкке карточка ұстаушыдан берілген жазбаша өтініш негізінде жүргізіледі;
- 4.9.2. Карточка, егер:
- карточканың мерзімі аяқталса;
 - құпиясыздандырылды немесе ПИН-код жоғалса;
 - Карточка бүлінсе;
 - Карточка жоғалса/ұрланса;
 - өзге жағдайларда Карточка Ұстаушының қалауы бойынша;
 - банктің қалауы бойынша, егер банктің клиенттің карточкасы бойынша рұқсат етілмеген алаяқтық операцияларды жүргізу тәуекелі бар деп пайымдауға негіз болған жағдайда / алаяқтық тәуекелі жоғары елдерде карточканы пайдалану кезінде;
 - карточканы пайдалану мүмкін болмады (карточкадағы чиптің техникалық параметрлерінің өзгеруіне байланысты, т.б.).
- 4.9.3. Ауыстырылатын Карточка банкке міндетті түрде тапсырылуы тиіс (жоғалған / ұрланған карточкаларды қоспағанда);
- 4.9.4. Банк клиентке тарифтерге сәйкес жаңа карточка жасағаны үшін ақы алады. Бұл ретте Банк карточканы қайта шығаруды мынадай жағдайларда тегін жүзеге асырады:
- карточканың жарамдылық мерзімі;
 - Карточкада көрсетілген Карточка Ұстаушының тегі және / немесе аты карточканы шығаруға арналған тиісті өтініште карточка ұстаушы көрсеткен деректерге сәйкес келмейді (жедел карточканы қоспағанда);
 - карточка ұстаушыға берілген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде карточка бойынша бірінші операцияны жүзеге асыру кезінде банкомат және / немесе POS-терминал карточканың магниттік жолағынан ақпаратты оқымайды;
 - карточканы пайдалану мүмкін болмаған кезде банктің қалауы бойынша карточканы қайта шығару (карточкадағы чиптің техникалық параметрлерін өзгерту салдарынан, т. б.);
- 4.9.5. Клиент (карточка ұстаушы не клиенттің өзге де уәкілетті өкілі тұлғасында) карточканы қайта шығарған күннен бастап күнтізбелік 6 (алты) айдан астам мерзімде карточканы алу үшін Банкке келмеген жағдайда, Банк карточканың күшін жоюға құқылы. Бұл ретте карточканы қайта шығарғаны және қызмет көрсеткені үшін банктің комиссиясы қайтарылмайды.
- 4.9.6. Жаңа CVC2 коды бар виртуалды карта келесі жағдайларда қайта шығарылады:
- құпиясыздандырылған CVC2 коды;
 - карточка ұстаушы CVC2 кодын ұмытып кетті;
- 4.9.7. Қолданылу мерзімі өткеннен кейін жедел карточка ұстаушының оған жазылған сәйкестендіру деректері (тегі мен аты) бар карточкаға қайта шығарылуға (ауыстырылуға) жатады.
- 4.9.8. Қайта шығарылатын (ауыстырылатын) карточка Жалпы Шарттарға сәйкес бұғатталуға жатады.

4.10 SMS-ақпараттандыру / PUSH хабарлама

- 4.10.1. Банк SMS-ақпараттандыру / Push хабарлама қызметін ұсыну шеңберінде карточка ұстаушыға хабарлама / хабарлама жіберіледі:
- банкомат арқылы қолма-қол ақшаны алу операцияларына;
 - тауарларға / қызметтерге ақы төлеу операцияларына;
 - микроқаржы ұйымы қарыз алушының (жеке тұлғаның) пайдасына берген микрокредит сомасын Банктің төлем карточкасымен оның шотына аударуға, оның ішінде аударуға;
 - төлем карточкасы бар шотқа ақша аудару операциялары;
 - төлем карточкасы бар шоттан ақшаны есептен шығару операцияларына жол берілмейді.
- 4.10.2. " SMS-ақпараттандыру " қызметіне қосылу үшін карточка ұстаушы банкке sms-хабарламалар жіберілетін ұялы телефон нөмірін көрсете отырып, белгіленген үлгідегі өтініш береді немесе клиентке кіріс/шығыс қоңырау кезінде SMS-ақпараттандыру қызметіне қосылуға телефон арқылы банкке ауызша келісім береді. Ұялы телефон нөмірі өзгерген жағдайда карточка ұстаушыға бұл туралы банкке жазбаша нысанда дереу хабарлау қажет;
- 4.10.3. Қосымша карточка ұстаушыны " SMS-ақпараттандыру " қызметіне қосу үшін негізгі карточка ұстаушы / қосымша карточка ұстаушы Банкке белгіленген үлгідегі өтінішті ұсынады sms-хабарламалар жіберілетін ұялы телефон нөмірін көрсете отырып немесе клиентке кіріс/шығыс қоңырау кезінде SMS-хабарлау қызметіне қосылуға телефон арқылы банкке ауызша келісім береді. Негізгі ұстаушының қосымша карточка иесіне " SMS-ақпараттандыру " қызметін белгілеуге келісімі міндетті;
- 4.10.4. Шығыс операциялары бойынша мәтіндік хабарламада жүргізілген операциялардың егжей тегжейлері көрсетіледі:

- a. операцияның күні, уақыты;
- b. операцияның сомасы мен валютасы;
- c. операцияның мекен-жайы;
- d. карточка нөмірінің алғашқы төрт және соңғы төрт саны;
- e. карточкадағы қол жетімді қалдық;
- f. Банктің Байланыс телефоны.

Кіріс операциялары бойынша мәтіндік хабарламада жүргізілген операциялардың егжей тегжейлері көрсетіледі:

- a. операцияның сомасы мен валютасы;
- b. төлем карточкасынан ағымдағы шоттың алғашқы төрт және соңғы төрт таңбасы;
- c. операцияның күні мен уақыты;
- d. Банктің Байланыс телефоны;

4.10.5. Карточка ұстаушы ұялы телефон жоғалған/ұрланған жағдайда " SMS-ақпараттандыру " қызметін бұғаттау үшін дереу Банкке жүгінуі қажет. Банк қызмет бұғатталған сәтке дейін ұялы телефон жоғалған/ұрланған жағдайларда банктік құпияны құрайтын мәліметтерді үшінші тұлғаларға, алаяқтыққа және басқа да іс-әрекеттерге ықтимал жария еткені үшін жауап бермейді;

4.10.6. Карточка ұстаушы өзіне " SMS-ақпараттандыру " қызметін алудан бас тартуға байланысты, сондай-ақ өзінің деректемелерін дәл көрсетпеуге/өзінің деректемелерін өзгерту туралы Банкті уақтылы хабардар етпеуге/ұялы телефонды ажыратуға байланысты жауапкершілікті және барлық ықтимал тәуекелдерді қабылдайды;

4.10.7. Банк клиенттің/Карточка Ұстаушының жедел байланыс құралдарын (оның ішінде мобильді банкинг/Интернет-банкінг/ДББ жүйесі) пайдалана отырып, SMS-ақпараттандыру / Push жіберуіне байланысты, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Клиент/Карточка Ұстаушының нәтижесінде туындаған залалдарын қоса алғанда, туындауы мүмкін кез келген залалдар үшін жауап бермейді клиенттің/Карточка Ұстаушының SMS-хабарламаны/ Push хабарламасын алмауы/ уақтылы алмауы, сондай-ақ үшінші тұлғалардың жіберілетін ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуі нәтижесінде, жедел байланыс құралдарының (мобильді банкинг/Интернет-банкінг/ДББ жүйесі), қызметтерді жеткізушілердің, хабарламаларды беру үшін пайдаланылатын жабдықтардың жұмысындағы іркілістерден туындаған.

4.10.8. Банк клиенттің шотынан даусыз ақша алу жолымен Банк белгілеген тарифтерге сәйкес " SMS-ақпараттандыру " қызметін пайдаланғаны үшін ай сайын ақы алады.

4.11 CASHBACK

4.11.1 Банктің ішкі құжаттарында белгіленген жағдайларда және тәртіппен банк клиентке Cash back қызметін ұсынады, оған сәйкес Банк Клиентке клиент жасаған қолма-қол ақшасыз Карточкалық операциялар бойынша, оның ішінде Интернет арқылы белгілі бір соманы төлейді.

4.11.2 Осы Жалпы шарттардың қолданылу мерзімі ішінде Банк белгілейтін мөлшерлерге сәйкес қаржылық ұсыну өңделген күні және/немесе есепті айдан кейінгі келесі айдың басында клиенттің/карточка ұстаушының жасалған карточкалық шоты үшін жалпы соманың проценті/тіркелген сомасы түрінде Cash back-ті есепке жатқызуға құқылы клиент/карточка ұстаушы жүргізген сауда және сервис кәсіпорындарында және Интернет желісінде тауарларға/қызметтерге ақы төлеу жөніндегі операциялар Банктің тарифтерінде немесе Банктің сайтында www.bankffin.kz мекенжайы бойынша көрсетіледі.

4.11.3 Банк карточкалық операция толық немесе ішінара жойылған/қайтарылған жағдайда (карточка бойынша сатып алынған тауарды қайтару не карточка бойынша төленген қызметтен бас тарту), оны жүргізу кезінде банк Cash back есептеген жағдайда, өзге жағдайларда банктің қалауы бойынша және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін Cash Back сомасын жоюға/қайтаруға құқылы.

4.11.4 Cash back келесі жағдайларда берілмейді:

- a. казино мен тотализаторларда операциялар жасалған жағдайда;
- b. лотерея билеттері мен облигацияларын сатып алған жағдайда;
- c. банктің және басқа банктердің банктік шоттары мен карточкаларына аударым операциялары жасалған жағдайда;
- d. электрондық әмияндарды толтыру бойынша операциялар жасалған жағдайда;
- e. банкоматтарда, Банктің және басқа банктердің қолма-қол ақша беру пункттерінде (Екінші деңгейдегі банк бөлімшелерінде) операциялар жасалған жағдайда;
- f. қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы / операцияларды жасаған жағдайда;
- g. телекомда операциялар жасалған жағдайда;
- h. «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ төлем карточкалары үшін Cashback шарттарымен және / немесе Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген өзге де жағдайларда.

4.11.5 Осы Жалпы Шарттардың қызмет көрсетудің бүкіл қолданылу мерзімі ішінде Банк Cash back мөлшерін біржақты тәртіппен орнатуға/ұлғайтуға/азайтуға құқылы. Осы Жалпы шарттардың қолданылу мерзімі ішінде Банк өз қалауы бойынша Cash back ұсынымдарының күшін жоюға құқылы.

5-БАП. КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША АЛАЯҚТЫҚ

5.1. Карточкалық операциялар бойынша алаяқтықтың алдын алу мақсатында Банк кез келген карточкалық

операцияларды/карточкаларды шектеусіз мерзімге қабылдамауға/ шектеуге/бұғаттауға құқылы;

5.2. Банктің карточка ұстаушысынан күдікті және/немесе алаяқтық болып табылатын Карточкалық операциялар бойынша Растауды және / немесе ақпаратты / құжаттарды сұратуға құқығы бар;

5.3. Карточкалық операциялар бойынша даулы жағдай туындаған жағдайда карточка ұстаушы мұндай жағдайды шешу үшін қажетті барлық ақпаратты/құжаттарды беруге міндеттенеді;

5.4. Егер карточка ұстаушы ұсынған ақпарат/құжаттар толық болып табылмаса және / немесе кеш ұсынылса, онда Банк одан әрі тергеп-тексеруді жүргізбей-ақ даулы жағдайды жабуға құқылы, ал карточка ұстаушы оны болашақта дауламауға міндеттенеді;

5.5. Карточка ұстаушы даулы жағдайды қарауға карточкалық операция жасалған күннен бастап күнтізбелік 35 күннен кешіктірмей өтініш бере алады, әйтпесе жасалған карточкалық операция расталған болып есептеледі және одан кейінгі талаптарды банк карточка ұстаушыға келтірілген залалды өтемей-ақ қабылдамауы мүмкін. Банкке келіп түскен шағым реттелгенге дейін шоттан бұрын есептен шығарылған ақша қалпына келтірілмейді, өтінімдерді қарау мерзімі халықаралық төлем жүйелерінің ережелерімен айқындалады.

5.6. Қазақстан Республикасынан тыс жерлерге шыққан кезде банктің сайтында орналастырылған карточкалық алаяқтық тәуекелі жоғары фродо-қауіпті елдердің тізімімен танысу www.bankffin.kz. төлем карточкаларын пайдалануда өте сақ болыңыз.

5.7. Карточка ұстаушы карточкалық алаяқтық қауіпі жоғары елдерге барған жағдайда Банк мынадай сақтық шараларын жүргізуі қажет:

- 1) банкоматтар мен сауда нүктелерінде операциялар жүргізу үшін төмендегі сыныптағы қосымша картаны немесе Nova Instant жедел картасын шығарыңыз;
- 2) мобильді банкинг арқылы төлем карточкасы бойынша шығыс операцияларына ең төменгі лимитті белгілеу немесе лимитті уақытша жабу;
- 3) SMS-ақпараттандыру қызметін қосу.

5.8. Алаяқтық қауіпі жоғары елдерде карточканы пайдалану тоқтатылған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде клиент карточканы қайта шығару үшін Банкке жүгінуі қажет. Көрсетілген ұсыным сақталмаған жағдайда және осыған байланысты осы карточка бойынша алаяқтық транзакциялар туындаған кезде банктің барлық шығыстары, сондай-ақ банкке келтірілген залал Карточка Ұстаушының шартсыз тәртіппен өтеуіне жатады.

5.9. Рұқсатсыз кіруден болатын тәуекелдерді азайту және алаяқтық операциялардың алдын алу мақсатында әдепкі бойынша төлем карточкасын пайдалана отырып жүзеге асырылатын бірқатар шектеулер мен лимиттер белгіленген.

- ҚР шегінен тыс төлем карточкасының магниттік жолағы бойынша құрылғыларда операцияларды жүргізуге шектеу / ҚР аумағында төлем карточкасының магниттік жолағы бойынша құрылғыларда операцияларды жүргізуге шектеу.
- Егер төлем карточкасында чип болса, төлем карточкасының магниттік жолағы бойынша құрылғыларда операцияларды жүргізуге шектеу.
- CVV/CVC енгізусіз Интернет желісінде операцияларды жүргізуге шектеу.
- CVV/CVC енгізусіз импринтерді қолдана отырып операцияларды жүргізуге шектеу.

Сегмент	Өнім	Банкоматтар		POS – терминал кассалары (Cash)		POS – терминал (Retail)		Интернет желісіндегі төлем		Лимиттерді өзгерту мүмкіндігі
		Банк желісінде	Басқа банктер желісінде	Банк кассалары арында	Басқа банктердің кассалары арында	Банк желісінде	Басқа банктер желісінде	Банк желісінде	Басқа банктер желісінде	
Mass segment	Invest Card (Mastercard Gold/ World); Broker Card (Mastercard Gold/ World)	Айына 100,000 (басқа валютадағы баламасы)		Банктің/ басқа банктің ішкі құжаттарына сәйкес шектеусіз		5 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) айына		3 Ds кодты пайдалана отырып шектеусіз; 3DS кодты пайдаланбай айына 50 000 теңге		Клиенттің байланыс орталығына/мобильді банкінгте белгіленген мерзімге дербес өтініші бойынша/ клиент Филиалға / филиал бөлімшесіне ұсынған шектеулер белгілеуге арналған өтініштің немесе карточканы шығаруға арналған өтініштің (онда тиісті тармақ болған кезде) негізінде алынуы мүмкін
	Мультивалюталық карта (Mastercard Gold/World, Visa Rewards); Deposit Card (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards); Freepay (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards)	Айына 500 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)				Айына 1 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)				
	Invest Card (MasterCard World Elite; Visa Infinite) Broker Card (MasterCard World Elite; Visa Infinite)	Айына 2 225,000 (басқа валютадағы баламасы)				Айына 7 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)		3 Ds кодты пайдалана отырып шектеусіз; 3DS кодты пайдаланбай айына 50 000 теңге		
Premium segment	Мультивалюталық карта (Mastercard World Elite; Visa Infinite) Deposit Card (Mastercard World Elite; Visa Infinite)	Айына 100 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)								
Mass segment	Балалар картасы (Mastercard Gold/ World; Visa Rewards)	Айына 100 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)				Айына 500 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)		3 Ds кодты пайдалана отырып шектеусіз; 3DS кодты		

				пайдаланбай айына 20 000 теңге	
Mass segment	Freedom Box ЖК (Mastercard Gold/ World; Visa Rewards)	2 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) тәулігіне	1 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) тәулігіне	3 Ds кодын пайдалану шектеусіз; 3DS кодты пайдаланбай айына 50 000 теңге	Ол Клиенттің Байланыс орталығына өтініші бойынша/ шектеулерді белгілеу туралы өтініш немесе Клиент филиалға/филиалға берген картаны шығаруға өтініш (онда тиісті тармақ болған жағдайда) негізінде ұлғайтылуы мүмкін. , бірақ осы дара кәсіпкердің барлық банктік шоттары бойынша айына 20 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) сомасында қолма-қол ақша алу лимитінен аспайды.
ЖК / ЗТ (шағын бизнес (ШБ)); Орта бизнес (ОБ); Ірі бизнес (ІБ)	Корпоративтік карта (Mastercard Gold /World/ Business; Visa Business)	2 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) тәулігіне		3 Ds кодын пайдалану шектеусіз; 3DS кодты пайдаланбай айына 50 000 теңге	Ол Клиенттің Байланыс орталығына өтініші бойынша/ шектеулерді белгілеу туралы өтініш немесе Клиент филиалға/филиалға берген картаны шығаруға өтініш (онда тиісті тармақ болған жағдайда) негізінде ұлғайтылуы мүмкін. , бірақ шағын кәсіпкерлік субъектілері үшін айына 20 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) мөлшерінде осы дара кәсіпкердің/заңды тұлғаның барлық банктік шоттары бойынша қолма-қол ақшаны алу лимитінен аспайды; Заңды тұлғаларға орта кәсіпкерлік үшін айына 120 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) сомасында; Заңды тұлғаларға айына 150 000 000 теңге (басқа валюталардағы баламасы) ірі кәсіпкерлік үшін.
Операцияларды жүргізуге арналған жалпы лимиттер*					
		Банкоматтар / кассалар POS – терминал (Cash)/ POS – терминал (Retail)		Интернет желісіндегі төлем	
Пакеттер	Classic/ Gold/ Platinum/ Elite	300 000 теңге / 1 000 USD / 1 000 EUR		0	Клиенттің байланыс орталығына/ мобильді

				банкингте белгіленген мерзімге дербес өтініші бойынша / клиент Филиалға филиал бөлімшесіне ұсынған шектеулер белгілеуге арналған өтініштің немесе карточканы шығаруға арналған өтініштің (онда тиісті тармақ болған кезде) негізінде алынуы мүмкін.
--	--	--	--	---

- 01.09.2021 ж. дейін шығарылған төлем карточкалары үшін

Банк белгілеген Карточкадан карточкаға ақша аударымдары бойынша операцияларды жүргізуге арналған жалпы лимиттер (оның ішінде телефон нөмірі бойынша) (өзгертуге/алуға жатпайды)

Сегмент	Продукт	Тәулігіне картаға аударым операцияларының санына Лимит		Айына картаға аударым операцияларының санына Лимит	
		Кіріс P2P	Шығыс P2P	Кіріс P2P	Шығыс P2P
Mass segment	Invest Card (Mastercard Gold/ World) Broker Card (Mastercard Gold/ World) Мультивалюталық карта (Mastercard Gold/World, Visa Rewards) Deposit Card (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards) Freepay (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards) Балалар картасы (Mastercard Gold/ World; Visa Rewards)	20	20	100	100
Premium segment	Invest Card (Mastercard World Elite; Visa Infinite) Broker Card (Mastercard World Elite; Visa Infinite) Мультивалюталық карта (Mastercard World Elite; Visa Infinite) Deposit Card (Mastercard World Elite; Visa Infinite)	—	—	—	—

Карточкадан карточкаға ақша аударымдары бойынша операцияларды жүргізуге арналған жалпы лимиттер (оның ішінде телефон нөмірі бойынша) (өзгертуге / алуға жатпайды)

	MasterCard халықаралық төлем жүйелері	Visa халықаралық төлем жүйелері
--	--	--

Бір операция үшін аударым сомасына Лимит	5 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	25000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Тәулігіне аударым операцияларының санына Лимит	-	-
Тәулігіне аударым операцияларының сомасына Лимит	20 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	50 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Аптасына аударым операцияларының санына Лимит	-	-
Аптасына аударым операцияларының сомасына Лимит	50 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	100 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Айына аударым операцияларының санына Лимит	-	-

Айына аударым операцияларының сомасына Лимит	100 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	200 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Карточкалық операциялар бойынша ақ/мобильді банкинктегі конверсиялық операцияларға арналған жалпы банктік лимит		
1 500 000 АҚШ доллары, 1 500 000 Еуро, тәулігіне 80 000 000 Ресей рубль		
Халықаралық төлем жүйелерінің талабы бойынша Карточкадан карточкаға ақша аударымдары жөніндегі операцияларға қатысудан шығарылған елдердің тізімі:		
Visa халықаралық төлем жүйелері	Куба, Иран, Үндістан (несие карталары), Судан, Сирия, АҚШ, Солтүстік Корея, Ресей Федерациясы	
Mastercard халықаралық төлем жүйелері	Куба, Иран, Судан, Сирия, Солтүстік Корея, Қырым, Ресей Федерациясы	
Ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында шығарылған елдердің тізімі:		
<ul style="list-style-type: none"> - <i>Тізбесі уәкілетті органның ресми интернет-ресурсында орналастырылатын ақшаны жылыстатуға қарсы күрестің қаржылық шараларын әзірлеу тобының (ФАТФ) ұсынымдарын орындамайтын елдер: https://afmrk.gov.kz/ru/to-help-sps/a-list-of-states-(territories)-that-do-not-perfor/</i> - <i>Терроризм индексі бойынша үздік 10 рейтингке кіретін елдер (сайтқа сәйкес global Terrorism Index https://gtmarket.ru/ratings/global-terrorism-index) қызметтерді/тауарларды POS-терминалдар арқылы қолма-қол ақшасыз төлеу жөніндегі операцияларды қоспағанда. Оффшорлық аймақта жүргізілген транзакция сомасына шектеу-5 000 000 теңгеге дейін (оффшорлық аймақтар тізбесі Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі Басқармасының 2020 жылғы 24 ақпандағы № 8 қаулысымен белгіленген)</i> 		
Ескертпелер:		
<p>Клиент негізгі және қосымша карточкада тәуліктік шығын лимиттерін белгілеуге / өзгертуге құқылы.</p> <p>Лимиттерді/шектеулерді белгілеу және/немесе алып тастау үшін Банктің филиалы/бөлімшесі арқылы тиісті өтінішті ресімдеу қажет.</p> <p>Байланыс орталығының операторлары клиенттің қоңырауы бойынша төлем карточкасы бойынша лимитті/шектеуді 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімге алып тастай алады. 30 (отыз) күннен артық мерзімге лимитті/шектеуді алып тастау қажет болған жағдайда Клиент Банктің филиалына/бөлімшесіне өтініш беруі қажет.</p> <p>Клиент банкке телефон арқылы жүгінуге және төлем карточкасы бойынша шығыстардың тәуліктік лимиттерін уақытша жоюға/белгілеуге құқылы.</p>		
<p>Тәуекел деңгейі жоғары елдерде бола отырып, Банк төлем карточкасы арқылы белгілі брендтердің ірі дүкендерінде ғана сатып алуды және қолма - қол ақшаны-әлемге әйгілі банктердің бөлімшелерінде, әуежайларда немесе белгілі қонақүйлерде, яғни келесі саудагерлер топтарында алуды ұсынады:</p> <p>МСС топтары (Merchant Category Code) – саудагерлер санаттарының код топтары:</p> <p>4511 Airlines and Air Carriers (авиакомпаниялар мен авиатасымалдаушылар)</p> <p>7512 Automobile Rental Agency (автокөлік жалдау агенттігі)</p> <p>6010 Financial Institutions-Manual Cash Disbursements (қаржы институттары – қолма-қол ақша беру)</p> <p>6011 Financial Institutions - Automated Cash Disbursements (қаржы институттары-қолма-қол ақшаны автоматты түрде беру)</p> <p>7011 Lodging-Hotels, Motels, and Resorts (тұрғын үй-қонақ үйлер, қонақ үйлер, курорттар)</p> <p>4722 Travel Agencies and Tour Operators (туристік агенттіктер мен операторлар)</p> <p>6012 қаржы институттары (қаржы институттары)</p>		
Тәуліктік лимиттер бірінші операция жүргізілген сәттен бастап әрбір 24 сағат сайын, АҚШ долларымен белгіленеді және төлем карточкасының шоты жүргізілетін валютаға баламалы қолданылады.		
<p>Ата-ана балалар карточкасы бойынша тәуліктік шығын лимиттерін белгілеуге/өзгертуге құқылы.</p> <p>Ата-ана балалар карточкасы бойынша жұмсау лимиттерін белгілей/өзгерте алады:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Мобильді банкинг - Байланыс орталығы 595 - Банктің филиалы / бөлімшесі. - Балалар карточкасы бойынша винотекада, темекі және діни дүкендерде сатып алу, автокөлікті жалға алу және т.б. мүмкіндігі жоқ. 		

Клиентке Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында тыйым салынған тауарлар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуды қоса алғанда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес төлем карточкасын пайдалана отырып жүргізілмейтін операцияларды жүргізу үшін төлем карточкасын заңсыз мақсаттарда пайдалануға тыйым салынады. Клиент банкпен іскерлік қатынастарды Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік болған жағдайда, Банк төлем карточкасы бойынша операцияларды жүргізуден, төлем карточкасын шығарудан/қайта шығарудан бас тартуға не біржақты тәртіппен төлем карточкасын жабуға құқылы.

5.10. *Алынып тасталды*

- 5.11. Клиент бастапқыда банк әдепкі бойынша белгілеген лимитті ұлғайтқан, сондай-ақ клиент карточкалық операцияларды жүзеге асыруға шектеулерді алып тастаған жағдайда карточканы рұқсатсыз пайдаланудың салдары үшін дербес жауапты болады.
- 5.12. Сонымен қатар, клиенттің қалауы бойынша цикл жиілігімен қолма-қол ақша алуға лимит белгіленуі мүмкін: күн немесе күнтізбелік ай.
- 5.13. Тәулігіне қолма-қол ақша алуға арналған Лимит тәулігіне карточкалық операцияларды жүзеге асыруға арналған жалпы лимиттен аспауға тиіс.
- 5.14. Қосымша карточка бойынша жүзеге асырылатын төлемдер сомасына шектеулерді өзгерту/жою туралы нұсқаулар болмаған жағдайда, карточканы алуға арналған өтініште стандартты шектеулер қолданылады.
- 5.15. Үшінші тұлғаға ресімделген қосымша карточка бойынша жүзеге асырылатын төлемдер сомасына өзгерістер / шектеулердің күшін жою Филиалдағы/Филиалдағы клиенттен (негізгі карточка ұстаушыдан) ғана қабылданады.
- 5.16. Клиент қандай да бір себептермен (мысалы, шетелде болу) шектеулер белгілеуге өтініш бере алмаған жағдайда, Банк клиент сәйкестендірілгеннен кейін күнтізбелік 3 (үш) күннен аспайтын мерзімге оператордың телефоны бойынша оның ауызша нұсқауы негізінде карточка бойынша шектеуді белгілеуді/Өзгертуді/жоюды жүзеге асыра алады. Оператордың телефоны бойынша клиент көрсеткен шектеудің қолданылу кезеңі/болмауы өткеннен кейін шектеудің күшін жою не оператордың телефоны бойынша Клиенттің банкке ауызша нұсқауы негізінде жойылған/өзгертілген шектеу белгілеу жүзеге асырылады.
- 5.17. Осымен Клиент, әрине, клиенттің оператормен телефон арқылы сөйлесулерін жазу құрылғысы арқылы Банктің жүргізген жазбасы клиенттен карточка бойынша шектеуді белгілеу/өзгерту күшін жою және Банктің оператордың телефоны бойынша Клиентті сәйкестендіру туралы ауызша нұсқауының мазмұнының жеткілікті дәлелі болып табылатындығына келіседі.
- 5.18. Алынып тасталды.
- 5.19. Банк ұсынатын қызметтер шеңберінде кез келген кіріс және шығыс карточкалық операцияларды (оның ішінде барлық кіріс және шығыс аударымдарды) кез келген қызмет көрсету арналары арқылы (соның ішінде қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы) жүргізген кезде Банк біржақты тәртіпте шектеулерді белгілеуге/өзгертуге құқылы. Банктің bankffin.kz мекенжайы бойынша ресми интернет-ресурсында орналастырылған Карточканы пайдалана отырып, карточкалық операциялардың жекелеген түрлерін (операция түрі бойынша да, қызмет көрсету аймағы бойынша да) жүргізуге шектеулер.
- 5.20. Егер: а) олар ҚР заңнамасына қайшы келсе; б) Шығыс карточкалық операциясының сомасы төлем карточкасы бар шоттағы ақша қалдығынан асып кетсе; с) банк немесе клиент карточкалық операцияларды жүргізуге лимиттер және (немесе) шектеулер белгілесе; d) Карточка бұғатталған болса, Банк төлем карточкасы бар шот бойынша ақшаны есепке алу/алу операцияларын жүргізбеуге құқылы/алып қойылды немесе оның қолданылу мерзімі аяқталды; е) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін дұрыс емес/жеткіліксіз деректемелер көрсетілген; f) карточкалық операция рұқсат етілмеген болып табылады.
- 5.21. Банктің Клиентке және/немесе Банкке қатысты алаяқтық операциялардың алдын алу мақсатында банктің деректер базасында көрсетілген телефон нөмірлері бойынша клиентке тәуліктің кез келген уақытында қоңырау шалуға құқылы.

6-БАП. РҰҚСАТ ЕТІЛМЕГЕН ТӨЛЕМ БОЙЫНША ӨТІНІШТЕРДІ ЖӘНЕ КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША БАСҚА ДА ШАҒЫМДАРДЫ ҚАРАУ.

- 6.1. Барлық даулар бойынша клиент / карточка ұстаушы Банкке жазбаша өтінішпен жүгінеді. Банк рұқсат етілмеген төлем бойынша өтінішті қабылдаған жағдайда Клиенттің/карточка ұстаушының атынан төлем карточкалары жүйесінің алдында сөз сөйлейді. Клиент рұқсат етілмеген төлем бойынша өтінішке сауда чегін және рұқсат етілмеген төлем бойынша өзге де құжаттарды қоса береді.
- 6.2. Банк авторландыруды жүзеге асырған күннен бастап күнтізбелік 35 (отыз бес) күн өткен соң рұқсат етілмеген төлем бойынша өтінішті немесе клиент/карточка ұстаушы қойған басқа да шағымды қарауға қабылдамайды.
- 6.3. Рұқсат етілмеген төлем немесе басқа да шағым бойынша өтінішті қарау мерзімі төлем жүйелерінің ережелерімен айқындалады және Клиент/карточка ұстаушы жазбаша өтінішпен банкке жүгінген күннен бастап күнтізбелік 180 күнге дейін болуы мүмкін.
- 6.4. Банк карточканы ұстаушы бұғаттағаннан кейін жүргізілген операциялардан басқа, виртуалды карточкалар бойынша рұқсат етілмеген төлем бойынша өтінішті қарауға қабылдамайды.
- 6.5. Санкцияланбаған төлем немесе клиенттің басқа да шағымы бойынша өтініш негізді болған жағдайда, Банк шағымды қарау аяқталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде ағымдағы шоттағы карточкалық операция сомасын қалпына келтіреді.
- 6.6. Карточканың жоғалғаны, ұрланғаны немесе рұқсатсыз пайдаланылғаны туралы хабарлама күшіне енгеннен кейін санкцияланбаған төлемді жүзеге асыру кезінде Банк клиентке санкцияланбаған төлемді жүзеге асыруға байланысты залалдарды өтейді. Өзге жағдайларда Банк рұқсат етілмеген төлемді жүзеге асыруға жауапты болмайды және Клиентке келтірілген залалды өтемейді.
- 6.7. Клиенттің санкцияланбаған төлем немесе басқа да шағым бойынша өтініші негізсіз болған жағдайда, Банк даулы жағдайды реттеуге байланысты банк шеккен барлық шығыстардың сомасын Клиенттің ағымдағы шотынан даусыз тәртіппен алып қоюға құқылы.
- 6.8. Егер карточка ұстаушы Клиент рұқсат етілмеген төлемді жүзеге асыруға қатысқаны немесе оны жүзеге асыруға жәрдемдескені анықталса, Банк клиентке рұқсат етілмеген төлемді жүзеге асыруға байланысты залалдарды өтемейді.
- 6.9. Басқа да талаптарды қарау мерзімі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен айқындалады.
- 6.10. Карточка ұстаушыға шоттағы ақшаны жұмсауды есепке алу және ықтимал дауларды реттеу үшін чектерді сақтау ұсынылады;
- 6.11. Барлық даулар бойынша карточка ұстаушы Банкке жазбаша сұрау салады, ол шағым қабылданған жағдайда карточка ұстаушының атынан халықаралық төлем жүйелерінің алдында сөз сөйлейді. Шағым негізді болған жағдайда Банк шоттағы операция сомасын қалпына келтіреді;
- 6.12. Карточка Ұстаушының шағымы негізді болған жағдайда, Банк жүргізілген тергеу негізінде тиісті карточкалық операцияның күшін жоя алады және егер мұндай қайтару мүмкін болса, карточкалық операция сомасын қайтаруды жүзеге асыра алады. Негізделген шағым болған жағдайда ақша басқа банктермен және халықаралық төлем жүйелерінің халықаралық төрелігімен даулы операцияны толық реттеу аяқталғаннан кейін карточка ұстаушының шотына қалпына келтірілуге жатады;
- 6.13. Банк банкоматтарында жасалған даулы Карточкалық операциялар бойынша шағымдар қолма-қол ақша бермеудің себептері анықталғаннан кейін және банкоматты инкассациялау нәтижелері бойынша ғана қаралуға тиіс;;
- 6.14. Ұстаушы халықаралық төлем жүйелерінің арбитражында даулы транзакцияны қарау үшін комиссияны төлеуге жауапты. Карточка ұстаушы тарапынан негізсіз наразылық болған жағдайда төрелік комиссияның қарау құны халықаралық төлем жүйелерінің белгіленген тарифтеріне сәйкес төленеді;
- 6.15. Карточканы Ұстаушы жалпы шарттарды бұзған жағдайда Банк шот бойынша шығарылған барлық карточкаларды бұғаттауға құқылы.

7-БАП. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫМЕН ШОТҚА ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІ ТОҚТАТУ

- 7.1. Тараптардың әрқайсысы осы Жалпы шарттарда көзделген құқықтық қатынастар нақты тоқтатылған күнге дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей екінші Тарапты хабардар ете отырып, құқықтық қатынастарды бұзуға және карточка бойынша қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы. Банкті хабардар ету төменде көрсетілген тәсілдердің бірімен жүргізіледі:
 - a. карточканы алған кезде клиент көрсеткен мобильді нөмірге СМС-хабарлама жіберу;
 - b. жазбаша хабарламаны пошта немесе курьерлік байланыс арқылы жіберу;
 - c. карточканы алған кезде клиент көрсеткен электрондық поштаға хабарлама жіберу. Жіберілген хабарлама төменде көрсетілген тәсілдердің бірі алған болып есептеледі:
 - d. қолма-қол (курьер) жіберген кезде-тиісті белгісі бар алған күні;
 - e. хатпен жіберу кезінде-жөнелтілгеннен кейін 3 (үшінші) күнге (жөнелту кезінде пошта операторы берген құжат күні бойынша);
 - f. ұялы телефон нөміріне SMS-хабарлама жіберген кезде-жіберілген күні;
 - g. қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесі арқылы хабарлама жіберген кезде-жөнелтілген күні;
 - h. электрондық пошта арқылы жіберген кезде-жіберілген күні
- 7.2. Банк карточканы қайта шығаруды жүзеге асырмайды және Карточка Банк көрсеткен карточканы бұзу және қызмет көрсетуді тоқтату күнінде күшін жояды. Бұл ретте Банк Клиентке құқықтық қатынастарды бұзу және карточкаға

қызмет көрсетуді тоқтату туралы тиісті хабарлама жіберілген күннен бастап төлем карточкасы бар карточканы және/немесе шотты бұғаттауға және төлем карточкасы бар карточка/ шот бойынша ақшаны есепке жатқызу/ есептен шығару операцияларын жүргізбеуге құқылы.

- 7.3. Клиент қолда бар берешекті банк хабарламасында көрсетілген төлем карточкаларын бұзу және оларға қызмет көрсету тоқтатылған күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей өтеуге міндеттенеді. Егер Клиент осы тармақтарда көзделген жалпы міндеттерді орындамаса, карточкаға қызмет көрсету Клиент карточкаға қызмет көрсету жөніндегі өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде қолданылады.
- 7.4. Клиент құқықтық қатынастарды бұзу туралы жазбаша хабарлама бере отырып, осы Жалпы шарттарға сәйкес шығарылған барлық карточкаларды Банкке қайтарады. Егер Банкке құқықтық қатынастарды бұзу туралы жазбаша хабарлама берген кезде Клиент «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ корпоративтік төлем карточкаларын беру және пайдалану туралы шот ашуға/ Шартқа өтініш бойынша шығарылған барлық карточкаларды Банкке қайтармаса, онда клиентке құқықтық қатынастарды бұзу және қызмет көрсетуді тоқтату туралы жазбаша хабарламаны қайтарылмаған карточкаларды бұғаттағаннан, төлем жасағаннан кейін ғана банк қабылдайды Клиенттің оларды бұғаттау құнын (қажет болған жағдайда) және банк қызметкерінің оларды бұғаттау фактісін тексеруі.
- 7.5. Карточка жойылған жағдайда (егер шот ашуға арналған өтінішке/ «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ корпоративтік төлем карточкаларын беру және пайдалану туралы Шартқа сәйкес клиентке өзге карточкалар шығарылмаған болса) карточкаға қызмет көрсету клиент төлем карточкасына қызмет көрсету жөніндегі өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін тиісті бөлігінде қолданылады.
 - 7.5-1. Карточканың қолданылу мерзімі аяқталған және карточканы қайта шығару туралы тиісті өтініш ұсынылмаған жағдайда, сондай-ақ клиенттің банк алдында берешегі болмаған жағдайда, карточканы шығару және қызмет көрсету бөлігінде көзделген осы Жалпы шарттардың талаптары өз қолданысын тоқтатады.
 - 7.5.2. 1.20-тармаққа сәйкес төлем карточкасымен шот жабылған жағдайда. «Ағымдағы шоттар/арнайы шоттар» 1-бөлімінің 1-бабы Карточка алдын ала/қосымша хабарламасыз жабылады..
- 7.6. Құқықтық қатынастарды бұзу және төлем карточкаларына қызмет көрсетуді тоқтату тәртібі мен өзге де негіздері, сондай - ақ мұндай бұзудың салдары «ағымдағы шоттар/арнайы шоттар» бөлімінің 1-бабының 1.19-1.20-тармақшасымен реттеледі..

8-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

8.1. Банк осы Жалпы шарттардың "арнаулы шарттар" V бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабының 5-тармағында баяндалған талаптарды ескере отырып құқылы:

8.1.1. Осы Жалпы Шарттарда, Банктің ішкі құжаттарында, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда клиенттің шоты бойынша операциялар жасаудан бас тартылсын;

8.1.2. Корреспонденттік шоттарды, сондай-ақ мемлекеттік бюджеттен және Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді, мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақыларды, алименттерді алуға арналған банктік шоттарды қоспағанда, банк шоттарын ашудан бас тартылсын (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды ұстауға арналған ақша), сондай-ақ «мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттар:

- Қазақстан Республикасы Салық кодексінің 91-бабында айқындалған тәртіппен әрекетсіз деп танылған салық төлеушіге;
- салық органдары салық төлеушінің банктік шоттары бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы инкассалық өкімдер немесе өкімдер қойған банкте ашық банктік шоты бар салық төлеушіге;
- салық берешегі, әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі бар салық төлеушіге;
- Клиентке, егер банкте ағымдағы шот ашылған болса (банкке қарыз алуға өтінім беру процесінде Банктің веб-сайты арқылы шот ашуға өтініш берген кезде).

8.1.3. Клиенттің шотында осы нұсқауды орындау үшін жеткілікті ақша сомасы болмаған кезде, клиенттің шотына орындалмаған талаптар болған кезде, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда клиенттің шотын жабуда клиенттің нұсқауын қабылдаудан бас тарту;

8.1.4. Клиенттен төлем жүргізудің және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды сұрату;

8.1.5. Біржақты тәртіппен банктік қызмет көрсету тарифтері мен өзге де шарттарына өзгерістер енгізу. Енгізілген өзгерістер туралы Банк клиентке Жалпы Шарттарға сәйкес хабарлайды;

8.1.5.-1. Егер клиент тегін қызмет көрсету критерийлері мен өнім бойынша шарттарды сақтамаса, осы Жалпы шарттарда айқындалған кез келген тәсілмен Клиентті алдын ала хабардар еткеннен кейін банктің корпоративтік сайтында орналастырылған Банк тарифтеріне сәйкес комиссия ала отырып, төлем карточкасы бойынша қызмет көрсету шарттарын ақылы шарттарға біржақты тәртіппен аудару. Клиент төлем карточкасы бойынша Cash back тарифтерін/есептеу мөлшерін өзгерту шарттарымен, егер мұндай ережелер өнім шарттарында көзделсе, тегін қызмет көрсету шарттарына сәйкес/сәйкес келмеген жағдайда келіседі. Біржақты тәртіппен банктік қызмет көрсету тарифтері мен өзге де шарттарына өзгерістер енгізу. Енгізілген өзгерістер туралы Банк клиентке Жалпы Шарттарға сәйкес хабарлайды.

- 8.1.6. Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда клиенттің төлем карточкасымен шотты/ шотты жабу;
- 8.1.7. Клиенттің/Карточка Ұстаушының қосымша жазбаша келісімінсіз шотты дебеттеу және/немесе клиенттің банкте де, өзге банкттерде де ашылған кез келген банктік шоттарынан клиенттің банк алдындағы орындалмаған міндеттемелерінің сомасына ақша алу;
- 8.1.8. Өз қалауы бойынша клиентке немесе оның сенімді тұлғаларына карточканы шығарудан бас тарту;
- 8.1.8-1. Банктің өнімдеріне сәйкес карточканы шығару және қайта шығару тәсілін (электронды түрде, пластике, басқада) айқындау және клиентке оларды қайта шығару сәтінде ол шығаратын карточкалар үшін банкте қолданылатын/ пайдаланылатын спецификацияда (оның ішінде түрдегі, функциядағы, сипаттамадағы, дизайндағы, басқаларындағы) ұсыну;
- 8.1.9. Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыру;
- 8.1.10. Клиент Қазақстан Республикасының заңнамасын, Банктің ішкі нормативтік құжаттарын, шартты және/немесе осы жалпы шарттарды осы Жалпы Шарттардың V бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабының 5-тармағында баяндалған талаптарды ескере отырып бұзған жағдайда іскерлік қатынастарды біржақты тәртіппен бұзсын.
- 8.1.11. АЖ/ТҚ туралы Заңның және/ немесе халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарына сәйкес клиенттің/карта ұстаушының жұмысын тоқтата тұрыңыз немесе төлем карточкасы бар шоттағы/шоттағы қаражатты қатырыңыз.
- 8.1.12. Ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманың талаптарына сәйкес клиенттің жұмысын тоқтата тұрыңыз немесе төлем карточкасы бар шоттағы/ шоттағы қаражатты қатырыңыз.
- 8.1.13. Клиентте төлем карточкасы бар шот/ шот бойынша банктен пайда болған берешек бойынша талап ету құқықтарын сотқа дейінгі өндіріп алуға және үшінші тұлғаларға, оның ішінде коллекторларға Осындай беру туралы Клиентті хабардар етпей беруге.
- 8.1.14. Ақшаны пайдалануға тыйым салудың белгіленген мөлшері шегінде ішінара/толық, карточкалық операцияларды авторизациялауды тоқтата тұруға, сондай-ақ инвестициялық карточкадағы/төлем карточкасы бар шоттағы ақшаға тыйым салынған және/немесе олар бойынша шығыс операциялары тоқтатылған уақыт кезеңінде ақша жөнелтушінің инвестициялық карточка/төлем карточкасы бар шот бойынша тұрақты өкімін орындамауға құқылы қолданыстағы заңнамаға сәйкес инвестициялық карточка/төлем карточкасы бар шот бойынша шығыс операциялары қайта басталғанға дейін.
- 8.2. Клиент құқылы:
- 8.2.1. Осы Жалпы Шарттарда, Банктің ішкі құжаттарында және қолданыстағы заңнамада белгіленген талаптар мен шектеулерді ескере отырып, клиенттің төлем карточкасы бар шоттағы/шоттағы ақшаға өз қалауы бойынша билік ету;
- 8.2.2. Төлем карточкасы бар шот/шот бойынша үзінді көшірмелерді (анықтамаларды) алу;
- 8.2.3. Міндеттемелер толық тиісінше орындалған жағдайда осы Жалпы Шарттарға, Банктің ішкі құжаттарына және қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем карточкасымен шотты/шотты жабу;
- 8.2.4. Осы клиентке/қарыз алушыға берілген микрокредит туралы ақпаратты Ақша аударымының мақсатында (мақсатында) көрсете отырып, микрокредит сомасының (Микроқаржы ұйымы Клиентке/қарыз алушыға ресімдеген) төлем карточкасымен оның шотына түскені туралы SMS-хабарлама/Push хабарлама алу;
- 8.2.5. Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыру;
- 8.2.6. Кез келген уақытта банктің қосымша қызметтерін пайдаланудан бас тарту. Кез келген қызметті пайдаланудан бас тарту үшін Клиент Банк белгілеген нысан бойынша Банктің филиалына/бөлімшесіне өз қолымен қол қойылған өтінішті ұсынуға міндетті.
- 8.2.7. Егер карточка ұстаушы көрсетілген байланыс арналары бойынша сұрау салуға бастамашылық жасаған немесе көрсетілген байланыс арналары бойынша мәліметтерді жіберу туралы нұсқау берген жағдайда, Клиент Банктің қауіпсіздік жүйелерінің, оның ішінде SMS, e-mail, факс, телефон және т.б. қауіпсіздігіне байланысты үшінші тұлғалардың ашық байланыс арналарына қол жеткізу тәуекелін өзіне алады..
- 8.3. Банк міндеттенеді:
- 8.3.1. Талап бойынша клиентке клиенттің шоты бойынша үзінді көшірмелер (анықтамалар) беру;
- 8.3.2. Клиенттің шоты бойынша операцияларды жүргізу туралы клиенттің нұсқауын алған кезде қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен және мерзімдерде оны орындауға не оны орындаудан дәлелді түрде бас тартуға;
- 8.3.3. Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен және кезектілікпен клиенттің шотына ұсынылған нұсқауларды орындау.
- 8.3.4. Клиентке осы клиентке/қарыз алушыға берілген микрокредит туралы ақпаратты Ақша аударымының мақсатында (мақсатында) көрсете отырып, микрокредит сомасының (Микроқаржы ұйымы Клиентке/қарыз алушыға ресімдеген) төлем карточкасымен оның шотына түскені туралы SMS-хабарлама/Push хабарлама жіберу.
- 8.4. Клиент осы Жалпы шарттардың "арнайы шарттар" V бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабының 5-тармағында жазылған талаптарды ескере отырып міндеттенеді:
- 8.4.1. Оның шоты бойынша берілген барлық карталарды пайдалануға толық жауапты болыңыз;
- 8.4.2. Тарифтерге сәйкес Банктің барлық комиссиялық алымдарын төлеу;

- 8.4.3. Өз міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындау оның ішінде төлем карточкасы бар шот / шот бойынша берешекті өтеу;
- 8.4.4. 3 жұмыс күні ішінде Банкке соңғы жазбаша хабарламада көрсетілген өзінің байланыс деректерінің өзгеруі туралы ақпаратты банкке ұсыну;
- 8.4.5. Қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес банкке қажетті құжаттарды ұсыну;
- 8.4.6. Клиенттің кінәсінен Банк шеккен барлық шығындарды өтеу;
- 8.4.7. Жалпы Шарттарға сәйкес Банкке үшінші тұлғалардың карточкаға/шотқа жазбаша немесе ауызша өтінішпен жоғалғаны, ұрланғаны, рұқсатсыз кіргені туралы Банкті дереу хабардар етуге;
- 8.4.8. Банктен тиісті хабарлама алған күннен бастап 2 күн ішінде шотқа қате есептелген соманы банкке қайтару;
- 8.4.9. Клиент / карточка ұстаушы карточканы қауіпсіз сақтауға, оны пайдалану үшін үшінші тұлғаларға бермеуге міндеттенеді. Клиент / карточка ұстаушы өзінің ПИН-кодын/карточка деректемелерін/CVC/CVC2-кодын/3D Secure паролін/парольді немесе бір реттік коды бар SMS-хабарламаны үшінші тұлғаларға жария етпеуге міндеттенеді. Клиент / карточка ұстаушы жүргізілген карточкалық операциялар мөлшерінде үшінші тұлғаларға ПИН-кодты/3D Secure карточкасының/паролінің деректемелерін/ парольмен немесе бір реттік кодпен SMS-хабарламаны жария еткені үшін толық жауапты болады;
- 8.4.10. Құқықтық қатынастар бұзылған және төлем карточкаларына қызмет көрсету тоқтатылған кезде шот бойынша шығарылған барлық карточкаларды Банкке қайтарып беру;
- 8.4.11. Жалпы шарттардың талаптарын бұзуға байланысты іс-әрекеттер үшін толық материалдық жауапкершілікте болу;
- 8.4.12. Ұялы телефон жоғалған/ұрланған жағдайда SMS-хабарлау қызметін бұғаттау үшін дереу банкке хабарласыңыз, оның нөміріне SMS-хабарлау қызметтері ұсынылады;
- 8.4.13. Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында көзделген өзге де міндеттерді орындау.
- 8.4.14. Осымен Клиент клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді тоқтата тұрған/бас тартқан жағдайда, сондай-ақ корреспондент-Банк Клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді тоқтата тұру/бас тарту себебінен Клиентке келтірілген залал үшін банктің жауап бермейтінін/жауап бермейтінін қабылдайды және келіседі.

9-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

- 9.1. Егер мұндай орындамау/тиісінше орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылмаса, егер Тараптар: дүлей зілзалалар, әлеуметтік катаклизмдер, билік органдары мен олардың лауазымды адамдарының, оның ішінде Ұлттық Банктің әрекеттері, шешімдері деп түсінетін болса, Тараптар Қазақстан Республикасының жалпы шарттары мен заңнамасына сәйкес өз міндеттемелерін орындамағаны / тиісінше орындамағаны үшін жауапты болады. Жалпы жағдайлардың нысанасына тікелей қатысты қызметке тыйым салатын немесе шектейтін басқа да мән-жайлар, тараптарға тәуелді емес себептер бойынша техниканың істен шығуына, бағдарламалық қамтамасыз етудің, электр энергиясын беру және деректерді беру жүйелерінің істен шығуына әкеп соғады.
- 9.2. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған кезде Тараптардың міндеттемелерін орындау мерзімі жалпы шарттар бойынша осындай мән-жайлар қолданылатын уақытқа пропорционалды түрде шегеріледі.
- 9.3. Банк жауапты:
 - Банк Клиенттің берешегін өтеу жөніндегі құқықтарды (хабарламаларды) үшінші тұлғаларға беруге немесе клиенттен өндіріп алуды үшінші тұлғаларға тапсыруға ниетті жағдайларды қоспағанда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында және жалпы шарттарда белгіленген өзге де жағдайларда Банктің ағымдағы шоттар бойынша үшінші тұлғаларға ақпаратты жария етуі;
 - Банктің кінәсінен қате жасалған карточкалық операция. Бұл жағдайда банктің жауапкершілігі қате жүзеге асырылған карточкалық операцияның күшін жоюмен шектеледі.
 - осы Жалпы шарттардың V «Ерекше шарттары» 3-бабының 3.10-тармағында және Мәмілелердің жалпы шарттары туралы қағидалардың 13-бабының 5-тармағында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, клиенттің пайдасына түскен ақшаны ағымдағы шотқа аударудың кідірісі (банк барлық қажетті төлем құжаттарын және өзге де құжаттарды алған жағдайда), сондай-ақ Жалпы шарттарға сәйкес Банкке ұсынылған клиенттің/Карточка Ұстаушының нұсқауларын орындаудың кідірісі үшін
- 9.4. Банк жауапты емес:
 - төлем карточкасын пайдалану кезінде клиенттің/Карточка ұстаушының қауіпсіздік ережелерін бұзуына байланысты салдарлар (оның ішінде клиенттің/Карточка Ұстаушының шығындары);
 - Клиент/карточка ұстаушы банк белгілеген карточкалық операцияларды жүзеге асыруға шектеулерді ұлғайту/жою себебінен карточканы рұқсатсыз пайдаланудың салдары.
 - осы Жалпы шарттардың V «Ерекше шарттар» бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағының және Жалпы шарттар туралы ереженің 13-бабының 5-тармағының негізінде Клиенттің төлемін/аударуын тоқтата тұру/бас тарту кезінде Клиентке келтірілген залал Операциялар үшін, сондай-ақ банк-корреспонденттің Клиентке төлемді/аударуды тоқтата тұруына/бас тартуына байланысты;
 - үшінші тараптың карточкаға қызмет көрсетуден немесе карточкалық операция жүргізуден бас тартуы;
 - карточканы пайдалана отырып сатып алынған тауарлардың, жұмыстар мен қызметтердің сапасы;
 - техникалық себептер бойынша карточкалық операцияны жүзеге асырудың мүмкіндіксіздігі (байланыс желілерінің не банктің тікелей бақылауынан тыс орналасқан коммуникациялық жабдықтың ақауы);

- клиенттің/Карточка Ұстаушының, жоғалған/ұрланған карточканы уақтылы бұғаттамауының, сондай-ақ тексеру шоттарына рұқсатсыз кірудің салдары;
- ақшаға тыйым салынған не Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ұсынылған уәкілетті органдар мен лауазымды адамдардың нұсқамалары негізінде ағымдағы шоттар бойынша операцияларды тоқтата тұрған жағдайда ағымдағы шоттар бойынша карточкалық операцияларды жасау мүмкіндіксіздігі;
- клиенттің/Карточка ұстаушының осы жалпы шарттарды сақтамауынан туындаған, оның ішінде клиентке/карточка ұстаушыға үшінші тұлғаларға карточка деректемелерін/ CVC/CVC2-кодты/ПИН-кодты/3D Secure паролін/парольді парольмен немесе бір реттік кодпен SMS-хабарламаны жария ету не алу нәтижесінде келтірілген залалдар үшін клиенттің/ Карточка Ұстаушының шығындары үшінші тұлғалардың карточка деректемелеріне/CVC/CVC2-кодқа/ПИН-кодқа/3D Secure Пароліне/ парольмен немесе бір реттік кодпен SMS-хабарламаға қол жеткізуі;
- клиенттің/Карточка Ұстаушының төлемдерді және ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде дұрыс емес / жеткіліксіз деректемелерді көрсетуі;
- карточкалық операцияларды жүзеге асыруға байланысты клиент пен карточка ұстаушы арасындағы өзара қарым-қатынас;
- клиенттің / Карточка Ұстаушының екілік опциондар саудасы, криптовалюта биржасындағы сауда, валюта биржаларындағы сауда, қор биржаларындағы сауда және инвестициялардың барлық басқа түрлері, оның ішінде валюта айырбастау, валюталық алыпсатарлық, құмар ойындар және басқа да қызмет түрлері салаларында қызмет көрсету жөніндегі операцияларға қатысуы бойынша кез келген ықтимал теріс салдарлар қаржылық шығындар қаупі болуы мүмкін;
- техникалық овердрафт бойынша қалыптасқан берешек нәтижесінде пайда болған клиенттің/Карточка Ұстаушының шығыстары/залалдары, сондай-ақ мүлктік не мүлктік емес сипатындағы залал.

9.5. Клиент толық көлемде жауап береді:

- клиенттің / Карточка ұстаушының осы жалпы шарттарды сақтамауы нәтижесінде банкке келтірілген залал;
- техникалық овердрафтқа жол бермеу;
- «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ корпоративтік төлем карточкаларын беру және пайдалану туралы шот ашуға арналған өтінішке/ Шартқа сәйкес банкке берілген ақпараттың толықтығы, дұрыстығы, уақтылығы. Толық емес/ дұрыс емес / уақтылы ақпарат берілмеген жағдайда, Клиент банкке келтірілген залалды толық көлемде өтейді;
- Банктің осы жалпы шарттары мен тарифтеріне сәйкес Банк алдындағы берешекті өтемеу, уақтылы өтемеу;
- клиенттің/ Карточка Ұстаушының жоғалған/ұрланған карточканы, сондай-ақ төлем карточкасы бар шотқа рұқсатсыз кірген кезде және осыған байланысты туындаған залалдарды уақтылы бұғаттамауы;
- осы Жалпы шарттарда белгіленген жағдайларда ақшаны қайтармау / Банкке уақтылы қайтармау-Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін өсімпұл ескеріле отырып, қайтарылмаған / уақтылы қайтарылмаған сома мөлшерінде;
- клиенттің/Карточка Ұстаушының кінәсінен Банк шеккен немесе жоғалған/ұрланған карточканы бұғаттауға және/немесе алып қоюға байланысты шығыстар мен сот шығындары - Банк шеккен шығыстардың толық көлемінде;
- Клиентке/карточка ұстаушыға «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ корпоративтік төлем карточкаларын беру және пайдалану туралы шотты/Шартты ашуға өтінішті жасасуға және орындауға байланысты белгілі болған банк туралы құпия ақпаратты, осы жалпы шарттарды - осындай ақпаратты ашу салдарынан банкке келтірілген залалдардың толық көлемінде ашу;
- 3D Secure карточкасының/CVC/CVC2-кодының/ПИН-кодтың/парольдің 3D Secure/ парольмен немесе бір реттік кодпен SMS-хабарламаның деректемелерін үшінші тұлғаларға жария ету не карточка деректемелеріне/CVC/CVC2-кодқа/ПИН-кодқа/парольге 3D Secure үшінші тұлғалардың қол жеткізуі нәтижесінде Интернет желісінде ықтимал рұқсатсыз төлемдер үшін/Пароль немесе бір реттік коды бар SMS-хабарлама.

III. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР

10-БАП. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН КӨРСЕТУДІҢ НЕГІЗГІ ШАРТТАРЫ

- 10.1. Электрондық банк қызметтері байланыс арналары арқылы дербес компьютерлер, телефондар, электрондық терминалдар арқылы және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де тәсілдермен қашықтан ұсынылады.
- 10.2. Банк электрондық банктік қызметтерді ұсынады:
 - 1) банкте бір немесе бірнеше банктік шоттары бар клиентке;
 - 2) банкте банктік шоттары жоқ клиентке (ақпараттық-банктік, ақпараттық - сервистік, банктік қызметтерді қашықтықтан (Iline) ресімдеу/сомаларды/лимиттерді/төмендетілмейтін қалдықтарды өзгерту және ҚР заңнамасының шектеулерін ескере отырып, өзге де қызметтер);
 - 3) интернет және/немесе мобильді банкинг жүйесіндегі қашықтан қол жеткізу құралдарын пайдалана отырып, клиент жіберген жазбаша өтініш не Нұсқаулар негізінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделген құжаттарды қағаз жеткізгіште алуға заңды түрде баламалы. Клиент Банкке осы Жалпы Шарттардың 10-

бабында көрсетілген тәртіппен және шарттарда қалыптастырылған және оған берілген құжаттарды қағаз жеткізгіштегі құжаттармен/нұсқаулармен тең пайдалануға құқық береді. Бұл ретте клиент орындау үшін банкке Интернетке және/немесе мобильді банкингке жіберілген осындай құжаттардың/нұсқаулардың мазмұны үшін толық жауапты болады;

- 4) Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалауды жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган берген лицензияда көзделген банк операцияларына ғана;
 - 5) қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде іске асырылған интернет және мобильді банкинг технологиялары арқылы;
 - 6) Жалпы Шарттардың 11-бабында белгіленген қауіпсіздік рәсімдеріне сәйкес.
- 10.3. Транзакциялық-банктік қызмет көрсету кезінде Банк пен клиент арасында ақпарат алмасу клиенттің динамикалық сәйкестендірілуін пайдалана отырып жүзеге асырылады.
- 10.4. Мобильді банкинг арқылы транзакциялық-банктік қызметтерді ұсыну Жалпы Шарттардың 11-бабында белгіленген қауіпсіздік рәсімдерін қолдану негізінде клиенттің динамикалық сәйкестендіруін пайдаланбай жүзеге асырылуы мүмкін.
- 10.5. Банк ұсынатын электрондық банк қызметтері үшін клиент төлейтін сыйақылардың мөлшері тарифтерге сәйкес айқындалады.
- 10.6. Электрондық банктік қызметті ұсынғаны үшін сыйақы даусыз тәртіппен немесе банк операциясы жүзеге асырылатын банктік шотты осы банктік шотты жүргізу валютасында тікелей дебеттеу жолымен алынады.
- 10.7. Парольмен немесе бір реттік кодпен SMS-хабарлама жіберу не банктің бастамасы бойынша тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама жіберу клиенттен сыйақы алмай, банктің есебінен жүргізіледі.

11-БАП. ҚАУІПСІЗДІК ПРОЦЕДУРАЛАРЫ

11.1. Электрондық банк қызметтерін ұсыну кезінде қолданылатын Банктің ақпараттық қауіпсіздігінің бағдарламалық-техникалық құралдары мынадай қағидаттарға негізделеді:

- 1) ғаламдық Интернет желісінен қол жетімді серверде құпия ақпарат жоқ;
 - 2) кілттерді бөлу сервері және клиентке қызмет көрсету үшін ақпаратты қамтитын мәліметтер базасы ғаламдық Интернет желісінен қол жеткізу мүмкін емес желінің жеке сегментіне шығарылады;
 - 3) ғаламдық Интернет желісінен қол жетімді Клиент пен сервер арасында қауіпсіз деректер алмасу қамтамасыз етіледі-серверді ауыстыру жағдайын болдырмауға мүмкіндік беретін трафикті шифрлау алгоритмдері пайдаланылады, клиент пен сервер тарапындағы хабар алмасу хаттамаларын салыстыру арқылы қауіпсіздік жүйесіндегі кемшіліктерді ерте анықтау жүзеге асырылады;
 - 4) сәйкессіздіктер анықталған жағдайда транзакция жойылады және пайдаланушының (немесе сервердің) кілті жарамсыз болып саналады.
- 11.2. Берілетін ақпараттың құпиялылығы деректерді шифрлаумен қамтамасыз етіледі (SSL - ағылш. Secure Sockets Layer-қорғалған розеткалар ХАТТАМАСЫ). Берілген ақпараттың тұтастығы алдын-ала анықталған функцияны қолдана отырып, белгілі бір ұзындықтағы кірістерді басқа белгіленген ұзындықтағы шығыстарға түрлендірумен қамтамасыз етіледі.
- 11.3. Даулы жағдайларды талдау және талдау үшін деректерге қол жеткізу Клиент пен банк жіберген/қабылдаған барлық құжаттардың мұрағатын жүргізу мүмкіндігімен қамтамасыз етіледі.
- 11.4. Қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесіндегі пайдаланушылардың барлық әрекеттері осы жүйемен іске қосылған электрондық журналдарға жазылады.
- 11.5. Банктік құпияны құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуден қорғауды қамтамасыз ету мақсатында клиенттің аутентификациясы және оның электрондық банктік қызметтерді алу құқығы қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне кірген кезде логин мен парольді көрсетудің дұрыстығын тексеру жолымен жүзеге асырылады.
- 11.6. Клиентке логин мен пароль беру Жалпы Шарттардың 12-бабына сәйкес белгіленген тәртіппен қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде тіркелген кезде жүзеге асырылады.
- 11.7. Құпия сөздің күрделілігі туралы хабарламалар (Клиентті тіркеу кезінде қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде жасалған бір реттік пароль үшін де, Клиент енгізген тұрақты пароль үшін де):
- 1) парольдің минималды ұзындығы-сегіз таңба;
 - 2) парольде бас әріппен және бас әріппен жазылған латын әліпбиінің сандары мен таңбаларының болуы міндетті.
- 11.8. Құпия сөздің күрделілігі туралы хабарламалар интернет-банкінгінің «құпия сөзді өзгерту» бөлімінде көрсетіледі. Қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесі клиент енгізген құпия сөздің осы хабарламаларға сәйкестігін автоматты түрде тексереді.
- 11.9. Құпия сөзді енгізудің үш дұрыс емес әрекетінен кейін қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне кіру 15 (он бес) минутқа бұғатталады, содан кейін клиентке қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне қайта кіру әрекеттерін орындау мүмкіндігі беріледі. Егер Клиент қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне кірген кезде дұрыс пароль енгізсе, бірақ дұрыс логин енгізбесе, Банктің қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне кіру әрекеттерінің саны шектелмейді.
- 11.10. Қауіпсіздік мақсатында қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде парольді сақтау көзделмейді.
- 11.11. Транзакциялық-банктік қызметтерге қатысты Операция бір реттік кодпен расталады.
- 11.12. Ақпараттық-банктік қызметтерге қатысты операцияны растау талап етілмейді.

- 11.13. 13.3-тармақтың 5-11-тармақшаларында санамаланған қосымша қызметтердің кез келгеніне қатысты Операция. Парольмен расталған жалпы шарттар.
- 11.14. Клиенттің электрондық банк қызметтерін алу кезінде бір реттік кодты пайдалануы мынадай тәртіппен жүзеге асырылады:
- 1) операцияны растау кезінде Клиент тиісті команданы таңдау арқылы бір реттік кодты сұрайды;
 - 2) қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесі бір реттік кодты сұратқан кезде оны автоматты түрде жасайды және SMS - шлюз арқылы тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде жібереді;
 - 3) бір реттік Код туралы ақпарат алғаннан кейін Клиент оны осы үшін арнайы жасалған өріске енгізеді;
 - 4) бір реттік кодты енгізудің үш қате әрекетінен кейін қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне кіру 15 (он бес) минутқа бұғатталады, ол аяқталғаннан кейін клиентке қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне қайта кіруді орындау және операцияны жүзеге асыру мүмкіндігі беріледі;
 - 5) бір реттік код тек бір операцияны растау үшін жарамды;
- 11.15. Банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу немесе оған осындай қол жеткізу әрекеттері, оның рұқсатсыз өзгеруі, санкцияланбаған төлемді немесе ақша аударымын жүзеге асыру және банк клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынған кезде туындайтын өзге де санкцияланбаған әрекеттер анықталған кезде Банк:
- 1) бұл туралы Клиентті олар анықталған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті хабарламаны тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде және/немесе электрондық банк қызметтерін алуға арналған өтініште клиент көрсеткен электрондық пошта жәшігіне хабарлама түрінде жіберу арқылы хабардар етеді;
 - 2) Жалпы Шарттардың 16-бабына сәйкес белгіленген тәртіппен клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұрады.
- 11.16. 11.15-тармақта көрсетілген санкцияланбаған әрекеттер туындаған жағдайда. Банк олардың салдарын жою және болашақта олардың пайда болуын болдырмау үшін барлық қажетті шараларды дереу қабылдайды.
- 11.17. Банк клиентке электрондық банк қызметтерін ұсыну кезінде рұқсат етілмеген төлемнің немесе Ақша аударымының алдын алу мақсатында қашықтан банктік қызмет көрсету/мобильді банкинг жүйесінде төлемдер мен аударымдарды жүргізуге шектеулер мен лимиттерді белгілейді. Шектеулер мен лимиттер туралы ақпарат Банктің веб-сайтында орналастырылады.
- 11.18. Алынып тасталды.
- 11.19. Электрондық банктік қызметтерді пайдалану аяқталғаннан кейін Клиент сессияны қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде «шығу»сілтемесі бойынша одан шығу жолымен аяқтауы тиіс.

12-БАП. ҚАШЫҚТЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСİNДЕ ТІРКЕУ

- 12.1. Клиентті қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде тіркеу Клиенттің Банктің ішкі құжаттарында белгіленген нысан бойынша немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына сәйкес Банктің Клиентті динамикалық сәйкестендіру жолымен Электрондық банктік қызметтерді алуға өтініш беруі арқылы жүзеге асырылады.
- 12.2. Қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде тіркелген кезде банк қызметкері логинді басып шығарады және клиентке береді. Клиенттің қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде Өзін - өзі тіркеуі жағдайында-ұялы телефон нөмірі логин ретінде әрекет етеді.
- 12.3. Қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесі Клиентті автоматты түрде өзінің дерекқорына тіркейді, пароль жасайды және оны SMS-шлюз арқылы клиенттің тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде жібереді.

13-БАП. ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГ АРҚЫЛЫ ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУ

- 13.1. Интернет-банкинг арқылы электрондық банктік қызметтерді алу үшін клиентке:
- 1) Интернет желісіне қол жеткізе отырып дербес компьютерді немесе өзге де құрылғыны пайдалану;
 - 2) қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесінің веб-сайтына кіріңіз;
 - 3) қашықтан банктік жүйеге кіру үшін логин мен парольді пайдаланыңыз;
 - 4) банктен тіркелген телефон нөміріне бір реттік кодтары бар SMS-хабарламаларды қабылдау үшін ұялы байланыс операторының желісіне қосылған мобильді құрылғыны пайдаланыңыз.
- 13.2. Интернет-банкинг арқылы Клиент электрондық банк қызметтерінің мынадай түрлерін алады:
- 13.2.1 ақпараттық-банктік қызметтер;
 - 13.2.2 транзакциялық-банктік қызметтер;
 - 13.2.3 ақпараттық-сервистік қызметтер;
 - 13.2.4 банк қызметтерін қашықтықтан (lline) ресімдеу/банк қызметтері бойынша сомаларды/лимиттерді / төмендетілмейтін қалдықтарды өзгерту және басқалар;
 - 13.2.5 қосымша қызметтер.

14-БАП. МОБИЛЬДІ БАНКИНГ АРҚЫЛЫ ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУ

- 14.1. Мобильді банкинг арқылы электрондық банктік қызметтерді алу үшін клиентке:
- 1) интернет-банкингтің «өтінімдер» бөлімінде мобильді банкинг опциясын қосу;

- 2) ұялы байланыс операторының желісіне қосылған «Android» 4.4 және одан жоғары нұсқаларында немесе «Apple iOS» 9 және одан жоғары нұсқаларында мобильді құрылғыны пайдаланыңыз;
 - 3) «Apple iOS» платформасындағы мобильді құрылғы үшін» Apple Store «орталықтандырылған сертификатталған қосымшалар қоймасынан» iPhone» мидлетін орнатыңыз;
 - 4) «Android» платформасындағы мобильді құрылғы үшін:
 - «Google Play» орталықтандырылған сертификатталған қолданбалар қоймасынан «Android» мидлетін орнатыңыз;
 - немесе «Android» мидлетін Банктің веб-сайтынан тікелей мобильді құрылғыға жүктеп алыңыз (GPRS немесе Wi-Fi арқылы Интернетке ұялы телефонның конфигурацияланған қосылымы қажет);
 - немесе Банктің веб-сайтынан дербес компьютерге/ноутбукке» Android « мидлетін жүктеп алып, файлды жад картасы, USB кабелі немесе bluetooth арқылы ұялы телефонға жіберіңіз;
 - 5) мобильді құрылғыны Интернет желісіне қосыңыз;
 - 6) қашықтан банктік жүйеге кіру үшін логин мен парольді пайдаланыңыз;
 - 7) банктен тіркелген телефон нөміріне бір реттік кодтары бар SMS-хабарламаларды қабылдау үшін ұялы байланыс операторының желісіне қосылған мобильді құрылғыны пайдаланыңыз.
- 14.2. Мобильді банкінг арқылы Клиент электрондық банктік қызметтердің келесі түрлерін алады:
- 14.2.1 ақпараттық-банктік қызметтер;
 - 14.2.2 транзакциялық-банктік қызметтер;
 - 14.2.3 ақпараттық-сервистік қызметтер;
 - 14.2.4 банк қызметтерін қашықтықтан (Iline) ресімдеу/банк қызметтері бойынша сомаларды/лимиттерді / төмендетілмейтін қалдықтарды өзгерту және басқалар;
 - 14.2.5 қосымша қызметтер.

15-БАП. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУҒА БАЙЛАНЫСТЫ МӘСЕЛЕЛЕР БОЙЫНША КЛИЕНТТІҢ ӨТІНІШТЕРІН ҚАБЫЛДАУ ЖӘНЕ ДАУЛЫ ЖАҒДАЙЛАРДЫ ШЕШУ

15.1. Клиенттің электрондық банк қызметтерін ұсынуға байланысты мәселелер бойынша өтініштері қабылданады:

- 1) байланыс орталығы келесі телефон нөмірлері бойынша:
 - қалалық телефондардан - 8 (7172) 595 595;
 - ұялы телефондардан-595.
 - 2) интернет-банкінгтің «пошта» бөлімі арқылы хат алмасу арқылы;
 - 3) Банктің қатысу мекенжайлары бойынша.
- 15.2. Клиенттің байланыс орталығының қызметкерімен телефон арқылы келіссөздері Клиент пен Банк арасында туындауы мүмкін кез келген даулы жағдайларды шешу мақсатында жазу құрылғысына автоматты түрде тіркеледі. Осымен, Клиент Банк Клиенттің байланыс орталығының қызметкерімен телефон арқылы жазба құрылғысы арқылы келіссөздер жүргізетініне және аталған жазба келіспеушіліктерді реттеу құралы ретінде пайдаланылуы, сондай-ақ сотта көрсетілген жазбаларды дәлел ретінде пайдалануы мүмкін екеніне келіседі.
- 15.3. Банк электрондық банк қызметтерін ұсынуға байланысты мәселені қарайды және оған клиенттің өтініш берген күнінен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей жауап береді. Егер электрондық банк қызметтерін ұсынуға байланысты мәселе операциялар тарихын зерделеуді және Банк тарапынан қандай да бір қосымша жұмыстар жүргізуді талап еткен жағдайда (мысалы, клиентке электрондық банк қызметін ұсынудың мүмкін причыныстігінің себебін анықтау) Банк операциялар тарихын зерделейді, қажетті қосымша жұмыстар жүргізеді және орындалған жұмыстар туралы ақпаратты Клиентке 10 жыл ішінде жеткізеді Клиенттің өтініші түскен күннен бастап (он) жұмыс күні.
- 15.4. Егер банк пен клиент арасында қандай да бір электрондық банк қызметі бойынша даулы жағдай туындаса, Клиент банкке банктің ішкі құжаттарында белгіленген нысан бойынша даулы жағдайды қарауға тиісті өтініш береді.
- 15.5. Банк электрондық банк қызметі бойынша даулы жағдайды Клиент Банкке даулы жағдайды қарауға тиісті өтініш берген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде қарайды. Клиенттің электрондық банк қызметі бойынша өтініші негізді болған жағдайда, Банк даулы жағдайды қарау аяқталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде даулы жағдайдың себебін жою үшін шаралар қабылдайды.
- 15.6. Егер клиент санкцияланбаған төлемді жүзеге асыруға қатысқаны немесе оны жүзеге асыруға жәрдемдескені анықталса, Банк клиентке даулы жағдай туындаған санкцияланбаған төлемді жүзеге асыруға байланысты залалдарды өтемейді.

16-бап. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУДЫ ТОҚТАТА ТҮРУ ЖӘНЕ ТОҚТАТУ

16.1. Электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұруды немесе тоқтатуды банк жүзеге асыруы мүмкін:

- 1) Клиент өтініште және/немесе Банктің веб-сайтында орналастырылған Жалпы шарттарда көзделген өз міндеттемелерін орындамаған кезде;
- 2) Клиент өтініште және/немесе Банктің вебсайтында орналастырылған Жалпы шарттарда және/немесе Нұсқаулықта көзделген электрондық банк қызметтерін көрсетудің тәртібі мен шарттарын бұзған кезде;
- 3) электрондық банк қызметтерін ұсынуды қамтамасыз ететін техникалық құралдар ақаулы болған жағдайда;
- 4) банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу немесе оған осындай қол жеткізу әрекеттері, оның рұқсатсыз өзгеруі, санкцияланбаған төлемді немесе ақша аударымын жүзеге асыру және банк электрондық

- банк қызметтерін ұсынған кезде туындайтын өзге де санкцияланбаған әрекеттер анықталған кезде, олар анықталған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей;
- 5) клиенттің бастамасы бойынша банктің ішкі құжаттарында белгіленген нысан бойынша тиісті өтінішті Банкке ұсынған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей;
 - 6) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және/немесе Банктің веб-сайтында орналастырылған Ережелерде көзделген өзге де негіздер бойынша.
- 16.2. 16.1-тармақта көзделген негіздер бойынша электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұрған немесе тоқтатқан жағдайда. Электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұрған немесе тоқтатқан күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті хабарламаны тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде және/немесе электрондық банк қызметтерін алуға арналған өтініште көрсетілген электрондық пошта жәшігіне хабарлама түрінде Жолдау арқылы Банк бұл туралы клиентке хабарлайды.
- Және 16.1-тармақтың 4.)тармақшасында сипатталған жағдайларда Банк Клиентке хабардар етпестен немесе оның келісімін алмастан барлық мән-жайлар анықталғанға дейін және осындай қатерлерді алып тастағанға дейін Клиенттің электрондық банк қызметтеріне қолжетімділігін уақытша немесе толығымен тоқтата тұруға құқылы.
- 16.3. Оларды ұсынуды қамтамасыз ететін техникалық құралдар ақаулы болған кезде электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтатқан немесе тоқтатқан жағдайда, Банк бұл туралы Банктің веб-сайтында тиісті хабарландыруды орналастыру арқылы клиентке хабарлай алады.
- 16.4. Клиенттің электрондық банк қызметтерін алу құқығын тоқтата тұруға әкеп соққан себептер жойылған кезде клиентке электрондық банк қызметтерін ұсыну қайта басталады.
- 16.5. Электрондық банк қызметтерін ұсыну қайта басталған жағдайда, Банк бұл туралы клиентке электрондық банк қызметтерін ұсыну қайта басталған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей тіркелген телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде және/немесе клиент электрондық банк қызметтерін алуға өтініште көрсеткен электрондық пошта жәшігіне хабарлама түрінде тиісті хабарлама жіберу арқылы хабарлайды.
- 16.6. Оларды ұсынуды қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулығы жойылғаннан кейін электрондық банк қызметтерін ұсыну қайта басталған жағдайда, Банк бұл туралы Банктің веб-сайтында тиісті хабарландыруды орналастыру арқылы клиентке хабарлай алады.

IV. ЖИНАҚ ШОТТАРЫ (ДЕПОЗИТТЕР)

1-БАП. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Салымдардың шарттарына байланысты олар келесі түрлерге бөлінеді:

- a. талап етілгенге дейінгі салым-клиенттің бірінші талабы бойынша толық немесе ішінара қайтарылуға жатады;
- b. мерзімді салым-жеке тұлғаның жинақ шотын ашуға не банктің интернет және/немесе мобильді банкинг жүйесіндегі қашықтан қол жеткізу құралдарын пайдалана отырып, салымшы жіберген құжаттарды/нұсқауларды алуына өтінішпен айқындалған Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделген құжаттарды қағаз жеткізгіште алуден заңды түрде баламалы түрде енгізіледі. Салымшы банкке осы Жалпы Шарттардың 10-бабында көрсетілген тәртіппен және шарттарда қалыптастырылған және өзіне берілген құжаттарды қағаз жеткізгіштегі құжаттармен/нұсқаулармен тең пайдалануға құқық береді. Бұл ретте салымшы нұсқауларды (бұдан әрі - өтініш) орындау үшін банкке Интернетке және/немесе мобильді банкингке жіберілген осындай құжаттардың/нұсқаулардың (бұдан әрі-өтініш) мазмұны үшін толық жауапты болады.;
- c. шартты салым-банктік салым шартында айқындалған шарттар немесе мән-жайлар басталғанға дейін енгізіледі;
- d. Жинақ салымы - белгілі бір мерзімге енгізіледі. Салымшы жинақ салымын белгіленген мерзім өткенге дейін талап еткен жағдайларда, салым бойынша сыйақы салымшының талабы түскен сәттен бастап 30 күнтізбелік күннен ерте емес талап етілгенге дейін салым бойынша белгіленген мөлшерде төленеді.

1.2. Шартты салым бойынша шарттар немесе мән-жайлар банктік салым шартында жазбаша айқындалуы, нақты тұжырымдалуы, қолданыстағы заңнамаға қайшы келмеуі және салымды беруді қиындататын түсініксіздігі болмауы тиіс;

1.3. Қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің жинақ шоттары бойынша ішкі құжаттарына сәйкес мынадай операциялар жүзеге асырылады:

- a. клиенттен ақшаны қолма-қол және қолма-қол ақшасыз тәсілмен қабылдау;
- b. жинақ шотын ашуға арналған өтініште айқындалатын мөлшерде және тәртіппен сыйақы есептеу және төлеу;
- c. салымды қолма-қол және қолма-қол ақшасыз тәсілмен өтініште және қолданыстағы заңнамада көзделген шарттарда қайтару;

1.4. Егер өтініште төмендетілмейтін қалдық туралы шарт көзделген жағдайда, Клиент салымның бір бөлігін алуға құқылы, алайда бұл ретте салымның қалдығы өтініште көрсетілген кемітілмейтін қалдықтан кем болмауға тиіс;

1.5. Кез келген себептер мен негіздер бойынша төмендетілмейтін қалдық азайған жағдайда, өтініш төмендетілмейтін қалдық азайған кезден бастап мерзімінен бұрын бұзылған болып есептеледі, бұл ретте салым бойынша сыйақы өтініште көзделген тәртіппен есептеледі;

1.6. Банк салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын, қабылданатын салымдардың шекті сомалары мен мерзімдерін дербес белгілейді және оларды біржақты тәртіппен өзгерте алады;

1.7. Көрсетілген сыйақы мөлшерлемелері, мерзімдері мен сомалары шекті болып табылады, оның шеңберінде Банк әртүрлі факторларға сүйене отырып, белгіленген шекті шамалар шеңберінде Банк Клиентке ұсына алатын сыйақы сомаларын, мерзімдерін және нақты мөлшерлемелерін дербес айқындайды. Клиент үшін депозиттер бойынша нақты шарттарды Банк өтініште белгілейді.

- 1.8. Өтінішті және осы жалпы шарттарды орындау мақсатында Банк салымшыға жинақ шотын ашады және ол бойынша операцияларды банктегі қолданыстағы рәсімдерге, салым шарттарына және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырады.
- 1.9. Банк салымшыға жеке сәйкестендіру кодын береді, ол өтініште көрсетіледі және салым талаптарының бүкіл мерзімі ішінде өзгеріссіз қалады.
- 1.10. Салымды орналастыру шарттары Клиенттің өтініші бойынша ашылған жинақ шотына ақша түскен сәттен бастап күшіне енеді. Егер Тараптар салымды орналастыруға арналған өтінішке қол қойған сәттен бастап өтініште көрсетілген 1 (бір) жұмыс күні немесе өзге мерзім ішінде ақша Жинақ шотына түспесе, салым жойылды деп есептеледі және жинақ шотын Банк жабады. Салымшы осы салым шарттары шеңберінде қолданылатын Банк тарифтерімен танысты және келіседі.
- 1.11. Осы Жалпы шарттардың V «Ерекше талаптар» бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағында және Мәмілелердің жалпы шарттары туралы қағидалардың 13-бабының 5-тармағында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, Банк салымшыға жинақ шотын ашуға, одан ақша қабылдауға, ол бойынша өтініште көзделген мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеуге және Салымды заңнамалық актілерде және осы Жалпы шарттарда көзделген шарттарда және тәртіппен қайтаруға міндеттенеді.
- 1.12. Салымға ҚР қолданыстағы заңнамасының нормаларына сәйкес кепілдік беріледі. Банк Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті ұжымдық кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады және 2021 жылғы 08 ақпандағы № 041 Куәлік негізінде әрекет етеді. Салым автоматты түрде ұзартылған жағдайда, депозитке кепілдік беру шарттарын банк ұзарту кезінде қолданылып жүрген ҚР заңнамасының нормаларына сәйкес айқындайтын болады. Салымды аша отырып, Клиент Банктің bankffn.kz ресми сайтында орналасқан ҚР заңнамасында көзделген кепілдікті өтемді төлеу шарттарымен танысқанын растайды
- 1.13. Өтінішке қол қоя отырып, салымшы төлем талаптары негізінде банк салымы бойынша берешектердің барлық сомаларын (комиссиялық сыйақыны қоса алғанда) салымшының Жинақ шотынан даусыз алуға банкке өзінің тікелей сөзсіз келісімін береді.
- 1.14. Салым бойынша, егер бұл қол қойылған өтініште айтылған жағдайда, жинақ шотында өтініште көрсетілген төмендетілмейтін қалдық сақталған жағдайда, Салымшының ақшаны ішінара алып қоюына жол беріледі. Жинақ шотында өтініште белгіленген кемітілмейтін қалдық мөлшерінде ақша сомасы пайда болған жағдайда, соңғысы мерзімінен бұрын бұзылған болып есептеледі.
- 1.15. Салымды басқарады::
 - 1) Салымшы;
 - 2) салымшының өкілдері - нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде;
 - 3) салымшы қайтыс болған жағдайда-Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес мұрагерлер.
- 1.16. Осы арқылы Тараптар клиенттің атынан үшінші тұлғаның шот бойынша қандай да бір операцияларды /іс-қимылдарды жүргізуі төменде көрсетілген барлық іс-әрекеттер орындалған кезде ғана мүмкін болатынын уағдаласты және растайды:
 - Клиенттің атынан үшінші тұлғаға сенімхат Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 167-бабына сәйкес ресімделуге және клиенттің атынан үшінші тұлғаға жасалатын операциялар/әрекеттер тізбесін қамтуға тиіс.
- 1.17. Банк осы түрдегі депозиттерді қабылдауды тоқтату туралы шешім қабылдаған жағдайда салым ұзартылмайды. Банк мұндай шешім қабылданғанға дейін кемінде күнтізбелік 10 (он) күн бұрын бұқаралық ақпарат құралдары, интернет-ресурс арқылы банктің таңдауы бойынша хабарлау жолымен немесе Банктің операциялық залдарында тиісті хабарландыруды ілу жолымен клиентке хабарлайды. Салымның қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін депозит сомасы сыйақымен бірге салымшының банктік шотына аударылады.
- 1.18. Өтініш шарттарын орындау бойынша келіспеушіліктер мен даулар туындаған жағдайда Тараптар оларды соттан тыс тәртіппен реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді.
- 1.19. Өтінішпен және осы жалпы шарттармен тікелей реттелмеген қатынастар ҚР заңнамасында белгіленген рәсімдерге сәйкес реттеледі.
- 1.20. Салым шарттарын өзгерту, салым шарттарында көзделген салым шарттарының біржақты өзгеру жағдайларын қоспағанда, Тараптардың өтініштің ажырамас бөлігі болып табылатын салымға қосымша келісім жасасу жолымен Тараптардың келісімі кезінде жасалуы мүмкін.
- 1.21. Осы салым шарттарына кез келген өзгерістер мен толықтырулар, егер олар жазбаша нысанда ресімделсе және салым шарттарына сәйкес осы салым шарттарын біржақты тәртіппен өзгерткен және/немесе бұзған жағдайларды қоспағанда, Банк тарапынан мөр бедерін қоя отырып, Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қойса, жарамды болады.

2-бап. САЛЫМ САЛУ

- 2.1. Банктік шотқа ақша түскен күн-салымшының жинақ шотына ақша салған сәті болып табылады.
- 2.2. Салымды Клиент салымның толық сомасында өтінішке сәйкес жинақ шотын ашу сәтінде қолма-қол не қолма-қол ақшасыз тәсілмен немесе салым талаптарына сәйкес өтініште көзделген мерзімде енгізеді;
- 2.3. Егер банктік салым шарттарында Клиенттің Жинақ шотына қосымша жарналар жүргізу құқығы көзделген жағдайда, онда әрбір қосымша жарнаның сомасы салымның жалпы сомасын ұлғайтады;
- 2.4. Егер салым бойынша жарналардың сомалары мен саны бойынша шектеусіз қосымша жарналарды қабылдауға жол

берілген жағдайда, онда салым сомасы салымның бастапқы сомасын ескере отырып, өтініште көрсетілген сомадан аспауға тиіс. Салымшы жүзеге асыратын жинақ шотына қосымша жарналар салымның негізгі сомасына қосылады. Банктік шоттан жинақ шотына не кері ақша аударған кезде, сондай-ақ сыйақыны аударған кезде салымшы Банкке ешқандай комиссия және/немесе алым төлемейді.

- 2.5. Банк салымы онда көрсетілген жинақ шотына өтініште айқындалған мөлшерде ақша түскен сәттен бастап күшіне енеді.

3-БАП. САЛЫМ БОЙЫНША СЫЙАҚЫ

- 3.1. Салым бойынша сыйақы өтініште және осы Жалпы шарттарда белгіленген мөлшерде және тәртіппен есептеледі (айқындалады) және төленеді.
- 3.2. Салым бойынша сыйақы мөлшерлемелері өтініште көрсетілген мерзім ішінде өзгеріссіз қалады не қосымша келісім түрінде ресімделген тараптардың келісімі бойынша өзгертілуі мүмкін;
- 3.3. Салым мерзімі аяқталғаннан кейін салым автоматты түрде ұзартылған жағдайда, егер салымға тиісті қосымша келісімде Тараптар өзгеше келіспесе, салым бойынша, егер салым мерзімі аяқталған кезде депозиттің ұқсас түрі бойынша банкте қолданылатын сыйақы мөлшерлемесі белгіленеді. Бұл ретте сыйақы мөлшерлемесі ұлғаю жағына да, кему жағына да өзгертілуі мүмкін;
- 3.4. Салым бойынша сыйақы жинақ шотына ақша түскен күннен кейінгі күннен бастап және салым мерзімі аяқталғанға дейін немесе банк салымы мерзімінен бұрын бұзылған сәтке дейінгі әрбір күнтізбелік күн үшін есептеледі;
- 3.5. Сыйақы сомасын есептеу кезінде жинақ шотына ақша салынған күн және салымнан ақшаны қайтарған күн / салым мерзімі аяқталған күн бір күн бұрын есептеледі. Сыйақыны есептеу кезінде жыл 360 (үш жүз алпыс) күнге тең болып қабылданады, айдағы күндер саны-30 күн;
- 3.6. Резидент емес жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақы төлеу кезінде Банк бюджетке одан әрі аудару мақсатында Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес төлем көзінен төленуге жататын сыйақы сомасынан табыс салығының сомасын ұстайды. Салым мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда, банктің Төлем көзінен бұрын ұсталған және бюджетке аударылған табыс салығының сомасы Клиентке қайтарылмайды. Егер клиент резидент нестің резиденттігін растайтын тиісті құжатты ұсынған жағдайда, банк салықты ұстауды тоқтатады, бұл ретте бұрын ұсталған салықты қайтаруға бағытталған іс-шараларды банк жүзеге асырмайды.
- 3.7. Егер салым бойынша қосымша жарналар көзделген жағдайда, онда енгізілген сома бастапқы жарнамен жинақталады және сыйақы қосымша жарна енгізілген күннен кейінгі күннен бастап салымның жалпы (ұлғайтылған) сомасына есептеледі;
- 3.8. Егер банктік салым шарттарында клиенттің өзінің жинақ шотынан ішінара алып қою құқығы көзделген жағдайда, алынатын сома салым сомасын азайтады және сыйақы жинақ шотындағы қалдыққа есептеледі;
- 3.9. Егер сыйақы төлеу күні жұмыс істемейтін күнге түссе, сыйақы келесі жұмыс күніне төленеді;
- 3.10. Егер салым банк салымымен белгіленген мерзім аяқталғанға дейін талап етілсе, банк салымы бұзылған болып есептеледі және бұл жағдайда сыйақы төлеу тәртібі 4.8-тармақпен реттеледі.,5.2., 5.3. «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ Директорлар Кеңесі бекіткен «Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ-да операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы Ережемен және осы Шарттармен 2017 жылғы «17» ақпандағы № 02-17 хаттама.
- 3.11. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу кезінде клиенттің жүргізілген жарналары және / немесе клиентке төлемдер олардың нақты төленген сәтінде ескеріледі. Сыйақының тиімді мөлшерлемесінің мөлшеріне бастапқы және әрбір қосымша жарналардың саны мен сомасы, салымның/жарнаның жинақ шотында болу кезеңі, сондай-ақ төлемдердің барлық түрлері, олардың мөлшері және осы Жалпы Шарттарға, банк шотының шарттарына сәйкес Клиентке төленуге жататын нақты сомалар (сыйақы, ішінара алып қою сомалары, тарифтерде көзделген комиссиялар) есер етеді. Банктің ішкі құжаттарымен және қолданыстағы заңнамамен;
- 3.12. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі жинақ шотын ашуға арналған өтініште көрсетіледі. Жинақ шоты бойынша операциялар жасаған кезде салымшы банкті осындай операция жасалған күнге тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері туралы сұратуға құқылы. Мұндай сұрау салуға жауапты банк салымшыға 2 (екі) жұмыс күні ішінде сұрау салу алынған нысанда - жазбаша немесе ауызша, осы шарттарда көзделген хабарламалармен, талаптармен, ақпаратпен алмасу тәртібімен жібереді.

4-БАП. БАНК САЛЫМЫНЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ. САЛЫМДЫ ҚАЙТАРУ. ЖИНАҚ ШОТЫН ЖАБУ

- 4.1. Салым салым/бастапқы жарна Банкіне өтініште көрсетілген мерзімге келіп түскен күннен бастап жасалған болып есептеледі;
- 4.2. Егер банктік салымның шарттарында ұзарту көзделген болса және Клиент салым мерзімі өткеннен кейін салымды талап етпесе, салым аударым кезінде салымның осы түрі үшін банк бекіткен сыйақы мөлшерлемесімен өтініште көрсетілген мерзімге автоматты түрде ұзартылады. Банк салымы шартының талаптарына және осы Жалпы шарттарға сәйкес банктік салым мерзімін ұзарту кезінде сыйақы мөлшерлемесі оны азайту жағына қарай өзгерген жағдайда, қосымша келісім жасаспай Банк клиентке банктік салым шартында және осы Жалпы шарттарда көзделген тәсілмен сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін азайту туралы банктік салым мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 5 (бес) күн бұрын хабарлайды салымдар. Салымның қалған шарттары өзгеріссіз қалады. Салымды автоматты түрде ұзартудың ең көп саны өткеннен кейін немесе мерзімі өткеннен кейін (салымдар бойынша ұзартусыз). Банк салымның және тиесілі сыйақының барлық сомасын Банкте ашылған салымшының ағымдағы

шотына дербес аударады, содан кейін Жинақ шотын жабуды жүзеге асырады;

- 4.3. Егер бұрын автоматты түрде 2 рет ұзартылған, сондай-ақ ұзартусыз салымды қоса алғанда, салымның қолданылу мерзімінің аяқталу күні жұмыс істемейтін (демалыс немесе ҚР заңнамасына сәйкес мереке деп танылған) күнге түскен жағдайда, салым бойынша сыйақыны есептеу салым мерзімі аяқталған күннен кейінгі демалыс/мереке күндері, ал салым мен тиесілі Салымды қайтару тоқтатылады Сыйақыларды Банк келесі жұмыс күні өтініште және осы Жалпы шарттарда айқындалған тәртіппен жүргізеді.
- 4.4. Төменде көрсетілген оқиғалардың кез келгені орын алған кезде:
 - салымшының салымды мерзімінен бұрын талап етуі;
 - салымды салымшының Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша толық алып қоюы, салымды ішінара алып қоюы (одан кейін салымның мөлшері Өтініште көрсетілген сомадан кем болады) немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша; банк салымы мерзімінен бұрын бұзылған болып есептеледі және егер өтініште өзгеше көзделмесе, салым бойынша сыйақы орналастырудың нақты мерзімі үшін төленеді.
- 4.4.1. Егер ашық салым шеңберінде клиент төменде көрсетілген оқиғалардың кез келгені орын алған кезде салымға кредиттік картаны шығарған жағдайда:
 - салымшының салымды мерзімінен бұрын талап етуі;
 - салымды Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген негіздер бойынша толық алып қою, салымды ішінара алып қою (одан кейін салымның мөлшері Өтініште көрсетілген сомадан кем болады) ;Банк кредиттік шарт бойынша берешектің барлық сомасын толық мерзімінен бұрын өтеу туралы өтініш ретінде қарайтын болады. Салымшы банк қойған төлем талаптары негізінде банкке салым бойынша берешектің барлық сомаларын (комиссиялық сыйақыны қоса алғанда) және салымшының жинақ шотынан кредиттік шартты даусыз алуға өзінің тікелей және сөзсіз келісімін береді.
- 4.5. Егер ҚР заңнамасында көзделген негіздер бойынша Жинақ шоты бойынша шығыс операциялары тоқтатыла тұрса және / немесе Жинақ шотына / жинақ шотының белгілі бір сомасына тыйым салынатын болса / шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкім салым бойынша сыйақы жинақ шотындағы соманың барлық қалдығына есептелетін болады;
- 4.6. Шартты салымдар бойынша мұндай салымның қолданылу мерзімі және ҚАЙТАРУ ШАРТТАРЫ салым шарттарына байланысты жеке белгіленеді;
- 4.7. Банктік салымның қолданылуы Салым және салым сомасын және ол бойынша клиентке есептелген (бұрын төленбеген) сыйақыны төлеу мерзімі өткеннен кейін не салым шарттарына сәйкес салым мерзімі өткенге дейін (салымды мерзімінен бұрын бұзу)тоқтатылады;
- 4.8. Егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, салымды қайтаруды банк клиенттің бірінші талабы бойынша жүргізеді. Банк салымшының хабарламасының түсуі бойынша талап етілгенге дейін салым беруге міндетті. Банк беруге міндетті:
 - салымшының шартты Салымды қайтару туралы талабын мән-жайлар басталғанға дейін алған жағдайда салымды салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей беруге,
 - банктік салым шарты салымды қайтаруды байланыстыратын мән-жайлар болған кезде салымшының талабын алған жағдайда Салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей салым беруге;
 - салымшының салымды қайтару туралы талабын алған жағдайда, Салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей мерзімді салым беру;
 - салымшының салымды қайтару туралы талабын алған жағдайда, Салымшының хабарламасы келіп түскен сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен ерте емес жинақ салымын беруге міндетті. Салым қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиентке/уәкілетті тұлғаға қолма-қол беріледі немесе Клиенттің жазбаша нұсқауы бойынша банктегі басқа шотқа аударылады. Бұл ретте Клиент Банктің тарифтеріне сәйкес салым сомасын және есептелген сыйақыны басқа банктегі клиенттің шотына аудару жөніндегі Банктің қызметін төлейді;
- 4.9. Салымның қолданылуын мерзімінен бұрын тоқтату туралы өтініш ұсынылғаннан кейін Тараптар қалған барлық орындалмаған міндеттемелерді толық орындауға міндетті. Клиент Банктің Клиентке қатысты барлық талаптарды жинақ шотын тікелей дебеттеу арқылы қанағаттандыруға құқылы екендігімен келіседі;
- 4.10. Салым Клиентке жинақ шотын жүргізу валютасымен қайтарылады. Банк клиентпен келісім бойынша осындай беру күніне Банк белгілеген валюта бағамы бойынша теңдегі соманың қалдығын беруге құқылы;
- 4.11. Банк салымын тоқтату және Салымды қайтару бойынша Банк Клиенттің Жинақ шотын жабады. Клиент өтінішке қол қойған кезде шотты жабуға қосымша өтінішсіз жинақ шотын жабуға өзінің сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін береді.
- 4.12. Жинақ шотында ақша 1.10-тармақта көрсетілген мерзімде қамтамасыз етілмеген жағдайда. осы бөлімнің 1-бабы, Клиент өтінішке қол қойған кезде шотты жабуға қосымша өтінішсіз осы жинақ шотын жабуға өзінің шартсыз және қайтарып алынбайтын келісімін береді.
- 4.13. Салым сомасын қайтару, оның ішінде ішінара қайтару салымшының банктегі ағымдағы шотына қолма-қол ақшасыз тәсілмен не Жалпы Шарттарда және ҚР заңнамасында көзделген шарттарда қолма-қол тәсілмен ақша аудару жолымен жүргізіледі. Салымшының қалауы бойынша салым сомасы оның жазбаша өтінішіне сәйкес салымшының басқа банктегі банктік шотына аударылуы мүмкін. Басқа банкте ашылған банктік шотқа аударылған жағдайда, клиент аударым үшін Банктің тарифтеріне сәйкес комиссия төлейді.

- 4.14. Егер жинақ шотының белгілі бір сомасына тыйым салынса/ҚР заңнамасында көзделген негіздер бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өзге шектеулер қойылса, онда салым мерзімі аяқталғаннан кейін немесе салымшының талабы бойынша салым сомасын толық немесе ішінара алу клиенттің банкте ашылған ағымдағы шотына немесе басқа банктегі банк шотына ғана жүргізіледі ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес уәкілетті органдар мұндай шектеулерді алып тастағанға дейін жоғарыда көрсетілген шектеулер қолданылмайтын сомаға. Салым мерзімі аяқталғаннан кейін салынған ауыртпалық шегінде салым сомасының қалдығына сыйақы есептеу жүргізілмейді.

5-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

5.1. Банк құқылы:

- ақшаны есепке жатқызудың қате фактісі анықталған жағдайда, сондай-ақ ҚР заңнамасында және/немесе банк пен салымшы арасындағы тиісті өтініштерде көзделген басқа да жағдайларда салымшының келісімінсіз жинақ шотынан ақшаны алып қоюды жүргізу, бұл ретте салым, оның алып қойылған бөлігі, салымның қалған бөлігі бойынша сыйақы өтініште көзделген тәртіппен және шарттарда төленеді салымды ашуға;
- салымның қолданылу мерзімі шегінде салымшының ақшасына өз қалауы бойынша билік етуге;
- ҚР заңнамасына және салым шарттарына сәйкес Жинақ шоты бойынша жасалатын операциялар бойынша банкке төленетін Банк тарифтерінде көзделген комиссиялық сыйақыны жинақ шотынан даусыз тәртіппен және/немесе Жинақ шотын тікелей дебеттеу жолымен алып қою;
- өтініште және осы тармақта көзделген тәртіппен салымды орналастыру мерзімін автоматты түрде ұзарту кезінде салым бойынша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін біржақты тәртіппен өзгертуге және салымды ұзарту сәтінде қолданылатын сыйақы мөлшерлемесін белгілеуге міндетті.
- өзге жағдайларда салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі (ұлғаю немесе кему жағына қарай) туралы бұқаралық ақпарат құралдары, интернет-ресурс арқылы банктің таңдауы бойынша хабардар ету жолымен немесе банктің операциялық залдарында тиісті хабарландыруды ілу жолымен клиенттерді сыйақы мөлшерлемесінің жаңа мөлшерлері қолданылатын күнге дейін кемінде күнтізбелік 5 (бес) күн бұрын хабардар етуге міндетті.
- егер банк талап еткен құжаттар/ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаса немесе Банктің талаптарын қанағаттандырмаса не салымшының тапсырмасы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келсе, салымшыға банктік қызмет көрсетуден бас тартуға;
- Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарына қарсы іс-қимыл туралы заңнамасында көзделген тәртіппен және негіздер бойынша шот бойынша операциялар жасауға байланысты салымшымен іскерлік қатынастарды тоқтату және салымшының өкімдерін орындаудан бас тарту себептерін түсіндірместен;
- салымшыны бұл туралы болжамды бұзу күніне дейін күнтізбелік 7 (жеті) күн бұрын хабардар ете отырып, салымды мерзімінен бұрын бұзу. Бұл жағдайда сыйақы, егер өтініште өзгеше көзделмесе және осы шарттардың 4.8-тармағына сәйкес ставка бойынша салым сомасын сақтаудың нақты уақыты үшін төленеді.

5.2. Банк міндеттенеді:

- салымшының шоттарында ақшаның болуы мен қозғалысы туралы құпияны сақтауға және олар бойынша мәліметтерді үшінші тұлғаларға ҚР заңнамасында көзделген тәртіппен және жағдайларда ғана беруге;
- ақшаның сақталуын және олардың есебін қамтамасыз ету;
- салымшының талабын талап етілгенге дейін салымды ішінара алып қою туралы өтініштің талаптарына сәйкес алған жағдайда, Салымшының хабарламасы келіп түскен кезде салым берсін;
- салымшының шартты Салымды қайтару туралы талабын мән-жайлар басталғанға дейін алған жағдайда салымды салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей беруге;
- банктік салым шарты салымды қайтаруды байланыстыратын мән-жайлар болған кезде салымшының талабын алған жағдайда Салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей салым беруге;
- салымшының салымды қайтару туралы талабын алған жағдайда, Салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей мерзімді салым беру;
- салымшының салымды қайтару туралы талабын алған жағдайда, Салымшының хабарламасы келіп түскен сәттен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен ерте емес жинақ салымын беруге;
- осы сомаларды оның банктік шотына аудару жолымен жинақ шотындағы қалдық шегінде және осы салымның шарттарына сәйкес салым бойынша тиесілі сыйақы.

5.3. Салымшы құқылы:

- жинақ шотындағы қалдық шегіндегі салым сомасын және осы сомаларды оның банктік шотына аудару жолымен өтініш шарттарына және Жалпы Шарттарға сәйкес сыйақы сомасын алуға;
- банктен оның Жинақ шоты бойынша операцияларды тек өтініш шарттарына және Жалпы Шарттарға, ҚР заңнамасының талаптарына және Тараптардың өзге де келісімдеріне сәйкес жүргізуді талап етуге;
- талап бойынша банктен өз шотының жай-күйі туралы ақпарат алуға;
- Салымшы өтініштің талаптарына сәйкес ішінара алып қоюға, салымшының хабарламасының түсуі бойынша талап етілгенге дейін салым бойынша өтінішті мерзімінен бұрын бұзуға құқылы;
- бұл туралы Банкті шартты/мерзімді салымдар бойынша күнтізбелік 7 (жеті) күн бұрын, жинақ салымдары бойынша күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын хабардар ете отырып, өтінішті мерзімінен бұрын бұзуға.

5.4. Салымшы міндеттенеді:

- салымды орналастыру кезінде банкке ҚР заңнамасының талаптарына сәйкес өтініш шарттарына және Жалпы Шарттарға сәйкес жинақ шотын ашу үшін қажетті құжаттар пакетін ұсыну;
 - өтінішке қол қойылған күні Жинақ шотына көрсетілген өтініш сомасында ақша салу/аудару;
- 5.5. салым сомасын және ол бойынша сыйақыны алған кезде жеке басын куәландыратын құжатты табыс етсін. Тараптар бір-бірінің алдында міндеттемелерді қасақана орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін ғана жауапты болады.
- 5.6. Өтініш және жалпы шарттар бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда Тараптар нақты залал мөлшерінде ғана жауапты болады.

IV-1. КЛИЕНТТЕРГЕ СЕЙФТІК ҰЯШЫҚТАРДЫ ЖАЛҒА БЕРУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ

1-бап. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Осы жалпы шарттар клиенттерге сейфтік ұяшықтарды жалға берудің жалпы тәртібі мен шарттарын айқындайды. Нақты шарттар, оларды төлеу тәртібі және басқа шарттар Банк пен клиент арасындағы сейфтік қызметтер бойынша өтініштің мәні болып табылады.

1.2. Егер осы Жалпы шарттарда өзгеше көзделмесе, Жалпы шарттарға қосылуға нұсқауды қамтитын сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қою арқылы банктің клиенті тұрастай алғанда осы Жалпы Шарттарға қосылған жағдайда жалпы шарттар қабылдаған болып есептеледі.

2-бап. СЕЙФТІҢ СЕЙФТІК ҰЯШЫҚТАРЫН ЖАЛҒА БЕРУ ТӘРТІБІ. ЖАЛҒА АЛУ МЕРЗІМІ, СЕЙФТІК ҰЯШЫҚТАРДЫ ЖАЛҒА АЛУ АҚЫСЫ.

2.1. Банк 16 (Он алты) жасқа толған жеке тұлғаларға құндылықтарды сақтау үшін сейфтік торкөзді жалға береді. Қорғаншылық және қамқоршылық органының шешімі/сот шешімі бойынша толық әрекетке қабілетті (эмансипацияланған) деп жарияланған кәмелетке толмағандарды және некеге тұрған кәмелетке толмағандарды қоспағанда, 16 (Он алты) жастан 18 (он сегіз) жасқа дейінгі адамдар өздерінің заңды өкілдерінің (ата-аналарының) жазбаша келісімімен ғана сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қоюға (жасасуға) құқылы, асырап алушылар, қамқоршылар және т. б.).

2.2. Сейфтік ұяшықтарды жалға беру кезінде клиенттер сейфтерге орналастыратын құндылықтар сипатталмайды, Банк құндылықтарды алдын ала және кейінгі тексеруді не сараптамалық бағалауды жүзеге асырмайды.

2.3. Банк Сейф депозитарийінің келесі параметрлерге сәйкес келетін сейфтік ұяшықтарын жалға береді: шағын сейф, орта сейф және үлкен сейф. Әр сейфтің жеке нөмірі бар.

2.4. Сейф Клиентке Сейф қызметтері бойынша Банкпен қол қойылған (жасалған) тиісті өтініштің негізінде уақытша пайдалануға беріледі, оған сәйкес Клиент осы Жалпы шарттарға қосылады.

2.5. Банктің сейфтік ұяшықтарына 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 ұшыраған немесе паразиттердің таралуын тудыратын Тамақ өнімдері мен өзге де заттар;
- 6) өзінің қасиеттері бойынша жеке сейфтің (ұяшықтың) жұмыс істемеуін қоса алғанда, оның кез келген зақымдалуына және (немесе) банкке/басқа клиенттерге залал келтіруге әкеп соғуы мүмкін және (немесе) өзінің қасиеттері бойынша сейфте сақтауға жатпайтын заттар;
- 7) Қазақстан Республикасының аумағында еркін айналысқа тыйым салынған өзге де мүлік.

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

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

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

2.9. Сейфтік қызметтерден бас тарту туралы өтініш берілген жағдайда, клиент сейфті жалға алудың толық мерзімі үшін төлеген комиссиялық сыйақы сомасы қайта есептелмейді және қайтарылмайды.

2.10. Сейфтік торкөз бір күннен бір жылға дейінгі мерзімге жалға беріледі. Егер сейфтік торкөзді жалға алудың аяқталу күні мереке / демалыс күніне түссе, онда мерзімнің аяқталу күні қосымша ақы есептемей келесі жұмыс күніне ауыстырылады. Тараптардың келісімі бойынша сейфті жалға алу сейфтік қызметтер бойынша жаңа өтініш беру жолымен ұзартылуы мүмкін. Сейфті жалға алудың жаңа мерзіміне ақы төлеуді Клиент сейфті жалға алудың қолданылу мерзімін ұзартуға бастамашылық жасалған күні қолданылып жүрген Банктің тарифтеріне сәйкес жүргізеді. Есептеулер жүргізу кезінде күнтізбелік айдағы күндер саны күнтізбелік жылдағы күнтізбелік күндердің нақты санына тең болып қабылданады.

2.11. Клиент сейфті жалға алу мерзімі өткеннен кейін сейфтің мазмұнын алу үшін банкке жүгінген және төлем бойынша мерзімін өткізіп алуға жол берген жағдайда, priority Banking бөлімшесінің клиенттерін қоспағанда, Клиент

Банктің филиалына жүгінген күні қолданыста болған банктің тарифтері бойынша мерзімі өткен және төленбеген кезең үшін екі есе мөлшердегі комиссиялық сыйақыны банкке төлеуге міндетті. Сейфті мәжбүрлеп ашу күніне дейін. Бұл ретте сейфті пайдаланудың барлық мерзімі өткен және төленбеген кезеңі үшін комиссиялық сыйақы сомасын төлегенге дейін жалға алу мерзімі аяқталғаннан кейін клиентке сейфке жіберілмейді

2.12. Барлық қажетті құжаттарды ресімдегеннен кейін және Клиент сейф қызметтері бойынша өтініште 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 алғаны туралы қол қойғызып тапсырады

2.13. Сейфке кіру Банктің операциялық күні ішінде ашық. Сейфке кіру Сейф кілтін пайдалану арқылы қамтамасыз етілуі мүмкін.

2.14. Сейф депозитарийіне барған кезде Клиент / клиенттің өкілі жеке басын куәландыратын құжатты көрсетеді. сондай-ақ, клиенттің өкілі сейфті пайдалану және оған бару құқығын растайтын тиісті құжаттарды қосымша ұсынады.

2.15. Құлып сынған/кілт жоғалған жағдайда Сейф клиенттің қатысуымен ашылады.

3-бап. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

3.1. Клиент Банктің талабы бойынша:

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

2) сейфті онда 2.5-тармақта көрсетілген заттарды орналастыру үшін пайдаланбауға міндетті. осы Жалпы Шарттардың IV-1-бөлімінің 2-бабы;

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

4) Сейф кілтін және сейфтік қызметтер бойынша өтініштің өз данасын адал сақтауға міндетті;

5) құлып сынған жағдайда бұл туралы Банкті дереу хабардар етуге және Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес сейфті ашуға және құлыпты ауыстыруға байланысты барлық шығыстарды Банкке өтеуге міндетті;

6) кілт жоғалған жағдайда кілттің жоғалғаны анықталған сәттен бастап бір күн ішінде бұл туралы Банкке хабарлауға және Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес сейфті ашуға және құлыпты ауыстыруға байланысты барлық шығыстарды Банкке өтеуге міндетті;

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

8) Осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен банк жүргізген сейфті мәжбүрлеп ашқан жағдайда, банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес құлыпты ауыстыруға байланысты барлық шығыстарды өтеуге міндетті;

9) Осы Жалпы шарттарда көзделген мөлшерде және мерзімдерде банкке комиссиялық сыйақы төлеуге міндетті;

10) жалға алудың қолданылу мерзімі өткеннен кейін не сейфтік қызметтер бойынша өтініш мерзімінен бұрын бұзылған кезде сейфті босатуға және оны кілтпен бірге банктің уәкілетті қызметкеріне бүтін күйінде тапсыруға;

11) сейф қызметтері бойынша өтінішке қол қойылған күні сейфті жалға алу мерзімін жаңа мерзімге ұзартқан кезде Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес комиссиялық сыйақы төлеуге міндетті;

12) ағымдағы шотты ашу кезінде Банкке бұрын берілген құжаттардағы 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 беруге;

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

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

15) бір операциялық күн ішінде сейфті пайдалану құқығына сенімхаттың жойылғаны туралы Банкке хабарлауға міндетті.

3.2. Клиент құқылы:

1) сейфті жалға алудың бүкіл қолданылу мерзімі ішінде нысаналы мақсаты бойынша пайдалануға;

2) сейфтің мөлшерін және жалға алуды пайдалану мерзімін таңдауға, сейфті, құлыпты ауыстыруға (өзгертуге), сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қою арқылы қосымша қызметтерді пайдалануға;

3) Банктің операциялық күні кезінде сейфтен және сейфтен құндылықтарды алуға және салуға;

4) сенімхатты ресімдеу арқылы сейфті пайдалану құқығын сенім білдірілген адамға беруге міндетті;

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

6) сейфтік қызметтер бойынша өтінішті оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін бұзуға;

7) Клиенттің өтініші негізінде сейфтік қызметтер бойынша өтініштің өз данасы жоғалған кезде "Телнұсқа" белгісі бар сейфтік қызметтер бойынша өтініштің телнұсқасын алуға құқылы.

3.3. Банк міндетті:

1) клиентке операцияны жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережелерді ескере отырып, Сейф беру;

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

3) Осы Жалпы шарттардың қолданылу мерзімі ішінде сейфті бөгде адамдардың кіруінен және өзге де әсерден

қорғауды қамтамасыз етуге;

4) Осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда Клиентті Банктің сейфті мәжбүрлеп ашу мүмкіндігі туралы ескертуге;

5) Клиент келмеген жағдайда жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап 5 (бес) банктік күн өткен соң клиентке сейфті жалға алудың немесе сейфті босатудың қолданылу мерзімін ұзарту қажеттігі туралы жазбаша хабарлама жіберуге міндетті.

3.4. Банк осы Жалпы шарттардың "арнаулы шарттар" V бөлімінің 3-бабының 3.10-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабының 5-тармағында көрсетілген шарттарды ескере отырып құқылы:

1) жеке сейфте сақтауға тыйым салынған заттарды: атыс, газ және суық қаруды, жарылғыш, тез тұтанатын, есірткі және психотроптық заттарды анықтау мақсатында сейфке салынатын құндылықтарды тексеріп қарауды жүргізуге;

2) Клиенттің осы Жалпы шарттарда көзделген мөлшерде және мерзімдерде комиссиялық сыйақы төленбеген жағдайда, сейф қызметтері бойынша өтінішті сейфке орналастыруға қабылдамауға;

3) клиенттің кінәсінен кілт жоғалған не құлып бүлінген жағдайда, клиенттен құлыпты ауыстыруға байланысты шығыстарды өтеуді талап етуге;

4) Егер клиент 2.5-тармақта көрсетілген мүлікті орналастыру үшін сейфті пайдаланса, сейф қызметтері бойынша өтінішті біржақты тәртіппен мерзімінен бұрын бұзуға құқылы. осы жалпы шарттар бөлімінің 3-бабы;

5) Осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда және тәртіппен ашу актісін жасай отырып, сейфті мәжбүрлеп ашуды жүргізуге;

6) жалдау мерзімі ұзартылған кезде клиенттен жалдау мерзімі ұзартылған күні қолданыстағы банктің тарифтері бойынша жаңа жалдау мерзімін төлеуді талап етуге;

7) Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес төлеуге жататын, банк көрсететін Сейф қызметтері үшін комиссиялық сыйақыны, сондай-ақ ағымдағы шотты дебеттеу жолымен клиенттің Банкте ашылған шотынан сейфті ашу, жоғалған кілттерді ауыстыру жөніндегі Банктің шығындарына байланысты шығыстарды акцептсіз тәртіппен есептен шығаруға құқылы. Осымен Клиент Банкке осы Жалпы Шарттарда, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген мөлшерде және тәртіппен шоттан комиссиялық сыйақы сомаларын қосымша акцептсіз немесе клиенттің өзге де келісімінсіз акцептсіз (шартсыз) алып қою құқығын береді;

8) сейф қызметтері бойынша өтініште көрсетілген сейфті жалға алудың қолданылу мерзімі аяқталған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік ай өткеннен кейін банктің 3(үш) уәкілетті адамының қатысуымен сейфті мәжбүрлеп ашуды ашу актісін жасай отырып жүргізуге, бұл ретте сейфтің мазмұны мөрленеді және Клиент, оның өтініші келгенге дейін жеке сейфке сақтауға беріледі Жағдайда сенімді тұлға:

а) егер сейфтік қызметтер бойынша өтінішпен сейфті жалға алу мерзімі жаңа мерзімге ұзартылмаса және клиентке сейфті мәжбүрлеп ашу себептері мен уақытын көрсете отырып, мәжбүрлеп ашу туралы жазбаша хабарлама жіберілсе;

б) клиенттің (оның сенімді тұлғасының) сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік ай өткен соң Банкке келмеуі. Клиенттің сейфтік қызметтер бойынша өтініште көрсетілген мекенжайы бойынша болмауы, сондай-ақ оның Банкке келмеуі сейфті мәжбүрлеп ашу уақытын ауыстыру үшін негіз болып табылмайды.

4-БАП ТАРАПТАРДЫҢ СЕЙФТІК ҚЫЗМЕТТЕР ШЕҢБЕРІНДЕГІ ЖАУАПҚЕРШІЛІГІ

4.1. Банк "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы"Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банк құпиясының сақталуына жауапты болады.

4.2. Клиент Банктің жүзеге асыруы салдарынан туындаған шығыстарды / шығыстар сомасын банкке толық көлемде өтейді:

1) Клиент Сейф кілтін жоғалтқан/бұзған және/немесе Клиенттің кінәсінен сейфтен құлып бүлінген/бүлінген/сынған жағдайда Сейф құлпын алдағы ауыстырған жағдайда-сейфтен құлыпты ауыстырғаны үшін комиссия;

2) Осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда сейфті мәжбүрлеп ашқан-сейфтен құлыпты ауыстырғаны үшін комиссия;

3) Клиенттің кінәсінен Сейф сынған/бүлінген/бүлінген жағдайда сейфті жөндеу/қалпына келтіру.

4.3. Сейфте тыйым салынған заттарды, заттар мен мүлікті орналастырған және сақтаған жағдайда Клиент қолданыстағы заңнамада көзделген жауаптылықта болады.

4.4. Банк жауапты емес:

1) сейфтің мазмұны туралы анық мәліметтердің болмауы салдарынан сейфтің мазмұны үшін, егер мұндай заттар, заттар мен мүлікке сейфке орналастыруға тыйым салынса, заттарды, заттар мен мүлікті сейфке орналастырудың салдары үшін;

2) соттардың, уәкілетті мемлекеттік органдардың және лауазымды адамдардың, сот орындаушыларының тиісті шешімдері болған кезде сейфке орналастырылған құндылықтар алынған, тәркіленген және басқа да алып қойылған жағдайда;

3) клиент берген сенімхатқа не заңды өкілдің мәртебесін куәландыратын құжатқа сәйкес сейфке кіруге рұқсат берілген клиенттен басқа адам сейфті пайдаланған жағдайда құндылықтардың сақталуы үшін;

4) қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда.

4.5. Тараптар осы Жалпы шарттарға және қолданыстағы заңнамаға сәйкес өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін, егер тиісті орындау еңсерілмейтін күштің, яғни осы жағдайлар кезінде төтенше және алдын алуға болмайтын мән-жайлардың (өрт, су тасқыны, жер сілкінісі, әскери іс-қимылдар, ереуілдер) салдарынан мүмкін оқастігін дәлелдемесе, жауапты болады.

- 4.6. Банк сейфті бөгде адамдардың кіруінен және өзге де әсерден қорғауды жүзеге асырады және мазмұны туралы анық мәліметтердің болмауы салдарынан сейфтің мазмұны үшін жауапты болмайды.
- 4.7. Банк Клиент жалға алған сейфтің тұтастығы мен сақталуына жауап береді. Сейфтің тұтастығын бұзуға байланысты сейфтегі мүліктің жоғалуы, жетіспеуі немесе бүлінуі салдарынан Клиентке келтірілген залалды банк қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен сейфтің тұтастығын жеткіліксіз қамтамасыз етуде Банктің кінәсі дәлелденген жағдайда ғана нақты залал мөлшерінде өтейді.
- 4.8. Клиент сейфті пайдалану құқығына сенімхаттың күшін жою туралы уақтылы хабарламаған жағдайда, Банк Клиенттің сенімді тұлғасының сейфіне кіруге және сейфке салымдардың сақталуына жауапты болмайды.
- 4.9. Клиенттің/клиент өкілінің кілтті жоғалтуы немесе клиенттің/ клиент өкілінің кінәсінен құлыптың бұзылуы салдарынан туындаған Банктің шығыстарын (яғни құлыпты ауыстыруды жүзеге асыруға арналған шығыстарды) Клиент/ клиент өкілі өтейді.
- 4.10. Сейфте тыйым салынған заттар мен заттарды орналастырғаны үшін Клиент қолданыстағы заңнамада көзделген жауаптылықта болады.
- 4.11. Тараптардың әрқайсысы осы Жалпы шарттардың шарттарын үшінші тұлғаларға жария етпеуге, сондай-ақ келіссөздер жүргізу, қорытынды жасау және осы жалпы шарттарды орындау барысында екінші Тараптан алынған ақпараттың қатаң құпиялылығын сақтауға міндеттенеді.
- 4.12. Үшінші тұлғаларға құпия ақпарат беру осындай ақпаратты алуға қолданыстағы заңнамамен тікелей уәкілеттік берілген үшінші тұлғалардың талабы бойынша мүмкін болады.
- 4.13. Осы Жалпы шарттардың талаптарын тиісінше орындауды қамтамасыз ету мақсатында өтініштерде көрсетілген мекенжай бойынша Тарапқа жазбаша хабарламалар жіберу ақпараттың құпиялылық талаптарын бұзу болып табылмайды.
- 4.14. Осы жалпы шарттарды орындау бойынша келіспеушіліктер мен даулар туындаған жағдайда Тараптар оларды соттан тыс тәртіппен реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді.
- 4.15. Осы жалпы шарттармен тікелей реттелмеген қатынастар қолданыстағы заңнамада белгіленген рәсімдерге сәйкес реттеледі.
- 4.16. Осы Жалпы Шарттардың тараптарының әрқайсысы екінші Тарапқа осы жалпы шарттар 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.
- 4.17. Осы Жалпы Шарттарда тікелей көзделмеген барлық басқа жағдайларда Тараптар қолданыстағы заңнаманы басшылыққа алады.

5-бап. СЕЙФТІК ҚЫЗМЕТТЕР БОЙЫНША ӨТІНІШТІҢ ҚОЛДАНЫЛУЫ ЖӘНЕ ТОҚТАТЫЛУЫ

- 5.1. Осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда сейфтік қызметтер бойынша өтініштің қолданылуы (сейфті жалға алу мерзімі) шарттарда және осы Жалпы шарттарға және сейфтік қызметтер бойынша өтінішке сәйкес және Клиент сейфті жалға алу мерзімін ұзарту кезінде комиссияларды төлеген кезде банктің жалға алу мерзімін ұзарту сәтінде қолданылып жүрген тарифтеріне сәйкес ұзартылуы мүмкін Сейф. Сейфтік қызметтер бойынша өтініш 2.12-тармақты ескере отырып, банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес клиенттің Банкке сейфті уақтылы босатпағаны үшін комиссия төлеуін қоса алғанда, Тараптар арасындағы өзара есеп айырысулар толық жүзеге асырылғаннан кейін қолданысын тоқтатады. осы Жалпы Шарттардың IV-1-бөлімінің 2-бабы.
- 5.2. Сейфті жалға алу мерзімі өткеннен кейін немесе сейфтік қызметтер бойынша өтініш мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда Клиент (не клиенттің өкілі) сейфті босатып, оны кілтпен (кілттермен) бірге бүтін күйінде Банкке тапсыруы тиіс.
- 5.3. Банк сейфті жалға алу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын Клиентті клиенттің ұялы телефон нөміріне телефон қоңырауы, БААЖ-да көрсетілген клиенттің электрондық поштасы арқылы жазбаша хабарлама, SMS-хабарламалар, Push-хабарлама, жалға алу мерзімін ұзарту немесе жалға алған сейфті босату қажеттігі туралы хабарлар етеді.
- 5.4. Клиенттің бастамасы бойынша қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін сейфтік қызметтер бойынша өтініш бұзылған жағдайларда клиент сейфті жалға алудың толық мерзімі үшін төлеген комиссия қайтарылмайды.
- 5.5. Егер Клиент сейфті уақтылы босатпау бөлігінде сейф қызметтері бойынша өтініш шарттарын бұзу кезеңінде жалға алынған сейфті босату ниетімен Банкке жүгінсе, Клиент сейфті уақтылы босатпағаны үшін комиссия төлейді.
- 5.6. Банк кез келген уақытта және кез келген негіз бойынша (банктің қалауы бойынша) және залалдарды өтеусіз біржақты тәртіппен сейфтік қызметтер бойынша өтінішті орындаудан бас тартуға құқылы, осы Жалпы шарттарда көзделген тәсілдермен сейфтік қызметтер бойынша өтінішті бұзу күніне дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын Клиентке хабарлайды.
- 5.7. Тараптардың бірі сейфтік қызметтер бойынша өтініштің жалпы шарттарынан бас тартқан жағдайда, Клиент сейфтік қызметтер бойынша өтініштен бас тартқан Тараптың хабарламасында көрсетілген сейфтік қызметтер бойынша өтінішті бұзу күнінен кешіктірмей құндылықтарды алуға міндетті.
- 5.8. Клиенттің кінәсінен сейфтің құлпы/кілті жоғалған/бүлінген/бүлінген кезде оны клиентке беру үшін басқа Бос Сейф болмаған жағдайда, сейфтік қызметтер бойынша өтініш Банктің сейфтік қызметтер бойынша өтініштен бас тартуы жолымен сейфтік қызметтер бойынша өтінішті бұзу туралы хабарламаны банк клиентке берген күні оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін бұзылады.
- 5.9. Клиент қайтыс болған немесе ол хабар-ошарсыз кетті деп танылған жағдайда, құндылықтарды Клиент мұрагерлеріне беру мәселелері қолданыстағы заңнамаға, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына, осы Жалпы

шарттарға және сейфтік қызметтер бойынша өтінішке сәйкес шешіледі.

6-бап. СЕЙФТІ МӘЖБҮРЛЕП АШУ ТӘРТІБІ МЕН ЖАҒДАЙЛАРЫ

6.1. Банк келесі жағдайларда клиенттің қатысуынсыз сейфті мәжбүрлеп ашуға құқылы:

- 1) Клиенттің осы Жалпы шарттарда аталған сақтауға тыйым салынған мүлікті сақтау үшін сейфті пайдалануы туралы ақпарат болған кезде;
- 2) клиенттің сейфті пайдалану жөніндегі қағидаларды сақтамағаны туралы ақпарат болған кезде;
- 3) клиенттің (не клиенттің өкілінің) сейфті жалға алу мерзімі аяқталған келесі күннен бастап бір ай 3 (үш) күнтізбелік ай / 6 (алты) күнтізбелік ай (priority Banking клиенттері үшін) өткеннен кейін келмеуі;
- 4) соттан, уәкілетті мемлекеттік органнан, мемлекеттік органның лауазымды адамынан, жеке сот орындаушысынан қолданыстағы заңнамаға сәйкес клиент жалға алған сейфтегі мазмұнды мәжбүрлеп алып қою туралы шешім қабылдауға құқығы бар құжаттарды алған кезде;
- 5) қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда.

6.2. Сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап Банк Клиентке осы Жалпы шарттарда көзделген кез келген тәсілмен сейфті уақтылы босатпағаны үшін және жалға алынған сейфті босату үшін немесе сейфтік қызметтер бойынша жаңа өтінішті жаңа мерзімге (қажет болған жағдайда) жасасу үшін ақы төлеу қажеттігі туралы әрбір жұмыс күні хабарлайды.

6.3. Банк сейфті мәжбүрлеп ашуды Банк жүргізгенге дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей Клиентке ашылған күнін көрсете отырып, Банктің сейфті мәжбүрлеп ашуды жүргізгені туралы хабарлама жібереді.

6.4. Сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік ай / 6 (алты) күнтізбелік ай (priority Banking клиенттері үшін) өткеннен кейін банктің төменде көрсетілген барлық шарттар сақталған кезде ашу актісін жасай отырып, Банк филиалының 3 (үш) уәкілетті тұлғасының қатысуымен сейфті мәжбүрлеп ашуға құқығы бар:

- 1) Егер сейфтік қызметтер бойынша өтінішпен сейфті жалға алу мерзімі жаңа мерзімге ұзартылмаса және клиентке сейфті мәжбүрлеп ашу себептері мен уақытын көрсете отырып, мәжбүрлеп ашу туралы жазбаша хабарлама жіберілсе;
- 2) клиенттің (оның сенімді тұлғасының) сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік ай / 6 (алты) күнтізбелік ай (priority Banking клиенттері үшін) өткеннен кейін банкке келмеуі.

6.5. БААЖ - да көрсетілген мекенжайы бойынша Клиенттің болмауы, сондай-ақ Банкке келмеуі сейфті мәжбүрлеп ашу уақытын ауыстыру үшін негіз болып табылмайды.

6.6. Сейфтің ішіндегісі мөрленеді және Клиент/ оның сенім білдірілген адамы жүгінгенге дейін Сейф депозитарийінде орналасқан жеке сейфке сақтауға беріледі.

6.7. Банк сейфті мәжбүрлеп ашуды жүргізген кезде алып қойған банк бөлімшесінің сейфтік депозитарийінің сейфтік торкөзінде сақтаудағы мазмұн клиентке (не клиент өкіліне) клиенттің (не клиент өкілінің) өтініші бойынша (еркін нысанда) және ол үшін комиссия төлегеннен кейін беріледі:

- 1) сейфті уақтылы босатпау;
- 2) ашылған сейфтен құлыпты ауыстыру (қажет болған жағдайда);
- 3) клиенттің құндылықтарын төлем күніне қолданыстағы Банк Тарифтеріне сәйкес Банктің сейфтік депозитарийінде сақтау.

38.1. Клиенттің (не клиенттің өкілінің) Банкіне ашылған сейфтен құндылықтар үшін жүгінген кезде пакет (қап, сөмке) Банк қызметкерінің және банктің құрылымдық бөлімшесі басшысының қатысуымен ашылады. Пакетті (сөмкені, сөмкені) ашқаннан кейін клиент (не клиенттің өкілі) өтініште құндылықтар мен өзге де мүліктің толық көлемде алынғанын, оның Банкке шағымы жоқ және болмайтынын көрсетеді, толық ТАӘ (әкесінің аты – бар болса) көрсетеді, қолы мен күнін қояды. Клиенттің (не клиенттің өкілінің) өтініші клиенттің құжаттамасына қоса тіркеледі. Клиенттің құндылықтар мен өзге де мүліктердің саны немесе сапасы бойынша талаптары қабылданбайды, өйткені Банктің сейфте табылған құндылықтар мен өзге мүліктің құндық, сапалық, сандық және т.б. параметрлері туралы мәліметтері жоқ, бұған Клиент сөзсіз келіседі.

38.2. Алынған құндылықтар жалдау мерзімі аяқталған күннен бастап бір жыл ішінде Банктің Сейф депозитарийінде сақталады. Клиент Банкке жалдау мерзімі аяқталған сәттен бастап бір жыл ішінде келген кезде құндылықтар осы сейфтік қызметтер бойынша өтініштің жалпы шарттарына/ шарттарына сәйкес Банктің шығыстары төленгеннен кейін беріледі. Клиент жалдау мерзімі аяқталған күннен бастап бір жылдан астам уақыт ішінде келмеген кезде алынған құндылықтар қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен іске асырылады. Сату кезінде түскен ақша банктің шығындарын өтеуге жіберіледі. Алынған құндылықтарды сатудан алынған ақша сомасы Банкке өтелуге жататын сомадан асып кеткен жағдайда, қалған айырма клиенттің шотына есепке жазылады не мұндай мүмкіндік болмаған кезде арнайы ашылатын банк шотында 5 (бес) жыл бойы сақталады, ол аяқталғаннан кейін банктің кірісіне есептен шығарылады. Банк алдындағы берешекті өтеу үшін түскен ақша жеткіліксіз болған кезде ол қолданылып жүрген заңдарға сәйкес Клиентке сот/соттан тыс тәртіппен өндіріп алынады.

V. БАСҚА ЕРЕЖЕЛЕР

1 - БАП. ФОРС-МАЖОР

- 1.1. Тараптардың (Банктің және/немесе клиенттің) өз міндеттемелерін Жалпы шарттар бойынша жүзеге асыруы Тараптардың ақылға қонымды бақылауынан тыс себептер бойынша мүмкін болмаған жағдайларда, мысалы: жер сілкінісі, өрт, су тасқыны, ереуілдер, соғыс (жарияланған немесе жарияланбаған), азаматтық соғыс, Қазақстан Республикасы банк жүйесінің төлемдерді жүзеге асыруға жалпы орнықты қабілетсіздігі осы өтініш бойынша,

сондай-ақ Тараптардың қолданыстағы заңнаманың кез келген ережелерін және Қазақстан Республикасы мемлекеттік органдарының шешімдерін сақтауы, Тараптар осы өтінішке қол қойғаннан кейін заңды күшіне енген және осы өтінішті орындауға кедергі келтіретін (бұдан әрі - форс-мажор) Тараптардың өтініш бойынша міндеттемелері осындай мән-жайлар тоқтатылғанға дейін тиісті кезеңге тоқтатыла тұрады;

- 1.2. Форс-мажор мән-жайлары туындағаннан кейін күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей мұндай мән-жайлар туындаған тарап форс-мажор оқиғасы, форс-мажордың пайда болған күні және оның өтініш бойынша өз міндеттемелерін жүзеге асыру қабілетіне әсері туралы екінші Тарапты хабардар етуге міндетті, бұл ретте форс-мажор мән-жайларын тиісті құзыретті тұлғадан растау міндетті болып табылады. орган. Егер Тарап осы тармақта көрсетілгендей мерзімде және тәсілмен форс-мажор оқиғасы туралы екінші Тарапты хабардар етпесе, онда ол форс-мажордың мән-жайларына өтініш бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны үшін жауапкершіліктен босататын негіз ретінде сілтеме жасау құқығынан айырылады;
- 1.3. Форс-мажор мән-жайларының осы өтініш бойынша Тараптардың міндеттемелерін орындауға әсері тоқтатылғаннан кейін өтінішті орындау бұрынғы тәртіппен қалпына келтіріледі;
- 1.4. Егер форс-мажордың мән-жайлары күнтізбелік 30 (отыз) күннен астам уақытқа созылатын болса, Тараптардың кез келгені бұл туралы екінші Тарапты жазбаша хабардар ете отырып, құқықтық қатынастарды біржақты тәртіппен бұзуға құқылы. Бұл ретте тараптар құқықтық қатынастарды біржақты бұзған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде нақты орындалған міндеттемелер және жүргізілген төлем бойынша өзара есеп айырысулар жүргізуге және қарсы орындауды алмаған өтініш бойынша алынған барлық нәрсені бір-біріне қайтаруға міндетті. Бұл жағдайда өтініш екінші тарап біржақты бұзу туралы хабарлама алған күні тоқтатылды деп есептеледі және Тараптардың ешқайсысы екінші Тарапқа осындай бұзудан туындаған ықтимал залалдарды өтеуге міндетті емес.

2-БАП. ҚҰПИЯЛЫҚ

- 2.1. Осы шарттарға және қол қойылған өтінішке байланысты тараптар бір-біріне беретін барлық мәліметтер, олардың мазмұны толық немесе бір бөлігінде, сондай-ақ келіссөздер жүргізу, осы өтінішті қорытындылау және орындау барысында екінші Тараптан алынған қаржылық, коммерциялық және өзге де ақпарат құпия ақпарат болып табылады;
- 2.2. Құпия ақпаратты үшінші тұлғаларға беру, жариялау немесе жария ету екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісімімен немесе егер мұндай жария ету міндетті түрде қолданыстағы заңнамаға сәйкес болған жағдайда ғана мүмкін болады;
- 2.3. Клиент банкті өзіне белгілі болған үшінші тұлғалардың Тараптардың кез келгенінен екінші Тараптың құпия ақпаратын құрайтын мәліметтерді алу әрекеттері туралы дереу хабардар етуге, сондай-ақ осы Тарапқа зиян келтіруі мүмкін қызметпен айналысу үшін екінші Тараптың құпия ақпаратын білуін пайдаланбауға міндеттенеді;
- 2.4. Тараптардың кез келгені екінші Тараптың құпия ақпаратын жария еткен не таратқан жағдайда, кінәлі Тарап осындай ақпаратты жария ету салдарынан екінші Тарап шеккен залалдарды өтеуге міндетті болады, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген жауаптылықта болады;
- 2.5. Осымен Клиент банкті қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтай отырып, бірақ клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, Клиентке, салымға, өтінішке, Тараптардың өз міндеттемелерін орындауына қатысы бар барлық және кез келген ақпаратты уәкілетті мемлекеттік органдарды қоса алғанда, үшінші тұлғаларға, консультанттарға, адвокаттарға, аудиторларға, корреспондент-банктерге және өзге де тұлғаларға ашуға уәкілеттік береді егер мұндай жария ету қолданыстағы заңнамаға, халықаралық талаптарға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес талап етілсе, органдар да;
- 2.6. Егер құпиялық Клиенттің кінәсінен бұзылған болса, Банктің құпиялыққа қатысты ұсынымдарын сақтамау салдарынан, сондай-ақ құпия ақпарат белгілі болған немесе өзге көздерден үшінші тұлғаларға белгілі болған жағдайларда Банк жауапты болмайды.

3-БАП. АРНАЙЫ ШАРТТАР

- 3.1. Шот бойынша операцияларды тоқтата тұруды және/немесе шоттағы ақшаны тыйым салуды банк қолданыстағы заңнамада және / немесе осы Жалпы шарттарда белгіленген негіздер бойынша және рәсімге сәйкес жүзеге асырады;
- 3.2. Бұл ретте Банк уәкілетті мемлекеттік органдардың және/немесе лауазымды адамдардың шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру, шоттағы ақшаға тыйым салу туралы шешімдері/қаулылары, сондай-ақ шотта ақшаны даусыз есептен шығаруға құқығы бар үшінші тұлғалардың нұсқаулары банкке келіп түскен жағдайда, осы шарттар және қол қойылған өтініш бойынша өз міндеттерін орындамағаны/тиісінше орындамағаны үшін жауап бермейді қолданыстағы заңнамамен, сондай-ақ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамада, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнамада, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарына сәйкес көзделген жағдайларда;
- 3.3. Банк Клиенттің нұсқаулықтарын, оның ішінде қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы Шарттарда, өтініште, Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыруға байланысты нұсқаулықтарды орындамауға құқылы, сондай-ақ Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамада, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнамада, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарына сәйкес көзделген жағдайларда;;
- 3.4. Қолданыстағы заңнамада, өтініште, осы Жалпы Шарттарда, Банктің ішкі құжаттарында тікелей көзделген

- жағдайларды қоспағанда, шоттан қаражатты есептен шығару Клиенттің келісімімен ғана жүргізіледі;
- 3.5. Үшінші тұлғаның төлем нұсқаулары арнайы банктік шоттарда бар жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді қоспағанда, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген басқа да негіздер бойынша Қазақстан Республикасының тиісті сот немесе өзге де мемлекеттік органының шешімі негізінде орындауға қабылданады және клиенттің қосымша келісімінсіз орындалады. Егер үшінші тұлға (Екінші деңгейдегі банктер және банк қызметін жүзеге асыратын ұйымдар) Банкке арнаулы банк шоттарында бар алименттерді, Жәрдемақыларды және әлеуметтік төлемдерді қоспағанда, клиенттің өз шотынан ақшаны даусыз алып қоюға келісімі бар құжатты қоса бере отырып, оған нұсқау берсе, Банктің клиенттің шоттарынан даусыз есептен шығарулар жүргізуге құқығы бар;
- 3.6. Банк өз міндеттемелерін және клиенттің өкімдерін орындау және қол қойылған өтінішке сәйкес өзге де қызметтер көрсету кезінде, үшінші тұлғаларды пайдалану қолданыстағы заңнамада тікелей белгіленген жағдайларды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, үшінші тұлғалардың қызметтерін пайдалануға құқылы. Банк өтініш бойынша міндеттемелердің бұзылуына себеп болған осындай үшінші тұлғалардың іс-әрекеттеріндегі кемшіліктер үшін жауап бермейді;
- 3.7. Банк клиенттер арасында SMS-ақпараттандыру арқылы банктің қызметтері туралы жарнамалық - ақпараттық сипаттағы жаппай таратуды жүзеге асыруға құқылы;
- 3.8. Банк осы Жалпы Шарттардың 1-бөлімінің 2-бабының 2.14-тармағына сәйкес Банктің түзету операцияларына қатысты клиенттің барлық және кез келген шоттарын оның алдын ала келісімінсіз, сондай-ақ клиенттің банкке төлеуге арналған кез келген және барлық сомаларды, соның ішінде Банктің банкке төлеуге құқығы бар кез келген және барлық комиссияларды есепке жатқызу тәртібімен дебеттеуге құқылы. Банктің тарифтері, шарттары және оларға кейінгі түзетулер негізінде;
- 3.9. Банк өз беделін қорғауға ұмтылады және ақшаны "жылыстатуға" және күдікті операцияларға қарсы күрестің, Халықаралық экономикалық санкциялар бойынша талаптардан жалтаруға/айналып өтуге, Банктің ішкі нормативтік құжаттарының қолданыстағы заңнамасының талаптарын, осы жалпы шарттарды орындаудан жалтаруға қарсы күрестің халықаралық стандарттарының саясатын ұстанады;
- 3.10 Банк осы жалпы шарттар шеңберінде:
- 3.10.1 клиенттен кез келген құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде ақшаның шығу көзі, оларды мақсатты пайдалану бойынша банктің қызмет өнімін, оның ішінде электрондық банктік қызметтерді, қашықтықтан қызмет көрсетуді, шот бойынша операцияларды жүргізуді, банктің валюталық бақылауды жүзеге асыруын, Банктің қолданыстағы заңнама талаптарын, оның ішінде заңдастыруға қарсы іс-қимыл туралы талаптарын сақтауын сұратуға Қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстату және терроризмді, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнаманы қаржыландыру, Банктің ішкі нормативтік құжаттарына, сондай-ақ FATCA талаптарына сәйкес АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service) клиенттің деректерін/ дербес деректерін жинауды, өндеуді және беруді жүзеге асыру үшін, Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне Organisation for Economic Co-operation and Development талаптарына сәйкес (бұдан әрі-ЭБДҰ), оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы;
- 3.10.2 банктік қызмет көрсету шарттарының жалпы талаптары, талаптары бұзылған жағдайда банктік қызмет көрсету шартының қолданылуын кез келген мерзімге тоқтата тұру және/немесе клиентпен іскерлік қатынастарды бұзу және/немесе тоқтату;
- 3.10.3 банкке алаяқтық операцияларды жүргізу туралы күдік болған кезде және /немесе банк Клиентті тиісті тексеру рәсімін жүргізген кезде және/немесе оның пайдасына жасаған операцияларды және/немесе ақшаны жылыстатуға, терроризмді қаржыландыруға және/ немесе клиенттің күдікті/күмәнді операцияларға қатысуына/қатысуына күдік болған кезде шот/ шот бойынша операцияларды бұғаттауға операциялар және/немесе егер клиент жасайтын операциялар/ әрекеттер мән-жайлар анықталғанға дейін Клиентті хабардар етпей, Банктің белгіленген рәсімдерін айналып өтуге/жалтаруға бағытталған болса;
- 3.10.4 клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді тоқтата тұрған/бас тартқан жағдайда, сондай-ақ корреспондент-Банк Клиенттің төлемін/аударымын жүргізуден тоқтата тұру/бас тарту себебінен Клиентке келтірілген залал үшін жауап бермейді;
- 3.10.5 клиенттен қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі нормативтік құжаттарының талаптарына, банк корреспондент-банктермен/ үшінші тұлғалармен жасасқан шарттардың талаптарына сәйкес өзге де құжаттар мен мәліметтерді сұратуға;
- 3.10.6 клиентке операцияны жүргізуді тоқтата тұру және (немесе) одан бас тарту және/немесе клиентке олар бойынша операциялар жүргізуді қоса алғанда, валюталық шартты/ валюталық құжаттарды қабылдаудан бас тарту, клиентпен іскерлік қатынастарды бұзу және қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда және негіздер бойынша кез келген банк өнімдерін/ қызметтерін ұсынуды қоса алғанда, банктік қызмет көрсету шартының қолданылуын тоқтату оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамамен, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын, жалпы шарттарды орындау мақсатында, оның ішінде Банкке сұратылған құжаттарды және/немесе мәліметтерді ұсынбаған не толық ұсынбаған кезде тәуекелге бағдарланған тәсілді негізге ала отырып;
- 3.10.7 Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнаманы және Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын сақтау мақсатында операциялар жүргізу үшін банкке берілген кез келген деректерді алу, тексеру/ қайта тексеру бойынша қолданыстағы заңнамамен тыйым салынбаған кез келген іс-қимылдар мен шараларды жүзеге асыруға.
- 3.10.8 уәкілетті мемлекеттік органдардың шешімдері, шет мемлекеттің және/немесе халықаралық ұйымның Банктің және/немесе клиенттің операцияларына тікелей немесе жанама түрде таралатын/әсер ететін және/немесе банк үшін

қолма-қол шетелдік валютаны қабылдау және беру жөніндегі операцияларды жүзеге асыру мүмкін болмайтын/қиындататын/тиімсіз ететін шешімдері болған кезде қолма-қол шетел валютасын қабылдауды және беруді жүзеге асырмауға валюталар;

3.10.9 клиенттің банктік шоттарына, оның ішінде Банк тиісті тексеру жүргізген кезде және/немесе қолданыстағы заңнаманың, Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын орындау шеңберінде уақытша шектеулер қоюға;

3.10.10 егер Банк тиісті тексеру жүргізген сәтте және/немесе қолданыстағы заңнама талаптарын орындау шеңберінде клиент тарапынан Халықаралық экономикалық санкциялар банкке банк сұратқан ауызша және/немесе жазбаша нысанда растайтын құжаттарды, тиісті жазбаша түсіндірмелерді ұсынбаған жағдайда, клиенттің банктік шоттарына уақытша шектеулер қоюға;

3.10.11 клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді, олар бойынша операциялар жүргізуді қоса алғанда, валюталық шартты/валюталық құжаттарды қабылдауды және оларға қызмет көрсетуді тоқтата тұру/бас тарту, клиентпен іскерлік қатынастарды бұзу және банктік қызмет көрсету шартының қолданылуын тоқтату, төменде көрсетілген негіздердің кез келгені бойынша Банктің өнімін/ қызметін ұсыну:

1) клиенттің/клиенттің контрагентінің операциялары Халықаралық экономикалық санкциялардың қолданысына түседі не Халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіз болған жағдайда;

2) Егер банк талап еткен құжаттар / ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаса немесе Банктің талаптарын қанағаттандырмаса, не клиенттің тапсырмасы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына қайшы келсе, не Клиент Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындаудан жалтарса, не Клиент Банкке сұратылған ақпаратты, құжаттарды ұсынудан бас тартса;

3) клиенттің банкке дұрыс емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұрмаланған, қарама-қайшы, толық емес ақпарат, оның ішінде клиенттің банкті және оның қызметкерлерін әдейі адастыру жөніндегі іс-әрекеттері, банктің клиентке қызметтер көрсету, операциялар жүргізу, валюталық шартты қабылдау және оған қызмет көрсету мақсатында және басқа да негіздер ұсынуы, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсынуы;

4) 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/клиенттің контрагентіне қатысты санкциялардың болуы;

5) клиенттің операцияларын клиент 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 қылмыстық іс-әрекетке тартуға бағытталған әрекеттерді жасауы мақсатында жасайды, пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) процестері, терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып жоятын қаруды таратуды немесе өзге де қылмыстық қызметті қаржыландыру;

6) Қазақстан Республикасының заңнамасында, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы, банктің қаржы нарығындағы қызметіне ықпал ететін және/немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген шет мемлекеттердің заңнамасында көзделген негіздер бойынша;

7) Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес төлемдерді/аударымдарды жүргізу, сондай-ақ клиенттің тыйым салынған қызмет түрлері бойынша операциялар жасауы, жасауға тырысуы кезінде клиенттің алаяқтық әрекеттеріне күдік болған кезде;

8) 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, шет мемлекеттердің заңнамасында көзделген негіздер болған жағдайларда Клиентке шоттан ақша алу жөніндегі операцияларды жүргізуден бас тартуға банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін;

9) клиенттің тиісті шартқа қол қою арқылы берілген Алдын ала келісімі болған кезде, егер мұндай тексерулер белгіленген тәртіппен жүзеге асырылмаса, клиенттің банкте ашылған банктік шоттарынан клиентті, оның бенефициарлық меншік иелерін, олардың қызметін тексеруге байланысты мақсаттарға қолданыстағы заңнамада тыйым салынбаған кез келген жолмен ақшаны есептен шығаруға клиенттің кінәсі бойынша;

10) банкте клиенттің немесе оның контрагентінің операциялары қаржы (инвестициялық) пирамиданың қызметіне байланысты деген күдік болған жағдайда, оның мүддесі үшін (оның шотына аударумен және (немесе) оның шоттарынан ақша алумен шектелмей) жүзеге асырылады, сондай-ақ қаржы (инвестициялық) пирамиданың қызметін қаржыландыруға немесе оның қызметін жарнамалауға бағытталған;

3.10.12 "Интернет-Клиент" жүйесі арқылы банктік қызметтерді/өнімдерді/банктік және өзге де операцияларды, оның ішінде электрондық банктік қызметтерді, қашықтықтан қызмет көрсетуді ұсынудан бас тартуға және клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға / шотты жабуға / карточканы біржақты тәртіппен халықаралық/үкіметаралық келісімдермен, шетелдік заңнамамен, қолданыстағы заңнамамен, Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен, жалпы шарттармен, оның ішінде клиент жалпы шарттарды және/немесе қолданыстағы заңнаманы Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамада көзделген негіздер бойынша, Банктің ішкі нормативтік құжаттарында, Жалпы шарттарда бұзған жағдайда, оның ішінде:

1) Банктің Клиентті және/немесе ол жасайтын операцияларды/мәмілелерді, Клиенттің уәкілетті тұлғаларын, клиенттің мүддесінде операцияның Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкестігін растайтын

- шот бойынша операциялар жасалатын тұлғаларды, оның ішінде "Интернет-клиент" жүйесі арқылы тиісінше тексеру жөніндегі шараларды жүзеге асыру мүмкін) стiгi;
- 2) банкте іскерлік қатынастарды және/немесе жасалатын операцияларды/мәмілелерді клиент Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған кезде;
 - 3) Банктің пікірінше, клиенттің күмәнді, ерекше, күдікті, алаяқтық операцияларды жүзеге асыруы;
 - 4) клиенттің/клиенттің контрагентінің операциялары, мәмілелері, іс-әрекеттері Халықаралық экономикалық санкциялардың қолданысына түседі не Халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіздер;
 - 5) 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/клиенттің контрагентіне қатысты санкциялардың болуы;
 - 6) клиенттің Банкке жазбаша түсіндірмелерді (оның ішінде клиенттің және/немесе оның бенефициарлық меншік иесінің салықтық резиденттігі туралы, ақшаның шығу көзі бойынша, оларды нысаналы пайдалану бойынша) қоса алғанда, құжаттарды және/немесе мәліметтерді және/немесе қосымша ақпаратты беруден бас тартуы, оларды уақтылы ұсынбауы және/немесе оларды банкке ұсынбауы жарамсыз/дәйексіз құжаттардың/мәліметтердің толық көлемінде немесе егер құжатта қолдан жасау/бұрмалау, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес келмейтін нысан/түрі бойынша құжаттарды ұсыну белгілері болса, және / немесе халықаралық шарттар және/немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттары;
 - 7) клиенттің банкке дұрыс емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұрмаланған, қарама-қайшы, толық емес ақпаратты, оның ішінде клиенттің банкті және оның қызметкерлерін қасақана адастыру жөніндегі іс-әрекеттері кезінде банктің клиентке қызметтер көрсету, операциялар жүргізу, валюталық шартты қабылдау және оған қызмет көрсету мақсатында және басқа да негіздер ұсынуы, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсынуы;
 - 8) Клиент Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес тыйым салынған қызмет түрлері бойынша операциялар жасаған, жасауға әрекет жасаған және/немесе шотты/карточканы үшінші тұлғаларға басқаруға / пайдалануға / иеленуге заңсыз берген кезде;
 - 9) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға, банктің қаржы нарығындағы қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасында және/немесе Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген негіздер бойынша;
 - 10) Егер клиент және/немесе Клиенттің уәкілетті тұлғалары Терроризмді және экстремизмді қаржыландыруға байланысты адамдардың ұлттық тізбесіне және/немесе жаһандық Халықаралық экономикалық, саяси және өзге де санкциялар қолданылатын адамдардың немесе ұйымдардың тізіміне және / немесе тұлғалар мен ұйымдардың банкішілік тізбесіне, оның ішінде, банктің мұндай операцияларды жасауы банкке шектеулерді және / немесе жоғарыда аталған санкцияларды қолдануға әкеп соғуы мүмкін;
 - 11) клиентке, оның өкіліне қатысты олардың экстремистік және террористік қызметке қатысуы, олардың осындай ұйымдар мен тұлғалардың бақылауында болуы не осындай ұйымдардың нұсқауы бойынша әрекет ететіні туралы мәліметтер болған кезде;
 - 12) Егер банк немесе Төлем жүйесі тарапынан Клиент жасаған карточкалық операция алаяқтық деп танылса;
 - 13) клиент оған банк қызмет көрсеткен кезде биометриялық сәйкестендіруден өтуден бас тартқан жағдайда;
 - 14) Банк Клиенттің Жалпы шарттар бойынша міндеттемелерінің кез келгенін тиісінше орындамау қаупінің бар-жоғын анықтаған (жалпы шарттар шарттарының шындығына дауласумен шектелмей, қоса алғанда);
 - 15) Егер халықаралық ұйым немесе шет мемлекет айқындаған ақшаны жылыстату мен терроризмді қаржыландырудың Елеулі тәуекелдері бар елде тіркелген/тұрған адам операцияның/мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарабы/қатысушысы болып табылса не егер осы операцияны/мәмілені орындауға осындай адам қатысса;
 - 16) егер клиент жасайтын операцияларды зерделеу процесінде олар Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру мақсатында жүзеге асырылады деген күдік болса;
 - 17) клиент Клиентке тиісті тексеру жүргізу үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты беруден, сондай-ақ клиенттің деректерін/дербес деректерін жинауға, өндеуге және FATCA талаптарына сәйкес АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service), ЭБДҰ талаптарына сәйкес Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне беруге келісуден бас тартқан жағдайда, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы, мұндай жабуға Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес жол берілмеген кезде;
 - 18) егер Банк банктің қызметін қозғайтын шарттың, Қазақстан Республикасы мен шет мемлекеттер заңнамасының, жария болып табылатын банктің және корреспондент Банктің ішкі рәсімдері мен талаптарының талаптары бұзылады деп пайымдаған жағдайда, сондай-ақ қолданысы бар кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялар болған жағдайда Банкке және клиентке (оның ішінде, бірақ онымен шектелмей, операция түріне, клиенттің тіркелген және (немесе) орналасқан еліне, сондай-ақ төлемдерге байланысты) қолданылады, осы елдерге немесе осы елдерден өткізілетін);
 - 19) қолданыстағы заңнама нормаларының, жалпы талаптардың, Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттардың өзгеруі;
 - 20) Банкке және оның клиенттеріне қатысты олардың мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, құқыққа қайшы

- әрекеттерді іске асыру үшін пайдаланылуы мүмкін өзге де жағдайларда;
- 3.11 Егер банк талап еткен құжаттар / ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаған немесе банкті қанағаттандырмаған жағдайда, Банк кейіннен шотты пайдалану құқықтары Банктің келісімімен қалпына келтірілетін клиентке банктік қызметтер көрсетуден бас тартуға құқылы;
- 3.12 Клиент Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимылды реттейтін қолданыстағы заңнамаға сәйкес Банк клиенттің шоты бойынша кез келген операцияны жүргізуден бас тартуға немесе жүргізуді тоқтата тұруға құқылы екенін біледі және келіседі. Бұл ретте клиенттің шоты бойынша операцияны орындаудан бас тарту, сондай-ақ қолданыстағы заңнамаға сәйкес операцияны тоқтата тұру тиісті өтініштердің (міндеттемелердің) шарттарын бұзғаны үшін Банктің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі үшін негіз болып табылмайды;
- 3.13 Банк қолданыстағы заңнама шеңберінде Клиентті осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен клиенттің шоты бойынша операцияларды жүргізуден, тоқтата тұрудан немесе тоқтатудан бас тартқаны туралы хабардар етуге тырысады;
- 3.14 Банк кез келген уақытта Клиентке алдын ала ескертусіз келесі жағдайларда біржақты соттан тыс тәртіппен құқықтық қатынастарды бұзуға, шотты жабуға, сол арқылы шотты жүргізуді және оған қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы:
- Клиент қолданыстағы заңнаманы бұзған, Клиенттің Банкте шоттың болуына байланысты өз міндеттемелерін орындамаған, Клиенттің банкроттығы немесе таралуы, Клиенттің қылмыстық қудалауы кезінде, егер Банкте Клиент террористік қызметке және/немесе кірістерді заңдастыру (жылыстату) жөніндегі қызметке қатысады деген күдік болған (Банк өзінің күдігін негіздемеуі және дәлелдемеуі тиіс), егер Клиентке қатысты шетелдік/халықаралық/ұлттық ұйымдар (FATF, OFAC, БҰҰ және т. б.) салған қандай да бір санкциялар немесе шектеулер болса, оын қылмыстық жауапкершілікке тартуға, Клиентті халықаралық қудалауға, және/немесе Клиентті қылмыстық қудалауға әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қандай да бір өзге қызметті жүзеге асырған және/немесе Банктің пікірінше, Банк үшін кез келген теріс салдарға әкеп соғуы мүмкін өзге де жағдайлар туындаған жағдайларда. Осы оқиғалар басталғанда Клиенттің Банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуға тиіс. Және Банк Клиенттің төлем нұсқаулықтарын орындауды кешіктіру немесе тоқтату салдарынан Клиенттің шығындарына жауапкершілік көтермейді. Мүмкіндігінше Банк Клиентке құқықтық қатынастарды бұзу және осы шарттарда көзделген тәртіппен шотты жабу туралы кейіннен хабарлама жіберуге құқылы, бірақ міндетті емес;
- 3.15 Осы Жалпы шарттардың негізінде, егер Банк Клиенттің хабар-ошарсыз кету/қайтыс болу/қайтыс болды деп жариялау фактісін растайтын құжаттың тиісті түрде расталған көшірмесін алса, Банк шот бойынша шығыс операцияларын шотты кейіннен жаба отырып тоқтата тұруға құқылы;
- 3.16 Қайтыс болған/ қайтыс болды деп жарияланған клиенттің шотынан ақша беру қолданыстағы заңнамаға сәйкес уәкілетті мұрагерлерге/өзге де тұлғаларға, тарифтерге сәйкес Банк комиссияларын шегергенде, қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде және құжаттар негізінде жүргізіледі.
- 3.17 Банк пен клиент арасында жасалған шарттар бойынша туындаған кез келген орындалмаған міндеттемелер болған кезде Банк клиенттің шотындағы ақшаны бұғаттауға (шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға) құқылы.
- 3.18 Осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен Клиент:
- 3.18.1. Банкке қолданыстағы заңнамамен және Банктің ішкі нормативтік құжаттарымен айқындалатын банктік қызмет көрсету / банктік өнімдерді / қызметтерді алу / операциялар жүргізу шартын жасасу үшін барлық қажетті құжаттарды ұсыну;
- 3.18.2. бенефициарлық меншік иелері туралы мәліметтерді, төлем жүргізудің және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды (шарттардың және/немесе келісімшарттардың және/немесе келісімдердің көшірмелері және т. б., тиісті жазбаша түсініктемелер) қоса алғанда, Банктің қолданыстағы заңнамада көзделген міндеттерді орындауы үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды банкке беру;
- 3.18.3. қолданыстағы заңнаманың талаптарын, оның ішінде валюталық заңнаманы және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы, банк өнімдерін/ қызметтерін алу/ операциялар жүргізу кезінде Халықаралық экономикалық санкцияларды толық көлемде сақтау;
- 3.18.4. банктің бірінші талабы бойынша Банк белгілеген мерзімдерде валюталық бақылауды жүзеге асыру, қолданыстағы заңнама талаптарын сақтау, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимыл туралы мақсаттар үшін ол сұратқан кез келген құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде ақшаның шығу көзі, оларды нысаналы пайдалану бойынша кез келген құжаттар мен ақпаратты ұсынуға және/немесе қамтамасыз етуге және терроризмді қаржыландыру, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын орындау, сондай-ақ, "өз клиентіңді біл" ("Know Your Client") қажетті рәсімдерінің немесе банкте бар және/немесе қолданыстағы заңнамада белгіленген өзге де ұқсас рәсімдердің барлық талаптарын сақтау үшін, FATCA талаптарына сәйкес АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service) клиенттің деректерін/ дербес деректерін жинауды, өңдеуді және беруді жүзеге асыру үшін экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне ЭБДҰ талаптарына сәйкес, оның ішінде Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы. Клиенттің банк сұратқан құжаттама мен ақпаратты бермеуі Банктің төлем қызметтерін көрсетуді тоқтата тұруы не одан бас тартуы үшін негіз және/немесе Банктің осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен банктік қызмет көрсету шартынан біржақты бас тартуы үшін негіз бола алады;
- 3.18.5. Банктің талабы бойынша қолданыстағы заңнамаға сәйкес операцияны жүргізу үшін негіздейтін және өзге де қажетті құжаттар мен мәліметтерді банкке ұсынуға;

- 3.18.6. Банкке клиентке қызмет көрсету кезінде биометриялық сәйкестендіруді жүргізуге келісім беру;
- 3.18.7. Банкке растайтын құжаттар топтамасын, оның ішінде Қазақстан Республикасының аумағында қызметті жүзеге асыруға рұқсаты бар компаниямен жасалған шарттың болуы туралы ұсынылған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген талаптарды қоспағанда, тыйым салынған қызмет түрлері бойынша, оның ішінде Цифрлық активтермен тыйым салынған аударымдар/ операциялар жүргізуге болмайды.

4-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ. ЖАУАПКЕРШІЛІКТІ АЛЫП ТАСТАУ

- 4.1. Тараптардың әрқайсысы қолданыстағы заңнамаға және көрсетілген құжаттарға сәйкес осы жалпы шарттар бойынша өзіне алған міндеттемелерін бұзғаны үшін екінші Тараптың алдында жауапты болады;
- 4.2. Тараптар бір-бірінің алдында осы жалпы шарттар бойынша міндеттемелерді қасақана орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін ғана жауапты болады. Осы жалпы шарттар бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда Тараптар нақты залал мөлшерінде ғана жауапты болады;
- 4.3. Клиент өзі жасаған мәмілелердің заңдылығы, төлемнің заңдылығы және төлем құжаттарының тиісінше ресімделуі үшін, сондай-ақ Клиент осы жалпы шарттарды бұзған жағдайда қате төлем тапсырмасының сомасы шегінде соңғысының Қате төлем тапсырмасын орындауына байланысты банк шеккен залалдар үшін жауапты болады;
- 4.4. Банк қолданыстағы заңнамада белгіленген мөлшерде және тәртіппен төлем немесе ақша аудару бойынша клиенттің нұсқауларын тиісінше орындамағаны үшін клиент алдында жауапты болады;
- 4.5. Егер мұндай жағдайлар осы шарттардың II тарауының 9-бабында көрсетілген еңсерілмейтін күш мән-жайларының басталуының салдары болып табылса, Тараптар осы жалпы шарттар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайлар үшін жауапты болмайды;
- 4.6. Клиенттің шоты бойынша рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау мақсатында Банк мынадай әрекеттерді жүзеге асырады (бірақ олармен шектелмей):
- операцияларды қағаз жеткізгіштегі төлем құжаттарының түпнұсқалары негізінде жүзеге асыру кезінде Банк уәкілетті тұлғалардың қолдарын және клиенттің мөрін, төлем құжатында жеке тұлғалар бойынша банктегі қолдар мен мөр бедерінің үлгісімен - жеке басты куәландыратын құжаттағы қолтаңба үлгісімен көзбен шолып салыстыруды жүзеге асырады;
 - клиенттің электрондық төлем құжаттары негізінде операцияларды жүзеге асыру кезінде рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау тиісті шарттарда көзделген тәртіппен жүзеге асырылады;
- 4.7. Клиент жауапты:
- 4.7.1. Карточканы тиісінше пайдаланбағаны және/немесе банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген залалды толық көлемде орындамағаны, жалпы шарттарды тиісінше орындамағаны үшін;
- 4.7.2. Қосымша карточка ұстаушының карточкаларды пайдалану жөніндегі талаптарды және осы жалпы шарттарды банкке келтірілген залалдың толық көлемінде орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін;
- 4.7.3. Карточка ұстаушы және/немесе банктің қосымша карточкасын ұстаушы карточканы/Логиннің/ПИН-кодтың/парольдің/парольдің 3D Secure/SMS жоғалған/ұрланған фактісі туралы хабардар еткенге дейін үшінші тұлғалардың карточканы/ қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесін/мобильді банкингі рұқсатсыз пайдалануы нәтижесінде банк және/немесе үшінші тұлғалар шеккен залалдары үшін- пароль немесе бір реттік коды бар хабарламалар немесе осы деректерді уәкілетті емес тұлға пайдаланған және банк карточканы бұғаттаған;
- 4.7.4. Шотқа қате есептелген ақшаны қайтармағаны/Банкке уақтылы қайтармағаны үшін-қайтарылмаған / уақтылы қайтарылмаған сома мөлшерінде;
- 4.7.5. Интернет арқылы, пошта және/немесе телефон тапсырыстары арқылы, сондай-ақ қашықтықтан банктік қызмет көрсету/мобильді бандинг жүйесінде тауарларға және/немесе қызметтерге ақы төлеу үшін карточканы (оның деректемелерін) пайдалана отырып жүргізілген барлық карточкалық операциялар үшін.
- 4.8. Банк жауапты емес:
- 4.8.1. Егер карточка ұстаушы болатын елдің валюталық шектеулері, сондай-ақ банкоматтарда немесе қолма-қол ақша беру пункттерінде қолма-қол ақша беру пунктінде қолма-қол ақша алу сомасына белгіленген шектеулер қандай да бір дәрежеде Карточка Ұстаушының мүдделеріне әсер етуі мүмкін;
- 4.8.2. Карточка бойынша сатып алынған, содан кейін сауда және сервис кәсіпорындары қайтарған тауар үшін Банк сауда және сервис кәсіпорындары ресімдеген кредиттік операция негізінде Карточка Ұстаушының шотына ақша аудару арқылы тауардың құнын қолма-қол ақшасыз тәртіппен ғана өтейді;
- 4.8.3. Егер карточканың деректемелері/ CVC/CVC2-код/ПИН-код/Логин/Пароль/3D Secure паролі/пароль немесе бір реттік коды бар SMS-хабарлама үшінші тұлғаларға белгілі болған жағдайда//Клиенттің/Карточка Ұстаушының кінәсінен үшінші тұлғаларға қашықтықтан банктік қызмет көрсету/мобильді бандинг жүйесіне қол жеткізуді ұсыну;
- 4.8.4. Халықаралық төлем жүйелері мен сауда және сервис кәсіпорны/қолма-қол ақша беру пункті арасында байланыс болмауы салдарынан карточкалық операцияны жүзеге асыру мүмкін застігі үшін, соның салдарынан карточкалық операцияны жасауға сұрау салу Банкке түспейді;;
- 4.8.5. Карточка Ұстаушының жоғалған / ұрланған карточканы уақтылы бұғаттамауының салдары үшін, сондай-ақ үшінші тұлғалардың төлем карточкасы бар шотқа/шотқа/қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне/мобильді банкинкке рұқсатсыз кіруі кезінде;
- 4.8.6. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес ұсынылған уәкілетті органдар мен лауазымды тұлғалардың актілері негізінде шотқа тыйым салынған не шот бойынша операцияларды тоқтата тұрған жағдайда, сондай-ақ

акцепт талап етпейтін төлем құжаттарын картотекаға қою кезінде шығыс операциялары тоқтатыла тұрған жағдайларда шот бойынша картоткалық операция жасау мүмкін застігі үшін ним;

- 4.8.7. Карточка ұстаушының картотка деректемелерін/ CVC/CVC2-кодты/ПИН-кодты/логинді/парольді/3D Secure паролін/ парольмен немесе бір реттік кодпен SMS-хабарламаны үшінші тұлғаларға беруіне байланысты картотка ұстаушыға келтірілген залал үшін/ қашықтан банктік қызмет көрсету/мобильді банкинг жүйесіне үшінші тұлғаларға рұқсат беру;
- 4.8.8. Тікелей бақылауы жоқ халықаралық төлем жүйелерінің, электрондық құрылғылардың, банкоматтардың жұмыс істемеуі үшін;
- 4.8.9. Интернет арқылы тауарларға және/немесе қызметтерге ақы төлеу үшін картотканы (оның деректемелерін) пайдалана отырып, пошта және/немесе телефон тапсырыстары арқылы, сондай-ақ қашықтан банктік қызмет көрсету/мобильді банкинг жүйесінде жүргізілген картоткалық операциялар бойынша қашықтан банктік қызмет көрсету жүйесіне сәтті кірген жағдайда//Логин/Пароль/ПИН пайдалана отырып мобильді банкинг- Карточка Ұстаушының/Клиенттің коды;
- 4.8.10. Егер ұялы телефонды/логинді/ парольді ұрлау/жоғалту нәтижесінде (бірақ онымен шектелмей) төлем картоткасы бар шотты/шотты ашуда өтініште көрсетілген ұялы телефон нөмірінен алынған немесе жіберілген ақпарат (Банк операциялары, төлем картоткасы бар шот/шот бойынша қозғалыстар туралы мәтіндік хабарламалар, басқалар) болған жағдайда алаяқтық және басқа да әрекеттер телекоммуникациялық байланыс қызметкерлеріне және өзге де үшінші тұлғаларға белгілі болады;
- 4.8.11. Үшінші тұлғаларға банктік құпияны құрайтын мәліметтерді, алаяқтықты және ұялы телефонды/логинді/парольді жоғалтқан/ұрлаған жағдайларда басқа да әрекеттерді ықтимал жария еткені үшін, оның нөмірі бойынша SMS-ақпараттандыру қызметтері ұсынылады/ рish-қашықтықтан банктік қызмет көрсету жүйесінде жүргізілген операциялар бойынша хабарламалар (ұялы телефон экранында қалқымалы хабарламалар) // мобильді банкинг, қызметті бұғаттау сәтіне дейін;
- 4.8.12. «SMS-ақпараттандыру» қызметтері бойынша даулар мен келіспеушіліктер Банктің кінәсінен туындамайтын барлық жағдайларда картотка ұстаушы мен ұялы байланыс операторы арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер бойынша;
- 4.8.13. Төлем картоткасы бар шот/шот бойынша пайда болған техникалық овердрафт нәтижесінде операциялар/Картоткалық операциялар валютасын айырбастауға байланысты клиенттің/Картотка Ұстаушының қосымша шығындары/шығындары үшін.
- 4.8.14. Клиент немесе клиенттің контрагенті белгіленген шектеулер мен тыйымдарға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдерді және барлық салдарларды (соның ішінде шығындар мен жоғалған пайданы) қабылдайды:
 - ҚР Мемлекеттік органдары, банк, оның корреспондент-банктері, электрондық қызметтерді жеткізушілер, банкаралық ақша аудару жүйелері, өзге де төлем жүйелері және электрондық ақша жүйелері, олардың операторлары, операцияны жүргізу үшін қатысуы қажет өзге де тұлғалар;
 - банктің қызметін қозғайтын және аумағында кез келген қатысушы, банк-банк (немесе оның қатысуымен) және оның клиенті немесе контрагенті жүргізетін операцияға қатысушы банк орналасқан немесе уақытша орналасқан шет мемлекеттердің заңнамасымен;
 - қолданысы Банкке, клиентке немесе оның контрагентіне және оның операцияларына (оның ішінде, бірақ операция түріне байланысты шектелмей, клиенттің немесе оның контрагентінің тіркелген және (немесе) орналасқан елімен және оның лауазымды адамдарымен, акционерлерімен немесе қатысушыларымен, бенефициарларымен) қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялармен банк немесе банк арқылы жүргізілетін меншік иелерінің, еншілес және қауымдастырылған ұйымдардың, сондай-ақ осы елдерге немесе осы тұлғаларға немесе осы елдерден немесе осы тұлғалардан осы тұлғалар арқылы жүргізілетін төлемдердің), сондай-ақ банк арналары арқылы.
- 4.8.15. Банк осы тәуекелдер мен Салдарлар үшін жауап бермейді (оның ішінде шығындар мен жоғалған пайда үшін). Бұл шарт сондай-ақ корреспондент-Банктің аударым төлемін тексеруіне немесе қаржы (инвестициялық) пирамидаларының қызметіне, жоғарыда аталған адамдар мен шет мемлекеттердің мемлекеттік органдары жүргізетін операциялар бөлігінде тергеп-тексерулерге немесе өзге де іс-шараларға, сондай-ақ өсімпұлдарға, айыппұлдарға, осы іс-шаралардан туындаған өзге де салдарға байланысты жағдайларға қолданылады.
- 4.8.16. Банк осы бапқа сәйкес іскерлік қатынастарға түсуден бас тартуға, шартты тоқтатуға, кез келген операцияларды жүргізуден бас тартуға, сондай-ақ тоқтата тұруға жауапты болмайды.

5-БАП. ДАУЛАРДЫ РЕТТЕУ

- 5.1. Клиент банктен алынған, оның ішінде хабарламаларда көрсетілген барлық ақпаратты дереу тексеруге міндетті. Сонымен қатар, Клиент Банктің клиенттің тапсырмаларын дұрыс орындауын тексеруге міндетті. Егер Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді, дұрыс емес және/немесе толық орындалмағанын, рұқсат етілмеген операциялардың бар-жоғын анықтаса, ол бұл туралы дереу Банкке телефон арқылы, содан кейін 1 (бір) жұмыс күні ішінде жазбаша түрде хабарлауы тиіс;
- 5.2. Барлық даулар бойынша Клиент Банкке жазбаша сұрау салады. Банк даудың мәніне қарай оны қарау мерзімін дербес айқындайды, бірақ ол Банкке түскен күннен бастап (Банкте тіркелген күннен бастап) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес күнтізбелік 15 (он бес) күннен аспайды. Қолданыстағы заңнамада көзделген жекелеген жағдайларда сұрау салуды қарау мерзімдері ұзартылуы мүмкін, бұл ретте Банк Клиентке мұндай ұзарту туралы хабарлауға тиіс;

- 5.3. Клиенттің талабы негізді деп танылған жағдайда, Банк жүргізілген операцияға түзетулер, сондай-ақ туындаған жағдайды реттеу үшін өзге де қажетті іс-қимылдар жүргізеді;
- 5.4. Клиенттің талабы негізсіз деп танылған жағдайда, Клиент банкке қойылған талапты қарауға байланысты барлық ықтимал шығыстарды өтейді. Банк осы шарттардың негізінде және клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз шоттан келтірілген шығыстар сомасын алуға құқылы.

6-БАП. ЮРИСДИКЦИЯ. ҚОЛДАНЫЛАТЫН ҚҰҚЫҚ

- 6.1. Кез келген шотқа қатысты осы жалпы шарттар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеледі және түсіндіріледі;
- 6.2. Кез келген шотқа қатысты Қазақстан Республикасының соттары осы жалпы шарттардан туындайтын немесе оған байланысты кез келген дауларды шешу кезінде айрықша юрисдикцияға ие болады. Клиент те, Банк те осындай соттардың юрисдикциясын мойындайды.

7-БАП. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

- 7.1. Осы жалпы шарттар, Банктің өтініші Тараптар арасында болған барлық бұрынғы жазбаша немесе ауызша келісімдер мен уағдаластықтарды ауыстырады. Банк клиентпен келісім бойынша енгізілетін өзгерістерді қоспағанда, осы шарттарда көзделген тәртіппен Клиентті хабардар ете отырып, қолданыстағы Жалпы шарттар мен тарифтердің шарттарын өзгертуге құқылы;
- 7.2. Егер осы шарттарда қамтылған мәлімдеме ережелерінің кез келгені немесе одан көбі кез келген қолданылатын заңнама бойынша кез келген қатынаста жарамсыз, заңсыз немесе қолданылмайтын болып табылса, бұл аталған құжаттарда қамтылған оның қалған ережелерінің жарамдылығына, заңдылығына және қолданылуына ешқандай әсер етпейді. Мұндай жағдайларда Банк қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес осы шарттардың ережелерін біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы;
- 7.3. Қазақстан Республикасының заңнамасында біржақты өзгертуге тыйым салынатын шарттарды қоспағанда, банк осындай өзгерістер туралы клиентке күшіне енгенге дейін күнтізбелік 5(бес) күн бұрын хабарлай отырып, осы Жалпы шарттарға өзгерістер енгізу құқығын өзіне қалдырады, бұл ретте Банк осы Жалпы шарттарда көзделген Клиентті хабардар ету тәсілдерін дербес айқындауға құқылы. Клиент өзіне жауапкершілікті және осы Жалпы шарттарға өзгерістер туралы ақпарат алмауға байланысты барлық ықтимал тәуекелдерді қабылдайды. Өзгерістер енгізілгеннен кейін осы жалпы шарттар өзгертілген түрде қолданысын жалғастырады;
- 7.4. Банк ұсынатын жаңа қызметтер спектрін дербес кеңейтуге құқылы. Мұндай қызметтер туралы хабарлама Банктің интернет желісіндегі ресми сайтында не Банктің бөлімшелерінде ақпаратты жариялау арқылы не клиентке хабарлама жіберу арқылы (клиенттің мұндай хабарламаны алғаны туралы растау талап етілмейді) не шот бойынша үзінді көшірмеге қосымша ақпарат енгізу арқылы клиентке жеткізіледі. Осылайша берілген ақпарат тиісті хабарламада көрсетілген күннен бастап және тәртіппен автоматты түрде осы шарттардың ажырамас бөлігіне айналады;
- 7.5. Осы Жалпы шарттарға қатысы бар барлық құжаттар Қазақстан Республикасының Мемлекеттік тілінде және/немесе орыс тілінде жасалды. Сәйкессіздіктер болған кезде, түпнұсқа болып табылатын орыс нұсқасы артықшылығы бар. Клиенттің өтініштері, нұсқаулары клиент үшін қолайлы кез келген тілде толтырылуы және қол қойылуы мүмкін;
- 7.6. Осымен Тараптар өзара қарым-қатынастардың негізгі қағидаттарын айқындады және тараптар арасындағы кез келген келіспеушіліктер мен даулар әділ келіссөздер процесінде осы қағидаттар негізінде шешілуі тиіс. Егер мұндай даулар әділ келіссөздер процесінде реттелмесе, Тараптар банктің немесе оның филиалының орналасқан жері бойынша - банктің қалауы бойынша соттың көмегіне жүгінеді. Осы шарттармен және қол қойылған өтінішпен тікелей реттелмеген қатынастар қолданыстағы заңнамада белгіленген рәсімдерге сәйкес реттеледі;
- 7.7. Осы Жалпы шарттарға және қол қойылған өтінішке сәйкес банк біржақты тәртіппен енгізетін өзгерістер мен толықтыруларды қоспағанда, өтініштегі кез келген өзгерістер мен толықтырулар Тараптар қол қойған жағдайда жарамды болады. Банк өтінішке, оған өзгерістер мен толықтыруларға қол қойған кезде уәкілетті тұлғаның өз қолының аналогын (факсимилесін) және Банктің мөр бедерін қолдануға құқылы. Мәміле жасау кезінде, егер бұл заңнамаға немесе қатысушылардың бірінің талабына қайшы келмесе, қолды, электрондық цифрлық қолтаңбаны факсимильді көшіру құралдарын пайдалануға жол беріледі. Бұл ретте Клиент факсимилені пайдалану оларға түпнұсқа ретінде танылатынын растайды;
- 7.8. Тараптар осы жалпы шарттар мен қол қойылған мәлімдеменің ауыртпалық шарттары жоқ екенін, кабальды болып табылмайтынын, сондай-ақ Тараптардың олардың ақылға қонымды түсінетін мүдделеріне сүйене отырып, қарым-қатынастарын тиісті түрде көрсететінін мойындайды;
- 7.9. Осы шарттарда көзделмеген және реттелмеген барлық нәрсе қолданыстағы заңнамамен реттеледі.