«Фридом Банк Қазақстан» АҚ Басқармасының
2024 жылғы «18» маусымдағы
Шешімімен бекітілген № 71 хаттама
(*2024 жылғы «01» шілдеден бастап күшіне енеді*)

Өзгертулер және толықтырулармен
(2-жолдағы тізілімге сәйкес)

"ФРИДОМ БАНК ҚАЗАҚСТАН" АҚ ОПЕРАЦИЯЛАРЫН ЖҮРГІЗУДІҢ, БАНКТІК ШОТТАР МЕН ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫН АШУДЫҢ, ЖҮРГІЗУДІҢ ЖӘНЕ ЖАБУДЫҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ

Тіркеу нөмірі: АО-08-13/260/ИД/18062024

Әзірлеуші: банк процестерін дамыту департаменті

Алматы қ., 2024 жыл

ТІЗІЛІМ
«Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің, банктік шоттар мен төлем карточкаларын ашудың, жүргізудің және жабудың жалпы шарттарына өзгерістер мен толықтырулар

№	Банк органы	Банк органының өзгерістер мен толықтыруларды бекіту туралы шешімінің деректемелері	Өзгерістер мен толықтырулардың күшіне ену күні
1.	«Фридом Банк Казахстан» АҚ Басқармасының шешімі	18.06.2024 жылғы (№ 71 хаттама) (**бастапқы редакция**)	01.07.2024ж.
2.		26.11.2024 жылғы (№ 138 хаттама)	01.12.2024ж.
3.		27.01.2025 жылғы (№ 10 хаттама)	20.02.2025ж.
4.		14.03.2025 жылғы (№ 31 хаттама)	19.03.2025ж.
5.		06.05.2025 жылғы (№ 57 хаттама)	11.05.2025ж.
6.		20.05.2025 жылғы (№ 62 хаттама)	25.05.2025ж.
7.		27.06.2025 жылғы (№ 80 хаттама)	02.07.2025ж.
8.		23.09.2025 жылғы (№ 119 хаттама)	28.09.2025ж.
9.		24.10.2025 жылғы (№132 хаттама)	29.10.2025ж.
10.		21.11.2025 жылғы (№139 хаттама)	26.11.2025ж.
11.		10.12.2025 жылғы (№148 хаттама)	15.12.2025ж.
12.		17.03.2026 жылғы (№29 хаттама)	22.03.2026ж.
13.		14.04.2026 жылғы (№37 хаттама)	19.04.2026ж.
14.		12.06.2026 жылғы (№64 хаттама)	17.06.2026ж.
15.		07.07.2026 жылғы (№75 хаттама)	12.07.2026ж.
16.		08.09.2026 жылғы (№102 хаттама)	13.09.2026ж.
17.		27.10.2026 жылғы (№123 хаттама)	01.11.2026ж.

МАЗМҰНЫ

1-БАП. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР 5
2-БАП. КЛИЕНТТІҢ ӨТІНІШТЕРІ МЕН КЕПІЛДІКТЕРІ 6
3-БАП. ҚОЛДАНЫЛАТЫН ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР 10
I БӨЛІМ АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ 35
4-БАП. АҒЫМДАҒЫ ЖӘНЕ АРНАЙЫ ШОТТАРДЫ АШУ 35
§ 1 АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ АШУ, ЖҮРГІЗУ 35
§ 2 АРНАЙЫ ШОТ АШУ, ЖҮРГІЗУ 42
§ 3 МБА және ХЖШТ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ 46
5-БАП. ТӨЛЕМДЕР МЕН АҚША АУДАРЫМДАРЫ 49
6-БАП. КАССАЛЫҚ ҚЫЗМЕТ. 53
7-БАП. ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР 53
8-БАП. ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫН АЙЫРБАСТАУ 54
9-БАП. КЛИЕНТТІҢ БАНК КӨРСЕТЕТІН ҚЫЗМЕТТЕРГЕ АҚЫ ТӨЛЕУІ 54
10-БАП. ҮЗІНДІ КӨШІРМЕЛЕР / АНЫҚТАМАЛАР / ШОТ БОЙЫНША АҚПАРАТ 55
11-БАП. ХАБАРЛАМАЛАР. ЖЕДЕЛ БАЙЛАНЫС ҚҰРАЛДАРЫН ПАЙДАЛАНУ 56
II БӨЛІМ ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ 57
12-БАП. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР 57
13-БАП. КАРТОЧКАНЫ ШЫҒАРУ ЖӘНЕ КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ 58
14-БАП. ТЕХНИКАЛЫҚ (РҰҚСАТ ЕТІЛМЕГЕН) ОВЕРДРАФТ 68
15-БАП. КАРТОЧКАНЫ ПАЙДАЛАНУ ЕРЕЖЕЛЕРІ 68
§ 1 КАРТОЧКАНЫ БЕРУ ЖӘНЕ САҚТАУ ТӘРТІБІ 68
§ 2 ПИН-КОДЫ 70
§ 3 КАРТОЧКАНЫ ПАЙДАЛАНУ 71
§ 4 ҚОЛМА-ҚОЛ АҚША АЛУ 73
§ 5 ССК-ДА ТАУАРЛАР МЕН ҚЫЗМЕТТЕРГЕ АҚЫ ТӨЛЕУ 75
§ 5–1. ТАУАРЛАР МЕН ҚЫЗМЕТТЕРГЕ CLICK TO PAY (CTP) СЕРВИСІ АРҚЫЛЫ ОНЛАЙН ТӨЛЕМ ЖАСАУ 76
§ 6 КАРТОЧКАНЫ БҰҒАТТАУ 77
§ 7 КАРТОЧКАНЫ ҰСТАУ/АЛУ 80
§ 8 КАРТОЧКАНЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ, КАРТОЧКАНЫ ПАЙДАЛАНУДЫ ТОҚТАТА ТҰРУ ЖӘНЕ ТОҚТАТУ 81
§ 9 КАРТОЧКАНЫ ҚАЙТА ШЫҒАРУ 82
§ 10 SMS-ХАБАРЛАНДЫРУ / PUSH-ХАБАРЛАМА 83
§ 11 CASHBACK 85
16-БАП. КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША АЛАЯҚТЫҚ 86
17-БАП. РҰҚСАТ ЕТІЛМЕГЕН ТӨЛЕМ БОЙЫНША ӨТІНІШТЕРДІ ЖӘНЕ КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША БАСҚА ДА ШАҒЫМДАРДЫ ҚАРАУ 88
18-БАП. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫНЫҢ ШОТЫНА ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІ ТОҚТАТУ 90
19-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ 92
20-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ 95

III БӨЛІМ ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР 98
21-БАП. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН КӨРСЕТУДІҢ НЕГІЗГІ ШАРТТАРЫ 98
22-БАП. ҚАУІПСІЗДІК ПРОЦЕДУРАЛАРЫ 99
23-БАП. ҚБҚ ЖҮЙЕСІНДЕ ТІРКЕУ 100
24-БАП. МОБИЛЬДІ ҚОСЫМША АРҚЫЛЫ ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУ 101
25-БАП. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУҒА БАЙЛАНЫСТЫ МӘСЕЛЕЛЕР БОЙЫНША КЛИЕНТТІҢ ӨТІНІШТЕРІН ҚАБЫЛДАУ ЖӘНЕ ДАУЛЫ ЖАҒДАЙЛАРДЫ ШЕШУ 101
26-БАП. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУДЫ ТОҚТАТА ТҰРУ ЖӘНЕ ТОҚТАТУ 102
IV БӨЛІМ ЖИНАҚ ШОТТАРЫ (ДЕПОЗИТТЕР) 103
27-БАП. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР 103
28-БАП. САЛЫМ САЛУ 106
29-БАП. САЛЫМ БОЙЫНША СЫЙАҚЫ 106
30-БАП. БАНКТІК САЛЫМ ШАРТЫНЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ. САЛЫМДЫ ҚАЙТАРУ. ЖИНАҚ ШОТЫН ЖАБУ 108
31-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ 110
V БӨЛІМ СЕЙФТІК ҰЯШЫҚТАРДЫ ЖАЛҒА БЕРУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ 112
32-БАП. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР 112
33-БАП. СЕЙФТІК ҰЯШЫҚТАРДЫ ЖАЛҒА БЕРУ ТӘРТІБІ. СЕЙФТІК ҰЯШЫҚТАРДЫ ЖАЛДАУ МЕРЗІМІ, ЖАЛДАУ АҚЫСЫ. 112
34-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ 114
35-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ СЕЙФТІК ҚЫЗМЕТТЕР ШЕҢБЕРІНДЕГІ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ 116
36-БАП. СЕЙФТІК ҚЫЗМЕТТЕР БОЙЫНША ЖАЛДАУ ШАРТЫНЫҢ НЕМЕСЕ ӨТІНІШТІҢ ҚОЛДАНЫЛУЫ ЖӘНЕ ТОҚТАТЫЛУЫ 117
37-БАП. СЕЙФТІ МӘЖБҮРЛЕП АШУ ТӘРТІБІ МЕН ЖАҒДАЙЛАРЫ 118
VI БӨЛІМ. БАСҚА ЕРЕЖЕЛЕР 120
38-БАП. ФОРС-МАЖОР 120
39-БАП. ҚҰПИЯЛЫЛЫҚ 121
40-БАП. АРНАЙЫ ШАРТТАР 122
41-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ. ЖАУАПКЕРШІЛІКТІ АЛЫП ТАСТАУ 130
42-БАП. ДАУЛАРДЫ РЕТТЕУ 133
43-БАП. ЮРИСДИКЦИЯ. ҚОЛДАНЫЛАТЫН ҚҰҚЫҚ 133
44-БАП. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР 134
1-ҚОСЫМША 136

1-БАП. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Осы операцияларды жүргізудің, "Фридом Банк Қазақстан" АҚ банк шоттары мен төлем карточкаларын 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, басқаларына байланысты туындайтын Банк пен клиент арасындағы қатынастарды реттейді Банктің өнімдері/ қызметтері, оның ішінде жалпы шарттарда сипатталған.

1.2. Жалпы шарттар қолданыстағы заңнама, шетелдік заңнама, банк шоттары мен төлем карточкаларын ашу, жүргізу және жабу, төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыру, валюталық шарттарды, басқа да банк өнімдерін/ қызметтерін қабылдау, оның ішінде осы Жалпы шарттарда сипатталатын мәселелер бойынша Банктің ішкі құжаттары негізінде жасалды және өтініштің (-ші) ажырамас бөлігі болып табылады (Шот ашуға арналған өтініш / Банктің өнімдерін/қызметтерін алуға арналған өзге де өтініштер). Осылайша, өтінішке, шарттарға қол қоя отырып, Клиент келіседі және бұл туралы куәландырады:

1) Банк осы Жалпы шарттардың ережелерімен, "Фридом Банк Қазақстан" АҚ операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалармен (бұдан әрі – операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалар) және Банктің тарифтерімен танысу үшін қажетті уақытты берді;
2) осы Жалпы шарттардың ережелері клиенттің мүдделеріне толық сәйкес келеді, сондай-ақ клиент үшін кез келген ауыр ережелерді қамтымайды;
3) Жалпы шарттардың ережелерін, операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережелерді және Банктің тарифтерін толық көлемде, ешқандай ескертулер мен қарсылықтарсыз алды, оқыды, түсінді және келісті және оларға толық қосылды, сондай-ақ осы Жалпы шарттардың, жалпы шарттар туралы Ережелердің барлық ережелерін мүлтіксіз, уақтылы және толық көлемде орындауға міндеттеме алады операцияларды жүргізу шарттарында;
4) осы Жалпы шарттардың ережелерін орындамаудың және/немесе тиісінше орындамаудың ықтимал қолайсыз салдарымен қабылдайды және келіседі;
5) 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, сондай-ақ өзге де сомаларды тікелей дебеттеу арқылы банктің ақшаны алып қоюына (есептен шығаруына) 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 шығыстары мен шығындары.

1.3. Клиент Банктің қандай да бір өнімін ұсынудың қолда бар шарттары шеңберінде қажетті шоттардың және/немесе қызметтердің тізбесін дербес айқындайды. Банк клиенттен тек клиентке көрсетілетін қызметтер үшін комиссия алады. Егер Клиент осы Жалпы шарттарда көзделгеннен басқа банктің өзге де қызметтерін алғысы келген жағдайда, содан кейін клиент пен Банктің қатынастары осы жалпы шарттар мен оларды сақтау жөніндегі ережелердің ажырамас бөлігі болып табылатын Тараптар қол қойған Банктің ішкі құжаттарында көзделген Банктің өнімдерін/ қызметтерін алуға арналған арнайы талаптармен, шарттармен және шот ашуға арналған өтінішпен/өзге де өтініштермен және оның ажырамас бөліктерімен реттелетін болады.

1.4. Осы Жалпы шарттардың ережелері, оның ішінде Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғалармен қатынастарды реттейді. Бұл ретте Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғамен жасалған өтініштің/шарттың стандартты

талаптарына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілген жағдайда, мұндай шарттарды Банктің Директорлар кеңесі бекітуге тиіс. "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" ҚР Заңының талаптарына сәйкес Банкпен ерекше қатынастармен байланысты тұлғаларға жеңілдікті шарттар беруге тыйым салынады.

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

1.5. 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.

2-БАП. КЛИЕНТТІҢ ӨТІНІШТЕРІ МЕН КЕПІЛДІКТЕРІ

2.1. 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 шарттар алынбағанының дәлелі ретінде сілтеме жасауға құқылы емес;

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

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

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

c) 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 заттар болып табылатын басқа да синтетикалық және табиғи заттар бар заттарды сатып алу-сату, тасымалдау, дайындау, сақтау, өткізу;

d) есірткінің заңсыз өндірісін, айналымын және (немесе) транзитін жүзеге асыру, ҚР аумағында КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ жоғары тәуекелі бар операцияларды жүргізуге байланысты операцияларды жүзеге асыру, "Астана" халықаралық қаржы орталығының қатысушылары болып табылмайтын, қызметтер көрсететін цифрлық активтер биржаларында қамтамасыз етілмеген цифрлық активтерді одан әрі сатып алуға байланысты ҚР аумағында операцияларды жүзеге асыру электрондық казино мен интернет-казино пайдасына цифрлық активтер платформасын басқару, төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру бойынша, сондай-ақ жиырма бір жасқа толмаған жеке тұлғалардың ойын бизнесін ұйымдастырушының пайдасына төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру.

e) қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды, оның ішінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ, АҚШ-тың, Еуропалық Одақтың, БҰҰ-ның, Ұлыбританияның халықаралық экономикалық санкциялары және/немесе осы

жалпы шарттар саласындағы талаптарды айналып өтуге және/немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді жасау арқылы және оларды сақтау жөніндегі міндеттемені толық көлемде өзіне қабылдайды;

f) 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.

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

3-1) Клиент Банктің талабы бойынша Банк бөлімшесіне баруға не Банктің көзқарасы бойынша күдікті/күмәнді операцияларды жасау себептері және жасалатын операциялар бойынша қаражаттың шығу көздері туралы толық көлемде ақпарат пен құжаттарды қашықтан (Банк жол беретін коммуникация құралдары арқылы) беруге міндетті;

4) Клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес өзі жүргізген төлемдер және (немесе) ақшаны ҚР Құқық қорғау органдарына, уәкілетті органға, ҚР Қаржы мониторингі жөніндегі агенттігіне және (немесе) валюталық бақылау органдарына аудару туралы ақпарат беруге келісімін білдіреді;

4-1) Клиент Банк бөлімшелерінде қызмет көрсету кезінде Банк ҚР Қолданыстағы заңнамасының талаптарына және/немесе Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Клиентті сәйкестендіру және оған банктік қызмет көрсету фактісін растау мақсатында оны бейне және / немесе фототіркеуді жүзеге асыруға құқылы болатынымен танысты және онымен келіседі.

5) Клиент клиентпен іскерлік қатынастарды орнату/ 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 (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісті тексеруді жүзеге асыратындығымен танысады және келіседі;

6) Клиент банк тиісті тексеру жүргізген кезде және/немесе қолданыстағы заңнаманың, шетелдік заңнаманың, Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын орындау шеңберінде банкте бар банктік шоттарға уақытша шектеулер қоюға, қолданыстағы заңнаманың, шетелдік заңнаманың және/немесе Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға құқылы екендігімен танысып, келіседі;

7) 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, банкке сәйкес операцияларды жүргізуді тоқтата тұруға құқылы екендігімен келіседі қолданыстағы заңнаманың және/немесе банктің ішкі құжаттарының талаптарымен;

8) Клиент ақша аударуды жүзеге асыру мақсатында банкке корреспондент-банктерге клиентке қатысты банктік және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын, оның ішінде банктік шот (лар) бойынша клиент жүзеге асыратын банктегі операциялар туралы сұратылатын құпия ақпаратты беруге сөзсіз және қайтарымсыз келісім береді, мұндай ақпаратты беру қажет болған кезде::

a) қолданыстағы заңнаманы, шетелдік заңнаманы, халықаралық шарттарды, ҚР жасасқан үкіметаралық келісімдерді орындау мақсатында;

b) Банктің корреспондент-банктерінің сұрау салулары бойынша, егер соңғыларында банктік шот (Банкте ашылған өзге шоттар) бойынша жүргізілетін операциялардың заңдылығына күмән болса не оларға операциялар

жүргізу үшін осы ақпарат қажет болса;

9) Банктен Банктің қолында жоқ, бірақ ақша аударымын аяқтау үшін корреспондент-банкке ұсыну талап етілетін мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беру туралы сұрау салу келіп түскен жағдайда, Клиент Банкті қанағаттандыратын сапада, көлемде және осындай сұрау салуда айқындалған мерзімдерде осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды беруге міндеттенеді;

10) Клиентке корреспондент Банктің өкілетті болу қаупі туралы хабарланады, түсінеді, түсінеді және қабылдайды:

a) жасалатын операция туралы кез келген қажетті қосымша мәліметтер мен құжаттарды алу мақсатында ақшаны белгісіз мерзімге аударуды тоқтата тұру;

b) ақшаны банкке қайтару арқылы бас тарту себептерін нақтыламай ақша аударымын аяқтаудан бас тарту, бұл жағдайда клиентке аударым үшін комиссия қайтарылмайды;

c) ақшаны белгісіз мерзімге, соның ішінде тікелей және/немесе жанама түрде қолданылатын/жасалатын операцияларға әсер ететін және/немесе аударым /төлем операцияларын жүзеге асыруды мүмкін етпейтін/ қиындататын кез келген елдің халықаралық экономикалық санкцияларына/ шектеулеріне байланысты негіздер бойынша бұғаттау.

11) Клиент осы бапта және осы Жалпы шарттардың 40-бабында көрсетілген шарттар Банк өнімдерінің/ қызметтерінің барлық түрлеріне, оның ішінде операциялар/ мәмілелер және өзге де жағдайларды жүргізу кезінде қолданылатынына таныс және сөзсіз келіседі.

2.2. 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.

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

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

2.5. 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.

2.6. Клиент қолданыстағы заңнаманың ережелерін, шетелдік заңнаманы, осы жалпы шарттарды, операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережелерді, Банктің ішкі құжаттарын клиент бұзған жағдайда Банктің қолданыстағы заңнамада көзделген барлық қажетті іс-қимылдарды қабылдау және құқық қорғау және өзге де мемлекеттік уәкілетті органдарды осындай бұзушылық туралы хабардар ету міндеті туралы хабардар етіледі.

2.7. Клиент қолданыстағы заңнамада, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнамада көзделген талаптарды орындамаған жағдайда, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға, АҚШ-тың, Еуропалық одақтың Халықаралық экономикалық санкцияларына қарсы іс-қимыл саласында, БҰҰ, Ұлыбритания және/немесе осы жалпы шарттар, операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы ережелер,

Банктің ішкі құжаттары және/ немесе банкке дұрыс емес/ қарама-қайшы/ бұрмаланған/толық емес ақпарат ұсынылған және/ немесе белгіленген мерзімде банкке құжаттардың/мәліметтердің растайтын топтамасы ұсынылмаған және/ немесе банктің сұрауына сәйкес келмейтін құжаттар топтамасы / мәліметтер Банкке ұсынылған жағдайда, Банк осы Жалпы шарттардың, операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін қолданыстағы заңнаманың, шет мемлекеттің талаптарының, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын, Халықаралық экономикалық санкцияларды таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы талаптардың негізінде операцияны/мәмілені жүргізу, валюталық келісімшартты қабылдау / қызмет көрсету және/немесе операцияны / мәмілені жүргізуден бас тарту, және / немесе клиентпен іскерлік қатынастарды біржақты түрде тоқтату.

2.8. Клиент қолданыстағы заңнаманың, шетелдік 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.

2.9. 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 40-бабы 40.11-тармағының негіздері бойынша және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағының ережелерін ескере отырып, сондай-ақ корреспондент-Банк Клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді тоқтата тұру/бас тарту себебі бойынша Клиентке келтірілген, сондай-ақ,клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді тоқтата тұру/бас тарту себебінен, мұндай төлемдер/аударымдар бойынша операциялар бойынша банктен ақшаны қайтаруды және/немесе төлемді/аударымды орындау / орындамау салдарынан шығындарды өтеуді талап етуге не мүмкіндігі болмайды.

2.10. Осымен Клиент Банкке жекелеген валюталық операциялар туралы ақпаратты беруге рұқсат береді, оны жүргізу ҚР-дан ақша алуға бағытталуы мүмкін, ҚР валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтару валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына, сондай-ақ Банкке операцияға мониторинг жүргізу және зерделеу үшін қажетті өзге де құжаттар мен ақпаратты беруге келіседі. КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ туралы Заңның талаптары.

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

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

2.13. Клиенттің өтінішке қол қоюы қолданыстағы заңнаманың, шетелдік заңнаманың ережелеріне, Клиент тарапы болып табылатын кез келген шарттарға, уәкілетті мемлекеттік органдардың кез келген шешімдеріне немесе нұсқамаларына қайшы келмейді. Банк пен клиент арасында жалпы талаптарға сәйкес қол қойылған кез келген өтініш, тиісті шарт (бар болса) Тараптар үшін заңды, жарамды, міндетті болып табылады.

3-БАП. ҚОЛДАНЫЛАТЫН ТЕРМИНДЕР МЕН АНЫҚТАМАЛАР

3.1. Осы Жалпы шарттардың мәтінінде пайдаланылатын бас әріптен басталатын терминдердің, егер тиісті Шарттың және/немесе осы Жалпы шарттардың мәтінінде тікелей өзгеше түсінік болмаса, осы бөлімде көрсетілген түсіндірмесі болады.

Осы Жалпы шарттарда пайдаланылатын өзге де терминдер мен ұғымдар қолданыстағы заңнамада, Банктің ішкі құжаттарында бекітілген мағынада пайдаланылады.

АБАЖ	Банктің автоматтандырылған банктік ақпараттық жүйесі
АВТОРИЗАЦИЯ	эмитенттің төлем карточкасын пайдалана отырып төлемді жүзеге асыруға рұқсаты
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
ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ ҰЛТТЫҚ БАНКІНІҢ АНТИФРОД-ОРТАЛЫҒЫ	«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамы операторы болып табылатын, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 25-1-бабында көзделген тәртіппен алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларын және өзге төлем транзакцияларын анықтауға және олардың алдын алуға бағытталған шараларды үйлестіруді және қабылдауды жүзеге асыратын, алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығы
АУТЕНТИФИКАЦИЯ	Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімін пайдалану арқылы электрондық құжаттың түпнұсқалығын және дұрыс жасалғанын растау
БАНК	"Фридом Банк Қазақстан" акционерлік қоғамы, оның филиалдары / бөлімшелері / құрылымдық бөлімшелері
БАНКОМАТ	карточка ұстаушыға қолма-қол ақша алуға және төлем карточкасын пайдалана отырып Эмитенттің басқа да қызметтерін пайдалануға мүмкіндік беретін электрондық-механикалық құрылғы
БАНК-ЭКВАЙЕР	Банк, ҚР резиденті емес банктің филиалы

	немесе кәсіпкермен жасалған шарттың талаптарына және (немесе) кәсіпкерде жасалған төлем құжатының талаптарына сәйкес төлем карточкасын пайдалана отырып төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру кезінде кәсіпкердің пайдасына түскен ақшаны қабылдауға және (немесе) орындауға тиісті банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым кәсіпкермен шартта көзделген өзге де әрекеттер. Сондай-ақ осы Банктің клиенттері болып табылмайтын карточка ұстаушыларға қолма-қол ақша беруді және (немесе) Төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру жөніндегі өзге де Қызметтерді көрсетуді жүзеге асыратын банк эквайер банк болып табылады
БЕНЕФИЦИАР	пайдасына төлемдер (немесе) ақша аудару жүзеге асырылатын тұлға
БИОМЕТРИЯЛЫҚ АУТЕНТИФИКАЦИЯ	Клиенттің жеке басын анықтау мақсатында оның биометриялық деректерін салыстыру және сәйкестігін тексеру процесі
КАРТОЧКАНЫ БҰҒАТТАУ	төлем карточкасын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға толық немесе ішінара тыйым салу
БОНУСТЫҚ ШОТ	Клиент Банктің Веб-сайтында орналастырылған «Фридом Банк Қазақстан» АҚ Ниеттестік бағдарламасының қағидаларына қосылған кезде, Клиентке жасалған Транзакциялар/Операциялар үшін есептелген Cashback қозғалысын көрсету және есепке алу мақсатында Банк автоматты түрде ашатын Клиенттің баланстан тыс шоты.
БРОКЕР	брокерлік қызметті жүзеге асыратын (тіркеу еліндегі уәкілетті органның қолданыстағы лицензиясымен) және клиенттерге қаржы құралдарын сата отырып, қаржы мониторингі субъектісі болып табылатын заңды тұлға (ҚР резиденті/резиденті емес).
БРОКЕРЛІК ШОТ	қаржы құралдарымен операциялар жасау мақсатында брокерде ашылатын дербес шот

БАНКТІҢ ВЕБ-САЙТЫ	электрондық мекенжай бойынша Интернет желісінде ашылған банктің ресми веб-сайты: https://freedombank.kz/
FREEDOM ВАЛЮТАСЫ	"Freedom Инвестициялық валютасы" банктік қызметі, клиентке тиесілі бағалы қағаздар түріндегі базалық активтің ақшалай баламасы түріндегі өлшем бірлігі. Бағалы қағаз-ETN (Exchange Traded Notes, Эмитент – FRHC fractional SPC LTD., сауда белгісі-FRHC.ETN, ISIN – KZX000002001), Freedom Holding Corp акциясымен қамтамасыз етілген (FRHC белгісі)
ВИРТУАЛДЫ КАРТА	интернеттегі төлемдерге арналған төлем карточкасы. Интернет-сайттарда төлемді жүзеге асыру үшін қажетті төлем карточкасының деректемелерін білдіреді. Виртуалды карта, әдетте, физикалық тасымалдаушысыз тек электронды түрде шығарылады. Алайда, Эмитент клиенттерге виртуалды карталардың деректемелері жазылған пластикалық карталарды жасай алады. Мұндай карточкаларда кәдімгі банк карточкаларының кейбір атрибуттары жоқ: магниттік жолақ немесе чип, голограмма, карточка Ұстаушысының қолы. Бұл виртуалды карталарды кірпіш пен ерітінді дүкендеріндегі сатып алулар үшін төлеуге немесе банкоматтан қолма қол ақша алуға мүмкіндік бермейді
САЛЫМШЫ	Банкпен банктік салым шартын (Салымды ашу туралы өтінішті) жасасқан және Банкте депозит (салым) орналастырған Банк Клиенті
БАНКТІҢ ІШКІ ҚҰЖАТТАРЫ	Банктің уәкілетті органы/тұлғасы Банктің ішкі қағидаларында белгіленген тәртіппен бекіткен, Банктің және оның филиалдарының қызметкерлері өздерінің лауазымдық міндеттерін орындау кезінде сақтауы/ қолдануы үшін міндетті жалпыға міндетті мінез-құлық нормаларын (қағидаларын) белгілейтін, өзгертетін немесе тоқтататын Банктің ішкі құжаттары
ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫН БЕРУ	Эмитенттің Карточка Ұстаушыға төлем карточкасын беру процесі және (немесе) Эмитенттің Карточка Ұстаушыға оның деректемелері туралы ақпарат беруі

ШОТ БОЙЫНША ҮЗІНДІ КӨШІРМЕ	қолданыстағы заңнамаға сәйкес белгілі бір кезеңдегі шот бойынша (оның ішінде төлем карточкасының шоты бойынша) кредиттік/дебеттік операцияларды және өзге де ақпаратты көрсететін жазбаша үзінді көшірме. Үзінді көшірме шот бойынша операцияларды жүргізудің жеткілікті дәлелі болып табылады
СЫЙАҚЫ	салым бойынша есептелетін және банк салымының шарттарына сәйкес тәртіппен, мөлшерде және мөлшерлеме бойынша төлейтін ақша
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 (2021 жылғы 09 шілдедегі № 18 хаттама)
ДЕБЕТТІК КАРТА	оны ұстаушыға клиенттің банктік шотындағы ақша сомасы шегінде төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға мүмкіндік беретін төлем карточкасы
ҚОЛДАНЫСТАҒЫ ЗАҢНАМА	банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін, операция/ мәміле жасау және/немесе шот ашу, жүргізу, жабу/ валюталық шартты тіркеу/ Банктің өнімін, қызметін ұсыну сәтінде қолданылатын ҚР нормативтік құқықтық актілерінің жиынтығы
КАРТОЧКА ҰСТАУШЫ	төлем карточкасын беру туралы шартқа сәйкес төлем карточкасын пайдаланатын жеке тұлға немесе егер төлем карточкасы алдын ала төленген болса – тиісті банк өнімдері шеңберінде оны пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыратын жеке тұлға. Корпоративтік төлем карточкасының ұстаушысы мыналар болуы мүмкін: жеке кәсіпкер / жеке кәсіпкердің /заңды тұлға – шот иесінің уәкілетті өкілі
АҚША	кез келген валютадағы қолма-қол және қолма-қол ақшасыз ақша
ДЕПОЗИТ (САЛЫМ)	Клиент Банкке оларды номиналды түрде

	қайтару және олар бойынша банк тиісті өтініште және осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен сыйақы төлеу шарттарында беретін ақша
ДЕПОЗИТТІК КАРТОЧКА	ұстаушыға төлем карточкасының шотындағы қолжетімді теңгерім шегінде карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін, оның ішінде жинақ шоттарында орналастырылған ақшаға қол жеткізуді қамтамасыз ететін "Deposit card" өнімі бойынша, оның ішінде "Deposit card" кіші өнімдері бойынша шығарылатын төлем карточкасы (оның ішінде Цифрлық). Депозиттік карточка клиенттің жинақ шоттарына байланыстыра отырып, әртүрлі валюталарда шығарылады, олардың қалған ақшасына банк өнімінің шарттарына сәйкес сыйақы есептеледі
БАЛАЛАР КАРТАСЫ	ата-анасының карточкасын ұстаушының өтініші негізінде Банк балаға (5 (бес) жастан 18 (он сегіз) жасқа дейінгі жеке тұлғаға) шығаратын қосымша төлем карточкасының түрі
КЛИЕНТТІ ДИНАМИКАЛЫҚ СӘЙКЕСТЕНДІРУ	Электрондық банктік қызметтерді алу құқығын біржақты растау мақсатында Клиенттің жеке басын анықтау рәсімі, OTP-кодты пайдалану арқылы банктік шот ашуға өтінішке және банктік қызмет көрсету шартына қол қоюға
ШАРТ	Банктік шоттарды / Төлем картасы шоттарын ашуға, жүргізуге, жабуға, қызмет көрсетуге, төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыруға, валюталық шарттарды тіркеуге қабылдауға, осы Жалпы шарттарда баяндалған және Банк Клиентке ұсынатын өзге қызметтерге байланысты Банктің тиісті банктік өнімін/қызметін ашуға/алуға арналған шарттардың (Өтініштердің) кез келгені
БАНКТІК САЛЫМ ШАРТЫ (САЛЫМДЫ АШУ ТУРАЛЫ ӨТІНІШ)	салымды енгізуге және жинақ шотын ашуға, жүргізуге және жабуға байланысты клиент пен Банктің құқықтары мен міндеттерін реттейтін осы жалпы шарттар негізінде салымды орналастыруды реттейтін құжат және банк пен клиент арасында жасалған Жалпы шарттардың ажырамас бөлігі болып

	табылатын салымды ашу туралы өтініш. Салымды ашу туралы өтініште сыйақы мөлшерлемесін, мерзімін, салым сомасын қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, салымның жеке шарттары қамтылады
СЕНІМ БІЛДІРІЛГЕН ТҰЛҒА	Клиенттің Шот бойынша операцияларды жасауға берілген, Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес ресімделген сенімхаты бар тұлға немесе өзге тәсілмен Клиенттің атынан әрекет етуге уәкілеттік берілген тұлға
СЕНІМДІ НӨМІР	тіркелу және мобильді қосымшаға қосылу үшін пайдаланылатын Клиенттің жеке ұялы телефон нөмірі. Сенімді Нөмірді Банк клиентпен ақпараттық және қаржылық өзара іс-қимыл жасау үшін, оның ішінде қызметті немесе банктік өнімді ресімдеу үшін құжаттарға қол қою кезінде пайдалана алады
ҚОСЫМША КАРТА	банк негізгі карточка иесінің өтініші негізінде шығаратын, карточка ұстаушыға және/немесе үшінші тұлғаға негізгі карточка иесінің талаптарында белгіленген лимит шегінде оның шотындағы негізгі карточка иесінің ақшасына қол жеткізу құқығын беретін төлем карточкасы
ҚОЛЖЕТІМДІ БАЛАНС	клиенттің банктік шоттағы ақшасының қалдығын қамтитын ақша сомасы
БІРЖОЛҒЫ ЗЕЙНЕТАҚЫ ТӨЛЕМДЕРІ (БҰДАН ӘРІ – БЗТ)	ҚР Әлеуметтік кодексінде белгіленген тәртіппен тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан БЗТ салымшысы (зейнетақы төлемдерін алушы) алып қоятын міндетті зейнетақы жарналары (БЗТ) есебінен қалыптастырылған зейнетақы жинақтары
ТҰРҒЫН ҮЙ ТӨЛЕМДЕРІ	қызметтік тұрғын үй берудің орнына, сондай-ақ «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда бюджеттік қаражат есебінен тұрғын үй төлемдерін алушыларға арнайы ақшалай қамтамасыз ету түрінде төленетін аймақтар мен отбасы құрамы бойынша сараланған ақша

КЖ / ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ ТУРАЛЫ ЗАҢ	«Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының 2009 жылғы 28 тамыздағы 191-IV Заңы
ТҰРҒЫН ҮЙ ҚАТЫНАСТАРЫ ТУРАЛЫ ЗАҢ	«Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының 16.04.1997 ж. № 94-I Заңы
БАЛАНЫҢ ЗАҢДЫ ӨКІЛІ (АТА-АНА)	Қолданыстағы заңнамаға сәйкес баланың құқықтары мен мүдделеріне қамқорлық жасауды, білім беруді, тәрбиелеуді, қорғауды жүзеге асыратын Банктің клиенті болып табылатын, Карточка Ұстаушы ата-ана, бала асырап алушы, қорғаншы немесе қамқоршы, патронат тәрбиеші, асырап алушы ата-ана, оны алмастыратын өзге тұлға Банктің клиенті болып табылатын
ТІРКЕЛГЕН ҰЯЛЫ ТЕЛЕФОН НӨМІРІ	Клиентке ұялы байланыс операторы ұсынған, клиент электрондық банк қызметтерін алуға арналған өтініште көрсеткен, банк электрондық банк қызметтерін көрсету кезінде сақтаған және пайдаланатын ұялы телефон нөмірі
ҚОЛМА-ҚОЛ АҚШАНЫ АЛУҒА ӨТІНІМ	Банк осы Жалпы шарттарға сәйкес көзделген қолжетімді тәсілмен клиенттен алдын ала хабарлама алатын клиенттерден қолма-қол ақшаны алуға алдын ала өтінім
ӨТІНІШ	Шот ашуға/карточка шығаруға/ тиісті банк өнімі шеңберінде өзге де өтініштер/Банктің өнімдерін/қызметтерін алуға және Банктің ішкі құжаттарында көзделген оның ажырамас бөліктеріне банктік шоттарды/төлем карточкасының шоттарын ашуға, жүргізуге, жабуға, оларға қызмет көрсетуге, төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыруға, валюталық шарттарды тіркеуге қабылдауға байланысты, осы Жалпы шарттарда баяндалған және банк клиентке ұсынатын өзге де қызметтер
ШОТ АШУҒА ӨТІНІШ	Клиент қол қойған кезде Жалпы Шарттарға қосылатын жеке тұлғалардың шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларын регламенттейтін ішкі құжатқа қосымша болып табылатын, клиенттің сауалнамалық деректерін қамтитын жеке тұлғаның өтініш-

	сауалнамасы (КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ мақсаттарында ішкі бақылау қағидаларын регламенттейтін ішкі құжаттың талаптарына сәйкес), жеке тұлғалардың шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларын регламенттейтін өтініш төлем карточкасының ағымдағы шотын/ шотын ашу, жүргізу және жабу
Е-РЕЗИДЕНТТІҢ ЖСН	уәкілетті мемлекеттік органның цифрлық обьектісінде электрондық резидент белгісі бар, шетелдік азамат және азаматтығы жоқ тұлға болып табылатын жеке тұлға үшін қалыптастырылатын бірегей нөмір
ЖЕКЕ КӘСІПКЕР	кәсіпкерлік қызметін заңды тұлға құрусыз жүзеге асыратын жеке тұлға (оның ішінде жеке кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор, шаруа (фермер) қожалығы)
ШЕТЕЛДІК ЗАҢНАМА	Банктің қаржы нарығындағы қызметіне, оның ішінде Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарына сәйкес әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасы
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	банк өнімінің шарттарына сәйкес брокерлік шотқа байланысты төлем карточкасының шотындағы қолжетімді теңгерім шегінде тәулік бойы карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін төлем карточкасы (оның ішінде Цифрлық)
АҚПАРАТТЫҚ-БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР	Клиенттің сұрау салуы бойынша немесе осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен Банк пен Клиент арасында қол қойылған Шот ашуға өтініш бойынша Банктің Клиентке немесе Клиенттің бұйрығы және келісімі бойынша үшінші тұлғаға оның банктік шоттары бойынша ақшаның қалдықтары және/немесе қозғалысы туралы, осы шоттар бойынша жүзеге асырылған жүргізілген төлемдер және/немесе ақша аударымдары туралы ақпаратты және ұсынылатын және ұсынылған банктік қызметтер туралы өзге де

	ақпаратты беруіне байланысты банктік қызметтер, соның ішінде электрондық
ОТР-КОДТЫ ЖЕТКІЗУ АРНАЛАРЫ	Банк тарапынан анықталатын, сонымен қатар осы Жалпы шарттармен көзделген, Банктің Клиентке ОТР-кодты жіберу мақсатында пайдаланатын SMS-хабарлама, Push-хабарлама, E-mail (e-Residency жобасының шеңберінде), WhatsApp және Telegram мессенджерлері, Flash Call сияқты тәсілдер. Банк аталған Жеткізу арналарын, соның ішінде SMS-хабарламалардың баламасы ретінде Банктің ішкі құжаттарында айқындалған және белгіленген қауіпсіздік рәсімдеріне сәйкес тәртіпте пайдалануға құқылы;
FREEPAY КАРТАСЫ	микрокредитті/ бөліп-бөліп төлеуді/ қарызды өтеу бойынша төлемдерді жүргізуге, банк оның шарттарында беретін кредиттік лимитті белгілеуге, сондай-ақ банк өнімінің шарттарына сәйкес өзге де операцияларға 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	оны ұстаушыға банкомат немесе басқа байланыс арналары арқылы карточкалық операцияларды жүзеге асыруға не төлем карточкасының эмитенті айқындаған және оның шарттарында валюта айырбастауды және басқа да операцияларды жүргізуге мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын электрондық төлем құралы
КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯ	ССК тауарлары мен қызметтеріне қолма-қол ақшасыз ақы төлеу, қолма-қол ақша алу, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада, халықаралық төлем жүйесінің қағидаларында, халықаралық банк практикасында, сондай-ақ банк өнімінің талаптарында көзделген өзге де операциялар үшін карточканы не оның деректемелерін (карточканың нөмірі мен қолданылу мерзімі/басқа да деректемелер) пайдалана отырып жүзеге асырылған операция

АТА-АНА КАРТАСЫ	ата-анаға мобильді қосымшада лимиттер/шектеулер белгілеуге, сондай-ақ мобильді қосымшада қосымша функционалдылықты басқаруға мүмкіндік беретін балалар карточкасының төлемдерін жүргізуді бақылауды жүзеге асыруға арналған мультивалюталық төлем карточкасы. Ата ананың төлем карточкасының шотына банк өнімінің шарттарына сәйкес балалар карточкасы байланады
КЛИЕНТ	жеке тұлға-осы Жалпы шарттарға сәйкес банкте ашылған банк шотының иесі, сондай-ақ Банктің қызметтерін алатын карточка ұстаушылар. Осы Жалпы шарттардың ережелерінде тиісті Ереженің мәнмәтінін ескере отырып, "клиентке" нұсқауды пайдаланған кезде бұл жағдайларда клиенттің клиенті және /немесе клиенттің сенім білдірілген тұлғасы, ҚБҚ жүйесін пайдаланушы, сейфтік ұяшықтың иесі туралы айтылады деп болжанады
АВТОРИЗАЦИЯ КОДЫ	авторизацияны жүзеге асыру үшін қажетті банк немесе тиісті төлем жүйесі берген Нөмірді білдіретін әріптік-цифрлық таңбалардың бірегей комбинациясы
АЙЫРБАСТАУ	Банк белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша жүзеге асырылатын бір валютаның құнын екінші валютаға аудару
ONLINE BANK	функционалдық міндеттері: банктік қызмет көрсету, оның ішінде – электрондық банктік қызмет көрсету мәселелері бойынша кеңес беру болып табылатын Банктің бөлімшесі. Банктің байланыс орталығы тәулік бойы жұмыс істейді
КОРПОРАТИВТІК ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫ	Эмитент пен заңды тұлға/жеке кәсіпкер-банк шотының иесі арасында жасалған корпоративтік төлем карточкаларын беру және пайдалану туралы тиісті шарт негізінде заңды тұлғаның/ жеке кәсіпкердіңуәкілетті өкіліне берілетін төлем карточкасы
КРЕДИТ ШАРТЫ	Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банк пен клиент арасында жасалған, кредиттік карточкалар бойынша туындайтын қатынастарға байланысты Банктің және

	клиенттің құқықтары мен міндеттерін реттейтін шарт
КРЕДИТ КАРТАСЫ	Эмитент пен Клиент арасында жасалған тиісті кредит шартының талаптарында Эмитент ұсынған кредиттік ресурстардың сомасы шегінде оның Ұстаушысына төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға мүмкіндік беретін төлем карточкасы
КРЕДИТТІК ЛИМИТ	Клиентке тиісті банктік өнім шеңберінде берілуі мүмкін кредиттік ресурстардың шекті сомасы
ЛОГИН	ҚБҚ жүйесінде тіркеу рәсімін жүргізу кезінде көрсетілген Клиенттің мобильді қосымшаға кіруіне арналған клиенттің сенімді ұялы телефон нөмірі
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 төлем карточкасын пайдалана отырып, қолма-қол ақша алуға жол берілетін ең жоғары сома
МҮГЕДЕКТІГІ БАР АДАМДАР (бұдан әрі – МБА)	ауруларға, мертігулерге (жараларға, жарақаттарға, контузияларға), олардың зардаптарына, ақауларға байланысты дене функцияларының тұрақты бұзылулары бар денсаулығының бұзылуы бар адамдар, бұл тіршілік әрекетінің шектелуіне және оны әлеуметтік қорғау қажеттілігіне әкеледі,
ХАЛЫҚТЫҢ ЖҮРІП-ТҰРУЫ ШЕКТЕУЛІ ТОПТАРЫ (бұдан әрі - ХЖШТ)	Егде жастағы адамдар мүгедектігі бар адамдар, өз бетінше қозғалу, қызмет алу, ақпарат алу немесе кеңістікте бағдарлау кезінде қиындықтарға тап болған, оның ішінде балалар арбаларын және/немесе кресло-арбаларды пайдаланатын адамдар
ХАЛЫҚАРАЛЫҚ ТӨЛЕМ ЖҮЙЕСІ (бұдан әрі - ХТЖ)	әр түрлі елдердің қатысушылары арасында қолма-қол ақшасыз есеп айырысуды

	қамтамасыз ететін техникалық және ұйымдастырушылық іс-шаралар кешені
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
МОБИЛЬДІ ҚОСЫМША	ҚБҚ жүйесіне қашықтан қол жеткізу арнасы-Android, iOS операциялық жүйелерін басқаратын мобильді құрылғыларда орнату үшін жасалған бағдарламалық жасақтаманың нұсқасы, мұндай мобильді құрылғылардан интернет желісі арқылы ҚБҚ жүйесіне кіруге мүмкіндік береді. Мобильді қосымшаны банк тек Google Play, AppStore, AppGallery интернет-дүкендерінде және тізбесі Банктің Веб-сайтында орналастырылған басқа да көздерде орналастырады
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	қолданыстағы заңнамаға және осы Жалпы шарттарға сәйкес төлемнің санкциялануына қойылатын талаптарды бұза отырып жүзеге асырылған төлем
ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫНЫҢ ШОТ/ ШОТ НӨМІРІ	банк клиенттің шотына берген, жиырма таңбадан (символдардан)тұратын жеке сәйкестендіру коды
ТӨМЕНДЕТІЛМЕЙТІН ҚАЛДЫҚ	салым мерзімі өткенге дейін не тиісті салым бұзылғанға дейін шоттан алуға жатпайтын

	ақша сомасы
КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУҒА АРНАЛҒАН ЖАЛПЫ ЛИМИТ	белгілі бір цикл ішінде кез келген карточкалық операцияларды (Интернет-төлемдерді ескере отырып) жүзеге асыруға рұқсат етілетін ең жоғары сома
КЖ/ТҚ / ЖҚЖҚТҚ	қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру;
ОПЕРАТОР	Функционалдық міндеттері Банк клиенттерінің барлық кіріс телефон қоңыраулары бойынша сапалы ақпарат беру және банк, оның қызметтері және ол ұсынатын өнімдер туралы, сондай-ақ банктің банкомат желісінің, банк филиалдарының/бөлімшелерінің орналасуы туралы консультациялар жүзеге асыру болып табылатын банк қызметкері. Операторлар тәулік бойы жұмыс істейді
ҰЯЛЫ БАЙЛАНЫС ОПЕРАТОРЫ	ҚР аумағында ұялы байланыс қызметтерін ұсынатын заңды тұлға
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КҮН	Банктің нұсқауларды, нұсқауларды орындауды тоқтата тұру немесе осындай нұсқауларды кері қайтарып алу туралы өкімдерді қабылдауы және өңдеуі жүзеге асырылатын уақыт кезеңі
ҚҰПИЯ СӨЗ	клиенттің ҚБҚ жүйесіне кіруіне арналған сандар/әріптер тіркесімі, ол автоматты түрде жасалады және ҚБҚ жүйесінде тіркеу процедурасы кезінде клиентке беріледі. ҚБҚ-ға бірінші рет кіргеннен кейін Клиент мобильді қосымшаға жылдам қол жеткізу үшін қажет қысқа қол жеткізу кодын (цифрлардың бірегей комбинациясы) орнатуға немесе мобильді құрылғыда биометриялық параметрлерді (саусақ ізі, бет суреті және т. б.) пайдалануға мүмкіндік алады
3D SECURE/ SECURE/CODE ҚҰПИЯ СӨЗІ	интернет желісінде карточкалық операцияларды жүргізу кезінде карточка ұстаушыны сәйкестендіруге қызмет ететін құпия пароль, ол төлем карточкалары үшін қауіпсіздіктің жоғары деңгейі ретінде пайдаланылады. 3D Secure технологиясы

	карточка ұстаушысына ғана белгілі қосымша пароль арқылы Интернет-төлемдер жүргізу кезінде карточка иесін анықтауға мүмкіндік береді
ПИН-КОД	карточкалық операцияларды жүргізу кезінде карточка ұстаушыны сәйкестендіру үшін қызмет ететін дербес сәйкестендіру нөмірі, жеке цифрлық код
АЛАЯҚТЫҚ БЕЛГІЛЕРІ БАР ТӨЛЕМ ТРАНЗАКЦИЯСЫ	үшінші тұлғалардың клиенттің ақшасын алдау немесе сенімді теріс пайдалану арқылы жымқыруға бағытталған әрекеттері нәтижесінде жүзеге асырылған төлем және (немесе) ақша аударымы (осындай төлемді және (немесе) ақша аударымын жасау әрекетін қоса алғанда, орындалу процесінде тұрған төлем және (немесе) ақша аударымы)
КЖ / ТҚҚ / ЖҚЖҚТҚ	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға, жаппай қырып-жою қаруын таратуды 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
АЛДЫН АЛА ТӨЛЕНГЕН ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫ	Клиентке Клиент алдын ала енгізген және Банктің шоғырландырылған шотында ескерілетін ақша сомасы шегінде төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға мүмкіндік беретін төлем карточкасы
САУДА ЖӘНЕ СЕРВИС КӘСІПОРНЫ (бұдан әрі - ССК)	өзі жеткізетін тауарларға және/немесе қызметтерге, оның ішінде интернет желісі арқылы төлем жасау бойынша қолма-қол ақшасыз төлемді жүзеге асыру үшін Банктің/эквайер Банктің төлем карточкаларын қабылдайтын дара 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
ҚҰҚЫҚҚА ҚАЙШЫ ИНЦИДЕНТТЕР	Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес заңсыз деп танылатын және (немесе) тыйым салынған төлем транзакциялары, соның ішінде алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары
ҚАУПСІЗДІК 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
ӨҢДЕУ ОРТАЛЫҒЫ (ӨО)	төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді жүзеге асыру кезінде қалыптастырылатын ақпаратты жинауды, өңдеуді және беруді қамтамасыз ететін, сондай-ақ ХТЖ қатысушыларымен шарттарда көзделген өзге де функцияларды орындайтын бағдарламалық-техникалық кешен
ҚОЛМА - ҚОЛ АҚША БЕРУ ПУНКТІ (бұдан әрі -ҚАП)	банк/эквайер Банктің филиалы/бөлімшесі (касса) пластикті пайдалана отырып (POS-терминал арқылы)/пластикті пайдаланбай төлем карточкасы бойынша қолма-қол ақшаны қабылдау және / немесе беру жөніндегі операцияларды жасау үшін
ЖҰМЫС КҮНІ	жұмыс күнінің жергілікті уақыты бойынша сағат 09:00-ден 18:00-ге дейінгі уақыт кезеңі немесе банк белгілеген өзге уақыт
КАРТОЧКА ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ	төлем карточкасында қамтылған және

	(немесе) эмитенттің ақпараттық жүйесінде сақталатын, төлем карточкалары жүйесінің нөмірін, қолданылу мерзімін, атауын/төлем карточкасын ұстаушыға және (немесе) эмитентке және төлем карточкалары жүйесіне тиесілігін анықтауға мүмкіндік беретін өзге де ақпаратты қамтиды
ҚЫЛМЫСТЫҚ ЖОЛМЕН АЛЫНҒАН КІРІСТЕРДІ ЗАҢДАСТЫРУ (ЖЫЛЫСТАТУ), ТЕРРОРИЗМДІ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ЖӘНЕ ЖАППАЙ ҚЫРЫП-ЖОЮ ҚАРУЫН ТАРАТУДЫ ҚАРЖЫЛАНДЫРУ ТӘУЕКЕЛДЕРІ (БҰДАН ӘРІ - ҚЖ/ТҚ/ЖҚЖҚТҚ ТӘУЕКЕЛДЕРІ)	банкті Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру процестеріне немесе өзге де қылмыстық қызметке әдейі немесе байқаусызда тарту тәуекелдері
АЛАЯҚТЫҚ ЖӘНЕ ҚҰҚЫҚҚА ҚАЙШЫ ИНЦИДЕНТТЕР ТӘУЕКЕЛДЕРІ	үшінші тұлғалардың және (немесе) Банк қызметкерлерінің тарапынан жасалатын алаяқтық салдарынан, банктің қаржылық қызметтерін құқыққа қайшы инциденттермен байланысты операцияларда пайдалану салдарынан қаржылық шығындардың және бедел тәуекелдерінің туындау ықтималдығы, Банктің құқыққа қайшы әрекеттерге тартылуы
РОТАЦИЯЛЫҚ ТӨЛЕМДЕР	Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2023 жылғы 6 маусымдағы № 449 қаулысымен бекітілген Басқа елді мекенге ротацияланған мемлекеттік қызметкерлерге ротациялық төлемдердің мөлшерін есептеу, тағайындау, қайта есептеу, жүзеге асыру, тоқтату, қайтару, тоқтата тұру және қайта бастау қағидаларына сәйкес басқа елді мекенге ротацияланған мемлекеттік қызметкерлер үшін тұрғын үй жалдау (найм) мақсатында мемлекеттік қызмет саласындағы Қолданыстағы заңнамаға сәйкес белгіленетін төлемдер
ҚР	Қазақстан Республикасы
ВАЛЮТА АЙЫРБАСТАУДЫҢ НАРЫҚТЫҚ БАҒАМЫ	Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік саласындағы қызметті реттеуді жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік органмен бірлесіп белгілеген тәртіппен айқындалған шетел валютасына теңге бағамы

ӨЗІН-ӨЗІ ЖҰМЫСПЕН ҚАМТЫҒАНДАР	жұмыскерлердің еңбегін пайдаланбайтын және күнтізбелік айдағы табысы тиісті қаржы жылының 1 қаңтарында қолданыста болатын айлық есептік көрсеткіштің 300 еселенген мөлшерінен аспайтын, өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнаулы салық режимін қолдануға рұқсат етілген қызметтің бір немесе бірнеше түрін жүзеге асыратын Қазақстан Республикасының азаматтары, қандастар болып табылатын жеке тұлғалар (жеке кәсіпкерлер болып табылмайды).
САНКЦИЯЛАНҒАН ТӨЛЕМ	карточканы пайдалана отырып жүзеге асырылған төлем, Егер төлемді жүзеге асыру кезінде карточканы Эмитент бұғаттамаса, оның қолданылу мерзімі аяқталмаса және карточканы ұстаушы төлем жүзеге асырылған карточкалар жүйесінің ішкі ережелеріне сәйкес төлемді жүзеге асыру үшін пайдаланса, санкцияланған болып табылады
ЖИНАҚ ШОТЫ	Банк тарапынан Клиентке, сонымен қатар балаға (5 (бес) жастан 18 (он сегіз) жасқа дейінгі жеке тұлғаға) ақша қаражатын жинақтау үшін және баланың Мобильді қолданбасында көрсетілетін, оның Ата-анасының атына ашылатын және Банктік салым шарты (Салымды ашу туралы өтініш) пен Жалпы шарттар негізінде Депозитті қабылдауды, депозит бойынша сыйақы есептеуді және Банктің Қолданыстағы заңнама мен Банктің Ішкі құжаттарында көзделген қызметтер көрсетуін жүзеге асыру мақсатында ашылатын банктік шот
e-Residency СЕРВИСІ	шетелдік азаматтар мен азаматтығы жоқ тұлғалар тіркеу, сәйкестендіру, биометриялық аутентификация рәсімдерінен өтетін, электрондық резидент (е-резидент) мәртебесін алатын, е-резиденттің ЖСН қалыптастыратын, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және e-Residency Сервисі жұмысының қағидаларына сәйкес қаржылық, банктік, коммуникациялық және өзге ілеспе қызметтерді алатын, https://e-resident.gov.kz мекенжайында орналасқан Қазақстан Республикасының электрондық резиденттік ақпараттық жүйесі

СЕССИЯ	Клиент ҚБҚ жүйесінде электрондық банк қызметтерін үздіксіз пайдаланатын уақыт кезеңі. Бір сессия ішінде Клиент электрондық банктік қызметтердің шексіз санын алуға құқылы. Сессияның күту уақыты болған жағдайда ҚБҚ жүйесіне қайта кіру логин мен парольді қайта теру арқылы жүзеге асырылады
СЕЙФ ДЕПОЗИТАРИЙІ	әрқайсысының жеке нөмірі бар сейфтік ұяшықтары (сейфтері) бар арнайы жабдықталған үй-жай. Сейфтік депозитарий сәйкестендіру картасын пайдалана отырып ұсынылатын сейфтік ұяшықтарға кірудің автоматтандырылған жүйесі бар механикалық, электрондық-механикалық, автоматтандырылған құлыппен жабдықталуы мүмкін
СЕЙФТІК ОПЕРАЦИЯЛАР / ҚЫЗМЕТТЕР	сейфтік ұяшықтарды жалға беруді қоса алғанда, Құжаттамалық нысанда шығарылған құндылықтарды, бағалы қағаздарды және клиенттердің құжаттарын сақтау бойынша Банк ұсынатын қызметтер
СЕЙФ ҰЯШЫҒЫ (СЕЙФ)	депозиттік бағанға салынған, банк құндылықтарды сақтау үшін клиентке жалға беретін Сейф депозитарийінің ұяшығы
ИНТЕРНЕТ ЖЕЛІСІ	ақпаратты сақтауға және беруге арналған байланыс желісі және біріккен компьютерлік желілердің Дүниежүзілік жүйесі
ЖЕКЕ ТҰЛҒАЛАРҒА ҚАШЫҚТЫҚТАН БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ЖҮЙЕСІ (бұдан әрі -ҚБҚ ЖҮЙЕСІ)	клиентке мобильді құрылғыда орнатылған мобильді қосымша арқылы қол жетімді және электрондық банктік қызметтерді алу үшін мобильді қосымшаны пайдалануға мүмкіндік беретін бағдарламалық жасақтама
ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ ЖҮЙЕСІ	төлем карточкаларын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруды қамтамасыз ететін бағдарламалық-техникалық құралдардың, құжаттаманың және ұйымдастырушылық-техникалық іс-шаралардың жиынтығы
ТОҚТАТУ ТІЗІМІ	эмитенттердің жазбаша өтініштері негізінде ХТЖ қалыптастыратын қызмет көрсетуге ұсынғанда пайдалануға тыйым салынған және алып қоюға жататын карточкалардың

	тізімі
ТАРАП / ТАРАПТАР	Шоттарды ашуға, жүргізуге, жабуға, төлемдер мен аударымдарды жүзеге асыруға, валюталық шарттарды тіркеуге қабылдауға, клиентке банк өнімдерін/қызметтерін ұсынуға байланысты Банктің ішкі құжаттарында көзделген Банктің өнімдерін/қызметтерін алуға арналған өзге де өтініштерге және оның ажырамас бөліктеріне қол қойған Банк және/немесе клиенттер
АРНАЙЫ ШОТ	ҚР резиденті-жеке тұлғаның банкте ашылған арнайы ағымдағы шоты, келесі ақша жөнелтушілерден төленетін ақшаны есептеу үшін бөлек: 1) мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылардың, әлеуметтік төлемдердің, Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 112-бабы 4-тармағының 1) тармақшасына сәйкес ұсынылатын материалдық көмекті; 2) мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақылар; 3) алимент (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақша); 4) тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емдеу ақысын, нысаналы активтерді төлеу мақсатында Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдерін; 5) табиғи немесе техногендік сипаттағы төтенше жағдай салдарынан зардап шеккен жеке тұлғаларға материалдық залалды өтеу және мемлекеттік бюджеттен қажетті көмек көрсету; 6) тұрғын үй және ротациялық төлемдер
ШОТ	ағымдағы (оның ішінде төлем карточкасының шоты) және/немесе банк клиентке өтініштің, оның ажырамас бөліктерінің және Банктің қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген қызметтерді көрсету үшін осы Жалпы шарттардың негізінде ашатын Жинақ шоты

ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫНЫҢ ШОТЫ	қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы шарттарда және Банктің ішкі құжаттарында көзделген шотты ашуға арналған өтініш негізінде Банк Клиентке ашатын төлем карточкасы қол жеткізу құралы болып табылатын кез келген валютадағы ағымдағы шот
ТАРИФТЕР	осы Жалпы Шарттарға қосылатын шот ашуға арналған өтініштің/ өзге де өтініштердің /шарттардың қолданылу мерзімі ішінде Банк қызмет көрсеткен немесе операция жүргізген кезде қолданылатын кез келген банктік қызметтер мен операциялар үшін алынатын сыйақы мен банк комиссияларының мөлшерін айқындайтын банктің тарифтері
СЕССИЯНЫҢ КҮТУ УАҚЫТЫ	Клиент ДББ 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	банк клиентке шот ашуға өтініштің және банктік шоттың ажырамас бөлігі болып табылатын осы Жалпы шарттардың негізінде ашқан, төлем карточкасының шотын/шотын ашуға, жүргізуге және жабуға, ол бойынша операциялар жүргізуге байланысты Банктің және клиенттің құқықтары мен міндеттерін реттейтін кез келген валютадағы банк шоты, соның ішінде өзін-өзі жұмыспен қамтушы қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген қызметтерді көрсету
ТЕХНИКАЛЫҚ (ШЕШІЛМЕГЕН) ОВЕРДРАФТ (бұдан әрі-ОВЕРДРАФТ)	Шығыс операциясының сомасынан асып кету, атап айтқанда, төлем карточкасының шотындағы клиенттің өз ақшасының қалдығынан, сондай – ақ несие лимитінің сомасынан асып кеткен ақша сомасы. Овердрафт айырбастау операциялары кезінде бағамдық айырма кезінде, авторизация сомасы мен карточкалық операция бойынша қаржылық растау сомасы арасындағы айырма кезінде, Банктің карточкалық жүйесінде алдын ала онлайн-авторизациясыз операциялар кезінде, ХТЖ қағидаларында белгіленген ұсыну мерзімдері бойынша эквайер-банктер

	ұсынған операциялар кезінде, сомаларды төлем шотынан қате/екі рет есептен шығару кезінде қалыптасуы мүмкін кәртішкелер, ҚБҚ жүйесіндегі техникалық ақау нәтижесінде жүргізілген операциялар және басқалар
3D SECURE ТЕХНОЛОГИЯСЫ	интернет желісінде төлем карточкалары бойынша операцияларды жүргізудің жоғары қауіпсіздігін қамтамасыз ету үшін ХТЖ әзірлеген технология. 3D Secure технологиясын қолдайтын MasterCard Worldwide ХТЖ қауіпсіздік стандарты "MASTERCARD SecureCode" атауына ие, 3D Secure технологиясын қолдайтын Visa ХТЖ қауіпсіздік стандарты - "verified by Visa"
ТОКЕН	токенизация процесі жүзеге асырылған мобильді құрылғыда мамандандырылған қорғалған аймақта шифрланған түрде қалыптастырылған және сақталған, соның ішінде Карточканы Click to Pay сервисіне қосу кезінде жасалатын және операциялар жасау кезінде Карточка нөмірінің (PAN) орнына пайдаланылатын Карточка деректемелерінің цифрлық көрінісі.
ТОКЕНИЗАЦИЯ	карточканың құпия деректемелерін арнайы цифрлық баламаға (токен) ауыстыру процесі. Карточка Ұстаушының осы Жалпы шарттарда көзделген Банктің OTP-кодты жеткізу арналарының бірімен Банк жіберген OTP-кодты енгізу арқылы растауымен жүргізіледі
ТРАНЗАКЦИЯ / ОПЕРАЦИЯ	Клиент Карточканы немесе оның деректемерін пайдалана отырып, тауарларды және (немесе) қызметтерді сатып алу үшін жасаған операциялар
ХАБАРЛАМА	Тараптардың осы Жалпы шарттарда, Қолданыстағы заңнамада, Шот ашуға арналған өтініште, Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәсілдермен жіберілген хабарламалары, құжаттары, корреспонденция және өзге ақпарат
НҰСҚАУ	төлем және (немесе) ақша аудару бастамашысының Банкке тапсырма, талап нысанында немесе электрондық төлем құралын немесе қашықтан қол жеткізу

	жүйесін пайдаланған кезде Клиенттің келісімі түрінде көрсетілетін, тапсырма, талап нысанында
УӘКІЛЕТТІ ТҰЛҒА	клиент немесе қолданыстағы заңнамамен клиенттің шоты бойынша қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін операцияларды ашуға және жасауға тиісті түрде уәкілеттік берген тұлға
УӘКІЛЕТТІ ОРГАН	өз құзыреті шегінде банктердің өз қызметтерін көрсетуін реттеуді және қадағалауды жүзеге асыратын ҚР уәкілетті мемлекеттік органы
ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ ЖҮЙЕСІНІҢ ҚАТЫСУШЫСЫ	тиісті жасалған шартқа сәйкес төлем карточкаларының белгілі бір жүйесінің төлем карточкасын пайдалана отырып, төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде жасалған төлем құжатын беруді, өңдеуді және (немесе) орындауды жүзеге асыратын жеке немесе заңды тұлға
ҚҰНДЫЛЫҚТАР	қолма-қол ақша, бағалы металдар мен тастар, зергерлік әшекейлер, антиквариат заттары, бағалы қағаздар, сондай-ақ Банктің қолданыстағы заңнамасы мен ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес сақтауға тыйым салынған заттардан басқа өзге де құндылықтар мен құжаттар
ЦИФРЛЫҚ КАРТА	жеке тасымалдағышты (карточка деректемелерін беру арқылы)/токенді пайдалана отырып карточкалық операцияларды (карточка деректерін пайдаланбай операцияларды жүргізу мүмкіндігі) қолданбай онлайн режимде (интернет желісі арқылы)карточкалық операцияларды жасауға арналған қашықтықтан қызмет көрсету арналары / ҚБҚ жүйесі арқылы қашықтықтан режимде шығарылатын төлем карточкасының түрі
СДАО	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Сәйкестендіру деректерін алмасу орталығы
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 ақша аударымдары және/немесе банк телекоммуникация желілері немесе байланыстың өзге де түрлері бойынша ұсынатын банк операцияларының өзге түрлерін жүзеге асыру арқылы жүзеге асырылады. Электрондық банктік қызметтер ақпараттық-банктік және банктік шотты пайдалана отырып, шетел валютасымен төлемдер және (немесе) ақша аударымдарын, айырбастау операцияларын жүргізуге және ақпараттық-банктік қызметтерге жатпайтын банк операцияларының өзге де түрлерін жүзеге асыруға байланысты электрондық төлем қызметтеріне бөлінеді.
ЭЛЕКТРОНДЫҚ ЦИФРЛЫҚ ҚОЛТАҢБА (бұдан әрі-ЭЦҚ)	электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың дұрыстығын, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық таңбалар жиынтығы
ЭЛЕКТРОНДЫҚ РЕЗИДЕНТ (Е-РЕЗИДЕНТ)	Қазақстан Республикасының аумағына нақты келусіз цифрлық объектіні пайдалану арқылы жеке сәйкестендіру нөмірін алған шетелдік азаматтың немесе азаматтығы жоқ тұлғаның мәртебесі
ЭМИТЕНТ	төлем карточкаларын шығаруды жүзеге асыратын банк, оның ішінде Банк
CVV/CVC-КОД	(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 Транзакцияны/Операцияны жасағаны үшін (осы Жалпы шарттардың 15.107-тармағында көрсетілген төлемдерді қоспағанда) және/немесе Банк өткізетін ықтимал арнайы ұсыныстар және/немесе Банк серіктестері тарапынан өткізілетін акциялар шеңберінде Клиенттің Бонустық шотына Клиентке есептейтін кіріс (табыс), бұл ретте Банк Клиенттердің белгілі бір санаттары үшін ұлттық валюта – теңгемен

	Cashback есептеуді белгілеген жағдайларды қоспағанда, аталған кіріс Банктің осындай арнайы ұсыныстарының және/немесе Банк серіктесі өткізетін акциясының шарттары орындалған кезде Клиентке берілуі мүмкін, Freedom валютасының эквивалентінде (ETN) көрсетіледі, «Фридом Банк Қазақстан» АҚ Ниеттестік бағдарламасының ережелеріне сәйкес ұсыну шарттары мен тәртібіне сәйкес және Банктің Веб-сайтындағы Банк Тарифтерінде көрсетілген талаптармен жұмсалуы мүмкін
Click to Pay (CTP)	токенизация технологиясына негізделген және Visa ХТЖ және/немесе EMVCo Secure Remote Commerce инфрақұрылымының аясында ұсынылатын Интернет желісіндегі тауарлар мен қызметтерге қауіпсіз төлем жасаудың онлайн-сервисі
E-MAIL (ЭЛЕКТРОНДЫҚ ПОШТА)	осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда Банк OTP-кодты және хабарламаларды жіберу мақсатында пайдалана алатын Клиенттің электрондық пошта мекенжайы (e-Residency жобасы шеңберінде)
E-RESIDENCY	Бейрезиденттерге «Астана» халықаралық қаржы орталығының юрисдикциясында бизнесті қашықтықтан тіркеу мүмкіндігін қоса алғанда, Қазақстан Республикасының мемлекеттік және бизнес қызметтеріне онлайн қол жеткізуге мүмкіндік беретін мемлекеттік бағдарлама
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
FLASH CALL	оның шеңберінде Клиентке OTP-код жіберілетін, Банк тарапынан Клиенттің сенімді телефонының нөміріне жасалатын кіріс қоңырауы
OGO Card	банктік өнімнің талаптарына сәйкес серіктесте (Банкпен серіктестік туралы

	келісім жасаған заңды тұлға, байланыс операторы) ашылған дербес шотта Клиенттің қолжетімді ақша балансы шегінде тәулік бойы Карталық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін төлем картасы/Картасы (сонымен қатар цифрлық карта).
OTP-КОД	Клиенттің сұрауы бойынша Банктің бағдарламалық-техникалық құралдарымен жасалатын және осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодты жеткізу арналарының бірімен клиентке жіберілетін верификацияның бір реттік коды, электрондық цифрлық символдардың бірегей реттілігі. Клиентке электрондық банктік қызметтерге қол жеткізуді ұсыну кезінде бір рет пайдалануға арналған
Passkeys	Карточка Ұстаушының құрылғысында аутентификация жүргізу әдістері (саусақ ізі, бетті тану, құрылғы коды және басқа әдістер)
POS-ТЕРМИНАЛ	(ағылшын тіліндегі point of Sale сөз тіркесінің аббревиатурасы) ССК-да карточкалардың көмегімен қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыру және ҚАП-да қолма-қол ақша беру үшін қолданылатын электрондық құрылғы
PUSH-ХАБАРЛАМА	клиентке мобильді қосымшада электрондық банктік / төлем және өзге де электрондық қызметтерді ұсыну кезінде бір рет пайдалануға арналған хабарлама, сондай-ақ банктің клиенттің сенімді құрылғысына интернет байланысы арқылы жіберетін ақпаратты тарату тәсілі, оның ішінде OTP-кодты, ақпараттық және жарнамалық хабарламаларды жіберу үшін пайдаланылады
SMS-ХАБАРЛАУ	Банктің Клиентке Карточкалық операциялар туралы, жүргізілген төлемдер мен ақша аударымдары туралы ақпаратты және өзге де ақпаратты клиент қол қойған SMS-ақпараттандыру қызметін қосуға арналған өтініш негізінде банктің ішкі құжаттарында айқындалған нысан бойынша жеке сұрау салуды Клиент жүзеге асырмай, тіркелген ұялы телефон нөміріне SMS-хабарламалар жіберу жолымен және шарттың негізінде

	беруге байланысты қызмет Клиентке кіріс/шығыс қоңырау кезінде SMS-хабарлау қызметіне қосылуға телефон арқылы ауызша келісім беру
SMS-ХАБАРЛАМА	Банк SMS-қызмет провайдері арқылы клиентке тіркелген телефон нөміріне беретін белгіленген форматтағы қысқа мәтіндік хабарлама
SMS ШЛЮЗІ	банк пен SMS-қызметтер провайдері арасында ақпарат алмасуды қамтамасыз ететін, сондай-ақ Банкке ұялы байланыс операторының желісінде тіркелген ұялы телефон нөміріне SMS-хабарламалар жіберуге мүмкіндік беретін бағдарламалық-техникалық құралдар кешені
UPI Card[2]	Банк жеке тұлғалар үшін шығаратын және Карталық операцияларды жүргізуге арналған, мультивалюталық функциясы бар төлем картасы.

І БӨЛІМ АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ АШУ, ЖҮРГІЗУ ЖӘНЕ ЖАБУ
4-БАП. АҒЫМДАҒЫ ЖӘНЕ АРНАЙЫ ШОТТАРДЫ АШУ

§ 1 АҒЫМДАҒЫ ШОТТЫ АШУ, ЖҮРГІЗУ

4.1. Клиент Банкке қағаз тасығышта шот ашуға толтырылған өтініш береді немесе ҚБҚК жүйесінде ЭЦҚ арқылы шот ашуға тиісті өтінішке қол қояды немесе цифрлық өнімдерді ашу шеңберінде қашықтықтан қызмет көрсету кезінде динамикалық сәйкестендіруді пайдаланған кезде клиентке осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодты жеткізу арналарының бірі арқылы жіберілген OTP-кодты енгізу арқылы немесе шот ашуға арналған өтініште көрсетілген ұялы телефон нөміріне Банктің ҚБҚК жүйесінде қашықтықтан қол жеткізу құралдарын пайдалана отырып, қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес ресімделген құжаттарды қағаз жеткізгіште алуға заңды баламалы болып табылады.

4.1-1. Қазақстан Республикасының бейрезидентіне Шотты/Төлем карточкасының шотын ашу кезінде Банк:

1) Клиенттің Қазақстан Республикасында болуының негізділігін немесе Клиенттің Банкте шот ашу қажеттілігін растайтын құжаттарын, сонымен қатар, бірақ олармен шектелмей мыналарды тексереді (бар болған жағдайда):
   - Қазақстан Республикасының мемлекеттік шекарасын кесіп өткені туралы белгісі бар шетел паспорты немесе Қазақстан Республикасының аумағына кірудің және болудың заңдылығын растайтын өзге құжат;
   - жеке сәйкестендіру нөмірін беру туралы тіркеу куәлігі (мемлекеттік деректер базасында Клиентті ЖСН бойынша сәйкестендірудің техникалық мүмкіндігі болмаған жағдайда);
   - еңбек мигрантына рұқсат беру туралы уәкілетті мемлекеттік органға берілген өтініштің көшірмесі;
   - еңбек шартының, оқу шартының көшірмесі немесе жұмыс орнынан/оқу

орнынан анықтама;

- жеке табыс салығы бойынша алдын ала төлемді төлегені туралы түбіртектің көшірмесі.

2) Банктің ішкі құжатымен бекітілген, Клиент толтырған сауалнамаға талдау жүргізеді.

4.1-2. Іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнатқан кезде және клиент электрондық банк қызметтерін көрсетуге қол жеткізу үшін пайдаланылатын ұялы байланыс абоненттік нөмірін немесе ұялы байланыс абоненттік құрылғысын ауыстырған кезде, клиентті міндетті түрде биометриялық аутентификациядан өткізе отырып, оны екі факторлы сәйкестендіру (аутентификациялау) қолданылады. Бұл ретте іскерлік қатынастарды қашықтықтан қосылу тәсілімен Шот ашу арқылы орнатқан кезде клиенттің биометриялық аутентификациясын жүргізу үшін СДАО қызметтері пайдаланылады.

4.2. Клиент Банкке осы Жалпы шарттардың 21-бабында көрсетілген тәртіппен және шарттарда қалыптастырылған және оған берілген құжаттарды қағаз жеткізгіштегі құжаттармен/нұсқаулармен тең пайдалануға құқық береді. Бұл ретте Клиент ДББ жүйесінде орындау үшін Банкке жіберілген осындай құжаттардың/нұсқаулардың мазмұны үшін толық жауапты болады.

4.3. Банк Клиент құжаттардың толық топтамасын ұсынған сәттен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде шот/төлем карточкасының шотын ашу немесе ашудан бас тарту туралы шешім қабылдайды. Егер шотты ашуға арналған өтініште ашылатын шот/төлем карточкасының шоты бойынша жасалатын операцияларды қаржыландыру көзі қарыз қаражаты болып табылатындығы көрсетілген жағдайда, сондай-ақ егер Клиент Банктің Ішкі құжаттарына сәйкес тиісті тексерудің тереңдетілген шараларына жататын жағдайда, Банк көрсетілген мерзімді 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейін ұзарта алады. Егер осы тармаққа сәйкес ұзартылған мерзім ішінде Банк клиентке осындай шотқа ақша аудару жолымен Қарыз бермесе, Банк клиентке мұндай шотты ашудан бас тарта алады.

4.4. Банк осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағында көзделген жағдайларда клиентке клиентке шот/төлем карточкасының шотын ашудан бас тартуға құқылы.

4.5. Банк шот ашуға өтінішті/өтінішті орындауға қабылдамайды:

1) түсініксіз нұсқауларды қамтиды;
2) клиент/уәкілетті тұлға толтырмаған немесе қол қоймаған;
3) қолданыстағы заңнамада көзделген мәліметтерді қамтымайтын;
4) қате ақпаратты қамтитын;
5) қарындашпен толтырылған;
6) құрамында түзетулер бар;
7) қолданыстағы заңнаманы бұзатын операцияларды жүргізу туралы нұсқауларды қамтитын;
8) 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.

4.6. Клиент ұсынған құжаттарды тексергеннен кейін және ашу туралы оң шешім қабылдағаннан кейін Банк шот/төлем карточкасының шотын ашады, жеке сәйкестендіру кодын береді.

4.7. Төлем карточкасының шотына/шотына қызмет көрсету шарттары осындай шот ашылған сәттен бастап күшіне енеді және қолданыстағы заңнамада белгіленген

тәртіппен және жағдайларда ол тоқтатылғанға дейін қолданылады.

4.8. Банк клиенттің пайдасына түсетін ақшаны қабылдауға міндеттенеді, клиенттің клиентке немесе үшінші тұлғаларға төлем карточкасының шотынан/шотынан ақша сомаларын аудару (беру) туралы өкімдерін орындайды және осы Жалпы Шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалардың 243-тармағында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, Клиентке қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген басқа да қызметтерді көрсетеді.

4.9. Шот ашуға арналған өтінішке/өтінішке қол қоя отырып, Клиент Жалпы шарттардың ережелерін толығымен қабылдайды және олармен келіседі, сондай-ақ жалпы шарттардың барлық ережелері мен шот ашуға арналған өтініштер/өтініштер клиенттің мүдделері мен ерік-жігеріне толық сәйкес келетіндігін растайды.

4.10. Клиент шот ашуға арналған өтініште, осы Жалпы шарттарда және тарифтерде көзделген тәртіппен және шарттарда Банк көрсететін қызметтерге ақы төлеуге міндеттенеді.

4.11. Банк өз қалауы бойынша клиентпен қосымша келісімінсіз қолданыстағы заңнаманың және/немесе банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес келу мақсатында төлем карточкасының шотын/шотын 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.

4.12. Дербес деректер және/немесе төлем карточкасының шотын/ шотын жүргізуге қатысты 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 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде қосымшамен Банкті хабардар етуге міндетті осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың көшірмелері және салыстыру үшін құжаттардың түпнұсқаларын ұсыну. Мұндай кез келген өзгерістер банкке хабарлама және тиісті растайтын құжаттарды алғаннан кейін ғана жарамды болады.

4.13. Клиентке ашылатын төлем карточкасының шоты/шоты клиенттің нұсқауы бойынша клиентке немесе үшінші тұлғаларға ақша қабылдауды, аударуды, беруді және қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де қызметтерді жүзеге асыру үшін пайдаланылады.

4.14. Қолданыстағы заңнамаға сәйкес жеке тұлғалардың төлем карточкасының шоттарындағы/шоттарындағы ақша қалдықтары "Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы"ҚР Заңына сәйкес салымдарға (депозиттерге) міндетті кепілдік беру (сақтандыру) объектісі болып табылады. Клиент Банктің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысуы туралы хабардар етілгенін растайды, сондай-ақ Банктің https://freedombank.kz/ мекенжайы бойынша Веб-сайтында орналастырылған банктік шот шартын және (немесе) банктік салым шартын жасасқан Клиент-жеке тұлғаны кепілді өтемді төлеу мерзімдері мен тәртібі туралы хабарлама нысанымен таныста, соның ішінде ерікті зейнетақы жарналарын есепке алу үшін депозиттерге, талап етілмеген өтем сомасына міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның жеке зейнетақы шотына аударуы туралы, соның ішінде әлеуметтік қорғау туралы Қолданыстағы заңнамасында көзделген тәртіппен ашылған ерікті зейнетақы жарналарын есепке алу үшін жеке зейнетақы шотына депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның талап етілмеген өтем сомасын аудару туралы, сондай-ақ жеке

тұлғалардың салымдарына міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) жүйесіне қатысушы Банктің куәлігімен танысты.

4.15. Клиент Банктің төлем карточкасының шотында/шотында орналастырылған ақшаны пайдаланғаны үшін сыйақы Клиентке есептелмейтіндігімен және Төленбейтіндігімен келіседі.

4.16. Банк клиенттің төлем карточкасының шоты / шоты бойынша операциялардың мынадай түрлерін жүргізеді:

1) клиенттің пайдасына ақшаны қабылдау/есепке алу;
2) клиенттің ақша аудару жөніндегі өкімдерін Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен орындау;
3) қолданыстағы заңнамада, Банктің жалпы шарттарында және ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен клиентке қолма-қол ақша беру;
4) қолданыстағы заңнамада және/немесе осы Жалпы шарттарда көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын алып қою туралы үшінші тұлғалардың өкімдерін орындау.

4.17. Шот ашуға арналған өтінішке / өтінішке қол қоя отырып, Клиент Банктің осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен жарнамалық-ақпараттық хабарламаларды банктік қызметтердің жаңа/өзгертілген түрлері және олардың шарттары бойынша Клиентті хабардар етуге банкке келісім береді.

4.18. Шот ашуға өтінішке / өтінішке қол қою арқылы, Клиент банкке ағымдағы шоттан/төлем карточкасының шотынан, сондай-ақ банкте және/немесе өзге банктерде, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда клиенттің банктік шоттарын дебеттеу жолымен немесе қолданыстағы заңнамада тыйым салынбаған өзге де тәсілмен ашылған Клиенттің кез келген өзге банктік шоттарынан ақшаны есептен шығаруға өзінің сөзсіз және қайтарымсыз келісімін береді:

1) Банктің клиенттің төлем карточкасының шотына/ шотына ақшаны қате аударуы;
2) жіберуші банктен клиент алған рұқсат етілмеген төлем туралы хабарлама алу;
3) қолдан жасалғанын растайтын құжаттар болған және өтініш, клиенттің келісімі болған кезде жалған төлем құжаттарының негізінде төлем карточкасының шотына/ шотына ақша аудару;
4) клиент төлем карточкасының шоты/ шоты бойынша немесе банк пен клиент арасында жасалған өзге де мәмілелер бойынша ақшалай міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған;
5) тарифтерге сәйкес клиенттің комиссиясы бойынша берешекті өтеу;
6) төлем карточкасының шоты/шоты бойынша Овердрафттың пайда болуы;
7) 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) есептелген/төленген cashback сомасын есептен шығару/қайтару/ұстап қалу;
8) Банк мұндай соманы төлем карточкасының шотына бұрын аударған кезде кіріс аударым карточкалық операциясының сомасын жөнелтуші банктен өтем алмаған;
9) Банк мұндай соманы бұрын төлем карточкаларының шотына қайтарған кезде алушы банктен Шығыс аударым карточкалық операциясының табыстылығы туралы хабарлама алуи.

4.19. Осы арқылы тараптар ағымдағы шот/төлем карточкасының теңгедегі және шетел валютасындағы шоты бойынша қандай да бір шығыс операцияларын/Шығыс іс-қимылдарын жүргізуге, сондай-ақ клиенттің атынан үшінші тұлғаның ағымдағы шотты/төлем карточкасының шетел валютасындағы

шотын толықтыруы төменде көрсетілген барлық іс-әрекеттер орындалған кезде ғана мүмкін болатынын уағдаласты және растайды:

1) Клиенттің атынан үшінші тұлғаға сенімхат нотариалды куәландырылуға және клиенттің атынан үшінші тұлғаға жасалатын операциялар/әрекеттер тізбесін қамтуға тиіс;

2) Тараптардың кез келгені осындай тоқтатудың болжамды сәтіне дейін 5 (бес) жұмыс күні бұрын екінші Тарапты жазбаша хабардар ете отырып, төлем карточкасының шотына/шотына қызмет көрсету жөніндегі қатынастарды біржақты тәртіппен тоқтатуға құқылы.

4.20. Клиенттің/сенім білдірілген тұлғаның өкіліне қатысты мұндай тұлғаның клиенттің атынан және (немесе) мүддесі үшін әрекет ету өкілеттігі қосымша тексеріледі. Банк берілген сенімхат негізінде клиенттің атынан әрекет ететін клиенттің өкілі арқылы іскерлік қатынастар орнатқан клиентке қатысты банк шығыс немесе кіріс операцияларын жүргізгенге дейін Клиентті биометриялық аутентификация қосымша жүргізеді. Бұл ретте клиент (шот иесі) мобильді қосымшада биометриялық аутентификация тіркеуді және өтуді дербес жүзеге асыруы қажет.

4.21. Шот / төлем карточкасының шотына 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.

4.22. Егер қолданыстағы заңнамамен рұқсат етілсе, Клиенттің жазбаша нұсқауы бойынша банктегі немесе өзге банктегі басқа шотқа аударылса немесе Банк Клиенттің жазбаша нұсқауы бойынша Банктің кірістеріне есептен шығарса немесе қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін клиенттің өзге нұсқауы орындалса, төлем карточкасының шотындағы/шотындағы қаражаттың қалдығы клиентке қолма-қол төленеді. Банктің талабы бойынша Клиент Банктің осындай талабы келіп түскен сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні күн ішінде банкке Банктегі басқа шотқа немесе өзге банктегі басқа шотқа аудару және/немесе шоттағы қаражаттың қалдығын қолма-қол алу туралы жазбаша нұсқаулар беруге міндетті;

4.23. Егер төлем картасының шоты/шоты бойынша (қолданылу мерзімі өткен карталарды ескере отырып (депозиттік карталарды қоспағанда)) ақша қозғалысы болмаған жағдайда (Ескертпе: шотты жүргізгені үшін Банктің комиссиясын алу жөніндегі операциялар ақша қозғалысына жатпайды) (бар болса) және/немесе 1 (бір) күнтізбелік жыл ішінде мұндай шотта ақша болмаған жағдайда Банк клиентке осы Жалпы Шарттарда көзделген кез келген қолжетімді тәсілмен осындай шотта ақшаның қозғалысының жоқтығы туралы және ол хабарланған күннен бастап 3 (үш) ай өткен соң жабылатыны туралы хабарлайды. Егер Клиент хабарлама жасалған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде осындай шот бойынша операцияларды қайта бастамаған жағдайда, Банк осындай шотқа қызмет көрсету жөніндегі қатынастарды біржақты тәртіппен бұзады және тоқтатады және осындай шотты жабады (жинақ шотын/ Арнайы шоттарды қоспағанда).

4.23-1. Егер депозиттік карта бойынша ашылған төлем картасының шоты/шоты бойынша (қолданылу мерзіміне қарамастан) ақша қозғалысы болмаған жағдайда (Ескертпе: шотты жүргізгені үшін Банктің комиссиясын алу жөніндегі операциялар ақша қозғалысына жатпайды) (бар болса) және/немесе 1 (бір) күнтізбелік жыл ішінде мұндай шотта ақша болмаған жағдайда осы Жалпы шарттарда көзделген кез келген қолжетімді тәсілмен осындай шотта ақшаның жоқтығы және ақшаның қозғалысы туралы және хабарлама жіберілген күннен бастап 3 (үш) ай өткен соң оны жабу туралы клиентке хабарлайды. Егер Клиент

хабарламаны алған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде осындай шот бойынша операцияларды қайта бастамаған жағдайда, Банк шотқа қызмет көрсету жөніндегі қатынастарды біржақты тәртіппен бұзады, тоқтатады және шотты жабады.

4.24. Егер Банк Клиентке хабарлама жіберген күннен бастап 3 (үш) ай ішінде Клиенттің осындай шотында ақша қалдығы болған кезде төлем картасының шоты/шоты (қолданылу мерзімі өткен карталарды ескере отырып), сондай-ақ депозиттік карталар (қолданылу мерзіміне қарамастан) бойынша операцияларды қайта бастамаса (Арнайы шоттарды қоспағанда) Банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес нотариустың депозитіне ақша қалдығын аударуға және шотты жабуға қосымша өтінішсіз осындай шотты жабуға құқылы.

4.25. Егер клиенттің төлем карточкасының шоты/шоты бойынша жалпы шарттар шеңберінде төлем карточкасының шотына/шотына қызмет көрсету бойынша кез келген берешек туындаған жағдайда, Клиент осымен Банкке берешекті сотқа дейінгі өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ берешекке байланысты ақпарат жинау, берешекті өндіріп алу, оның ішінде басқаға беру жөніндегі қызметтерді алу мақсатында Клиентті хабардар етпей кез келген үшінші тұлғаға клиент туралы мынадай мәліметтерді беруге құқық (келісім) береді:

1) банкте бар клиент туралы кез келген ақпарат;
2) осы жалпы шарттар бойынша Банкке оның берешегінің сомасы;
3) клиенттің міндеттемелерін қамтамасыз ету үшін жасалған осы жалпы шарттар мен қамтамасыз ету шарттарының кез келген талаптары.

4.26. Егер клиенттің төлем карточкасының шотына/шотына қызмет көрсету бойынша осы жалпы шарттар шеңберінде кез келген берешек туындаған жағдайда, Банк клиенттің банк алдындағы төлем карточкасының шотын/шотын пайдалану бойынша қалыптасқан берешегі бойынша сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге Клиентті Осындай беру туралы хабардар етпей үшінші тұлғаларға, оның ішінде коллекторларға талап ету құқығын беруге құқылы.

4.27. Банктік шоттар бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру немесе банктік шоттағы ақшаны тыйым салу, клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері не терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне және (немесе) ұйымдар мен тұлғалардың тізбесіне енгізілген ұйымдар мен жеке тұлғалар туралы уәкілетті органның ақпараты негізінде қолданыстағы заңнамаға сәйкес жүргізіледі. жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты, сондай-ақ террористік әрекетке қатысы бар адамдардың тізімі, сондай-ақ мүлікке билік етуге уақытша шектеу қою туралы актілер негізінде мүлікке билік етуге уақытша шектеу, ақша жөнелтушінің банктік шотындағы ақшаға тыйым салу клиенттің ақшасына тыйым салу туралы актілер негізінде қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен және жағдайларда жүзеге асырылады.

4.28. Банк шоттары бойынша шығыс операцияларын қайта бастау уәкілетті мемлекеттік орган немесе лауазымды адам банк шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімді және (немесе) өкімді кері қайтарып алғаннан кейін, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда жүргізіледі. Клиенттің банктік шотындағы ақшаға салынған қамауға алу, клиенттің ақшасына тыйым салу құқығы бар адамның ақшаға тыйым салу туралы бұрын қабылдаған актісінің күшін жою туралы не Банк банктік шоттағы ақшаға бұрын салынған тыйым салуды орындау үшін ұсынған инкассалық өкімді орындағаннан кейін, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда тиісті жазбаша хабарламасы негізінде алынады.

4.29. Мынадай банктік шоттар бойынша тыйым салуға, шығыс операцияларын

тоқтата тұруға, мүлікке билік етуге уақытша шектеуге, мәмілелер мен мүлікпен өзге де операциялар жасауға шектеу қоюға жол берілмейді:

1) мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді, Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 112-бабы 4-тармағының 1) тармақшасына сәйкес ұсынылатын материалдық көмекті, тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге төлем жасау мақсатында Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан біржолғы зейнетақы төлемдерін, тұрғын үй жағдайларын жақсартуға арналған білім беру жинақтау сақтандыру шарты бойынша білім беру жинақтау салымынан немесе сақтандыру төлемдерінен жинақ төлемдерін төлеу;
2) "Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша банктік шоттарда орналастырылған ақшаға;
3) табиғи немесе техногендік сипаттағы төтенше жағдай салдарынан зардап шеккен жеке тұлғаларға материалдық залалдың орнын толтыруға және мемлекеттік бюджеттен қажетті көмек көрсетуге арналған банктік шоттардағы ақшаға.4) мақсатты активтерге, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және(немесе) білім алуға ақы төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан мақсатты жинақтарды төлеуге арналған банктік шоттардағы ақшаға;
4) алименттерге (кәмелетке толмаған және еңбекке қабілетсіз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаға);
5) төлем талаптары негізінде осындай банктік қарыздар бойынша өтелмеген негізгі борыш сомасының мөлшерінде берілген банктік қарыздар бойынша кепіл нысанасы болып табылатын жинақтаушы шоттарда тұрған ақшаға;
6) «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес рәсімді қолдану туралы іс қозғалған немесе рәсім қолданылған азаматтың банктік шоттарында тұрған ақшаға.

4.29-1. Банк Қолданыстағы заңнамасының талаптарын ескере отырып, өзін-өзі жұмыспен қамтығандарға арналған арнайы салық режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыру үшін ағымдағы шот ашады.

Банк осындай ағымдағы шотты ашуды және оған қызмет көрсетуді Клиент Қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тексерулерден, соның ішінде ішкі және сыртқы ақпараттық базалар, КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ тізбелері (тізімдері), сондай-ақ Халықаралық экономикалық санкциялар бойынша тексерулерден өткен жағдайда жүзеге асырады. Банк Қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда шот ашудан бас тартуға немесе ол бойынша операцияларды уақытша тоқтатуға құқылы.

Осы ағымдағы шотқа Қолданыстағы заңнамасында белгіленген барлық талаптар қолданылады.

Клиент Қолданыстағы заңнамасында көзделген тәртіппен өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнайы салық режимін қолдану шарттарының сақталуына, соның ішінде кірістің белгіленген лимитінің сақталуына, қабылданған төлемдер туралы мәліметтер беруге, салықтарды төлеуге және салық есептілігін ұсынуға жауапты болады. Банк Клиенттің көрсетілген шарттарды сақтауын бақылауды жүзеге асырмайды және оларды бұзудың салдары үшін жауапкершілік алмайды.

Ағымдағы шотты ашуға өтініш берген кезде Клиент осы ағымдағы шоттың ашылатынын және өзін-өзі жұмыспен қамтығандар үшін арнайы салық режимі шеңберінде қызметті жүзеге асыруға арналғанын растайды. Клиент аталған ағымдағы шотты тек осындай қызметті жүзеге асыру мақсатында пайдалануға

міндеттенеді.

§ 2 АРНАЙЫ ШОТ АШУ, ЖҮРГІЗУ

4.30. Арнайы шот ашқан кезде Банк мұндай шотқа клиенттің пайдасына түсетін ақшаны тек мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар, әлеуметтік төлемдер, Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 112-бабы 4-тармағының 1) тармақшасына сәйкес ұсынылатын материалдық көмек немесе мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақылар түрінде ғана, алиментке (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған баларға арналған ақшаға) сәйкес ұсынылатын материалдық көмек, биржолғы зейнетақы төлемдерін, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге ақы төлеу мақсатында, табиғи немесе техногендік сипаттағы төтенше жағдай салдарынан зардап шеккен жеке тұлғаларға материалдық залалды өтеужәне мемлекеттік бюджеттен қажетті көмек көрсету мақсатында тұрғын-үй және ротациялық төлемдерді қабылдайды.

4.31. Басқа көздерден/тұлғалардан арнайы шотқа ақша түскен жағдайда төлем құжаты қолданыстағы заңнамаға сәйкес орындалмай бастамашыға қайтарылады.

4.32. Жеке тұлғаларға Арнайы шот ашу барысында Клиент Банкке Банктің Веб-сайтында орналастырылатын Банктің Ішкі құжаттарында көзделген құжаттар тізбесіне сәйкес құжаттарды ұсынады.

4.33. Банк Арнайы шотты төмендегі талапты ескере отырып жүргізеді:

1) клиенттің және (немесе) үшінші тұлғалардың Арнайы шотқа қолма-қол ақша енгізуіне тыйым салынады;
2) Арнайы шотқа қолма-қол ақшасыз түсімдер осы Жалпы шарттардың осы бабының 4.30-тармағына және 4.31-тармағына, ҚР Қолданыстағы заңнамасына сәйкес жүзеге асырылады;
3) Арнайы шоттан қолма-қол ақшасыз аударымдарға Қолданыстағы заңнаманың талаптарын ескере отырып рұқсат етіледі:

3-1) келесі мақсаттардың шеңберінде ашылған шоттар үшін:

- мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақылар мен әлеуметтік төлемдерді, Қазақстан Республикасы Әлеуметтік кодексінің 112-бабы 4-тармағының 1) тармақшасына сәйкес ұсынылатын материалдық көмекті есепке қосу;
- мемлекеттік бюджеттен және (немесе) БЖЗҚ-дан және (немесе) ерікті жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін зейнетақыларды есепке қосу;
- алименттерді (кәмелетке толмаған мен еңбекке қабілетсіз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаны) есепке қосуды;
- табиғи немесе техногендік сипаттағы төтенше жағдай салдарынан зардап шеккен жеке тұлғаларға мемлекеттік бюджеттен материалдық залалды өтеуді және қажетті көмек көрсетуді есепке қосу.

3-2) Жалпы шарттардың осы бабының 4.42-1. және 4.42-2. тармақтарын қоса алғанда, «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген мақсаттарға ашылған шоттар үшін:

- тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделуге төлеу мақсатында Бірыңғай Жинақтаушы Зейнетақы қорынан биржолғы зейнетақы төлемдерін есепке қосу;
- тұрғын үй және ротациялық төлемдерді есепке қосу.

Барлық өзге жағдайларда Арнайы шоттан қолма-қол ақшасыз аударымдар жасауға тыйым салынады.

4) осы Жалпы шарттардың 4.29-тармағын және Қолданыстағы заңнама

нормаларын ескере отырып, Арнайы шоттағы ақшаға өндіріп алуды қолдануға, тыйым салуға, шығыс операцияларын уақытша тоқтатуға, мүлікке иелік етуге уақытша шектеу қоюға, мүлікпен мәмілелер мен өзге операциялар жасауға шектеулер қоюға жол берілмейді;

5) «Қазақстан Республикасы Индустрия және инфрақұрылымдық даму министрінің 2021 жылғы 21 қаңтардағы № 24 бұйрығымен бекітілген «Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес біржолғы зейнетақы төлемдерін тұрғын үй жағдайларын жақсартуға пайдалану қағидаларына», осы Жалпы шарттарға және Банктің Ішкі құжаттарына сәйкес БЗТ-ны тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін пайдалану тәртібін қоспағанда, Арнайы шот банктік салым шарттары және кредит шарттары бойынша есеп айырысуларға қатыса алмайды, Жинақтаушы шотқа ақша енгізуге/алуға немесе қарызды есепке қосуға/өтеуге пайдаланылмайды.
6) Банк растаушы құжаттардың толық топтамасы ұсынылмаған, оларды мерзімін бұза отырып ұсынған, Клиент нысаналы жинақтардан бас тартқан немесе ақша айырбасталғаннан кейін іс жүзінде алынған нысаналы жинақтар сомасы мен шартта және төлемге арналған құжаттарда көрсетілген сома арасында оң айырма пайда болған жағдайда, Банкте ашылған Арнайы шоттан білім беруді төлеу шеңберінде БЖЗҚ-ға қайтарылуға тиіс нысаналы жинақтардың төлем сомасын тікелей дебеттеу жолымен алуға құқылы.
7) Банк мынадай жағдайлардың бірі басталған кезде құқылы:

- растаушы құжаттардың толық топтамасы ұсынылмаған/уақтылы ұсынылмаған;
- Клиент Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімде БЖЗҚ сомасын пайдаланбаған;
- БЖЗҚ-дан алынған сома мен тұрғын үй жағдайларын жақсартуға іс жүзінде бағытталған сома арасында айырмашылық пайда болғанда,

Банкте ашылған арнайы шоттан тұрғын үй жағдайларын жақсарту шеңберінде БЖЗҚ-ға қайтарылуға тиіс БЗТ сомасын тікелей дебеттеу жолымен алуға құқылы.

8) Клиент Банктің Қолданыстағы заңнамада және тиісті үшжақты шарттың талаптарында көзделген тәртіппен және шарттарда, іс жүзінде қате есепке қосылған сомалар шегінде, Клиенттің қосымша келісімін алусыз және алдын ала хабарлаусыз, тұрғын үй және ротациялық төлемдер түрінде қате есепке қосылған кез келген сомаларды мемлекеттік мекемеге немесе үшінші тұлғаларға қайтару жағдайларын қоса алғанда, тұрғын үй және ротациялық төлемдерге арналған өзінің Арнайы шоттарынан есептен шығаруға құқылы екенімен сөзсіз және қайтарып алынбайтын түрде келіседі.

4.34. Алынып тасталды.

4.35. Алимент үшін арнайы шот ашқан кезде Банк мұндай шотқа "алимент" төлемін тағайындаумен ақша қабылдайды.

4.36. Алимент үшін арнайы шотты жүргізуді банк мыналарды ескере отырып жүзеге асырады: алимент үшін арнайы шоттағы ақшаға төлем талабы қойылмайды.

4.37. Арнайы шоттар 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.

4.38. Тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін БЗТ пайдалану тәртібі Қазақстан Республикасының Индустрия және инфрақұрылымды даму Министрінің 2021 жылғы 21 қаңтарлағы № 24 Бұйрығымен бекітілген «ҚР заңнамасына сәйкес тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін біржолғы зейнетақы төлемдерін пайдалану қағидаларына», осы Жалпы шарттарға және Банктің ішкі құжаттарына

сәйкес жүзеге асырылады.

4.39. БЗТ 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 пайдалануға, бір банктік қарыз шарты, шеңберінде жөндеу жүргізе отырып, тұрғын үйді және (немесе) тұрғын үйді сатып алуға арналған ипотекалық тұрғын үй қарызы бойынша берешекті ішінара немесе толық өтеуге жол беріледі;

4.40. БЗТ берілген кезде өтініш берушінің арнайы шотынан алушының арнайы шотына растайтын құжаттар ұсынылған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде аударылады;

4.41. Алушы арнайы шотқа қаражат түскеннен кейін «ҚР заңнамасына сәйкес тұрғын үй жағдайларын жақсарту үшін біржолғы зейнетақы төлемдерін пайдалану қағидаларында» белгіленген тәртіпке сәйкес Банкке құжаттарды ұсынуға міндетті.

4.42. Банктің тарифтерінде көзделген комиссиялар арнайы шоттардан ұсталмайды.

4.42-1. Банк «Тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына және осы Жалпы шарттарға сәйкес төмендегілерді ескере отырып, ҚР азаматтары болып табылатын жеке тұлғаларға ұлттық валютада тұрғын үй төлемдеріне арналған Арнайы шот ашады:

1) Тұрғын үй төлемдеріне арналған арнайы шот тұрғын үй төлемдерін алушыларға «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй қатынастары туралы» Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған өлшемшарттарға сәйкес ашылады. Тұрғын үй төлемдері Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2026 жылғы 11 маусымдағы № 487 «Арнайы мемлекеттік орган қызметкерінің, әскери қызметшінің, сондай-ақ құқық қорғау органы және азаматтық қорғау органы қызметкерінің тұрғын үймен қамтамасыз етілу қағидаларын бекіту және Қазақстан Республикасы Үкіметінің кейбір шешімдерінің күші жойылды деп тану туралы» қаулысымен айқындалатын мақсаттарға, атап айтқанда мыналарға пайдаланылады:
   a) меншікке тұрғын үй сатып алу, соның ішінде ипотекалық тұрғын үй қарызын пайдалана отырып, сондай-ақ оны өтеу үшін;
   b) «Қазақстан Республикасындағы тұрғын үй құрылыс жинақтары туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес меншікке тұрғын үй сатып алу мақсатынан басқа жағдайда талап етілмейтін тұрғын үй құрылыс жинақтары түріндегі жинақтарды толықтыру үшін;
   c) тұрғын үйді жалдағаны үшін төлем жасау (қызмет атқару орны бойынша тұрғын үй төлемдерін пайдалану арқылы меншікке тұрғын үй сатып алу шарттары бойынша міндеттеме болған кезде, осы елді мекенде тұрғын үйді жалдауға ағымдағы тұрғын үй төлемдері жүргізілмейді);
   d) кейіннен сатып алу құқығымен тұрғын үйді жалдағаны үшін төлем жасау;
   e) тұрғын үй құрылысына үлестік қатысу туралы шарт бойынша жарналарды төлеу үшін.
2) Банк тұрғын үй төлемдерін алушы Қолданыстағы заңнамада және Банктің Ішкі құжаттарында көзделген тексерулерден, соның ішінде ішкі және сыртқы ақпараттық базалар, ҚЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ тізбелері (тізімдері) бойынша, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар бойынша тексерулерден өткен жағдайда тұрғын үй төлемдеріне арналған Арнайы шотты ашады және оған қызмет көрсетеді. Банк Қолданыстағы заңнамада және Банктің Ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда Арнайы шотты ашудан бас тартуға немесе аталған шот бойынша операцияларды уақытша тоқтатуға құқылы.
3) Тұрғын үй төлемдеріне арналған Арнайы шот мемлекеттік мекеме мен клиент қол қойған шарт ұсынылғаннан кейін ашылады.

4) Алынып тасталды.
5) Тұрғын үй төлемдеріне арналған Арнайы шотқа түсімдер тек мемлекеттік мекеменің тиісті шотынан қолма-қол ақшасыз жолмен ғана жүргізілуі мүмкін, шотқа қаражат салудың басқа тәсілдері көзделмеген. Шығыс операциялары қолма-қол ақшасыз нысанда жүргізіледі. Шоттан қолма-қол ақша алуға жол берілмейді.
6) Тұрғын үй төлемдеріне арналған арнайы шот ретінде ашылған шотқа тыйым салуға, өндіріп алуға, шығыс операцияларын уақытша тоқтатуға, мүлікке иелік етуге уақытша шектеу қоюға, мүлікпен мәмілелер мен өзге операциялар жасауға шектеу қоюға жол берілмейді.
Тұрғын үй төлемдерін алушылардың тұрғын үйдегі жеке қажеттіліктерін қамтамасыз ету жөніндегі шарттарды қоспағанда, Арнайы шотқа есепке қосылған тұрғын үй төлемдері бюджетке алып қоюға жатпайды, Клиенттің немесе үшінші тұлғалардың міндеттемелері бойынша кепіл нысанасы немесе өзге ауыртпалық ретінде қолданылмайды.
7) Тұрғын үй төлемдері тоқтатылған жағдайда, тұрғын үй төлемдерін алушы Арнайы шотты жабу үшін Банкке жүгінуге міндетті. Банк пайдаланылмаған ақшаның қалдығын осындай мекеменің хабарламасында көрсетілген деректемелерге сәйкес тиісті мемлекеттік мекеменің банктік шоттарына аударуға тиіс.
8) Тұрғын үй төлемдеріне арналған Арнайы шоттан комиссиялар ұстауға жол берілмейді. Тұрғын үй төлемдеріне арналған Арнайы шот бойынша қызмет көрсету және операцияларды жүргізу кезінде ағымдағы шоттарға сәйкес тарифтер қолданылады. Клиент комиссияны Клиент Банктің кассасы арқылы немесе Банкте ашылған өзге банктік шотынан Банк Тарифтеріне сәйкес өз бетінше төлейді. Клиент Банк тұрғын үй төлемдеріне арналған Арнайы шот бойынша қызмет көрсетуді және операцияларды жүзеге асырған сәтке дейін комиссияның төленуін қамтамасыз етуге міндетті.

4.42-2. Банк Қағидаларға[1] және осы Жалпы шарттарға сәйкес ҚР азаматтары болып табылатын жеке тұлғаларға ұлттық валютада ротациялық төлемдерге арналған Арнайы шот ашады, бұл ретте төмендегілер ескеріледі:
1) Ротациялық төлемдерге арналған Арнайы шот Қағидаларда[1] айқындалған өлшемшарттарға сәйкес ротациялық төлемдерді алушыларға ашылады және Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және шарттарда ротациялық төлемдер түрінде ақша қаражатын есепке қосуға арналған. Ротациялық төлемдерге арналған Арнайы шотқа ақша тек мемлекеттік мекеме тарапынан қолма-қол ақшасыз жолмен түседі, шотқа қаражат салудың басқа тәсілдері көзделмеген.
2) Ротациялық төлемдерге арналған Арнайы шот мемлекеттік мекеме, Клиент және Банк арасында тиісті шартқа қол қойылғаннан кейін ашылады.
3) Банк ротациялық төлемдерді алуға арналған Арнайы шотты ашуды және оған қызмет көрсетуді тұрғын үй төлемдерін алушы Қолданыстағызаңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тексерулерден, соның ішінде ішкі және сыртқы ақпараттық базалар, КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ тізбелері (тізімдері), сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар бойынша тексерулерден өткен жағдайда жүзеге асырады. Банк Қолданыстағы заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда арнайы шот ашудан бас тартуға немесе ол бойынша операцияларды уақытша тоқтатуға құқылы.
4) Ротациялық төлемдер үшін арнайы шоттағы ақшалай қаражатқа тұрғын үйді

[1] Қазақстан Республикасы Үкіметінің 2023 жылғы 6 маусымдағы № 449 қаулысымен бекітілген басқа елді мекенге ротацияланған мемлекеттік қызметшілерге ротациялық төлемдердің мөлшерін, тағайындалуын, қайта есептелуін, жүзеге асырылуын, тоқтатылуын, қайтарылуын, уақытша тоқтатылуын және қайта басталуын есептеу қағидалары.

жалға алу ақысын төлеу мақсатында қолма-қол ақшасыз аударымдарды жүзеге асыру жолымен иелік етуге ғана жол беріледі. Ақша қаражатын аударуды Банк ротациялық төлемдерді алушының арнайы шотынан жалға берушінің банктік шотына алушының өкімі және ол жасаған тұрғын үйді жалдау шарты негізінде жүзеге асырады. Банк уәкілетті мемлекеттік органдарда тұрғын үйді жалдау шартын тіркеуді жүзеге асырмайды.

5) Жалға беруші мен ротациялық төлемдерді алушы арасында кемінде бір жыл мерзімге жасалған тұрғын үйді жалға алу шарты Қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен жылжымайтын мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеуге жатады. Банк тұрғын үйді жалдау шартының мазмұнын, түпнұсқалығын және жарамдылығын тексеруді жүзеге асырмайды және оны жасау мен орындаудың құқықтық салдары үшін жауапкершілік алмайды.
6) Ротациялық төлемдер үшін арнайы шот бойынша тыйым салуға, шығыс операцияларын уақытша тоқтатуға, ақшалай қаражатқа билік етуді уақытша шектеуге, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен операциялар жасауға өзге шектеулер белгілеуге жол беріледі.
7) Ротациялық төлемдер үшін арнайы шот жабылған жағдайда, пайдаланылмаған ақша қаражатының қалдығы Банк тарапынан ақша қаражатын жөнелтуші тиісті мемлекеттік мекеменің банктік шотына аударуға жатады.
8) Ротациялық төлемдер үшін арнайы шоттан комиссияларды есептен шығаруға жол берілмейді. Ротациялық төлемдер үшін арнайы шот бойынша операцияларға қызмет көрсету және жүргізу үшін ағымдағы шоттардағыдай тарифтер қолданылады. Комиссияны төлеуді Клиент Банктің кассасы арқылы немесе Банктің тарифтеріне сәйкес Банкте ашылған өзге банктік шоттан дербес жүргізеді. Клиент Банк қызмет көрсетуді жүзеге асырғанға дейін және ротациялық төлемдер үшін арнайы шот бойынша операциялар жүргізгенге дейін комиссияны қамтамасыз етуге міндетті.

4.42-3. Клиент осы Жалпы шарттарға қосыла отырып, Банкке «Әлеуметтік карта» өнімі бойынша Карточканы байланыстыра отырып ашқан Арнайы шоттың деректемелері туралы мәліметтерді, соның ішінде көрсетілген шоттың нөмірін және өзге қажетті сәйкестендіру деректерін Қазақстан Республикасының тиісті мемлекеттік органдарына автоматты түрде беруге өзінің сөзсіз келісімін білдіреді. Көрсетілген келісім Банк Клиентке осы Жалпы шарттарда көзделген Жеткізу арналары арқылы жіберген біржолғы парольді (OTP-кодты) енгізу арқылы расталады және қағаз жеткізгіштегі жазбаша келісімге қол қоюмен тең, өз қолмен қойылған қолдың аналогы деп танылады.

§ 3 МБА және ХЖШТ ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ

4.43. МБА және ХЖТШТ жататын адамдарға Банктің арнайы дайындалған және оқытылған персоналы қызмет көрсетеді және қызмет келесіні көздейді :

- Банктің фронт-офистерінде/бөлімшелерінде сондай-ақ Мобильді қолданба арқылы МБА және ХЖТШТ жататын адамдарға бірінші кезекте қызмет көрсету;
- МБА және ХЖШТ жататын адамдарға Банк персоналы тарапынан ситуациялық көмекті пайдалану мүмкіндігі;
- Банк персоналының нормативтік-құқықтық база туралы, мүгедектікті түсіну тәсілі туралы, соның ішінде МБА және ХЖТШТ жататын адамдарды тану мүмкіндігі туралы хабардар болуы;
- МБА және ХЖТШТ жататын адамдарға қызмет көрсетуге тартылған персоналды дайындауды және оқытуды жүргізу, соның ішінде ситуациялық көмек көрсету ережелері, клиенттердің түрлі санаттарымен өзара іс-қимыл ерекшеліктері бойынша;

- есту қабілеті бұзылған МБА клиенттері үшін онлайн сурдоаудармa қызметінің болуы.

4.44. МБА және ХЖТШТ клиенттеріне қызмет көрсету кезінде Банк қызметкерлері жасалатын әрекеттердің тәртібін түсіндіреді, сондай-ақ МБА және ХЖТШТ санатындағы клиенттерге басымдықпен қызмет көрсетуді қамтамасыз етеді.

4.45. МБА және ХЖШТ жатқызылған адамдарға қызмет көрсетуден бас тартуға жол берілмейді.

4.46. Қаржылық қызметтер "Мүгедектердің құқықтары туралы конвенцияны ратификациялау туралы" ҚР 2015 жылғы 20 ақпандағы № 288-V ҚРЗ Заңына сәйкес барлық санаттағы МБА үшін қолжетімді болуы тиіс.

4.47. Банк электрондық кезек нөмірінің электрондық таблосын және тиісті қызмет көрсету терезесін уақтылы дауыстап және анық айтуды қамтамасыз етеді. Қажет болса, ұсынысты мүмкіндігінше жеңілдетіп, оның мәнін сақтай отырып, ақпаратты қайталаңыз.

4.48. Банктің үй-жайларында ымдау тілі маманының келіссөздеріне қатысу немесе ымдау тілін меңгерген Банк жұмыскерімен онлайн-бейнеконсультация өткізу немесе жазбаша қарым-қатынас немесе жеке сурдоаудармашы арқылы қарым-қатынас жасау немесе МБА және ХЖШТ -ге тиесілі мобильді құрылғыны пайдалана отырып, сурдоаударманың қашықтықтан сервисін пайдалану қамтамасыз етіледі.

4.49. МБА және ХЖТШТ санатындағы клиенттер үшін күнделікті пайдалануға қажетті негізгі функцияларға қолжетімділікті қамтамасыз ететін Банктің мобильді қолданбасы арқылы қашықтықтан банктік қызмет көрсету мүмкіндігі көзделген.

4.50. Егер соқыр, саңырау немесе нашар еститін клиентпен бірге жүретін адам жестау тілінің маманы (сурдоаудармашы, тифлосурдоаудармашы) десе, онда банк қызметкері жестау тілі маманынан белгіленген үлгілерге/үлгілерге сәйкес тиісті құжаттарды көрсетуді және олардан көшірмелерін алуды сұрайды. Жеке басын куәландыратын құжаттан басқа, Банк аудармашыдан білімі мен біліктілігі туралы құжатты сұрайды.

4.51. Қауіпсіздік мақсатында, тиісті техникалық мүмкіндік болған жағдайда, Банк жестау тілі маманымен оған және клиентке бұл туралы алдын ала ескертіп, қызмет көрсетудің бейнежазбасын жүргізеді. Сондай-ақ, жестау тілі маманы құжатқа (шот, төлем карточкасын ашуға арналған өтініш және т.б.) құжаттың мәтінін бұрмалаусыз аударғанын көрсете отырып, өз қолын қояды.

4.52. Жестау тілінің маманы-сурдоаудармашы, тифлосурдоаудармашы, өзінің біліктілігін растаудан және сенімділікке аударылғанын растаудан басқа, өзіне белгілі болған ақпаратты (банктік, коммерциялық құпиялар, дербес деректерді қорғау) жария етпеу туралы міндеттемеге қол қоюы тиіс.

4.53. Банк танысу үшін мазмұны Клиенттің назарына дәл және толық жеткізілуі тиіс құжаттың электрондық көшірмесін Банктің Веб-сайтынан немесе мобильді қосымшасынан алу мүмкіндігі туралы Клиентке хабарлайды.

4.53-1. Қауіпсіздік мақсатында, тиісті техникалық мүмкіндік болған кезде, Банк бұл жөнінде маманға және Клиентке алдын ала ескерте отырып, ымдау тілі маманының қызмет көрсетуіне бейнежазба жүргізеді. Сонымен қатар ымдау тілі маманы құжаттың мәтіні онымен бұрмалаусыз аударылғанын көрсете отырып, қол қойылатын құжаттарға өз қолын қояды.

4.54. Банк Клиентке ағза функцияларының бұзылуының әртүрлі түрлерімен өзара іс қимыл жасау және ситуациялық көмек көрсету кезінде мыналарды қамтамасыз етуге міндетті:

- Клиентті уақтылы визуалды анықтау (жолсерік иттің, мүгедектер арбасының, зағип жандарға арналған көзілдіріктің және/немесе таяқтың, Есту аппаратының

немесе өзге де ассистивтік технологиялар мен құрылғылардың болуы);

- қарым-қатынас кезінде этикет ережелерін сақтау;

- қызмет көрсету шеңберінде қызметкер мен Клиент қажетті операцияларды жасаған кезде Клиенттерді сүйемелдеу қағидаларын сақтау;

- Банк жұмыскерлерінің барынша тиімді өзара іс-қимыл жасау әрекеттері туралы Клиенттен тікелей нақтылау;

- ең қолайлы қызмет көрсету үшін қол жетімді шараларды қолдану;

– егер Клиент қарым – қатынастың басқа әдісін таңдамаса, клиентпен емес, клиенттің өзімен қарым-қатынас жасау;

- клиентке қызмет көрсету процесінде стресс факторларын азайту.

4.55. Банк шотын ашу, МБА және ХЖШТ Банк қызметтерін/өнімдерін ұсыну жөніндегі іс-шаралар қолданыстағы заңнаманың, ҚР нормативтік құқықтық актілерінің және Банктің ішкі құжаттарының талаптарын ескере отырып, банк шоттарын ашуға, МБА және ХЖШТ мәртебесі жоқ басқа клиенттерге банк қызметтерін/өнімдерін ұсынуға ұқсас төмендегілерді ескере отырып жүзеге асырылады:

1) МБА клиенттеріне эмбоссиялау әдісімен картаның нөмірі мен қолданылу мерзімі жазылған төлем карточкаларын ұсынады;
2) клиенттің келісімі болған кезде, оның ішінде ол туралы мәліметтерде тиісті белгілер болған кезде клиентке қызмет көрсету кезінде ілесіп жүретін адамның болуына кедергі келтірмейді;
3) Клиентке үй-жай бойынша ыңғайлы жылжуы, қызмет көрсетуі және өзіне-өзі қызмет көрсетуі үшін бөлімшеде оған сәйкес келетін бейімдеу шешімдері туралы (контрастты таңбалардың, тактильді еден және қабырға көрсеткіштері мен тақтайшалардың, дыбыс күшейткіштердің (индукциялық ілмектер), қызмет көрсету залдарында дыбыстық ақпараттың, клиентке қызмет көрсетуге арналған арнайы орындардың, қажеттілікке бейімделген орындардың болуы туралы Банкоматтардың клиенттері және т. б.), сондай-ақ бөлімшеде ассистивтік технологиялар мен құрылғылардың болуы туралы, ыңғайлы қызмет көрсету және операцияларды жүзеге асыру, сондай-ақ қызметтерді толық алу үшін әртүрлі бұзушылықтары бар клиенттерге қажет болуы мүмкін;
4) клиенттің сұрау салуы бойынша клиентке банкте бар арнайы өнімдер мен қызметтер туралы, сондай-ақ қолданыстағы жеңілдікті шарттар, мөлшерлемелер, тарифтер және қызмет көрсету нұсқалары (олар болған кезде)туралы хабарлайды;
5) қолданыстағы заңнаманың талаптарын ескере отырып (ЭЦҚ, оның ішінде клиенттің биометриялық деректерін қосымша пайдалана отырып немесе клиент өкілінің қол қоюын, ал қолтаңбаны, қолтаңбаны және т. б.) өз бетінше қол қоюға қабілетсіз Клиентке қол қоюды ұсынады. сондай-ақ, осындай адаптивті құрылғыны пайдаланып қол қою, қол қоюға арналған құжаттың белгілі бір өрісінің шекараларын белгілеу үшін мамандандырылған трафарет ретінде);
6) Клиентті Веб-сайтты және/немесе мобильді қосымшаны пайдалана отырып, қашықтықтан қызмет көрсету мүмкіндігі туралы, Клиенттердің осы санатына қашықтан қызмет көрсетуге арналған адаптивті шешімдер туралы, сондай-ақ қашықтықтан арналарды (Online Bank, онлайн-бейне консультацияларды) және қашықтықтан сәйкестендіру мен аутентификацияны пайдалана отырып, қаржылық қызметтерге қол жеткізудің өзге де мүмкіндіктері туралы хабардар етеді. Клиенттер үшін маңызды операциялардың жасалуын растаудың бірнеше балама арналарының болуын және пайдалану мүмкіндігін

қамтамасыз етеді: телефон қоңырауы, чат, SMS-хабарлама, бейне чат және т.б;

7) Клиенттің Веб-сайттағы немесе Мобильді қосымшадағы жеке кабинеті арқылы Клиенттің қашықтықтан қызмет көрсетуі кезінде, оның ішінде көру қабілеті бұзылған клиенттер үшін экрандық қол жеткізу бағдарламаларын оқу үшін қолданылатын форматта клиентке қажетті құжаттаманы (өзгерістерден қорғаумен) электрондық тасымалдағышқа көшіру (жүктеу) мүмкіндігін қамтамасыз етеді;
8) клиенттің немесе оның өкілінің өтініші бойынша мүмкіндігінше белгілі бір ақпараттандыру және қызмет көрсету арналарын ажыратады (бұғаттайды);
9) Клиентке алғашқы қызмет көрсету және оның келісімі кезінде ол туралы мәліметтерге организм функцияларының бұзылу түрі, клиенттің қызмет көрсетудің шектеулері мен ерекшеліктері, сондай-ақ осы клиентпен бірге жүретін тұлға туралы белгілер енгізіледі;
10) клиенттің (әлеуетті клиенттің) өтінімі бойынша Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен (мұндай қызмет болған кезде)үйде жеке Көшпелі қызмет көрсетуді жүзеге асырады.

5-БАП. ТӨЛЕМДЕР МЕН АҚША АУДАРЫМДАРЫ

5.1. Банк осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, клиенттің нұсқауларына сәйкес ұлттық және шетел валютасында төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады.

5.2. Банк Клиенттің/уәкілетті тұлғаның жазбаша түрде орындалған және банкке қолма-қол не ЕБҚ жүйесін пайдалана отырып, электрондық түрде берілген нұсқауларының негізінде төлемдер мен ақша аударымдарын, оның ішінде мобильді төлемдерді жүзеге асырады. Осы жүйеге қосылуды Клиент мобильді қосымша арқылы немесе банк пен клиент арасында қол қойылған шот ашуға тиісті өтініш негізінде дербес жүзеге асырады (жеке тұлға үшін қосымша қызметтерді белгілеуге/бас тартуға өтініш жеткілікті);

5.3. 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.

5.4. Банк қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарға сәйкес ресімделген төлем құжаттарын және/немесе нұсқауларды ғана қабылдайды.

5.5. Сәйкессіздіктер, кемшіліктер, ескертулер анықталған кезде Банк қолданыстағы заңнамада көзделген мерзімдерде Клиентке тапсырмаларды орындаусыз қайтарады.

5.6. Банк төлем құжаттарын орындауға қабылдамайды:

1) түсініксіз нұсқауларды қамтиды;
2) клиент/уәкілетті тұлға толтырмаған немесе қол қоймаған;
3) қолданыстағы заңнамада көзделген мәліметтерді қамтымайтын;
4) валютаның дұрыс емес күнін қамтитын;
5) сомасы жазумен сомаға сандармен сәйкес келмейтін тапсырмалар;
6) қарындашпен толтырылған;
7) құрамында түзетулер бар;
8) қолданыстағы заңнаманы бұзатын операцияларды жүргізу туралы нұсқауларды қамтитын;
9) 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.

5.7. Клиент төлем құжаттарындағы деректемелерді дұрыс көрсетпеуге байланысты барлық тәуекелді және барлық жауапкершілікті өзіне алады.

5.8. Егер қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында, оның ішінде валюталық реттеу туралы Қолданыстағы заңнамасында өзгеше көзделмесе, банктің барлық төлемдері мен ақша аударымдарын банк операциясын орындау үшін қажетті уақытты ескере отырып және Клиент айқындайтын кезектілікте Банк орындауға тиіс.

5.9. 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.

1) Инкассолық өкімді белгісіз мерзімдерде орындауды, сондай-ақ ҚР салық заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда, инкассолық өкімдер ұсынылған күннен кейінгі 3 (үш) операциялық күннен кешіктірілмей орындалады;

2) Қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін қойылған төлем талабы оны ұсынған күннен кейінгі 3 (үш) операциялық күннен кешіктірілмей орындалады;

3) Салық органдарының атқару құжаттары бойынша салық берешегін және сот орындаушыларын өндіріп алу туралы инкассолық өкімін, сондай-ақ қарыз бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу үшін қойылған төлем талабын орындау клиенттің төлем карточкасының шотында/шотында ақша жеткіліксіз болған кезде ақша келіп түсуіне қарай олар келіп түскен күннен кейінгі 1 (бір) операциялық күннен кешіктірілмей жүзеге асырылады. Төлем карточкасының шоты/шоты;

4) 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.

5.10. 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 жауапты болмайды.

5.11. Банк осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-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.

5.12. 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.

5.13. Клиенттің нұсқауларды қайтарып алуы және нұсқауларды орындауды тоқтата тұруы қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жүргізіледі.

5.14. Осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк клиенттің пайдасына аударылған сомаларды қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде шотқа аударады.

5.14-1. Банк шотының валютасынан басқа шотқа шетел валютасында ақша түскен жағдайда, соманы есепке жатқызу операция жасалған күнге ХТЖ айырбастау бағамын қолдана отырып, шотты жүргізудің негізгі валютасына айырбастау жолымен, клиенттің қосымша нұсқауын ұсыну қажеттілігінсіз жүргізіледі. Шот ашуға өтінішке қол қоя отырып Клиент бұл айырбастауға сөзсіз және қайтарымсыз келісім білдіреді.

5.15. Клиент ақшаны оның шотына/төлем карточкасының шотына қате аудару фактісін не банктің оның нұсқауларын қате орындау фактісін анықтаған жағдайда, Клиент бұл туралы Банкті дереу хабардар етуге міндетті.

5.16. Банк Шот және/немесе Төлем картасының шоты бойынша операцияларда, сондай-ақ Клиентке ұсынылған растауларда, Шот және/немесе Төлем картасының шоты бойынша үзінді көшірмелерде және (немесе) өзге ақпаратта қателерді анықтаған жағдайда, Банк қисынды мерзімде тиісті операцияларға және (немесе) мәліметтерге түзету жүргізуге міндетті.

Банк есептеулерді түзетуді Клиенттің алдын ала келісімін алусыз Шот және/немесе Төлем картасының шоты бойынша ақшалай қаражатты есепке қосу және (немесе) есептен шығару арқылы жүзеге асыруға құқылы..

5.17. Төлемдер мен ақша аударымдары туралы нұсқауларды, сондай-ақ оларды кері қайтарып алу туралы өкімдерді электрондық тәсілмен ұсыну тиісті шарттарда және ДББ жүйесі арқылы банк пен Клиенттің клиентке қызмет көрсету жөніндегі қатынастарын реттейтін шот ашуға арналған өтініште көзделген негізде және тәртіппен жүргізіледі. Осы шот ашуға арналған өтініш және жалпы шарттар Банктің жоғарыда көрсетілген шарттарда және шот ашуға арналған өтініште реттелмеген бөлігінде ЕҚБ жүйесінің сервисі арқылы келіп түскен төлем құжаттарын өңдеу мәселелерін реттейді.

5.18. Клиент осы арқылы Қолданыстағы заңнаманың, соның ішінде қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманың, Шетелдік заңнаманың, осы Жалпы шарттардың талаптарын сақтайтынын мойындайды және келіседі, сондай-ақ Банктің қылмыстық әрекеттерге және ақшаны жылыстату схемаларына, соның ішінде шектеусіз, қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға, терроризмді қаржыландыруға /жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға, алаяқтыққа, сыбайлас жемқорлыққа, халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын бұзуға және т.б. тартылу жағдайларын болдырмау бойынша белсенді жұмыс істейтінін растайды. Осыған байланысты Банк өз қалауы бойынша Қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Банктің Ішкі құжаттарына сәйкес мерзімді түрде өзгертілуі мүмкін, Банктің Клиенттеріне, олармен іскерлік қатынастар орнатуға және Банктің Клиенттері жасайтын мәмілелерге / төлемдерге / ақша аударымдарына белгілі бір талаптарды белгілейді.

5.19. Осымен Клиент Банктің осы Жалпы шарттардың 5.17-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.

5.19-1. Осы арқылы Клиент Банктің ҚР Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңына сәйкес алаяқтық белгілері және құқыққа қайшы инциденттер анықталған төлем транзакциялары бойынша нұсқаманы орындаудан бас тартуға немесе нұсқаманың орындалуын және (немесе) Шот бойынша шығыс операцияларын уақытша тоқтатуға, төлем және (немесе) ақша аударымы сомасын бұғаттауға құқылы екенін қабылдайды және онымен келіседі.

5.20. Осы арқылы Клиент Банктің осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағында көрсетілген негіздердің кез келгені бойынша Клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді, валюталық шартты қабылдауды және оған қызмет көрсетуді, Банктің өнімін/қызметін ұсынуды тоқтата тұруға/ бас тартуға құқылы екенін қабылдайды және келіседі.

5.21. Осымен Клиент осы Жалпы шарттардың 40-бабы 40.11-тармағының және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағының негіздері бойынша, сондай-ақ клиенттің төлемін/аударымын жүргізуден тоқтата тұру/бас тарту жағдайында, Клиентке келтірілген залал үшін Банк жауапты емес/жауапты болмайтынына қабылдайды және келіседі. корреспондент-Банктің клиенттің төлемін / аударымын жүргізу.

5.22. 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 АҚШ персоналының мәртебесі туралы растайтын құжаттарды/ақпаратты ұсынбаса, сол сияқты Банкке АҚШ персоналының мәртебесі туралы анық емес мәліметтерді ұсынса, АҚШ салық қызметінің деректемелеріне кейіннен төлей отырып, салықты ұстап қалу жүргізіледі:

1) Келесі белгілердің біреуі немесе бірнешеуі бар жеке тұлға: АҚШ азаматтығы, АҚШ-та тұратын жері, АҚШ-та туған жері, АҚШ-та тұруға рұқсаты.

2) Мынадай белгілердің біреуі немесе бірнешеуі бар заңды тұлға: АҚШ аумағында тіркелген орны, 10% - дан астам үлесі бар АҚШ тұлғасы болып табылатын акционер не егер ол 0% – дан астам инвестициялық компания болса, бенефициарлық иесі – АҚШ Персонасына.

5.23. Банк FATCA талаптарына сәйкес АҚШ персоналы туралы ақпарат беруге, олардың дербес деректерін АҚШ Салық қызметтеріне беруді жүзеге асыруға құқылы.

5.24. Клиент Банкке АҚШ-тың салық қызметтеріне қажетті ақпаратты беруге келісім беруден бас тартқан кезде Банк шотты жабуға немесе іскерлік қатынастар орнатпауға құқылы.

5.25. Клиент банкке уәкілетті органға, корреспондент-Банкке оның сұрау салуы бойынша жүргізілетін төлемдер/ақша аударымдары/төлем құжаттары туралы ақпаратты ашуға, қолданыстағы заңнамада белгіленген жағдайларда АҚШ Салық қызметтеріне, құқық қорғау органдарына және өзге де мемлекеттік органдар мен мекемелерге келісім береді.

5.26. Егер клиенттің шоты бойынша операциялар "Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ұлттық төлем корпорациясы" АҚ, есеп айырысу операциясына қатысатын уәкілетті органдар мен корреспондент-банктердің кінәсінен кешіктірілсе, Банк Клиент алдында жауап бермейді.

6-БАП. КАССАЛЫҚ ҚЫЗМЕТ.

6.1. Банк банктегі ұлттық және шетел валюталарында қолма-қол ақшамен операциялар жүргізеді. Банкоматтарды пайдалануға байланысты операцияларды қоспағанда, банк қолма-қол ақшамен операцияларды операциялық сағаттарда қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен жүзеге асырады.

6.2. 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.

6.3. Қолма-қол ақшаны беру осы 40-баптың 40.11-тармағында және Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалардың 243-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, клиенттен қолма-қол ақшаны алуға кемінде күнтізбелік 3 (үш) күн бұрын банкті кез келген қолжетімді тәсілмен алдын ала хабардар ете отырып, қолма-қол ақшаны алуға арналған өтінім бойынша Банктің тарифтерінде көзделген банк комиссиясын шегере отырып, шоттағы қалдық шегінде жүргізіледі.

6.4. Айырбастау операцияларын жүзеге асыру кезінде Тараптар конверсиялық операцияларды жүргізу күніне Банк бекіткен ағымдағы бағамды қолданады;

6.5. Шетел валютасында кассалық қызмет көрсету валюталық реттеу туралы Қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.

6.6. 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 айырбастау бағамы бойынша теңгедегі соманың қалдығын беруге құқылы.

6.7. Заңды тұлға құрмай кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын жеке тұлғалардың шоттарынан қолма-қол ақша беру осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, чектер негізінде және шығыс кассалық ордерлер бойынша жүзеге асырылады. Чек кітапшаларын банк клиентке Клиенттің өтініші негізінде қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес береді.

6.8. Қолма-қол ақшаны қабылдау және беру жөніндегі кассалық операцияларды Банк КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ туралы заңда, шетелдік заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында көзделген тиісті тексеру жөніндегі шаралар қабылданғаннан кейін жүзеге асырады.

6.9. Жоғалған немесе ұрланған чектер, чек кітапшалары, чектерге қол қоюға уәкілетті адамдар құрамындағы өзгерістер туралы Банкті Клиент осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен дереу хабардар етеді.

6.10. Шот жабылған кезде Клиент шотты жабу туралы өтініште пайдаланылмаған және бүлінген чектер бланкілерінің нөмірлерін көрсете отырып, чектердің қалған пайдаланылмаған бланкілері бар чек кітапшаларын және чектердің бүлінген бланкілерін Банкке қайтаруға міндетті.

7-БАП. ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫМЕН ОПЕРАЦИЯЛАР

7.1. Валюталық операцияларды жүзеге асыру тәртібі КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ туралы Заңның, шетел Қолданыстағы заңнамасының талаптарын сақтауды ескере отырып, валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы заңнамада, ҚР Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде белгіленеді.

7.2. Банк Клиенттер жүргізетін валюталық операцияларды бақылау рәсімін,

экспорттық - импорттық валюталық бақылау рәсімін, сондай-ақ резиденттердің экспорт және импорт бойынша валюталық шарттардың есептік нөмірлерін алу шарттарын (оның ішінде асып кеткен кезде валюталық шартқа есептік нөмір алу талап етілетін келісімшарт сомасына қатысты шекті мәнді) ҚР валюталық реттеу және валюталық реттеу туралы валюталық заңнамасының негізінде жүзеге асырады сондай-ақ ҚР Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерін бақылау.

8-БАП. ШЕТЕЛ ВАЛЮТАСЫН АЙЫРБАСТАУ

8.1. Айырбастау клиенттің ағымдағы шотындағы ақша қалдығы шегінде және банк нысаны бойынша дайындалған Клиенттің өтініші негізінде жүзеге асырылады;

8.2. Банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес Айырбастау жөніндегі операцияларды мынадай тәртіппен жүзеге асырады:

1) қазақстандық теңге-шетел валютасы;
2) шетел валютасы-қазақстандық теңге;
3) шетел валютасы-шетел валютасы;

8.3. Жоғарыда көрсетілген схемалардың бірі бойынша айырбастауды жүзеге асыру кезінде, егер Тараптар арасында өзге уағдаластықтар болмаса, банк операцияны жүргізу күніне белгілеген ағымдағы бағам қолданылады.

8.4. Карточкалық операциялар бойынша:

1) Банк желісінде (ҚАП/Банкомат) қолма-қол ақшаны алу және/немесе толықтыру бойынша Карточкалық операцияны (төлем карточкасы шотының валютасынан өзгеше валютада) жүргізу кезінде Банктің теңгедегі баламасына сәйкес айырбастау бағамы қолданылады;

2) карточкалық операцияны жүргізу кезінде (төлем карточкасы шотының валютасынан өзгеше валютада) ҚР шегінде тауарларға және/немесе қызметтерге (ССК-да) ақы төлеу кезінде банктің бағамы қолданылады;

3) қолма-қол ақшаны алу жөніндегі карточкалық операцияны жүргізу кезінде (ҚАП/банкоматта) және/немесе тауарларды және/немесе қызметтерді (ССК-да) ҚР шегінен тыс жерлерде (ХТЖ арқылы жасалған АҚШ доллары мен еуродан өзгеше шетел валютасында) төлеу кезінде карточкалық операция сомасы белгіленген ХТЖ бағамы бойынша АҚШ долларына айырбасталады. банкпен кейінгі есеп айырысулар үшін ХТЖ карточкалық операциясын өңдеу күні;

4) басқа банктерден және/немесе банктен тыс кез келген үшінші тұлғалардан келіп түсетін қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүргізу кезінде карточкалық операция сомасын банк төлем карточкасының шотына осындай төлемдердің және/немесе ақша аударымдарының түсуіне байланысты комиссиялар мен шығыстарды шегергендегі банктің бағамы бойынша теңгемен есептейді (банкке егер олар тарифтерге сәйкес алынуға жататын болса), қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімде.

5) өзге жағдайларда –тиісті ХТЖ (ҚР шегінен тыс) және/немесе банктің бағамы қолданылады.

9-БАП. КЛИЕНТТІҢ БАНК КӨРСЕТЕТІН ҚЫЗМЕТТЕРГЕ АҚЫ ТӨЛЕУІ

9.1. Шотты ашу, жүргізу, жабу, операциялар жүргізу, сондай-ақ осы Жалпы шарттарға сәйкес Банк ұсынатын өзге де қызметтер үшін Клиент Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес банкке комиссиялық сыйақы төлейді.

9.2. Банк пен клиент арасындағы есеп айырысулар Банктің клиенттің төлем карточкасының шотынан/шотынан комиссиялық сыйақы сомасын даусыз есептен шығаруы немесе Клиенттің Банктің комиссиялық сыйақысы мөлшерінде Банктің

кассасына қолма-қол ақша салуы жолымен жүргізіледі.

9.3. Осы комиссиялар есептен шығарылуға жататын валютадағы төлем карточкасының шотындағы/ шотындағы ақша сомасы жеткіліксіз болған жағдайда Банк төлем карточкасының шоттарындағы/ шоттарындағы комиссиялар сомасының қажетті баламасын басқа валютада айырбастауға және комиссиялар сомасын жабуға құқылы. Айырбастау есептен шығару күніне Банк белгілеген ағымдағы бағам бойынша жүргізіледі.

9.4. Шоттағы / Төлем карточкасының шотындағы сома Банк қызметтеріне ақы төлеуге жеткіліксіз болған жағдайда, Банк өз қалауы бойынша Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиенттің берешек сомасын, соның ішінде осы Жалпы шарттардың 4.29-тармағына сәйкес арнайы банктік шоттарында болатын ақшаны қоспағанда, Клиенттің кез келген банктерде ашылған кез келген шоттарынан берешек сомасын даусыз есептен шығару жолымен өндіріп алуға құқылы..

9.5. Клиенттің Шот ашуға арналған өтінішке қол қоюы Банкке осы Жалпы шарттардың 4.29-тармағына сәйкес Арнайы шоттарда болатын ақшаны қоспағанда, Клиенттің ҚР және оның аумағынан тыс жерлердегі кез келген банктерінде ашылған банктік шоттарынан Клиенттің кез келген берешек сомаларын даусыз есептен шығаруға келісім бергенін білдіреді.

9.6. 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:

1) Банк өзгертілген Тарифті / жаңа тарифті жоспарланатын қолданысқа енгізу күніне дейін күнтізбелік 5 (бес) күн бұрын ақпаратты Банктің Веб-сайтында және/немесе Банк бөлімшелерінде орналастыру арқылы бұл туралы клиентке тиісті хабарлама жібереді. Бұл ретте төлемдер мен аударымдар бойынша Тарифтер ұлғайған жағдайда Банк өзгертілген Тарифті жоспарланған қолданысқа енгізу күніне дейін 3 (үш) айдан кешіктірмей Клиентке бұл туралы Банктің Веб-сайтында және/немесе Банктің бөлімшелерінде ақпаратты орналастыру арқылы тиісті хабарлама жібереді.

2) Егер хабарламаның осындай жолдамасынан кейін Клиент Банктің қызметтерін пайдалануды жалғастырған жағдайда, бұл Тараптар арасында Банктің өлшемдерін, қолданыстағы Тарифтерін өзгерту және/немесе жаңа Тарифтерін енгізу бөлігінде Жалпы шарттарды өзгерту туралы келісімге қол жеткізілгенін білдіреді.

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

10.1. Банк клиентке/сенім білдірілген тұлғаға/уәкілетті тұлғаға клиенттің/ сенім білдірілген тұлғаның/уәкілетті тұлғаның талабы бойынша және оның таңдауы бойынша шот/төлем карточкасының шоты бойынша үзінді көшірмелерді мынадай тәсілдермен бере алады:

1) 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;
2) электрондық түрде мобильді қосымша арқылы;
3) өтініште клиент көрсеткен электрондық пошта мекенжайына жіберу арқылы.

10.2. Үзінді-көшірме қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес нысан бойынша ұсынылады және онда көрсетілген операциялардың орын алғанының жеткілікті дәлелі болып табылады.

10.3. Клиенттің шоттары бойынша анықтамалар клиенттің қағаз жеткізгіште

немесе мобильді қосымшаны пайдалана отырып келіп түскен сұрауы бойынша ұсынылады. Қағаз жеткізгіштегі анықтамаларды банк қызметкері Клиентке/сенім білдірілген тұлғаға/Клиент өкіліне береді.

10.4. 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 де берілуі мүмкін.

10.5. Клиент төлем карточкасының шотындағы/ шотындағы қаражаттың ағымдағы қалдығы, ол бойынша операциялар туралы ақпарат алуға, анықтамалар беруге өтініштер жіберуге, мобильді қосымша арқылы кез келген уақыт кезеңі үшін үзінді көшірмелерді дербес қалыптастыруға құқылы.

10.6. Клиент Банктің талаптарына сәйкес сәйкестендіруден (аутентификациядан) өткеннен кейін, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, Клиенттің келесі ақпаратты хабарлауы арқылы Клиент Банкке хабарласудың телефон және өзге байланыс арналары арқылы Шоттың/Төлем карточкасы шотының жай-күйі, ол бойынша жүргізілген операциялар, шоттағы ақша қалдықтары туралы ақпарат алуға құқылы:

1) шот/ төлем карточкасының шот нөмірлері;
2) атауы/клиенттің Т. А. Ә.;
3) жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірлері.

10.7. Клиент төлем карточкасының шоты/шоты бойынша жүргізілетін барлық операциялар туралы ақпаратты олар жасалған сәтте осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодты жеткізу арналары арқылы алуға құқылы.

10.8. 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/төлем карточкасының шотына қатысты оның нұсқауларын дұрыс орындауын тексеруі керек. Егер Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді және/немесе толық емес орындалуды анықтаса, ол бұл туралы дереу Банкке хабарлауы керек.

10.9. 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.

10.10. Клиент төлем карточкасының шоты/шоты бойынша үзінді көшірмелер мен өзге де ақпаратты алудан бас тартуға байланысты, сондай-ақ өзінің деректемелерін дәл көрсетпеуге/өз деректемелерінің өзгергені туралы Банкті уақтылы хабардар етпеуге байланысты жауапкершілікті және барлық ықтимал тәуекелдерді өзіне алады.

10.11. Клиент клиенттің төлем карточкасының шоты/шоты және ол бойынша операциялар туралы ақпаратты мобильді қосымша арқылы алуы Банктің уәкілетті тұлғаларының қолдарымен және оның мөрінің бедерімен расталған тиісті құжаттарды қағаз жеткізгіште алумен заңды және заңды түрде баламалы болатынына келіседі.

11-БАП. ХАБАРЛАМАЛАР. ЖЕДЕЛ БАЙЛАНЫС ҚҰРАЛДАРЫН ПАЙДАЛАНУ

11.1. Осы Жалпы шарттарда көзделген және өтініште қол қойылған және оған/шотқа/Клиентке қатысы бар барлық Хабарламалар Банк тарапынан Клиентке мынадай тәсілдердің бірімен жібереді:

1) Банк қызметкері Клиентке / Сенім білдірілген тұлғаға / уәкілетті тұлғаға жеке қома-қол тапсырады (осындай тұлғаны тиісті сәйкестендіргеннен кейін);
2) электрондық пошта арқылы немесе курьерлік немесе өзге де қызмет арқылы

алғаны туралы хабарламамен немесе онсыз жіберіледі;

3) тиісті бағдарламалық-техникалық құралдардың көмегімен автоматты режимде қалыптастырылған алғаны туралы растамасы бар электрондық пошта арқылы;

4) ақпаратты бұқаралық ақпарат құралдарында және/немесе Банк кеңселерінде орналастыру және/немесе Банктің Веб-сайтында жариялау арқылы Клиентке жеткізіледі;

5) жалпы қалалық немесе ұялы байланысты пайдалана отырып, әңгімелесуді жазып алумен немесе жазусыз телефон арқылы Клиентке ауызша хабарланады;

6) SMS хабарламалар, Push-хабарламалар арқылы Мобильді қосымша және осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізудің өзге арналары арқылы жіберіледі.

11.2. Клиент Банкке Өтініште көрсетілген Банктің мекенжайы бойынша пошта арқылы жазбаша өтініштерді /сұрау салуларды /хабарламаларды беру арқылы / Банктің Веб-сайтында көрсетілген электрондық мекенжайларға хабарламалар жіберу арқылы / Банкке барған кезде жеке өзі / Мобильді қолданба арқылы / Банктің ресми арналарына (номерлеріне) келіп түскен ауызша өтініштер арқылы хабарлама жолдайды.

11.3. Тараптар өздерінің пошталық мекенжайы, ұялы телефон нөмірі, электрондық мекенжайы өзгерген жағдайда, бұл туралы осындай өзгеріс болған күннен бастап күнтізбелік 2 (екі) күннен кешіктірмей бір-біріне хабарлауы тиіс.

11.4. Клиент өзінің байланыс деректерінің өзгеруі туралы ақпаратты ұсынбаған/ұсынбаған жағдайда, барлық хабарламалар Банктің деректер базасында көрсетілген пошта/электрондық мекенжай немесе ұялы телефон нөмірі бойынша жіберіледі және Клиент осы пошта мекенжайында болғанына, осы пошта мекенжайында болғанына, пайдаланғанына қарамастан, өзекті және тиісті түрде жіберілген/жеткізілген және алынған болып есептеледі ұялы телефон нөмірі / электрондық пошта мекенжайы немесе жоқ. Банк клиенттің хабарламаларды алмауы/уақтылы алмауы нәтижесінде, сондай-ақ үшінші тұлғалардың жіберілетін ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуі нәтижесінде, оның ішінде іркілістерден туындаған клиенттің залалдарын қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, жедел байланыс құралдарын пайдалана отырып хабарламалар жіберуге байланысты клиенттің кез келген залалдары үшін жауап бермейді жедел байланыс құралдарының, қызметтерді жеткізушілердің, Жабдықтардың жұмысында, шот ашу және/немесе оның деректерін жаңарту, байланыс деректерін уақтылы жаңартпау кезінде клиенттің дәйексіз мәліметтер беруіне байланысты немесе хабарламалар беру үшін пайдаланылады.

II БӨЛІМ ТӨЛЕМ КАРТОЧКАЛАРЫ
12-БАП. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР

12.1. Карточкаларды шығару және оларға қызмет көрсету жөніндегі қатынастарға қолданыстағы заңнамадан басқа және оған қайшы келмейтін бөлігінде ХТЖ ережелері, халықаралық банк практикасы, банк саясаты, стандарттары мен рәсімдері қолданылады.

12.2. ХТЖ қағидалары мен жалпы шарттар арасында қайшылықтар туындаған жағдайда қолданыстағы заңнаманың талаптарын ескере отырып, тиісті ХТЖ қағидалары қолданылады.

12.3. Жалпы шарттармен реттелмеген бөлігінде тиісті ХТЖ қағидалары, қолданыстағы заңнаманың, шетелдік заңнаманың, ҚР ратификациялаған халықаралық шарттардың талаптары қолданылады.

12.4. Банк Карта ұстаушыларға Банктің жекелеген карталық өнімдері бойынша төмендегілерді ескере отырып, қосымша артықшылықтар/сервистер ұсынуға құқылы:

1) қосымша артықшылықтардың/сервистердің тізбесі, сондай-ақ оларды ұсыну шарттары тиісті карталық өнімдермен және (немесе) Банк Тарифтерімен айқындалады және оларды Банк осы Жалпы шарттарға өзгерістер енгізбей біржақты тәртіппен өзгерте алады.
2) Банк Клиентке ұсынылатын қосымша артықшылықтар мен сервистер, сондай-ақ оларды пайдалану шарттары туралы осы Жалпы шарттарда көзделген кез келген ақпараттандыру тәсілімен хабарлайды.
3) Банк Қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтай отырып және Карта ұстаушыларға осы Жалпы шарттарда және Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен және мерзімдерде хабарлай отырып, осы Жалпы шарттарға өзгерістер енгізбей, қосымша артықшылықтар мен сервистердің тізбесін, сондай-ақ оларды ұсыну шарттарын біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.
4) Клиент осы Жалпы шарттарға қосыла отырып, осындай тізбе және (немесе) шарттар өзгерген кезде Клиенттің Жалпы шарттарға қайта қосылуы қажеттілігінсіз, артықшылықты/сервисті нақты пайдалану кезінде тиісті карталық өнім үшін қолданылатын қосымша артықшылықтар мен сервистерді ұсыну шарттарының қолданылуымен келіседі.

13-БАП. КАРТОЧКАНЫ ШЫҒАРУ ЖӘНЕ КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ

13.1. Банк Клиент Банкке тиісті өтініш берген және Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалардың 243-тармағында көзделген жағдайларды қоспағанда, төлем карточкасының шоты болған жағдайда тарифтерге сәйкес Банкке карточкаға қызмет көрсеткені үшін сыйақы төлеген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде карточка шығаруды жүзеге асырады. Егер Банк осы Жалпы шарттарда көзделген негіздер бойынша төлем карточкасының шотын ашу немесе ашудан бас тарту туралы шешім қабылдау мерзімін ұзартқан жағдайда, көрсетілген мерзімді банк күнтізбелік 45 (қырық бес) күнге дейін ұзартуы мүмкін. Банк клиентке осы Жалпы шарттарда көзделген негіздер бойынша бас тартқан жағдайда, бұл туралы хабардар етпей, карточканы шығарудан бас тарта алады.

13.1-1. Банк Клиентпен іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнатқан кезде және Клиент электрондық банктік қызметтерді көрсетуге қол жеткізу үшін пайдаланылатын ұялы байланыс абоненттік нөмірін немесе ұялы байланыс абоненттік құрылғысын ауыстырған кезде, клиентті міндетті түрде биометриялық аутентификациядан өткізе отырып, оны екі факторлы сәйкестендіруді (аутентификациялауды) қолданады. Бұл ретте іскерлік қатынастарды қашықтықтан қосылу тәсілімен шот ашу арқылы орнатқан кезде Клиенттің биометриялық аутентификациясын жүргізу үшін СДАО қызметтері пайдаланылады.

13.1-2. Қолданыстағы заңнамада және Банктің Ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда, Қазақстан Республикасының бейрезиденттеріне қатысты Банк іскерлік қатынастарды қашықтықтан қосылу тәсілімен және (немесе) өкіл арқылы орнатуға, мұндай іскерлік қатынастарды ұзартуға, сондай-ақ төлем картасын қашықтықтан қосылу тәсілімен және (немесе) өкіл арқылы шығаруға және қайта шығаруға шектеулер қоюға құқылы.

13.2. Банктің белгілі бір Ұстаушыға карточкалардың қосымша санын шығару жөніндегі шешімі жағдайларын қоспағанда, бір Ұстаушыға Банкте шығарылатын

карточкалардың ең көп саны Қолданыстағы заңнамада ҚЖ/ТҚ/ЖҚЖҚ тәуекеленің жоғары факторы ретінде белгіленген саннан аспайды.

13.2-1. Банк уәкілетті органның/Банктің тұлғасының шешімімен айқындалған бір Клиенттің бір күнтізбелік жыл ішінде Карточкаларды шығаруға өтінімдерді бастамашылық етуге/өтініштер беруге шектеуді белгілейді.

13.3. Банк жалпы шарттар мен Клиенттен алынған тиісті өтініш және Банк Тарифтеріне сәйкес карточкаға қызмет көрсеткені үшін Банкке сыйақы төлеу (жылдық қызмет көрсету комиссиясы төлем карточкасын шығарған кезде есептеледі және карточканы/төлем карточкасының шотын толтырған кезде автоматты түрде алынады), негізінде:

1) Клиентке төлем карточкасының шотын ашады;

2) карточканы (соның ішінде Картомат арқылы, Банк бөлімшелерінде, Картомат арқылы ҚР аумағында Банк Картоматтары орналасқан басқа жерлерде, атап айтқанда Банк филиалдары/бөлімшелері орналасқан қалаларда) 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 құжаттарына сәйкес, оның ішінде банктік карточкалық өнімдер бөлінісінде пайдаланады.

13.3-1. Алынып тасталды.

13.4. Төлем карточкасы шығарылған күнгі Клиенттің жасы тиісті банк өнімінің және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес болуы тиіс.

13.5. Карточка ұстаушы карточканы тауарларды, көрсетілетін қызметтерді сатып алу кезінде төлемді жүзеге асыру мақсатында, сондай-ақ Банк айқындаған қолма-қол ақшаны, валюта айырбастауды және басқа да операцияларды алу үшін және оның шарттарында қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін қызмет көрсету пункттерінде төлем карточкалары жүйелерінің логотиптері бар көрсеткіштермен жарақтандырылған осы карточка бойынша қызмет көрсету мүмкіндігі туралы карточка ұстаушыларды хабардар ету үшін пайдаланады пункт.

13.6. Карточка жергілікті заңнамада (болу елінің заңнамасында) тыйым салынған тауарларға және/немесе көрсетілетін қызметтерге ақы төлеу бойынша қолма-қол ақшасыз төлемдерді жүзеге асыруды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, жүзеге асыруға уәкілетті мемлекеттік органдардың рұқсатын/ лицензиясын алу талап етілетін, карточка ұстаушыға қатысты қолданылуы мүмкін, тыйым салынған қызмет түрлерімен қоса алғанда, кез келген заңсыз мақсаттарда пайдалануға жатпайды Банктің ішкі құжаттарында айқындалған қызмет түрлерімен айқындалады.

13.7. Карточкалық операциялар тауарлар мен қызметтерді сатып алу кезінде төлем құжатын немесе карточканың деректемелерін жасау арқылы жүзеге асырылады.

13.8. 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.

13.9. Валюталық Карточкалық операциялар ҚР валюталық заңнамасында белгіленген валюталық операцияларды жүргізуге қойылатын талаптарды сақтай отырып жүзеге асырылады.

13.10. ҚР аумағында карточкаларды пайдалана отырып төлемдер ҚР валюталық заңнамасында айқындалған жағдайларды қоспағанда, тек ҚР ұлттық валютасында жүзеге асырылады.

13.11. Клиент кредиттік лимит шеңберіндегі операцияларды қоспағанда, карточкалық операцияны жүзеге асыру кезінде жасалған төлем құжатын орындау үшін қажетті төлем карточкасының шотындағы ақша сомасын қамтамасыз етеді.

13.12. Авторландыру сомасы клиенттің төлем карточкасының шотындағы қол

жетімді теңгерім сомасынан оны төлем карточкасының шотынан алғанға дейін немесе банк авторландыру сомасына төлем жүзеге асырылмағанын Растауды алғанға дейін алып тасталады.

13.13. Банк төлем карточкаларының шотында авторландыру жүзеге асырылған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күнге дейінгі мерзімге төлем құжатын төлем карточкалары жүйесінен алғанға дейін авторландыру сомасына ақшаны бұғаттайды.

13.14. Клиент, егер ол жүргізілгенге дейін карточканы бұғаттау жүзеге асырылмаған жағдайда, карточкалық операция бойынша сөзсіз есептеледі.

13.15. Банк карточка ұстаушыға карточкалық операцияны авторизациялаудан ішінара/толық бас тартады және (немесе) төлем карточкасының шотындағы ақшаға тыйым салу кезінде ақшаны пайдалануға тыйым салудың белгіленген мөлшері шегінде немесе қолданыстағы заңнамаға сәйкес төлем карточкасының шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру кезінде қолданыстағы заңнамадағы ақшадан тыйым салынғанға дейін Шығыс операциясынан толық бас тартады. төлем карточкасы бар шотта және (немесе) төлем карточкасының шоты бойынша шығыс операциялары қайта басталғанға дейін, немесе қолданыстағы заңнамаға сәйкес мемлекеттік органдардың және/ немесе лауазымды тұлғалардың шешімдері орындалғанға/қайтарып алынғанға дейін.

13.16. Карточкалық операцияны жүзеге асырғаны үшін Клиент Банкке тарифтермен белгіленген мөлшерде және мөлшерлемелер бойынша сыйақы төлейді. Сыйақы ағымдағы шотты тікелей дебеттеу арқылы ағымдағы шотты жүргізу валютасында алынады.

13.17. Клиент карточкалық операцияларды жүзеге асыру кезінде ҚР валюталық заңнамасын сақтамағаны үшін жауап береді. Карточка ұстаушы Банктің талабы бойынша валюталық Карточкалық операциялар бойынша растайтын құжаттарды тиісті талапты алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде ұсынады.

13.18. Есептеулер жүргізу кезінде күнтізбелік айдағы күндер саны 30 (отыз) күнге, жылына в 360 (үш жүз алпыс) күнге тең деп қабылданады.

13.19. Карточкалық операцияларды жүзеге асыру үшін карточка ұстаушы карточканы кассирге ССК немесе ҚАП көрсетеді не өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде банкоматпен іс-қимыл жасайды.

13.20. Жедел карточканы шығаруды Банк Клиенттен тиісті өтініш алғаннан және төлем карточкасының шоты болған жағдайда тарифтерге сәйкес Банкке карточкаға Жылдық қызмет көрсеткені үшін сыйақы төлегеннен кейінгі жұмыс күні жүзеге асырады.

13.21. Жедел карточкаға қосымша карточка ретінде клиенттің қалауы бойынша оған Карточка Ұстаушының сәйкестендіру деректері (оның ішінде тегі мен аты) жазылған Карточка шығарылады.

13.22. Виртуалды карточканы пластикалық тасымалдағышта шығару төлем карточкасының Жеке шотына жүргізіледі.

13.23. Виртуалды карточканы электрондық түрде шығару негізгі карточкаға қосымша ретінде және төлем карточкасының шоты болған жағдайда клиент Банкке бұрын ұсынған тиісті өтініш негізінде ғана жүзеге асырылады.

13.24. Виртуалды карточканы электронды түрде шығаруды Клиент осы қызметті ұсыну арналары арқылы дербес жүзеге асырады.

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

13.26. Инвестициялық карточканы физикалық жеткізгіште /қашықтықтан шығару осы шотты Брокерлік шоттың балансына байланыстыра отырып, төлем

карточкасының бөлек шотына жүзеге асырылады. Инвестициялық карточкаға қосымша карточка шығару мүмкіндігі банктік өнімнің шарттарымен және қолданыстағы Тарифтермен көзделген.

13.27. Инвестициялық карточканы шығаруды Клиент қашықтықтан қызмет көрсету арналары/ДББ жүйесі арқылы дербес жүзеге асырады.

13.28. Инвестициялық карточка бойынша Шығыс карточкалық операцияны жүргізу кезінде ақша автоматты режимде ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі негізінде клиенттің төлем карточкасының шоты арқылы брокерлік шоттан алынады.

13.29. Инвестициялық Карточка бойынша кіріс карточкалық операцияны (толықтыруды) жүргізу кезінде Клиенттің төлем карточкасының шоты арқылы автоматты режимде ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі негізінде брокерлік шотқа аударылады.

13.30. Ақша жіберушінің тұрақты өкімі болмаған / кері қайтарып алынған және (немесе) Брокерлік шот жабылған жағдайларда, Инвестициялық карточка бойынша төлем карточкасының шоты кейіннен оны жаба отырып, автоматты түрде бұғатталады. Төлем карточкасының шотын жабу жеке тұлғалардың шоттарын ашу, жүргізу және жабу ережелерін регламенттейтін ішкі құжатқа және осы Жалпы шарттарға сәйкес жүзеге асырылады.

13.31. Төлем карточкасының (Инвестициялық карточканың) шотындағы ақшаны пайдалануға тыйым салудың белгіленген мөлшері шегінде ақшаға тыйым салынған және (немесе) Қолданыстағы заңнамаға сәйкес осындай Шот бойынша шығыс операциялары тоқтатылған жағдайларда, Банк ақша жіберушінің тұрақты өкімін орындай алмайды.

Карточкалық операцияларды авторизациялау және (немесе) Төлем карточкасының шоты бойынша шығыс операциялары Төлем карточкасының шотында тұрған ақшадан тыйым алынғанға дейін және (немесе) Төлем карточкасының шоты бойынша шығыс операциялары қайта іске қосылғанға дейін Клиент үшін қолжетімсіз болады.

13.32. Мультивалюталық картаны/Инвестициялық картаны шығару бір уақытта 4 (төрт) валютада (KZT, USD, EUR, RUB) жүзеге асырылады.

Мультивалюталық карточка үшін шотты жүргізудің негізгі валютасы KZT болып табылады. Инвестициялық карточкаа үшін шотты жүргізудің негізгі валютасы USD болып табылады.

13.33. Карталық операцияның тиісті валютасындағы шотта қажетті сома болған жағдайда, әр түрлі валютадағы төрт шотқа бір уақытта байланған Мультивалюталық карта/Инвестициялық карта бойынша жүргізілген карталық операцияның валютасындағы сома айырбастаусыз дереу есептен шығарылады.

13.34. Ақша жеткіліксіз болған немесе шотта қаражат болмаған кезде:

а) карталық операция валютасындағы соманы есептен шығару үшін Мультивалюталық карта бойынша жетіспейтін сома Банк осындай операцияны жүргізу күніне белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша жүргізілген карталық операцияның валютасына бір мезгілде айырбастай отырып, басқа валютадағы шоттан жабылады. Мультивалюталық карта бойынша шоттарды валютада есептен шығарудың басымдығы былайша белгіленген:

KZT → USD → EUR → RUB;

USD → KZT →EUR → RUB;

EUR → KZT → USD → RUB;

RUB → KZT → USD → EUR.

б) карталық операция валютасында есептен шығару үшін Инвестициялық карта бойынша жетіспейтін сома клиенттің брокерлік шотынан Брокер белгілеген бағам бойынша карталық операция валютасына соманы бір мезгілде айырбастай отырып, өзге валютада жабылады. Бұл ретте клиенттің брокерлік шотынан өзге

валютада есептен шығарудың басымдығы есептен шығару сомасының валютасына қарамастан, үлкен сомадан АҚШ долларына баламадағы аз сомаға кему тәртібімен белгіленген.

Мультивалюталық карта/Инвестициялық карта бойынша жүргізілген карталық операцияның сомасы қайтарылған жағдайда, басқа валютада есептен шығарылған жетіспейтін сома банк қайтару күні белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша шоттың валютасына бір уақытта айырбастай отырып, жетіспейтін сома есептен шығарылған шотқа есептеледі.

Карталық операция валютасы Мультивалюталық карта/Инвестициялық карта валюталарының ешқайсысымен сәйкес келмеген жағдайда карталық операция сомасы USD шотынан алынады.

Бұл ретте Мультивалюталық карта/ Инвестициялық карта бойынша валютада есептен шығарудың басымдығы мынадай түрде белгіленген: карталық операция валютасы USD → KZT → EUR → RUB.

Шоттар арасындағы аударымдар кезінде айырбастау аударым сәтіндегі операциялар үшін Банк белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша жүзеге асырылады.

Мультивалюталық картаны/Инвестициялық картаны толтыру кезінде ақша жарна валютасына сәйкес келетін шотқа аударылады.

Шот жүргізудің негізгі валютасынан өзгеше валютада мультивалюталық картаны/Инвестициялық картаны толықтыру кезінде ақша қаражатын есептеу қаржы құжаты келіп түскен күні Банк белгілеген валюта айырбастау бағамы бойынша шот жүргізудің негізгі валютасына айырбасталғаннан кейін жүргізіледі.

13.35. Микрокредитті/ бөліп төлеуді/ қарызды өтеу бойынша төлемдерді жүргізу мақсатында Freepay карточкасы бойынша Шығыс карточкалық операцияларды жүргізуді банк автоматты режимде жүзеге асырады. Бұл ретте төлемдер ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі негізінде клиенттің төлем карточкасының шоты арқылы есептен шығарылады.

13.36. Балалар карточкасын электронды түрде немесе пластикалық тасығышта шығару ата-ананың негізгі карточкасына қосымша карточка ретінде және ата-ананың Банкке берген тиісті өтініші негізінде ғана жүзеге асырылады.

13.37. Ата-ананың төлем карточкасының шотындағы ақшаны пайдалануға тыйым салудың белгіленген мөлшері шегінде ақшаға тыйым салынған және (немесе) Қолданыстағы заңнамаға сәйкес осындай Шот бойынша шығыс операциялары тоқтатылған жағдайларда – шектеулер Балалар карточкасына қатысты қолданылатын болады.

13.38. Ата-ана мобильді қосымшада балалар карточкасы бойынша кассалар/банкоматтар/ терминалдар және аударым операциялары арқылы шығыс операцияларына, сондай-ақ интернет желісіндегі төлемдерге жұмсау лимитін/сомасы бойынша шектеуді өз қалауы бойынша белгілейді.

13.39. Депозиттік картаны/Балалар картасын шығару бір мезгілде 2 (екі) валютада (KZT, USD) жүзеге асырылады. Бейрезидентке Депозиттік картаны шығарған кезде төлем картасының RUB валютасындағы шоты да автоматты түрде ашылады. Осындай Карталардың қолданылу мерзімі ішінде Клиентке (Банк бекіткен төлем картасына қосымша шот ашу туралы өтініш негізінде) шығарылған келесі карталар бойынша қосымша шоттарды кейіннен ашуға болады:

- Депозиттік Карта 11 (он бір) валютада (EUR, RUB, CNY, TRY, AED, KGS[2], TJS[2], GEL[2], UZS[2]; JPY[2], GBP[2]);
- Балалар Картасы 5 (бес) валютада (EUR, RUB, CNY, TRY, AED).

Бұл ретте депозиттік карта/балалар картасы үшін шотты жүргізудің негізгі валютасы KZT болып табылады.

[2] Техникалыө тұрғыда іске асырылғаннан кейін

13.40. Депозиттік Карта оны шығарған кезде ашылатын барлық шоттарға бір уақытта байланған және тиісті шотта қажетті сома болған кезде бірден Айырбастаусыз карталық операция сомасын карталық операция валютасымен сәйкес келетін валютада есептен шығаруға мүмкіндік береді.

13.41. Депозиттік карточка бойынша карточкалық операцияны валютада есептен шығару үшін шотта қаражат жеткіліксіз немесе жоқ болған кезде жетіспейтін сома банк осындай операцияны жүргізу күніне белгілеген бағам бойынша карточкалық операция валютасындағы соманы бір мезгілде айырбастай отырып, басқа шоттан жабылады. Бұл ретте шоттардың валютасында есептен шығару басымдығы мынадай түрде (тиісті валюталар болған кезде) белгіленген:

KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

USD → KZT → EUR → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

EUR → KZT → USD → RUB → CNY→ TRY→ AED→KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

RUB → KZT → USD → EUR → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

CNY → KZT → USD → EUR → RUB→ TRY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

TRY → KZT → USD → EUR → RUB→ CNY→ AED→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

AED → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY→ KGS[2] → TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

KGS[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED →TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

TJS[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED→ KGS[2]→ UZS[2] → GBP[2] →GEL[2]→JPY[2];

GEL[2]→ KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED →KGS[2]→ TJS[2]→ UZS[2]→ GBP[2] → JPY[2];

UZS[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED →KGS[2]→ TJS[2]→ GBP[2] → GEL[2] → JPY[2];

GBP[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY → TRY → AED → KGS[2] → TJS[2] → UZS[2] → GEL[2] → JPY[2];

JPY[2] → KZT → USD → EUR → RUB → CNY → TRY → AED → KGS[2] → TJS[2] → UZS[2] → GBP[2] → GEL[2].

13.42. Карточкалық операция валютасы карточка бойынша шоттар валюталарының ешқайсысына сәйкес келмеген жағдайда, карточкалық операция сомасы шоттан USD-ге есептен шығарылады. Транзакция валютасы USD→KZT→EUR→RUB→CNY→TRY→AED→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2] → GBP[2]→ GEL[2]→JPY[2]. Карточка шоттары арасындағы аударымдар кезінде айырбастау аударым сәтіндегі операциялар үшін Банк белгілеген валютаны сату/ сатып алу бағамы бойынша жүзеге асырылады.

13.43. CNY/TRY/AED/KGS/TJS/GEL/UZS/GBP/JPY валютасындағы төлем карточкасының шоттарынан қолма-қол ақша беру Банктің филиалдарында/ бөлімшелерінде қол жетімді емес.

13.44. Депозиттік карточка бойынша ақша жіберушінің тұрақты өкімі болмаған / кері қайтарып алынған жағдайларда (Салымды толықтыруға/Карточка бойынша операцияларды жүргізуге аударым жасау үшін), жеке тұлғалардың шоттарын ашу, жүргізу және жабу ережелерін регламенттейтін Банктің Ішкі құжатына сәйкес төлем карточкасының шоты кейіннен оны жаба отырып, автоматты түрде бұғатталады.

13.45. Төлем карточкасының (Депозиттік карточканың) шотындағы ақшаны пайдалануға тыйым салудың белгіленген мөлшері шегінде ақшаға тыйым салынған және (немесе) Қолданыстағы заңнамаға сәйкес осындай Шот бойынша шығыс операциялары тоқтатылған жағдайларда, ақша жіберушінің тұрақты өкімін Банк орындай алмайды.

13.46. Freedom валютасы "Freedom Инвестициялық валютасы"банктік өнімінің шарттарына сәйкес мультивалюталық / депозиттік карточка шығарылған кезде қосымша валюта түрінде ашылады.

13.47. Клиент шығыс операциясын жүргізген кезде Төлем карточкасының (Мультивалюталық / Депозиттік) шоттарындағы жалпы қолжетімді сома Freedom Валютасын ескере отырып немесе Клиент Мобильді қолданбада тиісті баптауларды белгілеген кезде оны ескерусіз есептеледі.

13.48. Төлем карточкасының (мультивалюталық / депозиттік) шоттарын валютада есептен шығарудың басымдығы мынадай түрде белгіленген (тиісті валюталар болған кезде):

Мультивалюталық карта бойынша:
KZT → USD → EUR → RUB → Freedom;
USD → KZT → EUR → RUB → Freedom;
EUR → KZT → USD → RUB → Freedom;
RUB → KZT → USD → EUR → Freedom;
Freedom → KZT → USD → EUR → RUB.

Депозиттік карта бойынша:
KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS^2→ TJS^2→ UZS^2 → GBP^2 → GEL^2 → JPY^2→ Freedom;
USD → KZT → EUR → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS^2 → TJS^2→ UZS^2 → GBP^2 → GEL^2 → JPY^2→ Freedom;
EUR → KZT → USD → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS^2 → TJS^2→ UZS^2 → GBP^2 → GEL^2 → JPY^2→ Freedom;
RUB → KZT → USD → EUR → CNY→ TRY→ AED→ KGS^2 → TJS^2→ UZS^2 → GBP^2 → GEL^2 → JPY^2→ Freedom;
CNY → KZT → USD → EUR → RUB→ TRY→ AED→ KGS^2 → TJS^2→ UZS^2 → GBP^2 → GEL^2 → JPY^2→ Freedom;
TRY → KZT → USD → EUR → RUB→ CNY→ AED→ KGS^2 → TJS^2→ UZS^2 → GBP^2 → GEL^2 → JPY^2→ Freedom;
AED → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY→ KGS^2 → TJS^2→ UZS^2 → GBP^2 → GEL^2 → JPY^2→ Freedom;
KGS^2→ KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED → TJS^2→ UZS^2 → GBP^2 → GEL^2 → JPY^2→ Freedom;
TJS^2 → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED → KGS^2 → UZS^2 → GBP^2 → GEL^2 → JPY^2→ Freedom;
GEL^2→ KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED → KGS^2 → TJS^2→ UZS^2→ GBP^2 → JPY^2 → Freedom;
UZS^2 → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY → AED → KGS^2 → TJS^2→ GBP^2 → GEL^2 → JPY^2→ Freedom;
GBP^2 → KZT → USD → EUR → RUB → CNY → TRY → AED → KGS^2→ TJS^2 → UZS^2 → GEL^2 → JPY^2 → Freedom;
JPY^2 → KZT → USD → EUR → RUB → CNY → TRY → AED → KGS^2 → TJS^2 → UZS^2 → GBP^2 → GEL^2 → Freedom;
Freedom → KZT → USD → EUR → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS^2 → TJS^2→ UZS^2→ GBP^2 → GEL^2→ JPY^2.

13.49. Карточкалық операция валютасы төлем карточкасы шоттарының бірде-бір валютасымен (мультивалюталық / депозиттік) сәйкес келмеген жағдайда,

карточкалық операция сомасы шоттан USD-ге есептен шығарылады. Бұл ретте шоттар валютасында есептен шығарудың басымдығы мынадай түрде белгіленген:
Мультивалюталық карта бойынша:
- транзакция валютасы USD → KZT → EUR → RUB → Freedom;
Депозиттік карта бойынша:
- транзакция валютасы USD → KZT → EUR → RUB → CNY→ TRY→ AED→ KGS[2]→ TJS[2]→ UZS[2] → GBP[2] → GEL[2] → JPY[2] → Freedom.

13.49.1. OGO Card шығару банктік өнімнің талаптарымен белгіленген Картаның қолданылу мерзімімен жүзеге асырылады.

13.49.2. UPI Card[2] шығару бір уақытта Төлем картасының шоттарын үш валютада: CNY, KZT және USD-да ашумен жүзеге асырылады, бұл ретте Қытай юані (CNY) Шотты жүргізудің негізгі валютасы болып табылады.
UPI Card[2] қолданылу мерзімі ішінде Банк Клиенттің Банк белгілеген нысан бойынша берген өтініші негізінде Клиентке өзге валюталарда (EUR[2], RUB[2], TRY[2], AED[2], KGS[2], TJS[2], UZS[2], GEL[2]) Төлем картасының қосымша шоттарын ашуға құқылы.

13.49.3. Төлем картасының шоттары бір мезгілде үш валютада ашылған UPI Card[2] тиісті Төлем картасының шотында жеткілікті қалдық болған кезде, Карталық операция сомасын айырбастауды жүзеге асырмай, ол жасалған валютада есептен шығаруды қамтамасыз етеді.
Карталық операция валютасындағы Төлем картасының шотында ақшалай қаражат жеткіліксіз немесе болмаған жағдайда, жетіспейтін соманы есептен шығару операция жасалған күнге қолма-қол ақшасыз операциялар үшін белгіленген Банк бағамы бойынша Карталық операция валютасына бір мезгілде айырбастауды жүргізе отырып, UPI Card[2] қатысты ашылған өзге шоттарда орналастырылған ақшалай қаражат есебінен жүзеге асырылады.
Өзге Шоттардан ақшалай қаражатты есептен шығару тиісті валюталарда ақша болған кезде, Карталық операция валютасына байланысты Банк белгілейтін валюталар басымдығына сәйкес келесі тәртіппен жүзеге асырылады:
CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
KZT[2]→CNY[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
USD[2]→CNY[2]→KZT[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
EUR[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
RUB[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
TRY[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
AED[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
KGS[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→TJS[2]→UZS[2]→GEL[2];
TJS[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→UZS[2]→GEL[2];
UZS[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→GEL[2];
GEL[2]→CNY[2]→KZT[2]→USD[2]→EUR[2]→RUB[2]→TRY[2]→AED[2]→KGS[2]→TJS[2]→UZS[2].

13.50. Банк дайындалған карточканы береді:

1) карточка ұстаушыға тікелей;

2) немесе Карточка ұстаушы берген нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде әрекет ететін Карточка ұстаушының сенім білдірілген тұлғасына;

3) немесе 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 осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы уәкілетті тұлғаға жіберген OTP-кодын көрсете отырып;

5) "Балалар карточкасы"банк өнімі шеңберінде ата-ана берген нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде әрекет ететін ата-анаға немесе ата-ананың

сенім білдірілген адамына.

13.51. 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 осы Жалпы шарттарда көзделген ОТР-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы Банктің уәкілетті тұлғаға жіберген ОТР- кодын беруі карточканы алғанын куәландырады.

13.52. Эмитент, карточка берілгенге дейін КЖ/ТҚҚ/ ЖҚЖҚТҚ мақсатында Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл мақсатында ішкі бақылау қағидаларына сәйкес шетелдікті және азаматтығы жоқ адамды тиісті сәйкестендіруді және тексеруді жүзеге асырады, олар ұсынатын құжаттарға қойылатын талаптарды белгілейді, төлем карточкаларын шығару және пайдалану шарттарын айқындайды..

13.53. 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 осы Жалпы шарттарда көзделген ОТР-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы уәкілетті тұлғаға жіберген ОТР-кодын алғаннан кейін Банк жүзеге асыратындығымен таныста және келіседі.

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

13.55. 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 төлем карточкасының шотына (қарыз алушыны микроқаржы ұйымы Кредиттеу шеңберінде) аудару.

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

а) Банктің филиалы/бөлімшесі арқылы;

б) қашықтықтан қызмет көрсету арналары, оның ішінде мобильді қосымша арқылы жүзеге асырылады.

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

13.57. OGO Card банктік өнімінің талаптарына сәйкес серіктестің авторизацияланған аймақтағы қашықтықтан қызмет көрсету арнасы арқылы (серіктестің мобильді қолданбасы) web-view парақшасына (Банк интернет желісінде ашқан дербес веб-парақшасы, Картаны шығару және қызмет көрсету үшін серіктестің қашықтықтан қызмет көрсету арнасындағы осы веб-парақшаға өту арқылы жүзеге асырылады) өту жолымен шығарылады.

13.57.1. OGO Card шығару банктік өнімінің талаптарына сәйкес Клиент ОТР-код арқылы қол қойған тиісті құжаттардың негізінде жүзеге асырылады.

13.57.2. OGO Card KZT-мен шығарылады.

13.57.3. OGO Card Клиенттің серіктестегі дербес шотының балансын ұлғайта/азайта отырып, жедел шығыс/кіріс операцияларын жүргізуге мүмкіндік береді. Картаның балансы Клиенттің серіктестегі дербес шотының балансын көрсетеді:

1) Карталық шығыс операциясын жүргізу кезінде Клиенттің дербес шотынан ақшаны автоматты түрде есептен шығару жүргізіледі және Клиенттің төлем картасының шотына есептеледі;

2) Карталық кіріс операциясын (толықтыруды) жүргізу кезінде ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі негізінде ақша Клиенттің төлем картасының Шотына аударылады, содан кейін ақша Клиенттің серіктестегі дербес шотына аударылады.

Ақша жөнелтушінің тұрақты өкімі болмаған/кері қайтарып алынған және (немесе) серіктестің банктік шоты жабылған жағдайларда Клиенттің төлем картасының Шоты (OGO Card) автоматты түрде бұғатталады және кейіннен жабылады. Клиенттің төлем картасының Шотын жабу Банктің жеке тұлғалардың шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларын регламенттейтін Ішкі құжатына және осы Жалпы шарттарға сәйкес жүзеге асырылады.

Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиенттің төлем картасының Шотындағы (OGO Card) ақшаны пайдалануға тыйым салудың белгіленген мөлшері шегінде ақшаға тыйым салынған жағдайда және (немесе) Клиенттің төлем картасының Шоты бойынша шығыс операциялары уақытша тоқтатылған жағдайда, Банк ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін орындай алмайды.

Карталық операцияларды авторизациялау және (немесе) төлем картасының Шоты (OGO Card) бойынша шығыс операциялары Клиентке төлем картасының Шотындағы ақша тыйым салудан босатылғанға дейін және (немесе) төлем картасының Шоты бойынша шығыс операциялары қайта іске қосылғанға дейін қолжетімді болмайды.

13.57.4. OGO Card бойынша кіріс карталық операциялар:

- ✓ Банктің төлем картасынан Банк ішіндегі картаға кіріс P2P аударымдары / серіктестің ұялы байланыс желісінде тіркелген телефон нөмірі бойынша аударымдар;
- ✓ Картаға басқа банктің төлем картасынан (ҚР аумағында/одан тыс жерде) кіріс P2P аударымдары/серіктестің ұялы байланыс желісінде тіркелген телефон нөмірі бойынша аударымдар;

OGO Card бойынша шығыс карталық операциялар:

- ✓ Картадан Банктің төлем картасына шығыс P2P аударымдар;
- ✓ Картадан басқа банктің төлем картасына (ҚР аумағында/одан тыс жерде) шығыс P2P аударымдары;
- ✓ Банк / NFC функциясы бар эквайер-банктің желісіндегі банкоматтарда қолма-қол ақша алу;
- ✓ Банктің операцияларды жүргізу мәселелерін регламенттейтін Банктің ішкі құжаттарында белгіленген шектеулер мен жұмсау лимиттерін ескере отырып, интернет *(e-POS-терминалдар)*/ POS-терминалдар (токенді пайдалана отырып)/e-com арқылы тауарларға/жұмыстарға және (немесе) қызметтерге төлем жасау.

13.57.5. Клиент осы Жалпы шарттарға қосыла отырып, төлем картасының Шотындағы/OGO Card картасындағы Клиенттің серіктестегі дербес шотының балансына тең қаражатқа өз бетінше иелік етуге құқылы.

13.58. Банк серіктеспен/Брокермен өзара іс-қимылға негізделген және жекелеген жағдайларда қызмет көрсетуге әсер етуі мүмкін Төлем картасының шотына және (немесе) Картаға қызмет көрсету бойынша шектеулер белгілеуге құқылы.

14-БАП. ТЕХНИКАЛЫҚ (РҰҚСАТ ЕТІЛМЕГЕН) ОВЕРДРАФТ

14.1. Клиент / карточка ұстаушы жіберген Овердрафт клиенттің дереу өтеуіне жатады.

14.2. Клиент / ұстаушы овердрафт карточкасын жіберген жағдайда, Банк осы Жалпы шарттарға сәйкес карточканы бұғаттауды жүзеге асырады. Клиенттің / ұстаушының овердрафт карточкасын қабылдауының әрбір жағдайы карточкаға қызмет көрсету шарттарын елеулі бұзу болып саналады және Банкпен іскерлік қатынастардың бұзылуына әкеп соғуы мүмкін. Клиент / карточка ұстаушы төлем карточкасының шоты бойынша ақшаның жұмсалуын бақылай отырып және карточкалық операциялар жасау кезінде банк комиссиясының сомасын ескере отырып, Овердрафтқа жол бермеуге міндеттенеді.

14.3. Осы Жалпы шарттардың 4.29-тармағына сәйкес арнайы банктік шоттарында бар ақшаны қоспағанда, Клиенттің Банк алдындағы кез келген берешегі пайда болған сәттен бастап Шотқа/Төлем карточкасының шотына түсетін ақша ағымдағы күнге Овердрафт бойынша берешектің жалпы сомасын өтеуге бағытталады.

14.4. Овердрафт бойынша берешек есептен шығарылуға жататын валютадағы төлем карточкасының шотында/шотында ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк басқа валютадағы төлем карточкасының шотынан/шотынан берешек сомасының қажетті баламасын айырбастауға және берешек сомасын есептен шығаруға құқылы. Айырбастау валюта айырбастаудың нарықтық бағамы бойынша жүргізіледі.

14.5. Егер шоттағы/төлем карточкасының шотындағы сома овердрафт бойынша берешекті өтеу үшін жеткіліксіз болған жағдайда, арнайы шоттардағы ақшаны қоспағанда, брокерлік шотта қол жетімді қалдық болған жағдайда, Банк өз қалауы бойынша қолданыстағы заңнамаға сәйкес клиенттің берешек сомаларын, оның ішінде кез келген банктерде, оның ішінде Клиенттің брокерлік шотынан ашылған кез келген шоттардан/төлем карточкасының шоттарынан/шоттарынан берешек сомасын даусыз есептен шығару жолымен өндіріп алуға құқылы.

15-БАП. КАРТОЧКАНЫ ПАЙДАЛАНУ ЕРЕЖЕЛЕРІ

§ 1 КАРТОЧКАНЫ БЕРУ ЖӘНЕ САҚТАУ ТӘРТІБІ

15.1. Карточканы алған кезде карточка ұстаушы карточканың артқы жағындағы осы үшін арнайы көзделген өріске қол қоюға міндетті.

15.2. Клиенттің қалауы бойынша төлем карточкасының шоты 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 қосымша карточка аталған адамға шығарылуы қолданыстағы заңнамаға, Банктің ішкі құжаттарына қайшы келмеген жағдайда).

15.3. Клиент қосымша карточкаларды пайдаланумен жүзеге асырылған қосымша карточкаларды ұстаушылардың шығындарын бақылайды және толық қаржылық жауапкершілікте болады.

15.4. Карточканы үшінші тұлғаларға пайдалануға немесе кепіл ретінде беруге тыйым салынады. Уәкілетті емес тұлға ұсынған Карточка алып қоюға жатады.

15.5. Карточканың артқы жағында (виртуалды карточканы қоспағанда) онда кодталған ақпараты бар магниттік жолақ орналасқан. Карточкаға ақпарат тасығыштағы жазбаны зақымдауы мүмкін және соның салдарынан карточканы пайдалана отырып, карточкалық операцияларды жүргізу мүмкін кстігіне әкеп соғуы мүмкін кез келген қолайсыз факторлардың әсер етуіне жол берілмейді. Мұндай қолайсыз факторлардың мысалы электромагниттік өрістер (магниттелген

немесе магниті бар заттарға жақын болу), механикалық зақымданулар (сызаттар, ластану, қызып кету, күн сәулесінің тікелей түсуі) және басқалар болуы мүмкін.

15.6. Карточканың алдыңғы жағында кодталған ақпараты бар интегралды Чип орналасқан. Интегралды Чип электромагниттік өрістерге және атмосфералық әсерге жауап бермейді.

15.7. Банк банкоматтарда және басқа да электрондық-механикалық құрылғыларда пайдалану нәтижесінде карточкаға келтірілген зиян үшін жауап бермейді.

15.8. Виртуалды Карточка басқа карточкалардан формасы бойынша ерекшеленеді, төлем карточкалары жүйесінің голограммасы, сондай-ақ магниттік жолағыа және интегралды микросхемасы жоқ.

15.9. Карточканы ұстаушы карточканың үшінші тұлғалардың рұқсатсыз кіру/пайдалану мүмкіндігін болдырмайтын орындарда және тәсілмен тиісті түрде сақталуын қамтамасыз етуге міндетті.

15.10. Карточка ұстаушы карточканы пайдалануға байланысты, оның ішінде карточкаға рұқсатсыз кіруге /карточканың үшінші тұлғаларын пайдалануға және/немесе үзінді көшірмедегі ақпаратқа және/немесе карточка ұстаушыға арналған өзге де ақпаратқа/хат-хабарға байланысты барлық тәуекелдерді өзіне алады;

15.11. Карточка банктің меншігі болып табылады және Клиенттің уәкілетті өкілі ретінде әрекет ететін карточка ұстаушыға төлем карточкасының шотындағы ақшаға қол жеткізу құралы ретінде ғана беріледі.

15.12. Карточка/қосымша карточка шығарылғанға дейін Банк КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ мақсаттарында ішкі бақылау қағидаларына сәйкес Клиентті/карточка ұстаушыны тиісті тексеру және сәйкестендіру бөлігінде КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ саласындағы Қолданыстағы заңнамасының талаптарын орындау үшін қажетті іс-шараларды жүзеге асырады.

§ 1-1. КУРЬЕРЛІК ЖЕТКІЗУ КЕЗІНДЕ ҚБҚ ЖҮЙЕСІ АРҚЫЛЫ ШЫҒАРЫЛҒАН ПЛАСТИК КАРТОЧКАНЫ БЕРУ ТАЛАПТАРЫ

15.12-1. Клиент пластик карточкаға ҚБҚ (қашықтықтан банктік қызмет көрсету) жүйесі арқылы қосымша тапсырыс бергенде оны жеткізу Банк тиісті шарт жасасқан сыртқы курьерлік қызметі арқылы Клиенттің мекенжайы бойынша жүзеге асырылады. Бұл ретте карточканы шығарған кезде Клиент/Карточка ұстаушы дербес деректерді жинауға және өңдеуге өзінің келісімін береді, соның ішінде Банктің карточканы жеткізу үшін курьерлік қызметке Клиенттің / Карточка ұстаушының дербес деректерін ұсынуына келіседі

15.12-2. Пластик карточканы мекенжайы бойынша жеткізген кезде курьерлік қызмет қызметкері Карточканы Карточка ұстаушының өзіне қолма-қол береді. Үшінші тұлғалардың пластик карточканы, соның ішінде сенімхат бойынша алуына жол берілмейді (ҚР резиденттеріне шығарылған жалақы карточкаларын қоспағанда).

15.12-3. Курьерлік қызмет қызметкерінен пластик карточканы алу үшін Клиент/ Карточка ұстаушы курьерге жеке басын куәландыратын құжатты көрсетуі, жеткізу кезінде осы Жалпы шарттарда көзделген ОТР-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы жіберілген ОТР-кодты хабарлауы, салынған пластикалық карточкасы бар конвертпен (қарсылықтар болмаған кезде) суретке түсуі қажет.

15.12-4. Конвертке салынған жедел пластик Карточканы алған жағдайда, конвертті ашқаннан кейін Клиентке / Карточка ұстаушыға Банктің жедел пластик карточкасын кейіннен іске қосуы мақсатында Нөмірді сканерлеу үшін жедел пластик карточканың алдыңғы бетін ғана курьерге көрсету қажет.

15.12-5. Жедел пластик карточканы алған кезде Клиент / Карточка ұстаушы тиісті

банктік карточкалық өнімде көзделген құжаттарға өз қолымен қол қояды.

15.12-6. Пластик карточканы жеткізу (соның ішінде жедел) тек ҚБҚ жүйесіндегі тізімнен таңдалған қала шегінде жүзеге асырылады.

15.12-7. Пластик карточканы жеткізгені үшін комиссияны (бар болса) Банк ҚБҚ жүйесінде пластик карточкаға тапсырыс беру сәтінде Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес есептейді.

15.12-8. Пластик карточканы жеткізуге өтінімнің қолданылу мерзімі Клиент осындай өтінімді бастамашылық еткен күннен бастап бір айды құрайды. Осы мерзім өткеннен кейін Банк өтінімді автоматты түрде жояды. Бұл ретте Банктің дайындалған пластик карточканы сақтауы ол шығарылған күннен бастап алты ай ішінде жүзеге асырылады және осы мерзім ішінде Клиент/Карточка ұстаушы осындай карточканы мекенжайға жеткізу процесін қайта бастауға мүмкіндігі бар. Алты ай өткеннен кейін Банк Банктің ішкі рәсімдеріне сәйкес талап етілмеген карточканы жоюды жүзеге асырады. Бұл ретте Банктің пластик карточканы шығарғаны және жеткізгені үшін комиссиясы (бар болса) Клиентке/Карточка ұстаушыға қайтарылмайды.

15.12-9. Клиент/Жедел пластик картасын ұстаушы қосымша тапсырыс берген жағдайда (ҚБҚ жүйесі арқылы) және жеткізген кезде Клиентке/Карточка ұстаушыға дайын пластик берілмеген жағдайда (Клиент телефон арқылы жеткізуден бас тартқан/жеткізу кезінде клиент алудан бас тартқан/жеткізу кезінде клиент ОТР-кодты дұрыс растамаған/беру кезінде Клиенттің жеке басын куәландыратын құжатты көрсетуден бас тартқан жағдайларда/ басқасы) мұндай карточканы Курьерлік қызмет/Банк сақтауды жүзеге асырмайды және жедел пластик карточканы алу үшін клиент ҚБҚ жүйесінде жаңа өтінімді қалыптастырады.

15.12.-10. Клиентке / Карточка ұстаушыға пластик карточка берілмеген жағдайда (телефон арқылы жеткізуден бас тарту/ жеткізу кезінде алудан бас тарту/ жеткізу кезінде ОТР-кодты дұрыс растамау/ алу кезінде жеке басын куәландыратын құжатты көрсетуден бас тарту/басқасы) Банктің пластик карточканы шығарғаны және жеткізгені үшін есептелген комиссиясы Клиентке/карточка ұстаушыға қайтарылмайды.

15.12-11. Клиент / Карточка ұстаушы пластик (соның ішінде жедел) карточканы (бастапқыда қосымша тапсырысқа өтінімде көрсетілген) мекенжай бойынша жеткізуден бас тартқан жағдайда және Клиенттің/Карточка Ұстаушының қалауы бойынша оны кейіннен Банктің филиалында / бөлімшесінде алуға өтінімді Банк курьерлік жеткізіліммен тапсырыс ретінде таниды және жеткізілгені үшін Банктің есептелген комиссиясы Клиентке/карточка ұстаушыға қайтарылмайды.

§ 2 ПИН-КОДЫ

15.13. Алынып тасталды.

15.14. Карточка Ұстаушы КБҚ /Банкомат жүйесі арқылы ПИН-кодты тағайындауы тиіс.

15.15. 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.

15.16. Карточка ұстаушы өз қалауы бойынша қолданыстағы ПИН-кодты Банктің банкоматы арқылы немесе КБҚ жүйесінде 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 ешкімнің көруіне жол бермеңіз;

3) қолданыстағы ПИН-кодты өз қалауы бойынша жаңасына өзгерткен кезде қайталанатын (мысалы, 7777) немесе дәйекті жүретін (мысалы, 1234) сандардан тұратын, сондай-ақ карточка ұстаушының туған күніндегі сандардан тұратын комбинацияларды пайдаланбаңыз.

15.17. 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 қатені жіберген кезде Банк карточканы бұғаттайды. Клиент оның карточкасын банкомат ұстап қалуы немесе ПИН-кодты дұрыс енгізбеудің себептерін анықтағанға дейін ССК немесе ҚАП алып қоюы мүмкін екенін түсінеді және келіседі.

15.18. Электрондық құрылғыларды қолдана отырып жасалған және ПИН-код жиынтығымен расталған барлық операциялар карточка Ұстаушысы жасаған ретінде қарастырылады.

15.19. Егер ПИН-код ұмытылған болса, Карточка Ұстаушының ПИН-кодты мобильді қосымша /банкомат арқылы өзгерту мүмкіндігі бар.

§ 3 КАРТОЧКАНЫ ПАЙДАЛАНУ

15.20. Карточкалық операцияларды жүргізу үшін карточка ұстаушы карточканы ССК немесе ҚАП кассиріне ұсынады не өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде банкоматтың көмегімен іс-әрекеттерді жүргізеді не карточка деректемелерін пайдалана отырып, карточкалық операцияларды өзге тәсілмен жүзеге асырады.

15.21. Кассир карточка ұстаушыдан оның жеке басын куәландыратын құжатты талап етуге құқылы. Құжат болмаған кезде кассир карточка ұстаушыға операция жүргізуден бас тартуға құқылы.

15.22. 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. Төлем карточкасының шотында 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. Контактісіз әдіспен авторизация жүргізген кезде кассирдің ПИН-кодты және қолтаңбаны сұрауы міндетті емес болуы мүмкін (эквайер Банктің POS-терминал параметрлеріне байланысты). Карточка ұстаушы чекте көрсетілген деректердің дұрыстығын тексереді. Қабылданған технологияға байланысты басып шығарылған чек карточка ұстаушы мен кассирдің қолдарымен куәландырылуы мүмкін.

15.23. Чектердегі Карточка Ұстаушының атынан дұрыс ПИН-кодты теру және / немесе қол қою Карточка Ұстаушының шоттан ақша алуға тапсырмасы болып табылады

15.24. Кассир карточканы Жалпы шарттарда көзделген мән-жайлар анықталғанға дейін және клиентке немесе ол жүргізетін операцияларға қатысты күдік туындаған жағдайда Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ұстап қалуға құқылы.

15.25. Осы арқылы Банк пен Клиент Карточка ұстаушы жасаған Карточкалық

операциялар бойынша шоттарды төлеу Банктің Жалпы шарттар негізінде және Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, осы Жалпы шарттардың 4.29-тармағына сәйкес арнайы банк шоттарындағы ақшаны қоспағанда, қажетті соманы Төлем карточкасының шотынан даусыз алуы арқылы жүзеге асырылатынына келіседі.

15.26. Карточка ұстаушы өз карточкасының сақталуын, сондай-ақ оның деректемелерінің құпиялылығын қамтамасыз етуге толық көлемде жауапты болады (Карточка Ұстаушының ТАӘ, карточка нөмірі, карточканың қолданылу мерзімі, CVV/CVC-код, басқалар).

15.27. Банк клиенттің банкке келіп түскен бенефициардың электрондық құжатын/төлем құжатын аударуға Клиенттің жазбаша өтініші негізінде клиенттің Банкке жазбаша өтінішін берген немесе Банктің бенефициардың электрондық құжатын/төлем құжатын алған күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде бенефициардың пайдасына төлем карточкасының шотынан ақша аударады.

15.28. Клиент/карточка ұстаушы/төлем карточкалары жүйесіне қатысушы бастамашылық жасаған карточкалық операция бойынша Банк жүргізілген карточкалық операция бойынша растайтын құжаттарды алғанға дейін төлем карточкасының шотында авторизация сомасына (Банктің комиссиялық сыйақысын ескере отырып) ақшаны бұғаттауға құқылы. Бұл ретте төлем карточкасының шотында бұғатталған сомаларды банк, оның ішінде Банк карточканы бұғаттау туралы өтініш алғаннан кейін де есептен шығаруы мүмкін.

15.29. Клиент әрине Карточкалық операциялар бойынша есеп айырысуға міндеттенеді:

1) дұрыс ПИН-кодтың расталған жиынтығымен және/немесе карточка Ұстаушысының қолымен;

2) жеке карточка чипін (байланыс немесе байланыссыз әдіспен)пайдалана отырып жүргізілді;

3) токен арқылы жүргізілген (токен Карточка Ұстаушының осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы жіберген OTP-кодын растауы арқылы жасалады);

4) карточканың деректемелерін және/немесе интернет желісінде Карточкалық операциялар жасау кезінде дұрыс CVV/CVC-кодты/3D Secure паролін/осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы жіберілген OTP-кодын көрсету жолымен жүргізілген.

Карточкалық операциялар, егер банк карточканы жасағанға дейін бұғаттау немесе күшін жою туралы өтініш түспеген жағдайда жарамды деп есептеледі.

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

15.31. Клиенттің/Карточка Ұстаушының шағымы негізді болған жағдайда Банк жүргізілген тергеу негізінде ХТЖ көздеген мерзімде, егер мұндай күшін жою мүмкін болса, тиісті карточкалық операцияның күшін жоя алады.

15.32. Жүргізілген карточкалық операция жойылған жағдайда Банк тиісті шотқа Бенефициар қайтарған ақшаны олардың банкке түсуіне қарай және сомасында есептейді. Бұл ретте тиісті ағымдағы шотқа ақшаны өтеу фактісі (жүргізілген карточкалық операцияның күші жойылған кезде) банктің клиент/карточка ұстаушы алдындағы міндеттемелерін орындағанын растайды. Банк жүргізген (ҚР аумағынан тыс/эквайер-Банктің банкоматтарында) карточкалық операция бойынша, оның ішінде Даулы карточкалық операция шеңберінде ұстаған

Комиссия осындай операция бойынша клиентке/карточка ұстаушыға қайтарылуға жатпайды.

15.33. Банктің ХТЖ-мен есеп айырысу валютасы АҚШ доллары және теңге болып табылады. АҚШ долларынан және теңгеден басқа валютада жүзеге асырылған карточкалық операцияның сомасы осы карточкалық операция бойынша Банкпен есеп айырысу күніне ХТЖ белгілеген бағам бойынша АҚШ долларына айырбасталады және банк даусыз тәртіппен ХТЖ айырбастау бағамын қолдана отырып, клиенттің төлем карточкасының шотынан есептен шығарады.

15.34. Төлем карточкасының шотын/шотын ақшалай толықтыру қолданыстағы заңнамаға сәйкес жүргізіледі. Банк тиісті деректемелерді көрсете отырып, клиенттің пайдасына Банкке түскен ақшаны банк барлық қажетті құжаттарды алған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде төлем карточкасының шотына/шотына аударады. Егер келіп түскен ақшаның валютасы шоттың/төлем карточкасының шотының валютасынан өзгеше болған жағдайда, Банк келіп түскен ақшаны айырбастау жүргізілген күні Банк белгілеген валюта айырбастаудың қолданыстағы бағамы бойынша айырбастауды жүзеге асырады.

15.35. Төлем карточкасының шоты / шоты бойынша үзінді Банктің ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен беріледі. Клиентке жалпы шарттар шеңберінде шығарылған барлық карточкалар бойынша төлем карточкасының шоты бойынша карточкалық операцияларды көрсететін үзінді көшірме беріледі.

15.36. Өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде карточкалық операцияларды жүргізу кезінде карточка ұстаушы пайдаланылатын техникалық құралдардың (банкоматтардың, банк дүңгіршектерінің, басқалардың) нұсқауларын қатаң сақтауға міндеттенеді. Карточка ұстаушының осы тармақтың шарттарын жалпы шарттарды толық көлемде сақтамағаны үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі.

§ 4 ҚОЛМА-ҚОЛ АҚША АЛУ

15.37. Карточка Ұстаушының карточка бойынша қолма-қол ақша алуы эквайер-банк Банкінің ҚАП-в немесе банкомат арқылы жүргізіледі.

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

15.39. Әр түрлі ХТЖ ережелері әр түрлі болуы мүмкін болғандықтан, Банк ҚАП-ға қандай да бір қосымша сыйақы (Банктің тарифтеріне жатпайтын) алуға жауапты емес.

15.40. Эквайер-Банктің ҚАП-да қолма-қол ақшаны алу авторизация жүргізу кезінде жүргізіледі.

15.41. Банкомат арқылы қолма-қол ақша алуды карточка ұстаушы өзіне-өзі қызмет көрсету режимінде жүргізеді. Бұл жағдайда алынған қолма-қол ақшаны қайта есептеу ұсынылады.

15.42. Карточкалық операция аяқталғаннан кейін және банкноттар банкоматтан алынғаннан кейін чек басып шығарылады (егер карточка Ұстаушысы чекті басып шығару опциясын таңдаған жағдайда). Чектегі ақпараттың құпиялылығына байланысты басып шығарылған чекті өзіңізбен бірге алып, оны ешқашан банкоматтың жанында қалдырмау ұсынылады.

15.43. Қате ПИН-кодты терген кезде банкомат дисплейінде тиісті хабарлама пайда болады және карточкалық операциядан бас тартылады.

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

1) Сұрау салынатын соманы банкомат кассеталарында бар банкноттармен беруге

болмайды, осы банкоматқа нұсқаулықта көрсетілген банкноттардың ең төменгі номиналына еселенген соманы сұрау керек;

2) сұрау салынатын сома банкоматтың қолма-қол ақша беру құрылғысының габариттерімен айқындалатын біржолғы беру лимитінен асады. Сұралған соманы бөліктерге бөліп операцияны бірнеше рет қайталау қажет;

3) сұрау салынатын сома банкоматқа қызмет көрсететін банк айқындайтын біржолғы беру лимитінен асады. Сұралған соманы бөліктерге бөліп операцияны бірнеше рет қайталау қажет;

4) сұралған сома төлем карточкасының шотындағы ақша қалдығынан асады. Бұл жағдайда төлем карточкасының шотындағы ақша қалдығы туралы ақпаратты басып шығару функциясын немесе мобильді қосымша арқылы нақтылауға болатын аз соманы сұрау ұсынылады;

5) сұрау салынатын сома карточка ұстаушы / банк белгілеген Банкомат арқылы қолма-қол ақша алуға арналған тәуліктік лимиттен асады;

6) өзге техникалық себептер бойынша.

15.45. Банкоматпен жұмыс істеген кезде, Егер қайтарылатын Карточка және/немесе берілетін банкноттар карточканы ұстаушы беру құрылғысынан 20 (жиырма) секунд ішінде алмаса, қорғау жүйесі іске қосылатынын және клиенттің қолма-қол ақшасын сақтау мақсатында Карточка және/немесе банкноттар банкоматтың ішіне тартылып, арнайы бөлімде ұсталатынын есте ұстаған жөн. Мұндай жағдайларда карточканы ұстаушыға қайтаруды Клиенттің өтініші бойынша, карточканы ұстап қалу себептері анықталғаннан және эквайер банкпен консультацияланғаннан кейін ғана жүргізуі мүмкін, ал авторландыру (немесе осы соманың алынбаған бөлігі) фактісі бойынша төлем карточкасының шотынан алынған карточкалық операция сомасын қалпына келтіру банкомат инкассацияланғаннан кейін ғана жүргізілуі мүмкін және карточка ұстаушы алмаған қолма-қол ақша сомасын нақтылау. Карточка ұстаушы эквайер банкпен келіссөздерге жәрдемдесу үшін банкке жүгінуге құқылы.

15.46. Депозиттік карточка бойынша қолма-қол ақша алу:

1) Банктің ҚАП-да (пластикті пайдаланумен/пайдаланусыз) мынадай валюталарда жүзеге асырылады: KZT, USD, EUR, RUB, мынадай валюталарды қоспағанда: CNY / TRY / AED/ KGS/TJS/GEL/UZS/GBP/JPY;

2) эквайер–Банктің ҚАП-да / эквайер-Банктің банкоматтарында (пластикті пайдалана отырып):

- ҚР аумағында KZT-де, сондай-ақ эквайер-Банктің ішкі шешімдеріне сәйкес басқа валюталарда жүзеге асырылады;

- ҚР аумағынан тыс болу елінің валютасында, сондай-ақ эквайер-Банктің ішкі шешімдеріне сәйкес басқа валюталарда жүзеге асырылады;

3) ҚР аумағында банк / эквайер Банктің банкоматтарында KZT жүзеге асырылады.

15.47. Цифрлық карточка бойынша қолма-қол ақша алу:

1) Банктің ҚАП мынадай валюталарда жүзеге асырылады: KZT, USD, EUR, RUB мынадай валюталарды қоспағанда: CNY / TRY / AED/ KGS/TJS/ GEL/ UZS/ GBP/ JPY;

2) эквайер Банктің ҚАП-да: эквайер Банктің ішкі шешімдеріне сәйкес ҚР аумағында / одан тыс жерде;

3) Банктің Банкоматтарында[2]: KZT-мен, ҚР аумағында/одан тыс жерде Банктің ішкі шешімдеріне сәйкес;

4) эквайер Банктің банкоматтарында: - эквайер Банктің ішкі шешімдеріне сәйкес ҚР аумағында / одан тыс жерде жүзеге асырылады.

§ 5 ССК-ДА ТАУАРЛАР МЕН ҚЫЗМЕТТЕРГЕ АҚЫ ТӨЛЕУ

15.48. ХТЖ қағидалары бойынша ССК карточканы төлеуге қабылдаған кезде тауарлардың немесе көрсетілетін қызметтердің құнын көтеруге құқығы жоқ. Карточка ұстаушы тауарлардың немесе көрсетілетін қызметтердің құнын көтерудің барлық жағдайлары туралы Банкке хабарлауға міндетті.

15.49. Карточканы пайдалана отырып ССК тауарлары мен қызметтеріне ақы төлеу бойынша қолма қол ақшасыз төлем Авторизациялаудың автоматтандырылған режимінде жүргізіледі;

15.50. 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 ССК келісімімен кассир "сатып алуды қайтару"операциясын жүзеге асырады. Сатып алуды қайтару авторизация кодын алғанға дейін немесе одан кейін жүзеге асырылуы мүмкін. Бірінші жағдайда операция оны ресімдеуді тоқтату арқылы тікелей ССК-да тоқтатылады. Екінші жағдайда, карточка ұстаушы қайтару операциясын жүргізуді талап етуі керек, өйткені авторизация кодын алғаннан кейін операция сомасы төлем карточкасының шотынан 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 ХТЖ-дан жүргізілген қайтару операциясы туралы деректерді алғаннан кейін келесі жұмыс күні төлем карточкасының шотына қалпына келтірілетін болады. Бұл жағдайды карточка бойынша қол жетімді соманы есептеу кезінде ескеру қажет.

15.51. Интернет-төлемді карточка ұстаушы карточка деректемелерін (қажет болған жағдайда CVV/CVC-код) пайдалана отырып жүзеге асырады. Тегі, аты (Cardholder Name) деректерін сұраған кезде атын, тегін Карточкада көрсетілгендей латын әріптерімен көрсету қажет;

15.52. Банк карточка ұстаушы мен ССК 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.

15.53. Карточка бойынша тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу (пластикті пайдалана отырып):

1) Банктің ССК да KZT жүзеге асырылады;
2) эквайер Банктің ССК-да:

-ҚР аумағында KZT-де, эквайер Банктің ішкі шешімдеріне сәйкес басқа валюталарда жүзеге асырылады;

-ҚР аумағынан тыс жерде болу елінің валютасында, сондай-ақ эквайер Банктің ішкі шешімдеріне сәйкес басқа валюталарда жүзеге асырылады.

15.54. Карточка (интернет желісі арқылы оның деректемелерін пайдалана отырып)/Цифрлық карточка бойынша тауарлар мен қызметтерге ақы төлеу:

1) Банктің ССК KZT-де жүзеге асырылады;
2) эквайер Банктің ССК -да:

-ҚР аумағында KZT, сондай-ақ эквайер Банктің ішкі шешімдеріне сәйкес басқа валюталарда жүзеге асырылады;

-ҚР аумағынан тыс жерде болу елінің валютасында, сондай-ақ эквайер Банктің ішкі шешімдеріне сәйкес басқа валюталарда жүзеге асырылады.

§ 5–1. ТАУАРЛАР МЕН ҚЫЗМЕТТЕРГЕ CLICK TO PAY (CTP) СЕРВИСІ АРҚЫЛЫ ОНЛАЙН ТӨЛЕМ ЖАСАУ

15.54–1. Картаны Click to Pay (CTP) сервисіне қосу, сондай-ақ оны CTP шеңберінде пайдалану осы Жалпы шарттардың толық және сөзсіз қабылдануын (акцептін) білдіреді.

15.54–2. Осы Жалпы шарттарды қабылдай (акцептілей) отырып, Карточка Ұстаушы:

- Карточканы CTP-ге қосуға келісімін растайды;
- Карточканы токенизациялауды жүзеге асыруды Банкке тапсырады;
- Visa ХТЖ және CTP инфрақұрылымының өзге қатысушыларына дербес деректерді беруге келісім береді;
- CTP пайдаланудан бас тарту (opt-out) мүмкіндігімен танысқанын растайды;
- CTP сервисін пайдалану осы Жалпы шарттармен танысқаннан кейін және сервистің жұмыс істеуінің технологиялық ерекшеліктерін ескере отырып, өзінің бастамасы бойынша жүзеге асырылатынын растайды.

15.54–3. CTP Интернет желісінде тауарлар және/немесе қызметтерге төлем жасау үшін ғана пайдаланылады.

15.54–4. Банк CTP сервисінің иесі, операторы, әзірлеушісі, әкімшісі немесе жеткізушісі болып табылмайды және оның жұмыс істеуін бақыламайды.

15.54–5. Visa ХТЖ Карточка Ұстаушы мен CTP арасындағы мәміленің тарапы болып табылмайды. Барлық міндеттемелер тек Карточка ұстаушы мен тиісті CTP арасында туындайды.

15.54–6. Банк CTP сервисінің үздіксіз жұмыс істеуіне, кез келген уақытта сервистің қолжетімділігіне, барлық интернет-ресурстардың CTP қабылдауына, техникалық қателердің болмауына, үшінші тұлғалар тарапынан шектеулердің болмауына кепілдік бермейді.

15.54–7. CTP сервисімен көзделген аутентификация құралдарын пайдалана отырып расталған операциялар Карточка ұстаушы жасаған болып есептеледі.

15.54–8. CTP қосу және пайдаланудан бас тарту (opt-out):

1) Банк Карточка ұстаушыны сәйкестендіруге және верификациялауға құқылы;

2) қосылу автоматты түрде немесе Карточка Ұстаушының бастамасы бойынша жүзеге асырылуы мүмкін;

3) Карточка ұстаушы мобильді қолданба арқылы кез келген уақытта CTP (opt-out) пайдаланудан бас тартуға құқылы;

4) Банк тәуекелдерді басқару немесе қолданыстағы заңнама талаптарын сақтау мақсатында Карточка ұстаушыны CTP-ден алып тастауға құқылы.

15.54–9. Аутентификация және қауіпсіздік:

1) Карточкалық операцияларды растау үшін OTP-код, Passkeys, аутентификацияның өзге тәсілдері пайдаланылуы мүмкін;

2) Passkeys пайдалану Карточка ұстаушы мен мобильді құрылғы өндірушісі арасындағы келісіммен реттеледі;

3) биометриялық деректер Банкке немесе Visa ХТЖ-ға берілмейді және Карточка ұстаушының мобильді құрылғысынан шығарылмайды;

4) Карточка ұстаушы мобильді құрылғыны пайдалануға, есептік деректерді сақтауға, зиянды бағдарламалық жасақтамаға, фишингке, электрондық поштаны немесе мобильді құрылғы нөмірін компрометацияға байланысты барлық тәуекелдерді өз мойнына алады.

15.54–10. Банк міндетті:

1) дұрыс аутентификацияланған өкімдерді орындауға;

2) Карточка ұстаушыға жасалған операциялар туралы хабарлауға;

3) CTP сервисін пайдаланудан бас тарту мүмкіндігін қамтамасыз етуге (opt-out).

15.54–11. Банк құқылы:

1) CTP қосудан бас тартуға;

2) СТР пайдалануды шектеуге;
3) СТР қосылуды уақытша тоқтатуға немесе тоқтатуға;
4) СТР жүйесінен Карточканың токенін алып тастауға;
5) Карточка ұстаушыдан қосымша құжаттарды сұратуға.

15.54–12. Карточка ұстаушы міндетті:
1) СТР сервисін заңды пайдалануға;
2) мобильді құрылғының қауіпсіздігін қамтамасыз етуге;
3) алаяқтыққа жөнінде күдіктің туындағаны, төлем картасына, оның деректемелеріне, Банктің мобильді қолданбасына рұқсатсыз қол жеткізілгені, сондай-ақ операциялар жасау кезінде үшінші тұлғалардың тарапынан ықпал ету жағдайлары туралы Банкке дереу хабарлауға;
4) СТР сервисін тек оның мақсаты бойынша пайдалануға және СТР сервисін аутентификациялау мен қорғаудың белгіленген маханизмдерін айналып өтуге бағытталған іс - қимылдар жасамауға.

15.54–13. Жауапкершілік:
1) Банк: СТР сервисінің жұмыс істеуі, Visa ХТЖ және/немесе өзге үшінші тұлғалардың іс-әрекеттері, карточкалық операцияны жүргізуден бас тарту, алынбаған пайда мен өзге жанама залалдар, моральдық зиян, Интернет желісінің іркілістері, кибершабуылдар және зиянды бағдарламалық жасақтамалар, аутентификация құралдарын дұрыс пайдаланумен расталған операциялар үшін жауапты болмайды;
2) Банктің жауапкершілігі банк міндеттемелерін дәлелденген бұзушылық болған кезде ғана туындайды және іс жүзінде заңсыз есептен шығарылған қаражат сомасымен шектеледі;
3) Банк: техникалық іркілістер, байланыстың үзілістері, мемлекеттік органдардың іс-әрекеттері, санкциялық шектеулер, ХТЖ шектеулері, еңсерілмейтін күштің өзге мән-жайлары салдарынан міндеттемелерді орындамағаны үшін жауапты болмайды;
4) Visa ХТЖ және оның үлестес тұлғалары қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, СТР пайдалануға байланысты кез келген залалдар үшін жауапкершілік алмайды. Visa ХТЖ-ның жиынтық жауапкершілігі келесі сомалардың ең төменімен шектеледі: іс жүзінде келтірілген залал; 100 АҚШ долларының баламасы;
5) СТР сервисі оның техникалық ерекшеліктерін ескере отырып ұсынылады. Банктен немесе Visa ХТЖ-ға тәуелді емес себептер бойынша (мысалы, Интернет желісінің жұмысына, техникалық жаңартуларға немесе жабдықтың істен шығуына байланысты) уақытша үзілістер, шектеулер немесе сервистің қолжетімсіздігі болуы мүмкін.

15.54–14. Шарттардың өзгеруі туралы хабарлама алғаннан кейін (осы Жалпы шарттардың 44-бабының 44.3-тармағында көрсетілген тәсілдермен жіберілген) Карточка Ұстаушының СТР сервисін одан әрі пайдалануы осы өзгерістерді толық және сөзсіз қабылдау ретінде бағаланады.

15.54–15. СТР сервисін пайдалану Карточкаға қызмет көрсетуге қосымша қызмет болып табылады және Карточка жабылған немесе банктік қызмет көрсету шарты тоқтатылған кезде автоматты түрде тоқтатылады.

§ 6 КАРТОЧКАНЫ БҰҒАТТАУ

15.55. Карточканы бұғаттау Карточка Ұстаушының, банктің немесе қолданыстағы заңнамаға сәйкес үшінші тұлғалардың бастамасы бойынша жүзеге асырылуы мүмкін.

15.56. Негізгі карточканы ұстаушы төлем карточкасының шотына шығарылған

негізгі және қосымша карточкаларды бұғаттауға құқылы. Қосымша карточка ұстаушы тек оның атына шығарылған карточканы бұғаттауға құқылы.

15.57. Төлем карточкасының шотынан рұқсатсыз есептен шығару жоғалған, ұрланған, табылған, банкоматта ұсталған, ПИН-кодты құпиясыздандырған, ДК пайдаланудан бас тартқан, бүлінген, құқықтық қатынастарды бұзған және карточкаға қызмет көрсетуді тоқтатқан және т. б. жағдайда, карточка ұстаушы карточканы дереу бұғаттауға міндетті:

1) мобильді қосымша арқылы дербес;

2) Online Bank немесе Банктің филиалына/бөлімшесіне карточканы бұғаттау туралы ауызша немесе жазбаша хабарламамен жүгіну арқылы. Бұл ретте карточка ұстаушы 15.57-тармақта көрсетілген жағдайларда карточканы бұғаттаудан бас тартқан жағдайда, карточка ұстаушы банкке жүгінген сәттен бастап рұқсат етілмеген жүргізілген және кейінгі төлемдер үшін жауапкершілікті өзіне алады. Банк мұндай рұқсат етілмеген төлемді жүзеге асырғаны үшін жауап бермейді және Клиентке келтірілген залалды өтемейді.

15.58. Карточка ұстаушыдан карточканы бұғаттау туралы хабарлама ол банктің филиалына/бөлімшесіне жазбаша өтініш берген немесе телефон арқылы Online Bank тіркелген немесе мобильді қосымша арқылы өзін-өзі бұғаттаған сәттен бастап күшіне енеді.

15.59. Бұғаттау туралы хабарламада Карточка Ұстаушының Тегі, Аты, Әкесінің аты (болған жағдайда), мүмкіндігінше қосымша ақпарат көрсетіледі: туған күні, карточканың нөмірі мен қолданылу мерзімі, сондай-ақ бұғаттау себебі. Байланыс деректерін көрсеткен жөн - мекен-жайы, ұялы телефон нөмірі, электрондық пошта мекенжайы. Карточка ұстаушы Банктің карточканың жоғалғаны немесе ұрланғаны туралы уақтылы Хабарламауының салдары үшін - банкке келтірілген залалдың толық көлемінде жауап береді.

15.60. Осымен карточка ұстаушы банк тиісті түрде тіркеген бұғаттау туралы хабарлама болмаған кезде Карточка оның иелігінде және пайдалануында деп есептелетініне, ал Карточкалық операциялар Банк бұғаттау туралы хабарламаны тіркегенге дейін карточка ұстаушы тиісті түрде санкциялаған болып есептелетініне сөзсіз келіседі. Карточка ұстаушы бұғаттау туралы хабарлама күшіне енгенге дейін жасалған карточкалық операцияларға қатысты тәуекел мен жауаптылықта болады.

15.61. Карточканы бұғаттау туралы ауызша хабарлама оның деректемелерін Стоп-параққа енгізе отырып, бұғаттау туралы ауызша хабарлама жасалған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күні ішінде Банкке ұсынылатын Карточка ұстаушының жазбаша өтінішімен расталуға тиіс. Жоғарыда көрсетілген мерзімде бұғаттау туралы жазбаша хабарлама беру мүмкін болмаған жағдайда карточка ұстаушы бұғаттау туралы себептерді көрсете отырып, бұл туралы Банкті алдын ала хабардар етуге және бірінші мүмкіндік болған кезде банкке карточканы бұғаттау туралы ауызша хабарламаны растайтын жазбаша өтініш беруге міндетті. Бұл ретте Банк Клиентті Банктің Веб-сайтында орналастырылған Банк тарифтерімен өз бетінше танысу қажеттігі туралы хабардар етеді.

15.62. Банк Карточка Ұстаушының банкке телефон арқылы өтініштерін, оның ішінде қандай да бір даулы жағдайлардың туындауын болдырмау үшін тіркеуге және жазуға құқылы. Бұл ретте карточка ұстаушы сондай-ақ банк жүргізген телефон өтінішінің жазбасы 15.61-тармаққа сәйкес жазбаша хабарламамен расталған сәтке дейін карточка ұстаушыдан бұғаттау туралы ауызша хабарлама келіп түскен мазмұнның жеткілікті дәлелі болып табылатынына келіседі. осы баптың жалпы шарттары.

15.63. Клиент Банк бұғаттау туралы хабарламаны тіркегенге дейін жасаған карточкалық операцияларды карточка ұстаушы тиісті түрде санкциялаған деп

есептейтініне келіседі.

15.64. Карточканың деректемелерін стоп-параққа енгізбестен жоғалған/ұрланған карточканы бұғаттаған жағдайда, жоғалған/ұрланған карточканы Банктің құрылғыларын қоспағанда, әлемнің кез келген аймағында карточкаларға қызмет көрсететін кез келген эквайер-Банктің құрылғысында рұқсатсыз пайдалану қаупі бар. Әлемнің белгілі бір аймағында ғана эквайер-банктердің құрылғылары үшін жарамды стоп-параққа деректемелерді енгізе отырып, жоғалған/ұрланған карточканы бұғаттаған жағдайда, жоғалған/ұрланған карточканы әлемнің кез келген басқа өңіріндегі эквайер-банктің кез келген құрылғысында, банк құрылғылары мен эквайер-банктерді қоспағанда, рұқсатсыз пайдалану қаупі бар. бұл тоқтату парағы жұмыс істейді. Банк карточка ұстаушысының нұсқауы бойынша жоғалған/ұрланған карточканы бұғаттау себебінен жоғалған/ұрланған карточканы рұқсатсыз пайдаланудың Стоп-параққа немесе карточканың деректемелерін әлемнің белгілі бір аймағындағы эквайер-банктердің құрылғылары үшін ғана қолданылатын Стоп-параққа енгізе отырып, оның ерік білдіруіне тосқауыл қою туралы хабарламаның ықтимал сәйкес келмеуі үшін жауап бермейді, сондай-ақ банктің карточканы бұғаттауының салдары. Банк Жалпы шарттарда баяндалған талаптарға сәйкес телефон/факс арқылы берілген Карточка Ұстаушының атынан бұғаттау туралы хабарлама негізінде жүргізілген карточканы бұғаттаудың салдары үшін жауап бермейді.

15.65. Карточканы бұғаттағаннан кейін, карточка ұстаушының жазбаша өтініші негізінде Банк жаңа нөмірі мен ПИН-коды бар жаңа Карточка шығарады.

15.66. 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.

15.67. 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.

15.68. Егер Банкте Клиенттің Картасы бойынша рұқсат етілмеген алаяқтық операциялар мен құқыққа қайшы инциденттердің жүргізілу тәуекелі бар деп санауға негіздер болса, онда Банк алдын ала хабарлаусыз Картаны бұғаттауға, сондай-ақ Клиентке кейіннен хабарлай отырып, операцияның мән-жайларын тексеру аяқталғанға дейін карта бойынша операциялар жүргізуді шектеуге құқылы.

15.69. Клиенттің жұмыс берушісінен карточканың жұмыстан шыққан/жұмыстан шыққан ұстаушысы көрсетілген жазбаша хабарлама алған кезде Банк Клиенттен Банк пен Клиенттің одан әрі өзара қарым-қатынасы туралы шешім, оның ішінде қызмет көрсетудің не жабудың стандартты шарттарына, осындай шот/карточкаға аудару туралы шешім алғанға дейін клиенттің төлем карточкасының шотын/карточкасын бұғаттайды.

Бұл тармақ жалақы төлеуге байланысты жобалар шеңберінде шығарылған карточкаларға қолданылады.

15.70. Банк карточканы бұғаттауды мынадай жағдайларда жүзеге асыруға құқылы:

1) қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша төлем карточкасының шотында орналастырылған ақшаға тыйым салу кезінде;

2) қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша төлем карточкасының

шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру кезінде;

3) клиенттен карточканың жоғалғаны, ұрланғаны және/немесе рұқсатсыз пайдаланылғаны туралы хабарлама алған кезде;

4) Клиент жалпы шарттарды орындамаған және/немесе тиісінше орындамаған кезде;

5) ХТЖ-дан деректерді бұзу немесе Карточка бойынша күдікті белсенділік туралы ақпарат алған кезде;

6) карточканы рұқсатсыз пайдалануға күдік болған жағдайда, Банк осы фактіні анықтаған жағдайда, мән-жайлар анықталғанға дейін, оның ішінде төлем карточкасының шотына ақшаны қате аударуға күдік болған кезде;

7) клиент және/немесе өзге де үшінші тұлғалар тарапынан рұқсат етілмеген Карточкалық операциялар туралы ақпарат алған кезде;

8) осы Жалпы шарттарда және/немесе қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда.

15.70-1. Клиент резиденттігін ауыстырған кез келген жағдайында Банкке резиденттігінің ауысқанын растайтын тиісті құжатты (Банк жүйесіндегі резиденттік белгісін өзгерту үшін) ұсынады:

1) осындай құжат ұсынылған жағдайда Банк келесіні жүзеге асырады:

а) Карточканы (соның ішінде қосымша Карточканы) (Депозиттік Карточканы қоспағанда) және Төлем карточкасының шотын (күнтізбелік 30 (отыз) күн өткенде осындау шотта ақша қалдығы болмағанда) жабу. Осындай Шотта ақша қалдығы бар болғанда Карточка (соның ішінде қосымша Карточка) Төлем карточкасының шотын жабусыз жабылады. Бұл ретте Банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес күнтізбелік 1 (бір) жыл ішінде ақша қозғалысы болмаған және/немесе осындай шотта ақша болмаған кезде Төлем карточкасының шотын жабады;

б) Жинақ шоттарында ақша қалдығы болмаған кезде Депозиттік Карточканы, Депозиттік Карточканың Шоттарын және оған қатысты Жинақ шоттарын жабу. Ақша қалдығы (бар болса) Депозиттік Карточканың Шотына аударылады. Бұл ретте депозиттік Карточка мен жинақ шоттары депозиттік карточка шотын жаппай жабылады. Бұл ретте Банк Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Депозиттік Карточканың шотын (күнтізбелік 1 (бір) жыл ішінде осындай шотта ақша қозғалысы болмаған және/немесе ақша болмаған кезде) жабады;

в) Клиент ұсынған тиісті өтініш негізінде, осы тармақшаның а) немесе б) тармақшаларында белгіленген әрекеттерді орындауды және Қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкестікті ескере отырып, карточкалық өнімнің жаңа шарттарымен Карточканы шығару;

2) Клиент резиденттіктің өзгергенін растайтын тиісті құжатты ұсынбаған жағдайда, Банк Клиенттің резиденттігі өзгергені анықталған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Клиенттің қосымша өтінішін алусыз біржақты тәртіппен осы тармақтың 1) тармақшасының а) немесе б) тармақшаларында белгіленген әрекеттерді жүзеге асыруға құқылы.

§ 7 КАРТОЧКАНЫ ҰСТАУ/АЛУ

15.71. ССК карточкасын ұстау/алып қою, егер:

1) Карточка бұғатталған, оның ішінде карточканың қолданылу мерзімі өткеннен кейін;

2) авторизациялық сұрау салуға жауап ретінде карточканы алу туралы нұсқау алынды;

3) карточканы ұсынушы оның ұстаушысы болып табылмайды;

4) карточканы қолдан жасаудың айқын белгілері анықталды;

5) Карточка ұстаушы карточкалық операцияны жүргізгеннен кейін ССК-да карточканы ұмытып кетті.

15.72. Задержание/изъятие Карточки Банкоматом возможно в случаях:

1) Карточка Ұстаушының карточканы пайдалану ережелерін сақтамауы;

2) банкоматтың бағдарламалық жасақтамасындағы ақаулар;

3) егер Карточка "алып қою" мәртебесімен бұғатталса және ол бойынша операциялар жасауға тыйым салынады.

15.73. Карточканы ұстауды/алып қоюды банкомат / кассир ССК жүргізеді. Карточканы ұстаған/алып қойған кезде (оны банкомат ұстаған жағдайларды қоспағанда) тиісті акт жасалады.

15.74. Карточканы ұстау/алу себебін Банк Карточка Ұстаушының банкке/ эквайер-банкке жүгінген күнінен кейінгі келесі жұмыс күнінен кешіктірмей ауызша (телефон арқылы) немесе жазбаша анықтайды;

15.75. Ұсталған/алып қойылған карточканы қайтару карточка ұстаушының жазбаша өтініші бойынша банк/эквайер банк тиісті шешім қабылдағаннан кейін (оның ішінде ұсталған/алып қойылған карточка Банкке жеткізілген жағдайда) тікелей карточка ұстаушыға жүргізіледі.

15.76. Карточканың құлпын ашу Карточка Ұстаушының Банкке ұсынған жазбаша өтініші негізінде жүзеге асырылады.

15.77. Осыған дейін Карта ұстаушының бастамасы бойынша бұғатталған Картаны (негізгі және қосымша) бұғаттан шығару Карта ұстаушының жазбаша өтініші негізінде немесе Картаны одан әрі пайдалану Карта ұстаушы үшін қауіпсіз жағдайларда Карта ұстаушы тарапына Мобильді қолданба арқылы жүзеге асырылады. Бұл ретте, бұрын жоғалту/ ұрлану/ компрометациялау/ алаяқтық салдарынан, соның ішінде алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясын жасау фактісі расталған кезде бұғатталған Картаны бұғаттан шығаруға жол берілмейді.

15.78. Карточканың құлпын ашу Карточка ұстаушының бастамасы бойынша жүзеге асырылады, егер Карточка табылса/ Карточка Клиентке қайтарылса/ Карточка банкоматтан алынып тасталса/ карточканы алаяқтықпен пайдалануға күдік болса не оның деректері расталмаса/ бұғаттау мән-жайлары анықталса.

15.79. Үшінші тұлғалардың бастамасы бойынша бұғатталған карточканың құлпын ашу қолданыстағы заңнамаға сәйкес жүзеге асырылады.

15.80. Банктің бастамасы бойынша бұғатталған (а) төлем карточкасының карточкасын/ шотын бұғаттан шығаруды, егер Әділет органдарының және мемлекеттік кірістердің ауыртпалығы туралы пікір алған кезде/карточка/күдік шарттарында көзделген жағдайларда банк алдындағы берешекті өтеген кезде банк жүзеге асырады заңсыз әрекеттер расталмады.

15.81. Деректемелері Стоп-параққа енгізілген карточканың құлпын ашуға жол берілмейді.

§ 8 КАРТОЧКАНЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ, КАРТОЧКАНЫ ПАЙДАЛАНУДЫ ТОҚТАТА ТҰРУ ЖӘНЕ ТОҚТАТУ

15.82. Карточкада оның қолданылу мерзімінің аяқталу күні (айы мен жылы) көрсетіледі. Карточка онда көрсетілген айдың соңғы күнінің соңына дейін жарамды.

15.83. Карточканы пайдаланудан бас тартқан жағдайда оны ұстаушы Банкке тиісті жазбаша өтінішпен жүгінуге және карточканы тапсыруға міндетті.

15.84. 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 мобильді қосымша арқылы немесе осы Жалпы шарттарда көзделген өзге де тәсілмен 10 (он) жұмыс күні ішінде хабардар етуге құқылы нақты блоктау процедурасынан бастап.

15.85. Карточка ұстаушы карточканы Банктің жазбаша талабы бойынша осындай хабарламада көрсетілген мерзім ішінде қайтаруға міндетті.

15.86. Карточканы Ұстаушы қайтармаған/уақтылы қайтармаған жағдайда, Клиент карточканы банкке осындай қайтармауға/уақтылы қайтармауға әкеп соғатын барлық тәуекелдерді өзіне қабылдайды, сондай-ақ карточканы алып қоюға байланысты Банктің кез келген қосымша шығындарын Банкке өтейді.

15.86-1. Банк Карточканың қолданыс мерзімі нақты аяқталатын күнге дейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн бұрын Мобильді қолданба/ҚБҚК жүйесі арқылы немесе осы Жалпы шарттарда көзделген өзге тәсілмен Клиентке/Карточка ұстаушыға Карточканың (соның ішінде қосымша Карточканың) қолданыс мерзімінің аяқталатын күні туралы хабарлайды.

15.86-2. Карточканың (соның ішінде қосымша Карточканың) қолданыс мерзімі аяқталған жағдайда, оның қолданыс мерзімі нақты аяқталған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Клиент Банкке аталған Карточканы қайта шығаруға тиісті өтініш береді немесе Карточканы Мобильді қолданба арқылы өз бетінше қайта шығарады.

Клиент көрсетілген кезеңде осындай өтінішті бермеген/Мобильді қолданба арқылы қайта шығармаған жағдайда, Банк Клиенттің қосымша өтінішін алусыз біржақты тәртіпте төмендегіні орындауға құқылы:

- Карточканы (соның ішінде қосымша Карточканы) және осындай шотта ақша қалдығы болмаған кезде Төлем карточкасының шотын жабуға. Осындай шотта ақша қалдығы бар болғанда, Карточка (соның ішінде қосымша Карточка) Төлем карточкасының шотын жабусыз жабылады;

- Жинақ шоттарында ақша қалдығы болмаған кезде Депозиттік Карточканы, Депозиттік Карточканың Шоттарын және Жинақ шоттарын жабуды жүзеге асыруға. Жинақ шоттарында ақша қалдығы бар болса, бұл қалдық Депозиттік Карточканың Шотына аударылады. Бұл ретте Депозиттік Карточка мен Жинақ шоттары Депозиттік Карточканың шотын жабусыз жабылады.

15.86-3. Балалар Карточкасын ұстаушы кәмелетке толған жағдайда, Банк мұндай карточканың қолданылу мерзіміне қарамастан, біржақты тәртіппен ақша қаражатының қалдығын Ата-анасының банктік шотына (бар болса) аудара отырып немесе шоттағы ақшаның қалдығын сақтай отырып, шотты Балалар карточкасынан шығара отырып, Балалар карточкасын жабуға құқылы.

§ 9 КАРТОЧКАНЫ ҚАЙТА ШЫҒАРУ

15.87. Карточканы, соның ішінде қосымша карточканы қайта шығару (ауыстыру) Банктің ішкі рәсімдеріне сәйкес негізгі Карточка иесінің Банкке берілген өтініші негізінде жүргізіледі.

Карточканы картомат арқылы қайта шығару (ауыстыру) (тиісті банктік өнімнің талаптарына сәйкес) Банк бөлімшелерінде, сонымен қатар Банктің картоматтары ҚР аумағында орналасқан басқа орындарда, атап айтқанда Банк филиалдары/бөлімшелері орналасқан қалаларда жүзеге асырылады;

15.88. Карточка, егер:

1) карточканың мерзімі аяқталды;
2) құпиясыздандырылды немесе ПИН-код жоғалды;
3) Карточка бүлінген, бұл ретте карточканы пайдалану мүмкін болмады (карточкадағы чиптің техникалық параметрлерін өзгерту салдарынан, т. б.);
4) Карточка жоғалды/ұрланды;

5) өзге жағдайларда Карточка Ұстаушының қалауы бойынша;

6) Банктің бастамасы бойынша:

-карточкадағы деректер карточканы шығаруға арналған тиісті өтініште көрсетілген деректерге сәйкес келмеген жағдайда;

- карточканы курьер мекен-жайы бойынша жеткізген кезде жоғалған/ұрланған кезде;

- ДК техникалық ақаулығы кезінде;

- банктің қалауы бойынша, егер клиенттің карточкасы бойынша рұқсат етілмеген алаяқтық операцияларды жүргізу тәуекелі бар деп пайымдауға негіз болған жағдайда / алаяқтық тәуекелі жоғары елдерде карточканы пайдалану кезінде.

15.89. Қайта шығарылатын Карточка банкке міндетті түрде тапсырылуы тиіс (жоғалған / ұрланған карточкаларды қоспағанда);

15.90. Банк Клиенттен Банктің тарифтеріне сәйкес жаңа карточка жасау үшін ақы алады. Бұл ретте Банк карточканы қайта шығаруды мынадай жағдайларда тегін жүзеге асырады:

1) карточканың жарамдылық мерзімі;

2) Карточкада көрсетілген Карточка Ұстаушының тегі және / немесе аты карточканы шығаруға арналған тиісті өтініште карточка ұстаушы көрсеткен деректерге сәйкес келмейді;

3) егер карточка бойынша бірінші операцияны жүзеге асыру кезінде Банкомат және/немесе POS-терминал карточканың магниттік жолағынан ақпаратты оқымаса, карточка ұстаушыға берілген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде;

4) карточканы пайдалану мүмкін болмаған кезде банктің қалауы бойынша карточканы қайта шығару (карточкадағы чиптің техникалық параметрлерін өзгерту салдарынан, т. б.).

15.91. 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.

15.92. Жаңа CVV / CVC коды бар виртуалды карта келесі жағдайларда қайта шығарылады:

1) құпиясыздандырылған CVV / CVC коды;

2) Карточка ұстаушы CVV / CVC кодын ұмытып кетті;

15.93. Қолданылу мерзімі өткеннен кейін лездік Карточка Карточка ұстаушының оған жазылған сәйкестендіру деректерімен (тегі мен аты) карточкаға қайта шығарылуға жатады.

15.94. Қайта шығарылатын Карточка Жалпы шарттарға сәйкес бұғатталуға тиіс.

§ 10 SMS-ХАБАРЛАНДЫРУ / PUSH-ХАБАРЛАМА

15.95. Банк SMS-хабарлау және (немесе) Push-хабарлама қызметін көрсету аясында Карточка ұстаушыға Төлем карточкасының шоты бойынша операциялардың жасалғаны туралы хабарламалар/хабарлаулар жіберіледі, қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, келесі операциялар жөнінде:

1) банкомат арқылы қолма-қол ақшаны алу;

2) тауарларды/қызметтерді төлеу;

3) ақша аударымдары, соның ішінде микроқаржы ұйымы берген микрокредит сомасын қарыз алушының (жеке тұлғаның) пайдасына Банкте ашылған төлем карточкасының шотына аударуды қоса алғанда;

4) төлем карточкасының шотына ақшаны есепке қосу;

5) төлем карточкасының шотынан ақшаны есептен шығару.

15.96. SMS-хабарлау қызметін қосу үшін Карточка ұстаушы Банкке тиісті өтініште, Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге құжатта ұялы телефон нөмірін көрсету арқылы ұсынады немесе оны Банктің қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы хабарлайды. Сонымен қатар, SMS-хабарлау қызметін қосу Карточка ұстаушының Банкке (Online Bank арқылы) кіріс немесе шығыс телефон қоңырауы барысында берген ауызша келісімі негізінде жүзеге асырылуы мүмкін.

15.97. Қосымша карточка бойынша SMS-хабарлау қызметіне қосылу үшін Негізгі карточканы ұстаушы және (немесе) Қосымша карточканы ұстаушы Банкке тиісті өтініште, Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге құжатта ұялы телефон нөмірін көрсету арқылы ұсынады немесе оны Банктің қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы хабарлайды. Сонымен қатар SMS-хабарлау қызметін қосу кіріс немесе шығыс телефон қоңырауы барысында Банкке берілген ауызша келісім негізінде жүзеге асырылуы мүмкін.

Бұл ретте, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) Банктің ішкі құжаттарында өзге талап көзделмесе, қосымша карточка бойынша SMS-хабарлау қызметін қосу Негізгі карточканы ұстаушының келісімі болған кезде жүзеге асырылады.

15.98. Банк Карточканы пайдалана отырып жасалатын шығыс операциялары бойынша жіберілетін Push-хабарламада жасалған операция туралы ақпаратты, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, төмендегіні көрсетеді:

1) операцияның сомасы мен валютасы;
2) тауарларды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді қолма-қол ақшасыз төлеуді жүзеге асырған кезде ПТС (төлем терминалы) атауы;
3) Карточка нөмірінің соңғы төрт саны;
4) Төлем карточкасының шоты бойынша қолжетімді ақша қалдығы.

15.99. Банк Төлем карточкасының шоты бойынша кіріс операциялары бойынша жіберілетін Push-хабарламада жасалған операция туралы ақпаратты, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, төмендегілерді көрсетуі мүмкін:

1) операцияның сомасы мен валютасы;
2) Төлем карточкасы шотының және (немесе) Карточка нөмірінің соңғы төрт саны;
3) Төлем карточкасының шоты бойынша қолжетімді ақша қалдығы..

15.100. Ұялы телефон жоғалған, ұрланған немесе үшінші тұлғалардың ұялы телефонға, ұялы телефон нөміріне немесе Банктің мобильді қолданбасына қол жеткізгені туралы күдік туындаған жағдайда, Карточка ұстаушы SMS-хабарлау қызметін өшіру және Банкте көзделген өзге қауіпсіздік шараларын қабылдау үшін Банкке дереу хабарласуға міндетті.

Карточка ұстаушы Банкке хабарлағанға дейін және Банк SMS-хабарлау қызметін өшіру бойынша тиісті әрекеттерді орындағанға дейін Банк банктік құпияны құрайтын мәліметтердің ықтимал жария етілуі, алаяқтық әрекеттердің жасалуы немесе үшінші тұлғалардың аталған ақпаратқа қол жеткізуімен байланысты өзге де қолайсыз салдар үшін жауапкершілік алмайды.

15.101. Карточка ұстаушы SMS-хабарлау қызметін алудан бас тартуға байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті, сондай-ақ ұялы телефон нөмірін және (немесе) өзге байланыс деректерін дұрыс көрсетпеу, олардың өзгергені туралы Банкке уақтылы хабарламау, ұялы телефон нөмірін өшіру, мобильді құрылғыға, Банктің мобильді қолданбасына қолжетімділіктің болмауы немесе Банкке байланысты емес себептер бойынша SMS-хабарламаларды алудың мүмкін болмауы салдарынан туындаған тәуекелдерді өзіне қабылдайды.

15.102. Банк хабарламалар жолдауға пайдаланылатын байланыс құралдары мен ақпараттық жүйелер, соның ішінде Банктің Мобильді қолданбасы арқылы SMS-хабарламалар және (немесе) Push-хабарламалар жіберуге байланысты Клиент

және (немесе) Карточка ұстаушы шеккен кез келген залал үшін, егер мұндай залал Банкке байланысты емес мән-жайлар салдарынан туындаған болса, жауапкершілік алмайды.

Аталған мән-жайларға, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей төмендегілер жатады.

1) Клиенттің және (немесе) Карточка ұстаушының SMS-хабарламаларды және (немесе) Push-хабарламаларды алмауы немесе уақтылы алмауы;

2) SMS-хабарламаларда және (немесе) Push-хабарламаларда қамтылған ақпаратқа үшінші тұлғалардың рұқсатсыз қол жеткізуі;

3) байланыс операторларының, қызмет көрсетушілердің, жабдықтың, бағдарламалық жасақтаманың, деректерді беру желілерінің, Клиенттің және (немесе) Карточка ұстаушының мобильді құрылғыларының, сондай-ақ Банктің Мобильді қолданбасының жұмысындағы істен шығулар, ақаулар немесе шектеулер, егер мұндай мән-жайлар Банкке байланысты емес себептер бойынша туындаған болса.

15.103. Банк SMS-хабарлау қызметін пайдаланғаны үшін Банк Тарифтеріне сәйкес ақы алуға құқылы. SMS-хабарлау қызметі үшін төлем (болған жағдайда) Банк Тарифтерінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Клиенттің төлем карточкасының шотынан акцептсіз (даусыз) есептен шығару арқылы алынады.

§ 11 CASHBACK

15.104. Тиісті Шартта, Банктің Ішкі құжаттарында, сондай-ақ «Фридом Банк Қазақстан» АҚ Ниеттестік бағдарламасының қағидаларында белгіленген жағдайларда және тәртіппен Клиенттің тиісті Өтініші негізінде Клиентке Cashback ұсынылады, соған сәйкес Банк Клиентке Транзакцияны/Операцияны жасағаны үшін белгілі бір соманы төлейді.

15.105. Жалпы шарттардың қолданылу мерзімі ішінде Банк Банк белгілейтін Банктің тарифтерінде немесе Банктің Веб-сайтында көрсетілген мөлшердегі Cashback-ті қаржылық ұсынуды өңдеу күні және / немесе есепті айдан кейінгі келесі айдың басында жалпы сомадан пайыздар/тіркелген сома түрінде есепке қосуға құқылы.

15.106. Банк Карточкалық операция толық немесе ішінара жойылған/қайтарылған жағдайда (Карточка бойынша сатып алынған тауарды қайтару немесе Карточка бойынша төленген қызметтен бас тарту), оны жүргізу кезінде Банк Cashback есептеген жағдайда, өзге жағдайларда банктің қалауы бойынша және Қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін Cashback сомасын жоюға құқылы. Клиент Банкке Cashback мөлшерінде ақша қаражатын:

- Шоттан;
- сондай-ақ Клиенттің Банкте және/немесе өзге банктерде ашылған кез келген өзге банктік шоттарынан

есептен шығаруға өзінің сөзсіз және қайтарылмайтын келісімін береді.

15.107. Банктің Веб-сайтында орналастырылған «Фридом Банк Қазақстан» АҚ Ниеттестік бағдарламасының қағидаларында көзделген жекелеген операциялар жасалған жағдайда Cashback ұсынылмайды.

15.108. Cashback қызметінің бүкіл қолданылу мерзімі ішінде Банк Cashback мөлшерін біржақты тәртіппен орнатуға/ұлғайтуға/азайтуға құқылы, сондай-ақ Банк өз қалауы бойынша Cashback ұсынуды жоюға құқылы.

15.109. Клиент «Фридом Банк Қазақстан» АҚ Ниеттестік бағдарламасы қағидаларының шарттарын бұзған жағдайда, Банк тиісті құжаттарда – Шартта, «Фридом Банк Қазақстан» АҚ Ниеттестік бағдарламасының қағидаларында, Банктің Ішкі құжаттарында көзделген шараларды қолдануға, соның ішінде Cashback сыйақысын есептеу банктік қызмет алу Шартын біржақты тәртіппен

уақытша тоқтатуға/бұзуға құқылы.

16-БАП. КАРТОЧКАЛЫҚ ОПЕРАЦИЯЛАР БОЙЫНША АЛАЯҚТЫҚ

16.1. Алаяқтықтың, алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларының және құқыққа қайшы инциденттердің алдын алу мақсатында Банк кез келген Карталық операцияларды / Карталарды шектеусіз мерзімге қабылдамауға / шектеуге / бұғаттауға құқылы.

16.2. Банк карточка ұстаушыдан күдікті және/немесе алаяқтық деп есептейтін Карточкалық операциялар бойынша Растауды және/ немесе ақпаратты/құжаттарды сұратуға құқылы.

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

16.4. Егер карточка ұстаушы ұсынған ақпарат/құжаттар толық емес және/немесе кеш ұсынылған жағдайда, онда Банк одан әрі тергеу жүргізбей-ақ даулы жағдайды жабуға құқылы, ал карточка ұстаушы оны болашақта дауламауға міндеттенеді.

16.5. Карточка ұстаушы карточкалық операция жасалған күннен бастап күнтізбелік 35 (отыз бес) күннен кешіктірмей даулы жағдайды қарауға 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 ХТЖ ережелерімен айқындалады.

16.6. Карточка ұстаушы ҚР аумағынан тыс жерлерге шыққан кезде Банктің Веб-сайтында орналастырылған карточкалық алаяқтық қаупі жоғары деңгейдегі фродо-қауіпті елдердің тізімімен танысады, Карточка ұстаушы төлем карточкаларын пайдалану кезінде аса сақ болуға тиіс.

16.7. Карточка ұстаушы карточкалық алаяқтық қаупі жоғары елдерге барған жағдайда Банк мынадай сақтық шараларын жүргізу ұсынылады:

1) банкоматтар мен сауда нүктелерінде операциялар жүргізу үшін төмендегі сыныпта қосымша карточка шығару;

2) мобильді қосымша арқылы карточка бойынша шығыс операцияларына ең төменгі лимитті белгілеңіз немесе лимитті уақытша жабыңыз;

3) SMS-ақпараттандыру қызметін немесе осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізудің басқа арналарын қосу.

16.8. Клиентке алаяқтық қаупі жоғары елдерде карточканы пайдалану тоқтатылған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде карточканы ұстаушы карточканы қайта шығару үшін банкке жүгінуге құқылы. 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.

16.9. Рұқсатсыз қол жеткізуден болатын тәуекелдерді азайту және алаяқтық операцияларды болдырмау мақсатында әдепкі бойынша карточканы пайдалана отырып жүзеге асырылатын бірқатар шектеулер мен жұмсау лимиттері (осы Жалпы Шарттарға 1-Қосымша) белгіленген:

- ҚР аумағындағы / сыртындағы карточканың магниттік жолағы бойынша құрылғыларда операцияларды жүргізуге шектеу;
- Карточкада Чип болған кезде карточканың магниттік жолағы бойынша құрылғыларда операцияларды жүргізуге шектеу;

- CVV/CVC-кодты енгізбей интернет желісінде операцияларды жүргізуге шектеу;
- CVV/CVC-кодты енгізбестен, импринтерді пайдалана отырып операцияларды жүргізуге шектеу.

16.10. Клиент бастапқыда банк әдепкі бойынша белгілеген жұмсау лимитін ұлғайтқан, сондай-ақ клиент карточкалық операцияларды жүзеге асыруға шектеулерді алып тастаған жағдайда карточканы рұқсатсыз пайдаланудың салдары үшін дербес жауапты болады.

16.11. Сонымен қатар, клиенттің қалауы бойынша цикл кезеңділігімен қолма-қол ақша алуға жұмсалатын шығын лимиті белгіленуі мүмкін: күн немесе күнтізбелік ай.

16.12. Тәулігіне қолма-қол ақша алуға жұмсау лимиті тәулігіне карточкалық операцияларды жүзеге асыруға арналған жалпы лимиттен аспауы тиіс.

16.13. Қосымша карточка бойынша жүзеге асырылатын төлемдер сомасына шектеулер/лимиттерді белгілеу/өзгерту/жою туралы нұсқаулар болмаған жағдайда, карточканы шығаруға арналған тиісті өтініште стандартты шектеулер қолданылады.

16.14. Үшінші тұлғаға ресімделген қосымша карточка бойынша жүзеге асырылатын төлемдер сомасына шектеулерді белгілеу/өзгерту/жою Банктің филиалында/бөлімшесінде, Мобильді қосымша арқылы клиенттен (негізгі карточка ұстаушыдан) ғана қабылданады.

16.15. Клиент қандай да бір себептермен шектеулерді белгілеуге/өзгертуге/жоюға тиісті өтініш бере алмаған жағдайда (мысалы, ҚР аумағынан тыс жерде болу) Банк Клиент сәйкестендірілгеннен кейін Online Bank операторының телефон арқылы ауызша нұсқауы негізінде карточка бойынша шектеулерді белгілеуді/Өзгертуді/жоюды жүзеге асыра алады, сондай-ақ Клиент өз бетінше орната/өзгерте алады/мобильді қосымшадағы шектеулерді / шектеулерді алып тастаңыз.

16.16. Online Bank операторына телефон арқылы клиент көрсеткен шектеудің қолданылу/болмау кезеңі өткеннен кейін шектеудің күшін жою не Online Bank операторына телефон арқылы клиенттің ауызша нұсқауы негізінде жойылған/өзгертілген шектеуді белгілеу жүзеге асырылады.

16.17. Клиент клиенттің Online Bank операторымен телефон арқылы банк жазба құрылғысы арқылы жүргізген келіссөздерін жазу клиенттен карточка бойынша шектеуді белгілеу/өзгерту/алып тастау және Online Bank операторы телефон арқылы Клиентті сәйкестендіру туралы ауызша нұсқаудың мазмұнының жеткілікті дәлелі болып табылатынына сөзсіз келіседі.

16.18. Банк ұсынатын қызметтер шеңберінде кез келген кіріс және шығыс Карточкалық операцияларды (соның ішінде барлық кіріс және шығыс аударымдарды) қызмет көрсетудің кез келген арналары бойынша (соның ішінде қашықтықтан қызмет көрсету арналары/ҚБҚК жүйесі арқылы) жүргізу кезінде Банк Карточкалық операциялардың жекелеген түрлерін (операциялардың түрлері бойынша да, 1-қосымшада белгіленген қызмет көрсету аймақтары бойынша да, сондай-ақ банктің Веб-сайтында орналасқан КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ мақсатында шығарылған елдердің тізімі бойынша (*жолы: банк туралы/Комплаенс/КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ мақсатында шығарылған елдердің тізімі)* жүргізуге шектеулерді/лимиттерді біржақты тәртіппен белгілеуге/өзгертуге құқылы. Егер операциялар төмендегілей болса, Банк Төлем карточкасының шоты бойынша ақшаны есепке қосу/есептен шығару операцияларын жүргізбеуге құқылы, егер:

a) олар Қолданыстағы заңнамаға қайшы келсе;

b) шығыс Карточкалық операциясының сомасы Төлем карточкасының

шотындағы ақша қалдығынан асатын болса;

c) Банк немесе Клиент Карточкалық операцияларды жүргізуге лимиттер/шектеулер белгілеген болса;

d) Карточка бұғатталған / тәркіленген немесе оның қолданылу мерзімі өткен болса;

e) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру үшін дұрыс емес/жеткіліксіз деректемелер көрсетілсе;

f) карточкалық операцияға рұқсат берілмеген болса.

16.19. Банк Клиентке және/немесе Банкке қарсы бағытталған алаяқтық операциялардың алдын алу мақсатында тәуліктің кез келген уақытында Банктің деректер базасында көрсетілген телефон нөмірлері бойынша Клиентке телефон арқылы қоңырау шалуға, Банктің ресми чат-арнасы арқылы өзара әрекеттесуге құқылы.

16.20. Банк Клиент Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Антифрод-орталығының деректер базасында анықталған жағдайда, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада және алаяқтық белгілері бар банктік операциялары процесін реттейтін Банктің Ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы анықталған кезде банктік шот, электрондық әмиян бойынша нұсқаманың орындалуын және (немесе) шығыс операцияларын уақытша тоқтатуға, төлем және (немесе) ақша аударымы сомаларын бұғаттауға құқылы.

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

17.1. 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.

17.2. Рұқсат етілмеген төлем немесе басқа да шағым бойынша өтінішті қарау мерзімі ХТЖ ережелерімен айқындалады және Клиент/карточка ұстаушы жазбаша өтінішпен банкке жүгінген күннен бастап күнтізбелік 180 (жүз сексен) күнге дейін болуы мүмкін.

17.3. Банк карточканы ұстаушы бұғаттағаннан кейін жүргізілген операциялардан басқа, виртуалды карточкалар бойынша рұқсат етілмеген төлем бойынша өтінішті қарауға қабылдамайды.

17.4. Карточка ұстаушы 15.56-тармақта көрсетілген жағдайларда карточканы бұғаттаудан бас тартқан жағдайда. осы Жалпы шарттардың 15-бабы, карточка ұстаушы банкке жүгінген сәттен бастап рұқсат етілмеген жүргізілген және кейінгі төлемдер үшін жауапкершілікті өзіне алады. Бұл ретте Банк мұндай санкцияланбаған төлемді жүзеге асырғаны үшін жауап бермейді және карточка ұстаушыға келтірілген залалды өтемейді.

17.5. Рұқсат етілмеген төлем немесе клиенттің басқа да шағымы бойынша өтініш негізді болған жағдайда Банк шағымды қарау аяқталған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде төлем карточкасының шотындағы карточкалық операция сомасын қалпына келтіреді. ҚР аумағындағы/аумағынан тыс, оның ішінде осындай операция бойынша шағымды қарау шеңберінде өзге банктердің Банкоматтарында жүргізілген Карточкалық операция бойынша Банк ұстаған комиссия Клиентке/Карточка ұстаушыға қайтаруға жатпайды.

17.6. Клиент / карточка ұстаушы екілік опциондар саудасы, форекс операциялары, инвестициялардың барлық түрлері, валюта айырбастау, валюталық алыпсатарлық, құмар ойындар, сондай-ақ қаржылық шығын тәуекелдерін көтере алатын басқа да қызмет түрлері салаларында қызмет көрсететін ККҚ-да жүргізген

барлық операциялары үшін дербес жауапты болады. Клиент / Карточка Ұстаушының мұндай операцияға дау айтуға құқығы жоқ.

17.7. Бұғаттау туралы хабарлама күшіне енгеннен кейін санкцияланбаған төлемді жүзеге асыру кезінде Банк клиентке санкцияланбаған төлемді жүргізуге байланысты шығындарды өтейді.

17.8. Клиенттің санкцияланбаған төлем немесе басқа да шағым бойынша өтініші негізсіз болған жағдайда, Банк даулы жағдайды реттеуге байланысты банк шеккен барлық шығыстардың сомасын даусыз тәртіппен клиенттің төлем карточкасының шотынан алып қоюға құқылы.

17.9. Егер Клиент/карточка ұстаушы рұқсат етілмеген төлемді жүзеге асыруға қатысқаны немесе оны жүзеге асыруға жәрдемдескені анықталса, Банк клиентке рұқсат етілмеген төлемді жүзеге асыруға байланысты залалдарды өтемейді.

17.10. Басқа талаптарды қарау мерзімі Қолданыстағы заңнамамен айқындалады.

17.11. Карточка ұстаушыға төлем карточкасының шотындағы ақшаны жұмсауды есепке алу және ықтимал дауларды реттеу үшін чектерді сақтау ұсынылады.

17.12. Барлық даулар бойынша карточка ұстаушы Банкке жазбаша сұрау салады, ол шағым қабылданған жағдайда карточка ұстаушының атынан ХТЖ алдында сөз сөйлейді. Шағым негізді болған жағдайда Банк төлем карточкасының шотындағы операция сомасын қалпына келтіреді. Шағымның негізділігі, сондай-ақ шағымды қарауды жүргізу тиісті ХТЖ ережелерімен айқындалады. Банк Карточка ұстаушының Карточканы пайдалана отырып жасалған операциялар бойынша талаптарын Клиент/Карточка ұстаушы жалпыға қолжетімді интернет-ресурстарда таныса алатын тиісті ХТЖ қағидаларында көзделген жағдайларда және тәртіппен ғана қарайды. Егер ХТЖ қағидалары бойынша «Саяхат және ойын-сауық» (Travel & Entertainment) санатындағы операцияларды қоса алғанда, тиісті операцияға дауласу мүмкіндігі болмаса, Банк клиенттің/Карточка ұстаушының шағымын мәні бойынша қараусыз қабылдамауға құқылы. «Саяхат және ойын-сауық» санатындағы операцияларға дауласуға бір даулы операцияның сомасы ХТЖ белгілеген ең төменгі шекті мәннен кем болмайтын, ол 25 (жиырма бес) АҚШ долларын немесе Клиенттің/Карточка ұстаушының шотынан соманы нақты есептен шығару күніне Банк белгілеген бағам бойынша өзге валютадағы баламаны құраған жағдайда ғана жол беріледі. Карточка ұстаушы, егер мұндай бас тарту ХТЖ ережелерінде белгіленген талаптар мен шектеулерге байланысты болса, Банк операцияға дау айтудан бас тартқаны үшін жауап бермейді деп келіседі.

17.13. 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 эквайер банктермен және ХТЖ халықаралық төрелігімен даулы операцияны толық реттеу аяқталғаннан кейін төлем карточкасының шотына қалпына келтіруге жатады;

17.13.1. Банк Шетелдік интернет-ресурстардағы немесе күмәнді алаңдардағы тұрақты транзакцияларды, тауарларды алу үшін делдалдарды тартуды, Банк қызметкерлерін адастыруды, мұндай транзакцияларға кейіннен дау айта отырып, көрінеу жалған мәліметтер мен жалған құжаттарды ұсынуды, сондай-ақ дауды жалғастыруды негізсіз талап етуді және Банк беделіне нұқсан келтіретін өзге әрекеттерді ХТЖ ережелері бойынша даулы транзакцияны қарау рәсімін теріс пайдалану және Клиенттің/Карточка ұстаушының заңсыз түрде пайда табу (баю) әрекеті ретінде бағалайтын болады. Аталған фактілер анықталған жағдайда Банк өтінішті қараудан бас тарту және негіздемелер болған жағдайда Клиентпен шарттық қатынастарды біржақты тәртіппен бұзу құқығын өзіне қалдырады. Клиенттің ХТЖ ережелері бойынша даулы транзакцияны қарау рәсімін теріс

пайдалануына байланысты Банк шеккен барлық залалдар, айыппұлдар және өзге қаржылық санкциялар Клиенттен толық көлемде өндіріп алуға жатады.

17.14. Банк банкоматтары бойынша жасалған даулы Карточкалық операциялар бойынша шағымдар қолма-қол ақша бермеудің себептері анықталғаннан кейін және банкоматты инкассациялау нәтижелері бойынша ғана қаралуға тиіс.

17.15. Ұстаушы ХТЖ арбитражында даулы транзакцияны қарау үшін комиссияны төлеуге жауапты. Карточка ұстаушы тарапынан негізсіз наразылық болған жағдайда төрелік комиссияның қарау құны ХТЖ-ның белгіленген тарифтеріне сәйкес төленеді.

17.16. Карточканы Ұстаушы Жалпы шарттарды бұзған жағдайда, Банк төлем карточкасының шоты бойынша шығарылған барлық карточкаларды бұғаттауға құқылы.

18-БАП. ТӨЛЕМ КАРТОЧКАСЫНЫҢ ШОТЫНА ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІ ТОҚТАТУ

18.1. Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы шарттарда немесе Банк пен Клиент арасындағы шартта өзге мерзім көзделмеген болса, Тараптардың әрқайсысы Карточкаға қызмет көрсетуді тоқтату күніне дейін кемінде күнтізбелік 5 (бес) күн бұрын бұл туралы екінші Тарапқа хабарлай отырып, Карточканы шығару және оған қызмет көрсету бойынша құқықтық қатынастарды тоқтатуды біржақты тәртіппен бастамашылық жасауға құқылы.

Банк Карточкаға қызмет көрсетуді тоқтату туралы хабарламаны келесі тәсілдердің бірімен немесе бірнешеуімен жіберуге құқылы :

1) Клиент тиісті Шот ашуға/Карточка шығаруға Өтініште көрсеткен ұялы телефон нөміріне SMS-хабарлама;
2) пошта немесе курьерлік жеткізу арқылы жазбаша хабарламалар;
3) Клиент тиісті Шот ашуға/Карточка шығаруға Өтініште көрсеткен электрондық поштаға хабарламалар;
4) Мобильді қолданба арқылы Push-хабарламалар;
5) осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодты жеткізу арналарының бірі арқылы хабарламалар;
6) Жалпы шарттарда және (немесе) Банктің Ішкі құжаттарында көзделген қашықтықтан өзара әрекеттесудің өзге тәсілдері.

18.2. Хабарлама келесі жағдайларда алынға деп есептеледі:

1) SMS-хабарлама, Push-хабарлама, OTP-кодты жеткізу арнасы немесе электрондық пошта арқылы жіберілген кезде – Банк жіберген күні;
2) пошта арқылы жіберілген кезде – пошта байланысы операторының жөнелтуді қабылдағанын растайтын құжатта көрсетілген жіберілген күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) күн өткенде;
3) курьер арқылы тапсырылған кезде – тапсыру туралы тиісті белгімен расталған алған күні.

18.3. Банк келесі жағдайларда Карточканы кейіннен жоя отырып, Карточканы қайта шығарудан бас тартуға және оған қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы:

1) Банк пен Клиент арасындағы құқықтық қатынастар тоқтатылғанда;
2) Төлем карточкасының шоты жабылғанда;
3) Банктік қызмет көрсету шарты бұзылғанда;
4) Қолданыстағы, кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамаға сәйкес іскерлік қатынастарды орнатудан немесе жалғастырудан бас тарту үшін Банкте негіздер болғанда;
5) Клиентті сәйкестендіру, тиісті түрде тексеру және Клиент бойынша деректерді

өзектендіру рәсімдері шеңберінде Банк сұратқан құжаттарды және мәліметтерді Клиент ұсынбағанда;

6) Клиент бұрын ұсынған мәліметтердің дұрыс еместігі анықталғанда;

7) Карточканы Қолданыстағы заңнаманы, ХТЖ ережелерін, осы Жалпы шарттарды немесе Банктің ішкі құжаттарын бұза отырып пайдаланылғанда;

8) Банк алдында мерзімі өткен берешек болғанда;

9) Банкте қолданылу мерзімі өткен Карточканы автоматты түрде қайта шығаруға көзделген негіз болмағанда;

10) Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы шарттарда және Банктің ішкі құжаттарында көзделген өзге жағдайларда.

18.4. Банк Карточкаға қызмет көрсетуді тоқтату туралы шешім қабылданған жағдайда, тиісті хабарлама жіберілген күннен бастап:

1) Карточканы бұғаттауға;

2) Карточка және (немесе) Төлем карточкасының шоты бойынша операциялар жүргізуді уақытша тоқтатуға немесе шектеуге;

3) Карточканы пайдаланумен операциялар жүргізуден бас тартуға;

4) Банк хабарламада көрсеткен күннен бастап Карточканың күшін жоюға құқылы.

18.5. Клиент Банктің хабарламасында көрсетілген Карточкаға қызмет көрсетуді тоқтату күнінен кешіктірмей, Банк алдындағы барлық Берешекті толық көлемде өтеуге міндеттенеді. Егер Карточкаға қызмет көрсетуді тоқтату күніне Клиенттің Банк алдындағы міндеттемелері толық көлемде орындалмаса, Клиент өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін осы Жалпы шарттардың ережелері тиісті бөлігінде қолданылуын жалғастырады.

18.6. Карточкаға қызмет көрсетуді тоқтату туралы өтінішпен жүгінген кезде Клиент Шотқа шығарылған барлық Карточкаларды (соның ішінде қосымша Карточкаларды) Банкке қайтаруға немесе Банк белгілеген тәртіппен олардың бұғатталуын қамтамасыз етуге міндетті.

Қайтарылмаған Карточкалар қызмет көрсетуді тоқтату рәсімі аяқталғанға дейін міндетті түрде бұғатталуға тиіс.

18.7. Карточканың күшін жою Клиенттің Карточканың күші жойылған күнге дейін туындаған Банк алдындағы міндеттемелерін тоқтатпайды. Орындалмаған міндеттемелер толық орындалғанға дейін Тараптардың құқықтық қатынастары орындау бөлігінде сақталады.

18.8. Карточканың (соның ішінде қосымша Карточканың) қолданылу мерзімі өткен және ол қайта шығарылмаған жағдайда, тиісті Карточканы пайдалануды реттейтін (соның ішінде қосымша Карточка бойынша) осы Жалпы шарттардың ережелері Клиенттің Банк алдындағы орындалмаған міндеттемелерінің сипатынан өзгеше туындамаса, өз қолданысын тоқтатады.

18.9. Төлем карточкасының шоты жабылған кезде, осы Шотқа шығарылған барлық Карточкаларға, соның ішінде олардың кімге ресімделгеніне қарамастан қосымша Карточкаларға қызмет көрсету тоқтатылады.

18.10. Клиенттің Банк алдында берешегі болмаған, сондай-ақ Қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының өзге талаптары сақталған жағдайда, Төлем карточкасының шоты Банк белгілеген мерзімдерде және тәртіппен жабылады.

18.11. Банк Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы шарттарда және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда, соның ішінде Төлем карточкасының шотында күнтізбелік 1 (бір) жыл ішінде ақша қозғалысы және (немесе) ақша қалдығы болмаған кезде, Клиентке хабарлағаннан кейін Төлем карточкасының шотын біржақты тәртіппен жабуға құқылы.

19-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

19.1. **Банк** осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 13-бабының 5-тармағында баяндалған талаптарды ескере отырып **құқылы**:

1) осы Жалпы шарттарда, Банктің ішкі құжаттарында, Қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда клиенттің төлем карточкасының шоты/шоты бойынша операциялар жасаудан бас тарту;

1-1) егер бұл Банктің ішкі саясатының, ережелерінің кез-келгеніне қайшы келсе және/немесе сындай Клиентпен іскерлік қарым-қатынас орнату/жалғастыру Банк үшін жағымсыз салдарға әкелуі мүмкін болса, қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей Банкті заңсыз қызметке, КЖ/ТҚ/ЖҚЖҚТҚ байланысты қызметке немесе өзге қызметке тартады деген негіздер бар болса, Клиенттермен іскерлік қатынастар орнатудан бас тарту;

2) келесі адамдарға банктік шоттар ашудан бас тартуға:
   a) алынып тасталды;
   b) Банкте ашылған банктік шоты бар, банктік шотқа орындалмаған талаптар, соның ішінде Клиенттің банктік шоты бойынша шығыс операцияларын уақытша тоқтату туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері, сондай-ақ Клиенттің банктік шотындағы ақшаға тыйым салу туралы актілері бар салық төлеушіге;
   c) салық берешегі, әлеуметтік төлемдер[3] бойынша берешегі бар салық төлеушіге;
   d) Егер Банкте ағымдағы шот ашылған болса (Банкке қарыз алуға өтінім беру процесінде Банктің Веб-сайты арқылы шот ашуға өтініш берген кезде) Клиентке;
   e) анонимді банктік шот немесе жалған атқа арналған банктік шот ашуға;
   f) «Кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда,

   Бұл ретте осы баптың 19.1-тармағы 2) тармақшасының a) және b) тармақшаларында көзделген негіздер бойынша Арнайы шоттарды ашуға жол беріледі.

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

4) клиенттен төлем жүргізудің және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды сұрату;

5) Қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда Клиенттің Шотын/ Төлем карточкасының шотын/Жинақ шотын (Депозиттік Карточка шығару шеңберінде ашылған) жабуға;

5-1) осы Жалпы шарттардың 15.70-1-тармағында көзделген жағдайларда Клиент резиденттігінің кез келген ауыстыру орын алған жағдайда, оның Карточкасын (соның ішінде қосымша Карточкасын)/Депозиттік Карточкасын (соның ішінде Депозиттік Карточкасының шоттарын/Жинақ шоттарын) біржақты тәртіпте

[3] Салық берешегі, әлеуметтік төлемдер бойынша берешегі бар салық төлеуші келіскен жағдайда, Банк салық берешегін, әлеуметтік төлемдер бойынша берешекті толық өтегеннен кейін, оның ішінде салық төлеушінің көрсетілген банктік шоттан берешектің осы түрлерін аудару жолымен осындай банктік шот бойынша шығыс операциялары жүзеге асырылған жағдайда банк шотын ашуға құқылы.

жабуға;

6) Клиент тегін қызмет көрсету критерийлерін және тиісті карточкалық өнім бойынша шарттарды сақтамаған жағдайда, Банктің Веб-сайтында орналасқан Банк Тарифтеріне сәйкес комиссия ұстай отырып, осы Жалпы шарттарда айқындалған кез келген тәсілмен клиентке алдын ала хабардар еткеннен кейін, Карточка бойынша қызмет көрсету шарттарын біржақты тәртіппен ақылы негізге ауыстыруға. Клиент өнім шарттарында осындай ережелер көзделген жағдайда, тегін қызмет көрсету шарттарына сәйкес келген/сәйкес келмеген кезде Карточка бойынша тарифтердің/Cashback есептеу мөлшерлерінің өзгеру шарттарымен келіседі.
7) Біржақты тәртіппен банктік қызмет көрсету тарифтері мен өзге де шарттарына өзгерістер енгізу. Енгізілген өзгерістер туралы Банк клиентке осы Жалпы шарттарға сәйкес хабарлайды;
8) клиенттің/ Карточка Ұстаушының қосымша жазбаша келісімінсіз төлем карточкасының шотын/шотын дебеттеу және/немесе клиенттің банкте де, өзге банктерде де ашылған кез келген банктік шоттарынан клиенттің банк алдындағы орындалмаған міндеттемелерінің сомасына ақша алу;
9) өз қалауы бойынша клиентке немесе оның сенімді тұлғаларына карточканы шығарудан бас тарту;
10) банк өнімінің шарттарына сәйкес карточканы шығару және қайта шығару тәсілін (электрондық түрде, пластикте, басқада) айқындау және оларды клиентке қайта шығару кезінде ол шығаратын карточкалар үшін банкте қолданылатын/ пайдаланылатын спецификацияда (оның ішінде нысанда, функцияда, сипаттамада, дизайнда, басқада) ұсыну;
11) қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыру;
12) егер қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша төлем карточкасының шоты/ шоты бойынша шығыс операциялары тоқтатыла тұрса және/ немесе төлем карточкасының шотына /шотына/ төлем карточкасының шот/ шотының белгілі бір сомасына шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы тыйым / өкім салынатын болса. Уәкілетті органдар осы тармақта көрсетілген шектеулерді қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес алып тастағанға дейін төлем карточкасының шоты/ шоты бойынша сыйақы жоғарыда көрсетілген шектеулер қолданылмайтын шоттағы/ шоттағы соманың қалдығына ғана есептеледі және төленеді;
13) Клиент қолданыстағы заңнаманы, Банктің ішкі құжаттарын, шартты және/немесе осы жалпы талаптарды бұзған жағдайда, осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағында баяндалған талаптарды ескере отырып, іскерлік қатынастарды біржақты тәртіппен бұзуға;
14) КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ туралы Заңның және/ немесе Шетелдік заңнаманың талаптарына сәйкес клиенттің операциясын/Карточка Ұстаушының карточкалық операциясын тоқтата тұру немесе төлем карточкасының шотындағы/шотындағы қаражатты қатыру;
15) Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиенттің Шот/Төлем карточкасының шоты бойынша Банк алдында пайда болған берешегі бойынша талап ету құқықтарын сотқа дейінгі өндіріп алу мен реттеу үшін үшінші тұлғаларға, соның ішінде коллекторларға Клиентке осындай құқық беру туралы хабарламаусыз беруге;
16) ақшаны пайдалануға тыйым салудың белгіленген мөлшері шегінде ішінара /толығымен карточкалық операцияларды авторизациялауды тоқтата тұруға, сондай-ақ ақша жөнелтушінің тиісті банк өнімі/төлем карточкасының шоты шеңберінде ақша жөнелтушінің тұрақты өкімін ақшаға тыйым салынған және/немесе олар бойынша қолданыстағы заңнамаға сәйкес шығыс операциялары

тоқтатылған уақыт кезеңінде, шығыс операциялары қайта басталғанға дейін орындамауға тиіс операциялар.

19.2. Клиент құқылы:

1) өз қалауы бойынша осы Жалпы шарттарда, Банктің ішкі құжаттарында және қолданыстағы заңнамада белгіленген талаптар мен шектеулерді ескере отырып, клиенттің төлем карточкасының шотындағы /шотындағы ақшаға билік ету;
2) төлем карточкасының шоты/шоты бойынша үзінді көшірмелерді (анықтамаларды) алу;
3) төлем карточкасының шотын/шотын жабу; осы Жалпы Шарттарға, Банктің ішкі құжаттарына және қолданыстағы заңнамаға сәйкес міндеттемелер толық тиісінше орындалған жағдайда;
4) осы клиентке/қарыз алушыға берілген микрокредит туралы ақпаратты Ақша аударымының мақсатында (мақсатында) көрсете отырып, оның шотына микрокредит сомасының (Микроқаржы ұйымы Клиентке/қарыз алушыға ресімдеген) түскені туралы SMS-хабарлама/Push-хабарлама алу;
5) 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.
6) қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыру;
7) егер карточка ұстаушы көрсетілген байланыс арналары/жеткізу арналары бойынша сұрау салуға бастамашылық жасаған немесе көрсетілген байланыс арналары/жеткізу арналары бойынша мәліметтерді жіберу туралы нұсқау берген жағдайда, банктің қауіпсіздік жүйелерінің, оның ішінде SMS, e-mail, телефон және осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізудің басқа арналарының қауіпсіздігіне байланысты үшінші тұлғалардың ашық байланыс арналарына қол жеткізу тәуекелін өзіне қабылдау;
8) Алынып тасталды.

19.3. Банк міндетті:

1) талап бойынша клиентке клиенттің төлем карточкасының шоты/шоты бойынша үзінді көшірме (анықтама) ұсыну;
2) клиенттің төлем карточкасының шоты/шоты бойынша операцияларды жүргізу туралы клиенттің нұсқауын алған кезде қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен және мерзімдерде оны орындауды не орындаудан бас тартуды;
3) қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен және кезектілікпен клиенттің төлем карточкасының шотына / шотына ұсынылған нұсқауларды орындау;
4) Клиентке осы клиентке/қарыз алушыға берілген микрокредит туралы ақпаратты Ақша аударымының мақсатында (мақсатында) көрсете отырып, оның шотына микрокредит сомасының (Микроқаржы ұйымы Клиентке/қарыз алушыға ресімдеген) түскені туралы осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы жіберілген хабарлама жіберу.

19.4. **Клиент** осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағында баяндалған талаптарды ескере отырып **міндетті**:

1) оның шоты/төлем карточкасының шоты бойынша берілген барлық карточкаларды пайдаланғаны үшін толық жауапты болу;
2) Банктің барлық комиссиялық алымдарын Банктің тарифтеріне сәйкес төлеу;
3) өз міндеттемелерін уақтылы және толық көлемде орындауға, оның ішінде төлем карточкасының шоты / шоты бойынша берешекті өтеуге;
4) Банкке соңғы жазбаша хабарламада көрсетілген өзінің байланыс деректерінің өзгеруі туралы ақпаратты олар өзгерген күннен бастап күнтізбелік 2 (екі) күннен

кешіктірмей Банкке ұсыну;

5) қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына сәйкес банкке қажетті құжаттарды ұсыну;
6) клиенттің/Карточка Ұстаушының кінәсінен Банк шеккен барлық шығындарды өтеу;
7) осы Жалпы шарттарға сәйкес Банкке бөгеу туралы жазбаша немесе ауызша хабарламамен үшінші тұлғалардың төлем карточкасының карточкасына/шотына жоғалғаны, ұрланғаны, рұқсатсыз кіргені туралы Банкті дереу хабардар етуге;

7-1) Карточканың (соның ішінде қосымша Карточканың) қолданыс мерзімі нақты аяқталған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде осындай карточканы қайта шығаруға тиісті өтініш бере отырып, Банкке жүгінуге.

7-2) Банкке өзінің резиденттігінің ауысқанын растайтын тиісті құжатты ұсынумен жүгінуге;

8) Банктен тиісті хабарлама алған күннен бастап күнтізбелік 2 (екі) күн ішінде төлем карточкасының шотына/шотына қате есептелген соманы банкке қайтару;
9) Клиент / карточка ұстаушы карточканы қауіпсіз сақтауға, оны пайдалану үшін үшінші тұлғаларға бермеуге міндеттенеді. Клиент / карточка ұстаушы үшінші тұлғаларға өзінің ПИН-кодын/карточка деректемелерін/CVV/CVC-кодын/3D Secure паролін/осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы жіберілген OTP-кодын жария етпеуге міндеттенеді;
10) Клиент / карточка ұстаушы үшінші тұлғаларға ПИН-кодты/карточка деректемелерін/3D Secure паролін/ паролі бар SMS-хабарламаны немесе осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы жіберілген OTP-кодты жария еткені үшін толық жауапты болады жүргізілген карточкалық операциялар мөлшерінде парольмен немесе бір реттік кодпен;
11) құқықтық қатынастар бұзылған және карточкаларға қызмет көрсету тоқтатылған кезде банкке төлем карточкасының шоты бойынша шығарылған барлық карточкаларды қайтарып беру;
12) осы Жалпы шарттардың талаптарын бұзуға байланысты іс-әрекеттер үшін толық материалдық жауаптылықта болу;
13) ұялы телефон жоғалған / ұрланған немесе үшінші тұлғалардың ұялы телефонға, ұялы телефон нөміріне немесе Банктің мобильді қосымшасына қолжетімділік алғаны туралы күдік туындаған жағдайда, SMS-хабарлау қызметін бұғаттау үшін Банкке дереу жүгінуге;
14) клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді тоқтата тұрған/бас тартқан жағдайда, сондай-ақ корреспондент-банк, бенефициар Банк Клиенттің төлемін/аударымын жүргізуді тоқтата тұру/бас тарту себебінен Клиентке келтірілген залал үшін банктің жауап бермейтінін/жауап бермейтінін қабылдайды және келіседі;
15) қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де міндеттерді орындау.

20-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

20.1 Тараптар өз міндеттемелерін осы Жалпы шарттарға және қолданыстағы заңнамаға сәйкес орындамағаны/тиісінше орындамағаны үшін жауап береді, егер мұндай орындамау / тиісінше орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылмаса, онда Тараптар: дүлей зілзалалар, әлеуметтік катаклизмдер, билік органдары мен олардың лауазымды адамдарының, оның ішінде Ұлттық Банктің әрекеттері, шешімдері түсінеді Қызметке тыйым салатын немесе шектейтін Қаржы нарығын реттеу және дамыту жөніндегі ҚР агенттіктері, осы Жалпы шарттардың нысанасына тікелей қатысты, Тараптарға байланысты емес себептер бойынша техниканың істен шығуына, бағдарламалық қамтамасыз етудің, электр энергиясын беру және деректерді беру жүйелерінің істен шығуына

әкеп соғатын басқа да мән-жайлар.

20.2 Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған кезде Тараптардың осы жалпы шарттар бойынша міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар қолданылатын уақытқа пропорционалды түрде шегеріледі.

20.3 Банк жауапты:

1) Банк Клиенттің берешегін өтеу жөніндегі құқықтарды (хабарламаларды) үшінші тұлғаларға беруге немесе клиенттен өндіріп алуды үшінші тұлғаларға тапсыруға ниетті жағдайларды қоспағанда, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада және осы Жалпы шарттарда белгіленген өзге де жағдайларда Банктің төлем карточкасының шоттары/шоттары бойынша үшінші тұлғаларға ақпаратты жария етуі;

2) Банктің кінәсінен қате жасалған карточкалық операция. Бұл жағдайда банктің жауапкершілігі қате жүзеге асырылған карточкалық операцияның күшін жоюмен шектеледі;

3) клиенттің пайдасына түскен ақшаны (банк барлық қажетті төлем құжаттарын және өзге де құжаттарды алған жағдайда), сондай-ақ осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалардың 243-тармағында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, осы Жалпы шарттарға сәйкес Банкке ұсынылған клиенттің/ Карточка Ұстаушының нұсқауларын орындауды кешіктіргені үшін төлем карточкасының шотына/шотына аударуды кідірту.

20.4 Банк жауапты емес:

1) Карточкасын пайдалану кезінде клиенттің/Карточка ұстаушының қауіпсіздік ережелерін бұзуына байланысты салдарлар (оның ішінде Клиенттің/Карточка Ұстаушының шығындары);

2) Клиент/карточка ұстаушы банк әдепкі бойынша белгілеген карточкалық операцияларды жүзеге асыруға лимиттерді/шектеулерді ұлғайту/жою себебінен карточканы рұқсатсыз пайдаланудың салдары;

3) Клиентке осы Жалпы шарттардың 40-бабы 40.11-тармағының және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағының негіздері бойынша, сондай-ақ корреспондент-Банктің Клиентке төлемді/аударымды жүргізуді тоқтата тұру/бас тарту себебі бойынша клиентке төлемді/аударымды жүргізуден бас тартқан/бас тартқан жағдайда келтірілген залал;

4) үшінші тараптың карточкаға қызмет көрсетуден немесе карточкалық операция жүргізуден бас тартуы;

5) карточканы пайдалана отырып сатып алынған тауарлардың, жұмыстар мен қызметтердің сапасы;

6) техникалық себептер бойынша карточкалық операцияны жүзеге асырудың мүмкінностьстігі (байланыс желілерінің не банктің тікелей бақылауынан тыс орналасқан коммуникациялық жабдықтың ақауы);

7) клиенттің/Карточка Ұстаушының, жоғалған/ұрланған карточканы уақтылы бұғаттамауының, сондай-ақ төлем карточкасының шотына рұқсатсыз пайдалану/қол жеткізу кезіндегі салдары;

8) қолданыстағы заңнамаға сәйкес ұсынылған уәкілетті органдар мен лауазымды тұлғалардың нұсқамалары негізінде ақшаға тыйым салынған не төлем карточкасының шоттары бойынша операцияларды тоқтата тұрған жағдайда төлем карточкасының шоттары бойынша карточкалық операцияларды жасау мүмкінностьстігі;

9) клиенттің/Карточка ұстаушының осы жалпы шарттарды сақтамауынан туындаған, оның ішінде клиентке/ карточка ұстаушыға/ Cvv/CVC-кодының/ПИН-

кодтың/3D Secure паролінің/осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы жіберілген OTP-кодының деректемелерін үшінші тұлғаларға жария ету немесе парольмен немесе бір реттік кодпен SMS-хабарлама алу нәтижесінде келтірілген залалдар үшін клиент/ Карточка Ұстаушының шығындары үшінші тұлғалардың карточка деректемелеріне/CVV/CVC-кодқа/ПИН-кодқа/3D Secure Пароліне/ осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы жіберілген OTP-кодқа қол жеткізуі;

10) клиенттің/Карточка Ұстаушының төлемдерді және ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде дұрыс емес / жеткіліксіз деректемелерді көрсетуі;

11) карточкалық операцияларды жүзеге асыруға байланысты клиент пен карточка ұстаушы арасындағы өзара қарым-қатынас;

12) 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;

13) овердрафт бойынша қалыптасқан берешек нәтижесінде туындаған клиенттің/Карточка Ұстаушының мүліктік не мүліктік емес сипатындағы шығыстар/залалдар, сондай-ақ зақым.

20.5 Клиент толық көлемде жауап береді:

1) клиенттің / Карточка ұстаушының осы жалпы шарттарды сақтамауы нәтижесінде банкке келтірілген залал;

2) Овердрафтқа жол бермеу;

3) өтінішке сәйкес банкке берілген ақпараттың толықтығы, дұрыстығы, уақтылығы. Толық емес/ дұрыс емес / уақтылы ақпарат берілмеген жағдайда, Клиент банкке келтірілген залалды толық көлемде өтейді;

4) Банктің осы жалпы шарттары мен тарифтеріне сәйкес Банк алдындағы берешекті өтемеу, уақтылы өтемеу;

5) клиенттің / Карточка Ұстаушының жоғалған / ұрланған карточканы уақтылы бұғаттамауы, сондай-ақ карточканы рұқсатсыз пайдалану/ төлем карточкасының шотына рұқсатсыз кіру және осыған байланысты туындаған залалдар кезінде;

6) осы Жалпы шарттарда белгіленген жағдайларда - мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін қолданыстағы заңнамада белгіленген өсімпұлды ескере отырып, қайтарылмаған/уақтылы қайтарылмаған сома мөлшерінде ақшаны қайтармау / Банкке уақтылы қайтармау;

7) 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;

8) өтініштің қорытындысы мен орындалуына байланысты Клиентке/карточка ұстаушыға белгілі болған банк туралы құпия ақпаратты, жалпы шарттарды - осындай ақпаратты ашу салдарынан банкке келтірілген залалдардың толық көлемінде ашу;

9) 3D Secure карточкасының/CVV/CVC-кодының/ПИН-кодтың/3D Secure паролінің/осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы жіберілген OTP-кодтың деректемелерін үшінші тұлғаларға жария ету немесе Карточканың//CVV/CVC-кодының/Пин-кодтың/3D Secure паролінің/ осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы жіберілген OTP-кодтың деректемелеріне үшінші тұлғалардың қол жеткізуі нәтижесінде интернет желісінде ықтимал рұқсатсыз төлемдер үшін.

III БӨЛІМ ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНКТІК ҚЫЗМЕТТЕР

21-БАП. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН КӨРСЕТУДІҢ НЕГІЗГІ ШАРТТАРЫ

21.1. Электрондық банк қызметтері байланыс арналары арқылы дербес компьютерлер, ұялы телефондар, электрондық терминалдар арқылы және қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін өзге де тәсілдермен қашықтан ұсынылады.

21.1-1. Клиентпен іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнатқан кезде, Клиент электрондық банктік қызметтерге қол жеткізу үшін пайдаланылатын ұялы байланыс абоненттік нөмірін немесе ұялы байланыс абоненттік құрылғысын ауыстырған кезде, Банк клиентті міндетті түрде биометриялық аутентификациядан өткізе отырып, оны екі факторлы сәйкестендіруді (аутентификациялауды) қолданады. Бұл ретте іскерлік қатынастарды қашықтықтан қосылу тәсілімен шот ашу арқылы орнатқан кезде Клиенттің биометриялық аутентификациясын жүргізу үшін СДАО қызметтері пайдаланылады.

21.2. Банк электрондық банктік қызметтерді ұсынады:

1) Банкте бір немесе бірнеше банктік шоттары бар клиентке;

2) Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалауды жүзеге асыратын уәкілетті мемлекеттік орган берген лицензияда көзделген банк операцияларына ғана;

3) ҚБҚ жүйесінде іске асырылған мобильді қосымша технологиялары арқылы;

4) Жалпы шарттардың 22-бабында белгіленген қауіпсіздік рәсімдеріне сәйкес.

21.2-1. Он алты жасқа дейінгі адамдар санатына жататын клиенттерге қатысты Клиенттің көлемі Банктің ішкі құжаттарына сәйкес айқындалатын ірі сомаларға операцияларына байланысты электрондық банктік қызметтерді алған кезде осындай операциялар оның ата-анасы немесе өзге заңды өкілдері тарапынан тексеріледі.

21.3. Транзакциялық-банктік қызмет көрсету кезінде Банк пен клиент арасында ақпарат алмасу клиенттің динамикалық сәйкестендірілуін пайдалана отырып жүзеге асырылады.

21.4. Мобильді қосымша арқылы транзакциялық-банктік қызметтерді ұсыну осы Жалпы шарттардың 22-бабында белгіленген қауіпсіздік рәсімдерін қолдану негізінде клиенттің динамикалық сәйкестендіруін пайдаланбай жүзеге асырылуы мүмкін.

21.5. Банк ұсынатын электрондық банк қызметтері үшін клиент төлейтін сыйақылардың мөлшері Банктің тарифтеріне сәйкес айқындалады.

21.6. Электрондық банктік қызметті ұсынғаны үшін сыйақы даусыз тәртіппен немесе банк операциясы жүзеге асырылатын банктік шотты осы банктік шотты жүргізу валютасында тікелей дебеттеу жолымен алынады.

21.7. Осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы OTP-кодты жіберу немесе SMS-хабарламаны/ Push-хабарламаларды ҚБҚ жүйесі арқылы банктің бастамасы бойынша тіркелген ұялы телефон нөміріне жіберу клиенттен сыйақы алмастан банктің есебінен жүргізіледі.

21.7-1. Клиентпен іскерлік қатынастар қашықтықтан қосылған және (немесе) оған электрондық банктік қызметтер көрсетілген жағдайда, Банк Клиенттің банктік шоты (банктік шоттары)/Төлем карточкасының (төлем карточкаларының) шоты бойынша операцияларды жүргізу кезінде Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын байланыс операторымен берілген және Клиентке немесе жұбайына (зайыбына), Клиенттің жақын туысына тіркелген ұялы байланыс құрылғысының бір абоненттік нөмірін пайдалануын бақылауды белгілейді және

осы талап сақталмаған кезде іскерлік қатынастарды орнатудан немесе жалғастырудан, өнімдер шығарудан, операциялар жүргізуден бас тартуға құқылы.

21.7-2. Бейрезидент-клиенттің Банктің қашықтықтан қол жеткізу жүйелері арқылы Электрондық банктік қызметтерді алуына қажетті е-резиденттің ЖСН-і және Қазақстан Республикасының ұялы байланыс нөмірі (e-SIM) болмаған жағдайда, Банктің Электрондық банктік қызметтерді көрсетуі, соның ішінде банктік шоттарын ашу, Карточканы шығару және өзге банктік өнімдер мен қызметтерді алу бейрезидент-клиенттің электрондық резидент (е-резидент) мәртебесін алуды, е-резиденттің ЖСН-ін қалыптастыруды, жеке басын сәйкестендіруді, биометриялық аутентификацияны, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және e-Residency Сервисінің жұмыс істеу қағидаларына сәйкес қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды қамтитын e-Residency Сервисінің рәсімдерінен өткеннен кейін жүзеге асырылады.

21.7-3. Банктің Ішкі құжаттарына сәйкес КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ жоғары тәуекел деңгейі берілген немесе КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ жоғары тәуекеліне, алаяқтық және құқыққа қайшы инциденттерге ұшыраудың жоғары тәуекел деңгейіне ұшырауы бойынша күдіктер бар Клиенттерге қатысты Банк қашықтықтан қызмет көрсету арналары / ҚБК жүйесі арқылы іскерлік қатынастарды қашықтықтан орнатуға жол бермейді.

22-БАП. ҚАУІПСІЗДІК ПРОЦЕДУРАЛАРЫ

22.1. 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.

22.2. 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.

22.3. Даулы жағдайларды талдау және талдау үшін деректерге қол жеткізу Клиент пен банк жіберген/қабылдаған барлық құжаттардың мұрағатын жүргізу мүмкіндігімен қамтамасыз етіледі.

22.4. Клиенттердің ҚБҚ жүйесіндегі барлық әрекеттері осы жүйемен іске қосылған электрондық журналдарға жазылады.

22.5. Банктік құпияны құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізуден қорғауды қамтамасыз ету мақсатында клиенттің аутентификациясы және оның электрондық банктік қызметтерді алу құқығы ҚБҚ жүйесіне кіру кезінде логин мен парольді көрсетудің дұрыстығын тексеру жолымен жүзеге асырылады.

22.6. Клиентке логин мен пароль беру осы Жалпы шарттардың 23-бабына сәйкес белгіленген тәртіппен ҚБҚ жүйесінде тіркелген кезде жүзеге асырылады.

22.7. Қауіпсіздік мақсатында ҚБҚ жүйесінде парольді сақтау көзделмейді.

22.8. Мобильді қолданбаға қолжетімділік кодын (парольді) өзгерту Клиентке OTP-кодты жеткізу арналарының бірі арқылы жіберілетін OTP-кодты растау арқылы және Клиентті СДАО тарапынан растаған биометриялық аутентификацияны қолданумен немесе Банк құрылғылары арқылы алынған биометриялық деректерді пайдаланумен жүзеге асырылады.

22.9. Транзакциялық-банктік қызметтерге қатысты Операция OTP-кодпен расталады.

22.10. Ақпараттық-банктік қызметтерге қатысты операцияны растау талап етілмейді.

22.11. Клиенттің электрондық банк қызметтерін алу кезінде OTP-кодты пайдалануы мынадай тәртіппен жүзеге асырылады:

1) операцияны растау кезінде Клиент тиісті команданы таңдау арқылы OTP-кодты сұрайды;

2) OTP-код сұралған кезде ҚБҚ жүйесі оны автоматты түрде жасайды және осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы жібереді;

3) OTP-Код туралы ақпарат алғаннан кейін Клиент оны осы үшін арнайы жасалған өріске енгізеді;

4) OTP-кодты енгізудің үш дұрыс емес әрекетінен кейін Мобильді қосымшаға кіру бұғатталады, ҚБҚ жүйесі алдыңғы кодты жояды және жаңасын қайта сәйкестендіру үшін жібереді. Клиент процесті жалғастыру үшін жаңа кодты енгізу қажеттілігі туралы хабарлама алады. OTP-кодты енгізудің үш қате әрекеті қайталанған жағдайда, мобильді қосымшаға кіру 15 (он бес) минутқа бұғатталады, ол аяқталғаннан кейін клиентке мобильді қосымшаға қайта кіруді орындау және операцияны жүзеге асыру мүмкіндігі беріледі;

5) OTP-код тек бір операцияны растау үшін жарамды.

22.12. 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 клиентке олар анықталған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей тіркелген ұялы телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде және/немесе клиент электрондық банк қызметтерін алуға арналған өтініште немесе мобильді қосымшада тиісті хабарламада көрсеткен электрондық пошта жәшігіне хабарлама түрінде тиісті хабарлама жіберу арқылы хабарлайды;

2) осы Жалпы шарттардың 26-бабына сәйкес белгіленген тәртіппен клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұрады.

22.13. Осы Жалпы шарттардың 22.12-тармағында көрсетілген санкцияланбаған әрекеттер туындаған жағдайда, Банк олардың салдарын жою және болашақта олардың пайда болуын болдырмау үшін барлық қажетті шараларды дереу қабылдайды.

22.14. Банк клиентке электрондық банк қызметтерін ұсыну кезінде рұқсат етілмеген төлемнің немесе Ақша аударымының алдын алу мақсатында мобильді қосымшада төлемдер мен аударымдарды жүргізуге шектеулер мен лимиттерді белгілейді. Шектеулер мен лимиттер туралы ақпарат Банктің Веб-сайтында / Мобильді қосымшада орналастырылады.

22.15. Электрондық банк қызметтерін пайдалану аяқталғаннан кейін Клиент ҚБҚ жүйесінде сессияны аяқтауы тиіс.

23-БАП. ҚБҚ ЖҮЙЕСІНДЕ ТІРКЕУ

23.1. Клиентті ҚБҚ жүйесінде тіркеу Банктің ішкі құжаттарының және қауіпсіздік

рәсімдерінің талаптарына сәйкес, Клиентті міндетті түрде СДАО арқылы биометриялық аутентификация жүргізе отырып немесе банк құрылғылары арқылы алынған биометриялық деректерді пайдалана отырып дербес жүзеге асырылады.

23.2. ҚБҚ жүйесінде тіркелу кезінде сенімді ұялы телефон нөмірі логин ретінде әрекет етеді.

23.3. ҚБҚ жүйесі Клиентті автоматты түрде өзінің дерекқорына тіркейді, пароль жасайды және оны SMS-шлюз арқылы клиенттің сенімді ұялы телефон нөміріне SMS-хабарлама түрінде жібереді. Мобильді қосымшада авторизациялау үшін Клиент өз қалауы бойынша мобильді құрылғыда парольді (қысқа кодты) немесе биометриялық параметрлерді (саусақ ізі, бет бейнесі және т. б.) пайдаланады).

24-БАП. МОБИЛЬДІ ҚОСЫМША АРҚЫЛЫ ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУ

24.1. Электрондық банктік қызметтерді мобильді қосымша арқылы алу үшін клиентке:

1) ұялы байланыс операторының желісіне қосылған "Android" 5.0 және одан жоғары нұсқасы немесе "Apple iOS" 11 және одан жоғары нұсқасы платформасында мобильді құрылғыны пайдаланыңыз;

2) "Apple iOS" платформасындағы мобильді құрылғы үшін "Apple Store"қосымшалар дүкенінен мобильді қосымшаны орнатыңыз;

3) "Android" платформасындағы мобильді құрылғы үшін - "Google Play" қосымшалар дүкенінен мобильді қосымшаны орнатыңыз;

4) мобильді құрылғыны интернет желісіне қосыңыз;

5) ҚБҚ жүйесіне кіру үшін логин мен OTP-парольді пайдаланыңыз;

6) банктен тіркелген ұялы телефон нөміріне осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы OTP-кодты қабылдау үшін ұялы байланыс операторының желісіне қосылған мобильді құрылғыны пайдаланыңыз.

24.2. Клиент мобильді қосымша арқылы электрондық банктік қызметтердің келесі түрлерін алады:

1) ақпараттық-банктік қызметтер;

2) транзакциялық-банктік қызметтер;

3) ақпараттық-сервистік қызметтер;

4) банктік өнімдерді/қызметтерді қашықтан (online) ресімдеуді /сомаларды /лимиттерді /төмендетілмейтін қалдықтарды өзгертуді, Карточканы уақытша бұғаттауды/бұғаттан шығаруды/ПИН-кодты өзгертуді қамтитын басқа да қызметтер.

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

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

1) Online Bank келесі телефон нөмірлері бойынша:

a) қалалық телефондардан - 8 (727) 2 595 595;

b) ұялы телефондардан - 595.

2) Мобильді қолданба арқылы немесе +77761595595 нөмірі бойынша WhatsApp арқылы.

3) Банктің қатысу мекенжайлары бойынша.

25.2. Клиенттің Online Bank 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 Online Bank 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.

25.3. Банк электрондық банк қызметтерін ұсынуға байланысты мәселені қарайды және оған клиенттің өтініштерінің тәртібін регламенттейтін Банктің ішкі құжатында белгіленген мерзімнен кешіктірмей жауап береді. Егер электрондық банк қызметтерін ұсынуға байланысты мәселе операциялар тарихын зерделеуді және Банк тарапынан қандай да бір қосымша жұмыстарды жүргізуді талап еткен жағдайда (мысалы, клиентке электрондық банк қызметін ұсынудың мүмкін причиныстігінің себебін анықтау) Банк операциялар тарихын зерделейді, қажетті қосымша жұмыстар жүргізеді және орындалған жұмыстар туралы ақпаратты клиентке мерзім ішінде жеткізеді"Фридом Банк Қазақстан" АҚ-да жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы Ережеде " белгіленген.

25.4. 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.

25.5. Банк электрондық банк қызметі бойынша даулы жағдайды клиенттің Банкке даулы жағдайды қарауға тиісті өтініш берген күнінен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде немесе "Қазақстан Фридом Банкі "АҚ-да жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы Ережеде"белгіленген өзге мерзімде қарайды. Клиенттің электрондық банк қызметі бойынша өтініші негізді болған жағдайда Банк даулы жағдайды қарау аяқталған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күні ішінде немесе "Қазақстан Фридом Банкі "АҚ-да жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы Ережеде"белгіленген өзге мерзім ішінде даулы жағдайдың себебін жою үшін шаралар қабылдайды.

25.6. 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.

26-БАП. ЭЛЕКТРОНДЫҚ БАНК ҚЫЗМЕТТЕРІН ҰСЫНУДЫ ТОҚТАТА ТҰРУ ЖӘНЕ ТОҚТАТУ

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

1) Клиент өтініште және/немесе Банктің Веб-сайтында орналастырылған осы Жалпы шарттарда көзделген өз міндеттемелерін орындамаған кезде;

2) Клиент өтініште және/немесе осы Жалпы шарттарда көзделген электрондық банк қызметтерін көрсету 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;

5-1) КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ туралы заңда көзделген клиенттің күдікті операцияларының белгілері анықталған кезде;

6) осы Жалпы шарттарда, Қолданыстағы заңнамада және/немесе Банктің Веб-сайтында орналастырылған Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары қағидаларында көзделген өзге негіздер бойынша.

26.2. осы Жалпы шарттардың 26.1-тармағында көзделген негіздер бойынша электрондық банк қызметтерін ұсынуды уақытша тоқтатқан немесе тоқтатқан жағдайда, Банк бұл туралы Клиентке Электрондық банк қызметтерін ұсынуды уақытша тоқтатқан немесе тоқтатқан күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей тіркелген ұялы телефон нөміріне тиісті хабарламаны SMS-хабарлама түрінде және/немесе Электрондық банк қызметтерін алуға арналған өтініште көрсетілген электрондық пошта жәшігіне хабарлама түрінде және/немесе Мобильді қосымшадағы тиісті Push-хабарлама жібері арқылы хабарлайды.

Бұл ретте, осы Жалпы шарттардың 26.1-тармағының 4) тармақшасында сипатталған жағдайларда, Банк Клиентті хабардар етпей немесе оған барлық мән-жайлар анықталғанға дейін және осындай қатерлерді алып тастаған сәтке дейін оның келісімін алмай, клиенттің электрондық банк қызметтеріне қолжетімділігін уақытша немесе толық тоқтата тұруға құқылы.

26.3. 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.

26.3.-1 Осы Жалпы шарттардың 26.1-тармағының 5-1) тармақшасында көзделген негіздер бойынша электрондық банк қызметтері тоқтатыла тұрған немесе тоқтатылған жағдайда, Банк клиенттің банк бөлімшесіне баруын талап етуге не күдікті операцияларды жасау себептерін анықтау мақсатында клиенттен қашықтықтан (Банк жол беретін коммуникация құралдары арқылы) сұрау салуға, сондай-ақ жасалатын операциялар құралдарының шығу көзін Растауды сұратуға құқылы.

26.4. Клиенттің электрондық банк қызметтерін алу құқығын тоқтата тұруға әкеп соққан себептер жойылған кезде клиентке электрондық банк қызметтерін ұсыну қайта басталады.

26.5. Электрондық банк қызметтерін ұсыну қайта басталған жағдайда Банк бұл туралы клиентке электрондық банк қызметтерін ұсыну қайта басталған күннен бастап келесі жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті хабарламаны ұялы телефонның тіркелген нөміріне SMS-хабарлама түрінде және/немесе клиент электрондық банк қызметтерін алуға арналған өтініште көрсеткен электрондық пошта жәшігіне хабарлама түрінде жіберу арқылы хабарлайды немесе мобильді қосымшадағы тиісті хабарлама.

26.6. 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 БӨЛІМ ЖИНАҚ ШОТТАРЫ (ДЕПОЗИТТЕР)

27-БАП. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

27.1. Салымдардың шарттарына байланысты олар келесі түрлерге бөлінеді:

1) талап етілгенге дейінгі салым – Клиенттің бірінші талабы бойынша толық немесе ішінара қайтарылуға жатады және мерзімсіз болып табылады. Талап етілгенге дейінгі салым Салымшы тарапынан талап етілген жағдайларда салым

бойынша сыйақы салымды орналастырудың нақты мерзімі үшін төленеді;

2) мерзімді салым – жеке тұлғаның салымын ашу туралы өтінішке (бұдан әрі - Өтініш) немесе Банктің мобильді қосымшасында қашықтан қол жеткізу құралдарын пайдалана отырып салымшы жіберген құжаттарды/нұсқауларды алуына сәйкес Жинақ шотына белгілі бір мерзімге енгізіледі, бұл қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес ресімделген қағаз жеткізгіштегі құжаттарды алуға заңды түрде баламалы. Салымшы Банкке осы Жалпы шарттардың 21-бабында көрсетілген тәртіппен және шарттарда қалыптастырылған және өзіне берілген құжаттарды қағаз жеткізгіштегі құжаттармен/нұсқаулармен тең пайдалануға құқық береді. Бұл ретте салымшы нұсқауларды мерзімінде орындау үшін Банкке мобильді қосымшада жіберілген осындай құжаттардың/нұсқаулардың мазмұны үшін толық жауапты болады . Салымшы мерзімді салымды белгіленген мерзім өткенге дейін талап еткен жағдайларда, егер Банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, салым бойынша сыйақы талап етілгенге дейінгі салым бойынша белгіленген мөлшерде төленеді;

3) шартты салым-банктік салым шартында айқындалған шарттар немесе мән-жайлар басталғанға дейін Жинақ шотына салынады. Шартты салым салым мерзімі аяқталғанға дейін/Банктік салым шартында айқындалған шарттар мен мән-жайлар басталғанға дейін талап етілген жағдайларда, егер Банктік салым шартында өзгеше көзделмесе, салым бойынша сыйақы талап етілгенге дейінгі салым бойынша белгіленген мөлшерде төленеді;

4) жинақ салымы – белгілі бір мерзімге Жинақ шотына салынады. Салымшы жинақ салымын белгіленген мерзім өткенге дейін талап еткен жағдайларда, салым бойынша сыйақы талап етілгенге дейінгі салым бойынша белгіленген мөлшерде, сондай-ақ салымның өзі салымшының талабы келіп түскен сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен ерте төленбейді.

27.2. 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.

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

1) клиенттен ақшаны қолма-қол және қолма-қол ақшасыз тәсілмен қабылдау;

2) жинақ шотын ашуға арналған өтініште айқындалатын мөлшерде және тәртіппен сыйақы есептеу және төлеу;

3) салымды қолма-қол және қолма-қол ақшасыз тәсілмен өтініште және қолданыстағы заңнамада көзделген шарттарда қайтару.

27.4. Алынып тасталды.

27.5. 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 кез келген себептер мен негіздер бойынша өтініште белгіленген кемітілмейтін қалдық мөлшерінде ақша сомасы қалыптасқан жағдайда, Банк төмендетілмейтін қалдық азайған кезден бастап банк салымы шартын (салымды ашу туралы өтінішті) мерзімінен бұрын бұзуға құқылы, бұл ретте салым бойынша сыйақы өтініште көзделген тәртіппен есептеледі.

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

27.7. 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.

27.8. Өтінішті және осы жалпы шарттарды орындау мақсатында Банк салымшыға жинақ шотын ашады және ол бойынша операцияларды банктегі қолданыстағы рәсімдерге, салым шарттарына және қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес жүзеге асырады.

27.9. Банк салымшыға жеке сәйкестендіру кодын береді, ол өтініште көрсетіледі және салым талаптарының бүкіл мерзімі ішінде өзгеріссіз қалады.

27.10. Салымды орналастыру шарттары Клиенттің өтініші бойынша ашылған жинақ шотына ақша түскен сәттен бастап күшіне енеді. Егер Тараптар салымды ашу туралы өтінішке қол қойған сәттен бастап 1 (бір) жұмыс күні немесе өтініште көрсетілген өзге мерзім ішінде (егер ол көзделген болса) ақша Жинақ шотына түспесе, салым жойылды деп есептеледі және жинақ шотын Банк жабады. Салымшы салым шарттары шеңберінде қолданылатын Банк тарифтерімен таныста және келіседі.

27.11. Осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және Қағидалардың 243-тармағында көрсетілген жағдайларды қоспағанда, Банк салымшыға жинақ шотын ашуға, одан ақша қабылдауға, ол бойынша өтініште көзделген мөлшерде және тәртіппен сыйақы төлеуге және Қолданыстағы заңнамалық және осы Жалпы шарттарда көзделген шарттарда және тәртіппен қайтаруға міндеттенеді операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы.

27.12. Салымға Қолданыстағы заңнаманың нормаларына сәйкес кепілдік беріледі. Банк ҚР Екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті ұжымдық кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады және 2024 жылғы 30 мамырдағы № 041 Куәлік негізінде әрекет етеді. Салым автоматты түрде ұзартылған жағдайда депозитке кепілдік беру шарттарын Банк ұзарту сәтінде қолданылып жүрген қолданыстағы заңнама нормаларына сәйкес айқындайтын болады. Салымды аша отырып, Клиент Банктің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысуы туралы хабардар етілгенін, сондай-ақ банктік шот шартын және (немесе) банктік салым шартын жасасқан Клиент-жеке тұлғаны кепілді өтемді төлеу мерзімдері мен тәртібі туралы, соның ішінде депозиттерге міндетті кепілдік беруді жүзеге асыратын ұйымның https://freedombank.kz/ мекенжай бойынша Банктің Веб-сайтында орналастырылған, әлеуметтік қорғау туралы Қолданыстағы заңнамасында көзделген, ерікті зейнетақы жарналарын есепке алу үшін жеке зейнетақы шотына талап етілмеген өтем сомасын аударуы туралы хабардар ету нысанымен, сондай-ақ жеке тұлғалардың салымдарына міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) жүйесіне қатысушы банктің куәлігімен танысқанын растайды.

27.13. Өтінішке қол қоя отырып, Салымшы Банкке Қолданыстағы заңнаманың нормаларын ескере отырып, Салымшының Жинақ шотынан банктік салым бойынша барлық берешек сомаларын (комиссиялық сыйақыны қоса алғанда) даусыз алып қоюға тікелей және сөзсіз келісім береді.

27.14. Салымды басқарады:

1) Салымшы;

2) салымшының өкілдері - нотариалды куәландырылған сенімхат негізінде;

3) салымшы қайтыс болған жағдайда-қолданыстағы заңнамаға сәйкес мұрагерлер.

27.15. Осы арқылы Тараптар Клиенттің атынан үшінші тұлғаның Жинақ шоты бойынша кез келген шығыс операцияларын/шығыс әрекеттерін жүргізуі тек ҚР Азаматтық кодексінің 167-бабына сәйкес ресімделген және үшінші тұлғаға Клиенттің атынан жасауға рұқсат берілген операциялардың/әрекеттердің тізбесін қамтитын Клиенттің атынан берілген Сенімхат болған кезде мүмкін болатыны

жөнінде келісті және оны растайды.

27.16. Банк осы түрдегі депозиттерді қабылдауды тоқтату туралы шешім қабылдаған жағдайда Салым мерзімі ұзартылмайды. Банк Клиентке осындай шешім қабылданғанға дейін кемінде күнтізбелік 5 (бес) күн бұрын бұқаралық ақпарат құралдары және (немесе) Веб-сайт арқылы Банктің таңдауы бойынша және (немесе) Банктің операциялық залдарында тиісті хабарландыру ілу арқылы және (немесе) SMS-хабарламалар арқылы және (немесе) Мобильді қолданба арқылы (Push-хабарлама) хабарлайды. Салымның қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін депозит сомасы сыйақымен бірге Салымшының Банкте ашылған Ағымдағы шотына аударылады.

27.17. Өтініш шарттарын орындау бойынша келіспеушіліктер мен даулар туындаған жағдайда Тараптар оларды соттан тыс тәртіппен реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді.

27.18. Өтінішпен және осы жалпы шарттармен тікелей реттелмеген қатынастар қолданыстағы заңнамада белгіленген рәсімдерге сәйкес реттеледі.

27.19. Салым шарттарын өзгерту, салым шарттарында көзделген салым шарттарының біржақты өзгеру жағдайларын қоспағанда[4], Тараптардың өтініштің ажырамас бөлігі болып табылатын салымға қосымша келісім жасасу жолымен Тараптардың келісімі кезінде жасалуы мүмкін.

27.20. Осы салым шарттарына кез келген өзгерістер мен толықтырулар, егер олар жазбаша нысанда ресімделсе және салым шарттарына сәйкес салым шарттарын біржақты тәртіппен өзгерткен және/немесе бұзған жағдайларды қоспағанда, Банк тарапынан мөр бедерін қоя отырып, Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қойса, жарамды болады.

28-БАП. САЛЫМ САЛУ

28.1. Салымшы ақшаны Жинақ шотына нақты енгізген күні ақша Жинақ шотына есептелген болып саналады.

28.2. Салымды Клиент салымның толық сомасында өтінішке сәйкес жинақ шотын ашу сәтінде немесе салым талаптарына сәйкес өтініште көзделген мерзімде қолма-қол не қолма-қол ақшасыз тәсілмен енгізеді;

28.3. Егер банктік салым шарттарында Клиенттің Жинақ шотына қосымша жарналар жүргізу құқығы көзделген жағдайда, онда әрбір қосымша жарнаның сомасы салымның жалпы сомасын ұлғайтады;

28.4. 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 ең жоғары сомадан аспауға тиіс. Салымшы жүзеге асыратын жинақ шотына қосымша жарналар салымның негізгі сомасына қосылады.

28.5. Салым онда көрсетілген Жинақ шотына өтініште айқындалған мөлшерде ақша түскен сәттен бастап күшіне енеді.

29-БАП. САЛЫМ БОЙЫНША СЫЙАҚЫ

29.1. Салым бойынша сыйақы өтініште және осы Жалпы шарттарда белгіленген мөлшерде және тәртіппен есептеледі (айқындалады) және төленеді.

29.2. Салым бойынша сыйақы мөлшерлемелері өтініште көрсетілген мерзім ішінде өзгеріссіз қалады.

29.3. Салым мерзімі аяқталғаннан кейін салым автоматты түрде ұзартылған жағдайда, егер Тараптар тиісті банктік салым шартында (салымды ашу туралы

[4] Салым бойынша неғұрлым тиімді шарттар

өтініште) өзгеше келіспесе, салым бойынша депозиттің осы түрі мен мерзімі бойынша банкте қолданылатын сыйақы мөлшерлемесі белгіленеді. Бұл ретте сыйақы мөлшерлемесі ұлғаю жағына да, кему жағына да өзгертілуі мүмкін.

29.4. 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. Егер салым бойынша төлеуге берілетін сыйақы салым валютасының номиналды мәнінде 0,01-ден кем болған жағдайда, онда бұл сыйақы салым валютасының номиналды мәнінде 0,01 сомасына жеткен кезде төленеді.

29.5. 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, егер банктік салым шартының (салымды ашу туралы өтініштің) талаптарында өзгеше көзделмесе, бір айдағы күндер саны – 30 күнге тең болып қабылданады.

29.6. Резидент емес жеке тұлғалардың салымдары бойынша сыйақы төлеу кезінде Банк бюджетке одан әрі аудару мақсатында қолданыстағы заңнамаға 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 Қолданыстағы заңнамаға сәйкес бейрезиденттің резиденттігін растайтын тиісті құжаттарды ұсынған жағдайда, Банк салықты ұстап қалуды тоқтатады, бұл ретте Банк бұрын ұстап қалынған салықты қайтаруға бағытталған іс-шараларды жүзеге асырмайды.

29.7. 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;

29.8. Егер банктік салым шартының (салымды ашу туралы өтініштің) талаптарында клиенттің өзінің жинақ шотынан ішінара алып қою құқығы көзделген жағдайда, алынатын сома салым сомасын азайтады және сыйақы жинақ шотындағы қалдыққа есептеледі;

29.9. Егер сыйақы төлеу күні жұмыс емес күнге түскен жағдайда, сыйақы келесі жұмыс күніне төленеді;

29.10. Егер салым банк салымы белгілеген мерзім өткенге дейін талап етілсе, салым бұзылды деп есептеледі және бұл жағдайда сыйақы төлеу тәртібі осы жалпы шарттармен және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалармен реттеледі.

29.11. Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу кезінде клиенттің жүргізілген жарналары және / немесе клиентке төлемдер олардың нақты төленген сәтінде ескеріледі. Тиімді сыйақы 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 талаптарға, банк салымын ашу туралы өтініштің (Шарттың) талаптарына, Банктің ішкі құжаттарына және қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиентке төленуге жататын нақты сомалар (сыйақы, ішінара алып қою сомалары, тарифтерде көзделген комиссиялар) әсер етеді;

29.12. 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 Жалпы шарттарда көзделген хабарламалармен, талаптармен, ақпаратпен алмасу

тәртібімен жібереді.

30-БАП. БАНКТІК САЛЫМ ШАРТЫНЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ. САЛЫМДЫ ҚАЙТАРУ. ЖИНАҚ ШОТЫН ЖАБУ

30.1. Салым салым/бастапқы жарна Банкіне өтініште көрсетілген мерзімге келіп түскен күннен бастап жасалған болып есептеледі;

30.2. Егер банктік салым шартының (салымды ашу туралы өтініштің) талаптарында ұзарту көзделген болса және Клиент салым мерзімі өткеннен кейін салымды талап етпесе, салым Банк осы түр үшін бекіткен сыйақы мөлшерлемесімен және салымды ұзарту сәтіндегі салым мерзімімен өтініште көрсетілген мерзімге автоматты түрде ұзартылады. Сыйақы мөлшерлемесі банктік салым шартының (салымды ашу туралы өтініштің) талаптарына және осы жалпы талаптарға сәйкес салым мерзімін ұзарту кезінде оны азайту жағына қарай өзгерген жағдайда, қосымша келісім жасаспай Банк клиентке банктік салым шартында (салымды ашу туралы өтініште) және осы Жалпы шарттарда көзделген тәсілмен сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін азайту туралы хабарлайды, салым мерзімі аяқталғанға дейін 5 (бес) күнтізбелік күн бұрын. Салымның қалған шарттары өзгеріссіз қалады. Салымды автоматты түрде ұзартудың ең көп саны өткеннен кейін (ұзартудың шексіз саны бар Салымдарды қоспағанда) немесе мерзімі өткеннен кейін (ұзартусыз Салымдар бойынша) Банк Салымның және тиесілі Сыйақының барлық сомасын Салымшының Банкте ашылған ағымдағы шотына немесе Банктік салым шартында көрсетілген тәртіппен дербес аударады (Салым ашу туралы өтініш), содан кейін Жинақ шотын жабуды жүзеге асырады.

30.3. Егер бұрын автоматты түрде 2 (екі) рет ұзартылған, сондай-ақ ұзартусыз салымды қоса алғанда, салымның қолданылу мерзімінің аяқталу күні жұмыс істемейтін (демалыс немесе қолданыстағы заңнамаға сәйкес мерекелік деп танылған) күнге түскен жағдайда, салым бойынша сыйақыны есептеу салым мерзімі аяқталған күннен кейінгі демалыс/мереке күндері, ал салым мен тиесілі сыйақыны қайтару тоқтатылады Банк өтініште және осы Жалпы шарттарда айқындалған тәртіппен келесі жұмыс күні жүргізеді.

30.4. Төменде көрсетілген оқиғалардың кез келгені орын алған кезде:

1) салымшының салымды мерзімінен бұрын талап етуі;

2) салымды Қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша толық алып қоюы;

Егер өтініште өзгеше көзделмесе, салым мерзімінен бұрын бұзылған болып есептеледі және салым бойынша сыйақы орналастырудың нақты мерзімі үшін төленеді.

Қолданыстағы заңнамасында көзделген негіздер бойынша Салымды ішінара алынған жағдайда (одан кейін салымның мөлшері салым бойынша төмендетілмейтін қалдық/ең төменгі сома сомасынан кем болса) Банк салымды мерзімінен бұрын бұзуға құқылы, бұл ретте, егер Өтініште өзгеше көзделмесе, Салым бойынша сыйақы орналастырудың нақты мерзімі үшін төленеді.

30.5. Егер қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша Жинақ шоты бойынша шығыс операциялары тоқтатыла тұрса және/немесе Жинақ шотына/ жинақ шотының белгілі бір сомасына тыйым салынса / шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы өкім берілсе, салым бойынша сыйақы жинақ шотындағы соманың барлық қалдығына есептелетін болады.

30.6. Шартты салымдар бойынша мұндай салымның қолданылу мерзімі және қайтару шарттары салым шарттарына байланысты жеке белгіленеді.

30.7. 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.

30.8. Егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе, салымды қайтаруды банк клиенттің бірінші талабы бойынша жүргізеді. Банк салымшының хабарламасының түсуі бойынша талап етілгенге дейін салым беруге міндетті.

30.9. Банк беруге міндетті:

1) Салымшының Салымды талап еткенге дейін қайтару туралы талабын алған жағдайда Салымды Салымшының бірінші талабы бойынша толық немесе ішінара беру;

2) салымшының шартты Салымды қайтару туралы талабын алған жағдайда мән-жайлар басталғанға дейін салымды салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей беру,

3) Банктік салым шарты (салымды ашу туралы өтініш) шартты салымды қайтаруды байланыстыратын мән-жайлар болған кезде Салымшының талабын алған жағдайда, Салымшының хабарламасы келіп түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей салымды беру;

4) салымшының салымды қайтару туралы талабын алған жағдайда Салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей мерзімді салым беру;

5) салымшының салымды қайтару туралы талабын алған жағдайда, Салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен ерте емес жинақ салымын беру.

30.10. Салым қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиентке/уәкілетті тұлғаға қолма-қол беріледі немесе Клиенттің жазбаша нұсқауы бойынша банктегі басқа шотқа аударылады. Бұл ретте Клиент салым сомасын және есептелген сыйақыны Банктің тарифтеріне сәйкес басқа банктегі клиенттің шотына аудару жөніндегі Банктің қызметін төлейді.

30.11. 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.

30.12. Салым Клиентке жинақ шотын жүргізу валютасымен қайтарылады. Банк клиентпен келісім бойынша осындай беру күніне Банк белгілеген валюта бағамы бойынша теңгедегі соманың қалдығын беруге құқылы.

30.13. Салымды 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.

30.14. Жинақ шотында ақшаның болуы қамтамасыз етілмеген/операциялар жүргізу қайта басталмаған жағдайда, немесе Депозиттік карточка қайта шығарылмаған жағдайда, осы Жалпы Шарттардың 4–бабының 4.23-1-тармағында, 15-бабының 15.86-2-тармағында және 27-бабының 27.10-тармағында көрсетілген мерзімдерде шотты жабуға қосымша өтінішсіз, Клиенттің жинақ шотын ашуға қол қойылған өтінішінің негізінде Жинақ шотын жабу жүзеге асырылады.

30.15. Салым сомасын қайтару, оның ішінде ішінара қайтару салымшының банктегі ағымдағы шотына қолма-қол ақшасыз тәсілмен не осы Жалпы шарттарда және қолданыстағы заңнамада 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.

30.16. Егер жинақ шотының белгілі бір сомасына тыйым салынса/қолданыстағы заңнамада 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 алып қою клиенттің банкте ашылған ағымдағы шотына немесе басқа банктегі банктік шотына тек осы шотта ғана жүргізіледі. қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес уәкілетті органдар мұндай шектеулерді алып тастаған сәтке дейін жоғарыда көрсетілген шектеулер қолданылмайтын сома. Салым мерзімі аяқталғаннан кейін салынған ауыртпалық шегінде салым сомасының қалдығына сыйақы есептеу жүргізілмейді.

31-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

31.1. Банк осы Жалпы Шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағында көрсетілген шарттарды ескере отырып құқылы:

1) ақшаны есепке жатқызудың қате фактісі анықталған жағдайда, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада 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 салымшыға берілген өтініште көзделген тәртіппен және шарттарда төленеді. салымды ашу;
2) салымның қолданылу мерзімі шегінде салымшының ақшасына өз қалауы бойынша билік етуге;
3) қолданыстағы заңнамаға және салым шарттарына сәйкес ақшаны даусыз тәртіппен алып қою арқылы және / немесе Жинақ шотын тікелей дебеттеу жолымен Жинақ шоты бойынша жасалатын операциялар бойынша банкке төленетін Банктің тарифтерінде көзделген комиссиялық сыйақыны Жинақ шотынан алып қою;
4) салымды орналастыру мерзімі өтініште көзделген тәртіппен автоматты түрде ұзартылған кезде және осы тармақта салым бойынша сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері біржақты тәртіппен өзгертілсін және салым ұзартылған кезде қолданылатын сыйақы мөлшерлемесі белгіленсін.
5) салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемесінің өзгертілгені туралы (ұлғаю немесе азаю жағына қарай) өзге жағдайларда, жаңадан ашылатын/мерзімі ұзартылатын Салымдар бойынша сыйақы мөлшерлемесінің жаңа мөлшерлерін қолдану күніне дейін кемінде күнтізбелік 5 (бес) күн бұрын бұқаралық ақпарат құралдары және (немесе) Веб-сайт арқылы Банктің таңдауы бойынша хабарлау жолымен және (немесе) Банктің операциялық залдарында тиісті хабарландыру орналастыру арқылы және (немесе) SMS-хабарламалар арқылы және (немесе) Мобильді қолданба (Push-хабарлама) арқылы Клиенттерге хабарлауға.
6) себебін түсіндірусіз Салымшымен іскерлік қатынастарды тоқтатуға және қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы Қолданыстағы заңнамада және/немесе Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіппен және негіздер бойынша шот бойынша операцияларды жасауға байланысты Салымшының өкімдерін орындаудан бас тартуға;
7) 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 Жалпы шарттардың 30.9-тармағына сәйкес ставка бойынша салым сомасын сақтаудың нақты уақыты

үшін төленеді.

8) Салымшының мерзімді Салымды беру туралы хабарламасы келіп түскен сәттен бастап - күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей, шартты Салымды күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей, жинақ Салымын - күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей, талап етілгенге дейінгі Салымды – салымшының бірінші талабы бойынша беруге міндетті;
9) егер банк талап еткен құжаттар/ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаса немесе Банктің талаптарын қанағаттандырмаса не салымшының тапсырмасы қолданыстағы заңнаманың талаптарына қайшы келсе, салымшыға банктік қызмет көрсетуден бас тарту;

31.2. Банк міндеттенеді:

1) салымшының шоттарында ақшаның болуы мен қозғалысы туралы құпияны сақтауға және олар бойынша мәліметтерді қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен және жағдайларда ғана үшінші тұлғаларға беруге;
2) ақшаның сақталуын және олардың есебін қамтамасыз ету;
3) Өтініштің талаптарына сәйкес Салымшының талап етілгенге дейінгі Салымды ішінара алу туралы талабын алған жағдайда, Салымшының хабарламасы келіп түскен кезде салымды беру;
4) салымшының шартты Салымды қайтару туралы талабын алған жағдайда мән-жайлар басталғанға дейін салымды салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей беру;
5) Банктік салым шарты (салымды ашу туралы өтініш) шартты Салымды қайтаруды байланыстыратын мән-жайлар болған кезде салымшының талабын алған жағдайда Салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей салымды беру;
6) салымшының салымды қайтару туралы талабын алған жағдайда Салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 7 (жеті) күннен кешіктірмей мерзімді салым беру;
7) салымшының салымды қайтару туралы талабын алған жағдайда, Салымшының хабарламасы түскен сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен ерте емес жинақ салымын беру;
8) салым шарттарына сәйкес аталған сомаларды оның Ағымдағы шотына аудару арқылы, Жинақ шоттағы қалдық шегінде Салымнан ішінара алу сомасын және Салым бойынша тиесілі Сыйақыны беруге.

31.3. Салымшы құқылы:

1) аталған сомаларды оның Ағымдағы шотына / Төлем карточкасының шотына аудару арқылы, Өтініш шарттарына және осы Жалпы шарттарға сәйкес Жинақ шотындағы қалдық шегінде Салым сомасын және Сыйақы сомасын алуға;
2) банктен оның Жинақ шоты бойынша операцияларды тек өтініш шарттарына және осы Жалпы Шарттарға, қолданыстағы заңнаманың талаптарына және Тараптардың өзге де келісімдеріне сәйкес жүргізуді талап етуге;
3) талап ету арқылы Банктен өзінің Жинақ шотының жай-күйі туралы ақпарат алуға;
4) Өтініш шарттарына сәйкес ішінара алуға, Салымшының Хабарламасы түскеннен кейін талап етілгенге дейінгі салым бойынша Өтінішті мерзімінен бұрын бұзуға;
5) 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 бұзу.

31.4. Салымшы осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-

тармағында көрсетілген талаптарды ескере отырып, міндеттенеді:

1) салымды орналастыру кезінде Банкке жинақ шотын ашу үшін қажетті құжаттар топтамасын өтініш шарттарына және қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес осы Жалпы шарттарға сәйкес ұсыну;
2) өтінішке қол қойылған күні Жинақ шотына көрсетілген өтініш сомасында ақша салу/аудару;
3) салым сомасын және ол бойынша сыйақыны алған кезде жеке басын куәландыратын құжатты табыс етсін. Тараптар бір бірінің алдында Өтініш пен Жалпы шарттар бойынша міндеттемелерді қасақана орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін ғана жауапты болады.

31.5. Өтініш және жалпы шарттар бойынша міндеттемелер бұзылған жағдайда Тараптар нақты залал мөлшерінде ғана жауапты болады.

V БӨЛІМ СЕЙФТІК ҰЯШЫҚТАРДЫ ЖАЛҒА БЕРУДІҢ ЖАЛПЫ ШАРТТАРЫ

32-БАП. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР

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

32.2. Егер осы Жалпы шарттарда өзгеше көзделмесе, Жалпы шарттарға қосылуға нұсқауды қамтитын сейфтік қызметтер бойынша Банкпен шарт жасасу/өтінішке қол қою арқылы банктің клиенті тұтастай алғанда осы Жалпы Шарттарға қосылған жағдайда жалпы шарттар қабылданған болып есептеледі.

33-БАП. СЕЙФТІК ҰЯШЫҚТАРДЫ ЖАЛҒА БЕРУ ТӘРТІБІ. СЕЙФТІК ҰЯШЫҚТАРДЫ ЖАЛДАУ МЕРЗІМІ, ЖАЛДАУ АҚЫСЫ.

33.1. Банк 16 (Он алты) жасқа толған жеке тұлғаларға құндылықтарды сақтау үшін сейфтік ұяшықты 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 жазбаша келісімімен ғана сейфтік қызметтер бойынша шарттарға қол қоюға (жасасуға) құқылы (ата-аналар, асырап алушылар, қамқоршылар және т. б.).

33.2. Сейфтік ұяшықтарды жалға беру кезінде Банк клиентке атаулы сақталған құжаттарды бермейді. Клиенттер сейфтерге орналастыратын құндылықтар сипатталмайды, Банк құндылықтарды алдын ала және кейінгі тексеруді немесе сараптамалық бағалауды жүзеге асырмайды.

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

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

33.5. Банктің сейфтік жеке 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 бейім немесе паразиттердің таралуына себеп болатын Тамақ өнімдері мен өзге де заттар;
6) өзінің қасиеттері бойынша жеке сейфке (ұяшыққа), оның жұмыс істемеуін қоса алғанда, кез келген зақым келтіруге және (немесе) банкке/басқа клиенттерге зиян келтіруге әкеп соғуы мүмкін және (немесе) өз қасиеттері бойынша сейфте сақтауға жатпайтын заттар;
7) ҚР аумағында еркін айналымға тыйым салынған өзге де мүлік.

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

33.7. Сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қойылған күні Клиент Банк Тарифтеріне сәйкес сейфті жалға алудың барлық мерзімі үшін банкке комиссиялық сыйақы төлейді.

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

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

33.10. Сейфтік ұяшық 1 (бір) күннен 1 (бір) жылға дейінгі мерзімге жалға беріледі. Егер сейфтік ұяшықты 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.

33.11. Клиент сейфті жалға алу мерзімі өткеннен кейін сейфтің мазмұнын алу үшін банкке жүгінген және төлем бойынша мерзімін өткізіп алуға жол берген жағдайда, Клиент Банкке мерзімі өткен және төленбеген кезең үшін банктің тиісті мөлшердегі сейфтік ұяшықты жалға алу тарифтері бойынша мерзімі өткен әрбір күнтізбелік күн үшін екі есе мөлшерде комиссиялық сыйақы төлеуге міндетті. Банктің филиалы/бөлімшесі немесе сейфті мәжбүрлеп ашу күніне дейін. "Priority Banking" бөлімшесінің клиенттері үшін мерзімі өткен кезең үшін комиссия, егер банктің тарифтерінде өзгеше белгіленбесе, 1 (бір) күн мерзімге тиісті мөлшердегі сейфтік ұяшықты жалға алу үшін көзделген тариф бойынша есептеледі. Бұл ретте сейфті пайдаланудың барлық мерзімі өткен және төленбеген кезеңі үшін комиссиялық сыйақы сомасын төлегенге дейін Клиент сейфке жіберілмейді.

33.12. 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.

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

33.14. Сейфтік депозитарийге барған кезде Клиент / Клиент өкілі цифрлық құжаттардың ресми сервисі арқылы салыстыру үшін жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын немесе цифрлық нысанын көрсетеді. Клиентті технологиялық құралдарды пайдалана отырып сәйкестендіру мүмкін болмаған жағдайда ғана, сондай-ақ ҚР резидент .стері бойынша жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмелерін қағаз тасығышта жинауға, өңдеуге жол беріледі.

Клиенттің өкілі өкілеттігін растайтын тиісті құжаттарды қосымша ұсынады, сейфті пайдалану және оған бару құқығына карточкаға қол қояды, және Банктің уәкілетті қызметкері клиент/сенімді тұлға Сейф депозитарийіне баруды белгілейтін АБАЖ-да тиісті операция жүргізеді.

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

34-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

34.1. Клиент Банктің талабы бойынша:

1) Банкте сақтауға тыйым салынған мүлікті сақтау үшін сейфтік ұяшықты пайдалану туралы ақпарат болған жағдайда, Сейфке орналастырылатын Құндылықтарды тексеру үшін атыс, газ және суық қаруды, жарылғыш, тез тұтанатын, есірткі және психотроптық заттарды анықтау мәніне көрсету;
2) Сейфті осы Жалпы шарттардың 33-бабының 33.5-тармағында көрсетілген заттарды орналастыру үшін пайдаланбау;
3) сейфтің кілтін алғаннан кейін оны Банктің уәкілетті қызметкерінің қатысуымен сынап көріңіз;
4) сейфтің кілтін және сейфтік қызметтер бойынша өтініштің өз данасын адал сақтау;
5) құлып бұзылған жағдайда (Клиенттің кінәсінен) бұл туралы Банкті дереу хабардар ету және Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес сейфті ашуға және құлыпты ауыстыруға байланысты барлық шығындарды Банкке өту;
6) кілттің жоғалғаны анықталған сәттен бастап 1 (бір) күн ішінде кілт жоғалған жағдайда, бұл туралы банкке хабарлау және Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес сейфті ашуға және құлыпты ауыстыруға байланысты барлық шығындарды Банкке өтеу;
7) Банктің дұрыс ашылмауы/жабылмауы және пайдалануы нәтижесінде туындаған залалды (сейфтің бүлінуі түрінде) толық көлемде өтеу;
8) осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен банк жүргізген сейфті мәжбүрлеп ашқан жағдайда, банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес құлыпты ауыстыруға байланысты барлық шығыстар өтелсін;
9) Банкке сейфтік қызметтер бойынша өтініште / осы Жалпы шарттарда көзделген мөлшерде және мерзімдерде комиссиялық сыйақы төлеуге;
10) жалға алудың қолданылу мерзімі өткеннен кейін не ол сейфтік қызметтер бойынша өтінішті мерзімінен бұрын аяқтаған кезде сейфті босатып, оны кілтпен бірге банктің уәкілетті қызметкеріне бүтін күйінде тапсырсын;
11) сейф қызметтері бойынша өтінішке қол қойылған күні сейфті жалға алу мерзімін жаңа мерзімге ұзартқан кезде Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес комиссиялық сыйақы төленсін;
12) Сейфтік ұяшықты ресімдеу кезінде Банкке бұрын берілген құжаттарға мәліметтердің өзгергенін растайтын құжаттарды, оның ішінде орналасқан жерінің мекенжайын, пошталық мекенжайын, телефон нөмірлерін, жеке басын куәландыратын құжаттардың деректерін өзгерту туралы құжаттарды банкке – тиісті өзгерістер болған сәттен бастап 3 (үш) операциялық күн ішінде ұсынуға;
13) егер сейфке қол жеткізу құқығы басқа адамдарға берілген жағдайда, оларға сейфке қол жеткізу құқығына сенімхат ұсыну;
14) жеке қатысу қажет болған жағдайда банктің бірінші ауызша немесе жазбаша талабы бойынша Банкке келуге;
15) сенімхаттың күші жойылған сәттен бастап 1 (бір) операциялық күн ішінде сейфті пайдалану құқығына сенімхаттың жойылғаны туралы банкке хабарлау.

34.2. Клиент құқылы:

1) сейфті мақсатты мақсатта жалдау мерзімі ішінде пайдалану;
2) сейфтің мөлшерін және жалдау мерзімін таңдаңыз, сейфті, құлыпты ауыстырыңыз (өзгертіңіз), сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қою арқылы қосымша қызметтерді пайдаланыңыз;
3) Банктің операциялық күні кезінде сейфтен және сейфтен құндылықтарды алу және салу;
4) сенімхатты ресімдеу арқылы сенімді тұлғаға сейфті пайдалану құқығын беру;
5) сейф қызметтері бойынша өтінішке қол қою арқылы сейфті жалға алу мерзімін ұзарту;
6) сейфтік қызметтер бойынша өтінішті оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін бұзу;
7) сейфтік қызметтер бойынша өтініштің өз данасы жоғалған кезде Клиенттің өтініші негізінде "Телнұсқа"белгісі бар сейфтік қызметтер бойынша өтініштің телнұсқасын алу.

34.3. Банк міндетті:

1) Операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалардың 11-параграфында көрсетілген ережелерді ескере отырып, клиентке Сейф ұсынуға;
2) клиент, оның сейфтік операциялары және сейфте орналастырылған құндылықтар туралы мәліметтердің құпиясына кепілдік беру;
3) осы Жалпы шарттардың қолданылу мерзімі және жалдаудың қолданыс мерзімі ішінде сейфті бөгде адамдардың кіруінен және өзге де әсерден қорғауды қамтамасыз ету;
4) Клиентке осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда және тәсілмен Банктің Сейфті мәжбүрлеп ашу мүмкіндігі туралы ескертуге;
5) Клиент келмеген жағдайда, жалдау мерзімі аяқталған күннен бастап 5 (бес) операциялық күн өткен соң клиентке сейфті жалға алудың қолданылу мерзімін ұзарту немесе сейфті босату қажеттігі туралы жазбаша хабарлама жіберілсін.

34.4. Банк осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағында көрсетілген шарттарды ескере отырып құқылы:

1) сейфте сақтауға тыйым салынған заттарды: атыс, газ және суық қаруды, жарылғыш, тез тұтанатын, есірткі және психотроптық заттарды анықтау мақсатында сейфке салынатын Құндылықтарға арнайы техникалық құралдардың көмегімен тексеру жүргізу;
2) Клиенттің осы Жалпы шарттарда көзделген мөлшерде және мерзімдерде комиссиялық сыйақы төленбеген жағдайда, сейф қызметтері бойынша өтінішті сейфке орналастыруға қабылдамау;
3) клиенттен кілт жоғалған немесе Клиенттің кінәсінен құлып бүлінген жағдайда құлыпты ауыстыруға байланысты шығындарды өтеуді талап ету;
4) егер Клиент осы Жалпы шарттардың 33-бабының 33.5-тармағында көрсетілген мүлікті орналастыру үшін сейфті пайдаланса, сейф қызметтері бойынша өтінішті біржақты тәртіппен мерзімінен бұрын бұзуға;
5) осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда және тәртіппен ашу актісін жасай отырып, сейфті мәжбүрлеп ашуды жүргізу;
6) жалдау мерзімін ұзарту кезінде клиенттен жалдау мерзімін ұзарту күніндегі қолданыстағы банк тарифтері бойынша жаңа жалдау мерзімін төлеуді талап ету;
7) Банктің қолданыстағы тарифтеріне сәйкес төлеуге жататын, банк көрсететін сейфтік қызметтер үшін комиссиялық сыйақы, сондай-ақ ағымдағы шотты дебеттеу жолымен клиенттің Банкте ашылған шотынан сейфті ашу, жоғалған

кілттерді ауыстыру жөніндегі Банктің шығындарына байланысты шығыстар акцептсіз тәртіппен есептен шығарылсын. Осымен Клиент Банкке осы Жалпы шарттарда, Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мөлшерде және тәртіппен шоттан комиссиялық сыйақы сомаларын қосымша акцептісіз немесе клиенттің өзге де келісімінсіз акцептісіз (шартсыз) алып қою құқығын береді;

8) Сейф қызметтері бойынша өтініште көрсетілген Сейфті жалға беру мерзімі аяқталған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) ай / күнтізбелік 6 (алты) ай (Priority Banking клиенттері үшін) өткеннен кейін, ашу актісін жасай отырып, Банктің 3 (үш) уәкілетті тұлғасының қатысуымен Сейфті мәжбүрлеп ашуға, бұл ретте Сейфтің ішіндегі заттар мөрленеді және Клиент, оның Сенім білдірілген тұлғасы жүгінгенге дейін жеке Сейфке сақтауға беріледі, мына жағдайда:
   a) 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;
   b) Клиенттің (оның Сенім білдірілген тұлғасының) Сейфті жалға беру мерзімі аяқталған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) ай / күнтізбелік 6 (алты) ай (Priority Banking клиенттері үшін) өткеннен кейін Банкке келмегенде. Клиенттің Сейф қызметтері бойынша өтініште көрсетілген мекенжайы бойынша болмауы, сондай-ақ оның Банкке келмеуі Сейфті мәжбүрлеп ашу уақытын ауыстыруға негіз болып табылмайды.

35-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ СЕЙФТІК ҚЫЗМЕТТЕР ШЕҢБЕРІНДЕГІ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

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

35.2. Клиент Банктің жүзеге асыруы салдарынан туындаған шығыстарды/шығындар сомасын банкке толық көлемде өтейді:
1) Клиент Сейф кілтін жоғалтқан/бұзған және/немесе Клиенттің кінәсінен сейфтен құлып бүлінген/бүлінген/сынған жағдайда, Сейф құлпын ауыстырғаны үшін комиссия-сейфтен құлыпты ауыстырғаны үшін комиссия;
2) осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда сейфті мәжбүрлеп ашқаны үшін-сейфтен құлыпты ауыстырғаны үшін комиссия;
3) Клиенттің кінәсінен Сейф сынған/бүлінген/бүлінген жағдайда сейфті жөндеу/қалпына келтіру.

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

35.4. Банк жауапты емес:

1) сейфтің мазмұны туралы нақты 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 құндылықтарды алу, тәркілеу және басқа да алып қою жағдайында;

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.

35.5. 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 оказстігін дәлелдемесе, жауапты болады.

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

35.7. 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, нақты залал мөлшерінде ғана өтейді.

35.8. Клиент сейфті пайдалану құқығына сенімхаттың күшін жою туралы уақтылы хабарламаған жағдайда, Банк Клиенттің сенімді тұлғасының сейфіне кіруге және сейфке салымдардың сақталуына жауапты болмайды.

35.9. 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.

35.10. Алынып тасталды.

35.11. Тараптардың әрқайсысы үшінші тұлғаларға жария етпеуге, сондай-ақ осы Жалпы шарттардың қорытындысы туралы ақпараттың, сондай-ақ келіссөздер жүргізу, қорытындылау және осы Жалпы шарттардың орындалуы барысында екінші Тараптан алынған ақпараттың қатаң құпиялылығын сақтауға міндеттенеді.

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

35.13. Осы Жалпы шарттардың талаптарын тиісінше орындауды қамтамасыз ету мақсатында өтініштерде көрсетілген мекенжай бойынша Тарапқа жазбаша хабарламалар жіберу ақпараттың құпиялылық талаптарын бұзу болып табылмайды.

35.14. Осы жалпы шарттарды орындау бойынша келіспеушіліктер мен даулар туындаған жағдайда Тараптар оларды соттан тыс тәртіппен реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді.

35.15. Осы жалпы шарттармен тікелей реттелмеген қатынастар қолданыстағы заңнамада белгіленген рәсімдерге сәйкес реттеледі.

35.16. 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.

35.17. Осы Жалпы шарттарда тікелей көзделмеген барлық басқа жағдайларда Тараптар қолданыстағы заңнаманы басшылыққа алады.

36-БАП. СЕЙФТІК ҚЫЗМЕТТЕР БОЙЫНША ЖАЛДАУ ШАРТЫНЫҢ НЕМЕСЕ ӨТІНІШТІҢ ҚОЛДАНЫЛУЫ ЖӘНЕ ТОҚТАТЫЛУЫ

36.1. Осы Жалпы шарттарда көзделген жағдайларда сейфтік қызметтер бойынша өтініштің (сейфті жалға алу мерзімі) қолданылуы шарттарда және осы Жалпы шарттарға сәйкес және сейфтік қызметтер бойынша өтінішті және сейфтік қызметтер бойынша өтінішті және сейфті жалға алудың қолданылу мерзімін ұзарту сәтінде қолданыстағы Банк Тарифтеріне сәйкес комиссияларды сейфті жалға алудың қолданылу мерзімін ұзарту кезінде клиент төлеген кезде ұзартылуы мүмкін Сейф. Сейфтік қызметтер бойынша өтініш осы Жалпы шарттардың 33-

бабының 33.11-тармағын 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.

36.2. Сейфті жалға алу мерзімі өткеннен кейін немесе сейфтік қызметтер бойынша өтініш мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда Клиент (не клиенттің өкілі, оның мұрагері, заңды өкілі, сенімді тұлға) сейфті босатып, оны кілтпен (кілттермен) бірге бүтін күйінде Банкке тапсыруы тиіс.

36.3. Банк сейфті жалға алу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын Клиентті АБАЖ-да көрсетілген клиенттің ұялы телефон нөміріне/SMS-хабарламаларға/клиенттің электрондық поштасына жазбаша хабарламаға телефон қоңырауы арқылы жалға алу мерзімін ұзарту немесе өзі жалға алған сейфті босату қажеттігі туралы хабардар етеді. Қосымша жалдау мерзімінің аяқталуы және ұзарту қажеттілігі туралы Push-хабарлама жіберіледі, бұл ретте mass және VIP push-хабарлама сегментінің клиенттері бойынша хабарлама күнтізбелік 10 (он) күн бұрын және сейфтік ұясын жалдау шартының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 1 (бір) күн бұрын жіберіледі. Priority Banking push-хабарлама сегментінің клиенттері бойынша күнтізбелік 14 (он төрт) күн бұрын және жалдау шартының қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін күнтізбелік 1 (бір) күн бұрын жіберіледі.

36.4. Клиенттің бастамасы бойынша сейфті жалға алу мерзімі аяқталғанға дейін сейф қызметтері бойынша өтініш бұзылған жағдайда, клиент сейфті жалға алудың толық мерзімі үшін төлеген комиссия қайтарылмайды.

36.5. 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.

36.6. Банк кез келген уақытта, кез келген негіз бойынша (банктің қалауы бойынша) және залалдарды өтеусіз осы Жалпы шарттарда көзделген тәсілдермен сейфтік қызметтер бойынша өтінішті бұзу күніне дейін күнтізбелік 10 (он) күн бұрын Клиентке хабарлай отырып, сейфтік қызметтер бойынша жалпы шарттарды, өтінішті орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы.

36.7. Тараптардың бірі жалпы талаптардан, сейфтік қызметтер бойынша / өтінішінен бас тартқан жағдайда, Клиент сейфтік қызметтер бойынша өтініштен бас тартатын Тараптың хабарламасында көрсетілген сейфтік қызметтер бойынша өтінішті бұзу күнінен кешіктірмей құндылықтарды алуға міндетті.

36.8. 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.

36.9. Клиент қайтыс болған немесе ол хабар-ошарсыз кетті деп танылған жағдайда, Клиенттің мұрагерлеріне құндылықтарды беру мәселелері қолданыстағы заңнамаға, Банктің ішкі құжаттарына, осы Жалпы шарттарға және сейфтік қызметтер бойынша өтінішке сәйкес шешіледі.

37-БАП. СЕЙФТІ МӘЖБҮРЛЕП АШУ ТӘРТІБІ МЕН ЖАҒДАЙЛАРЫ

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

1) Клиенттің осы Жалпы шарттардың 33.5 тармағында аталған сақтауға тыйым салынған мүлікті сақтау үшін сейфті пайдалануы туралы ақпарат болған кезде;
2) клиенттің сейфті пайдалану жөніндегі ережелерді сақтамауы туралы ақпарат

болған кезде;

3) түтін шығарғанда, ұяшықтың ішіндегісі жанғанда, шірік және өзге де каустикалық иіс пайда болғанда;
4) Сейфті жалдаудың қолданыс мерзімі аяқталған сәттен бастап 3 (үш) күнтізбелік ай / 6 (алты) күнтізбелік ай (Priority Banking клиенттері үшін) өткеннен кейін клиенттің (не клиенттің өкілінің) келмеуі;
5) 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;
6) қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда.

37.2. 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.

37.3. 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.

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

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.

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

37.6. Сейфтің ішіндегісі мөрленеді және Клиент/, оның сенімді тұлғасы өтініш жасағанға дейін Сейф депозитарийінде орналасқан жеке сейфке сақтауға беріледі.

37.7. Банк сейфті мәжбүрлеп ашуды жүргізген кезде алып қойған Сейф депозитарийінің /банк бөлімшесінің Сейф ұяшығында 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 Банктің сейфтік депозитарийінде Банктің төлем күніне қолданыстағы тарифтеріне сәйкес сақтау.

37.8. Клиенттің не клиенттің өкілінің Банкіне ашылған сейфтен құндылықтар алу 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 көрсетеді, ол жоқ және Банкке шағымы болмайды, 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 де мүліктердің құндық, сапалық, сандық және т.б. параметрлері туралы мәліметтері жоқ, бұған Клиент сөзсіз келіседі.

37.9. 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 1 (бір) жыл аяқталған уақыт ішінде келмеген жағдайда, 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.

VI БӨЛІМ. БАСҚА ЕРЕЖЕЛЕР

38-БАП. ФОРС-МАЖОР

38.1. Тараптардың (Банктің және/немесе клиенттің) осы жалпы шарттар бойынша өз міндеттемелерін жүзеге асыруы мынадай: жер сілкінісі, өрт, су тасқыны, ереуілдер, соғыс (жарияланған немесе жарияланбаған), азаматтық соғыс, ҚР банк жүйесінің төлемдерді жүзеге асыруға жалпы орнықты қабілетсіздігі сияқты Тараптардың ақылға қонымды бақылауынан тыс себептер бойынша мүмкін болмаған жағдайларда осы жалпы шарттар бойынша, сондай-ақ Тараптардың қолданыстағы заңнаманың кез келген ережелерін және ҚР мемлекеттік органдарының шешімдерін сақтауы, Тараптар осы Жалпы Шарттарға қосылғаннан кейін заңды күшіне енген және осы Жалпы шарттардың (бұдан әрі – форс-мажор) орындалуына кедергі келтіретін Тараптардың міндеттемелері осындай мән-жайлар тоқтатылғанға дейін тиісті кезеңге тоқтатыла тұрады;

38.2. 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 осы жалпы шарттар бойынша өз міндеттемелерін жүзеге асыру қабілетіне әсері туралы екінші Тарапты хабардар етуге міндетті, бұл ретте форс-мажор мән-жайларын форс-мажордан растау міндетті болып табылады. құзыретті орган растау бермейтін жалпыға белгілі оқиғаларды қоспағанда, тиісті құзыретті орган. Егер Тарап осы жалпы шарттар тармағында көрсетілгендей мерзімдерде және тәсілмен форс-мажор оқиғасы туралы екінші Тарапты хабардар етпесе, онда ол осы жалпы шарттар бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны үшін жауапкершіліктен босататын негіз ретінде форс-мажор мән-жайларына сілтеме жасау құқығынан айырылады;

38.3. Форс-мажор мән-жайларының осы жалпы шарттар бойынша Тараптардың міндеттемелерін орындауға әсері тоқтатылғаннан кейін шарттарды орындау бұрынғы тәртіппен қалпына келтіріледі;

38.4. 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 осы Жалпы шарттардың шарттары бойынша алынған, қарсы орындауды алмаған

барлық нәрсені бір-біріне қайтаруға міндетті. Бұл жағдайда осы жалпы шарттар бойынша міндеттемелер екінші тарап біржақты бұзу туралы хабарлама алған күні тоқтатылған болып есептеледі және Тараптардың ешқайсысы екінші Тарапқа осындай бұзудан туындаған ықтимал залалдарды өтеуге міндетті емес.

39-БАП. ҚҰПИЯЛЫЛЫҚ

39.1. Тараптар осы Жалпы шарттарға және қол қойылған тиісті өтінішке байланысты бір-біріне беретін барлық мәліметтер, олардың мазмұны толық немесе бір бөлігінде, сондай-ақ келіссөздер жүргізу, осы тиісті өтініштің қорытындысы мен орындалуы барысында екінші Тараптан алынған қаржылық, коммерциялық және өзге де ақпарат құпия ақпарат болып табылады;

39.2. 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;

39.3. 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;

39.4. 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;

39.5. 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 және органдар, егер мұндай жария ету қолданыстағы заңнамаға, халықаралық талаптарға және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес талап етілсе;;

39.6. Егер құпиялылық Клиенттің кінәсінен Банктің құпиялылыққа қатысты ұсынымдарын сақтамау салдарынан бұзылған болса, сондай-ақ құпия ақпарат өзге көздерден үшінші тұлғаларға белгілі болған не белгілі болған жағдайларда Банк жауапты болмайды.

39.7. Банк Клиенттің дербес деректерін жинауды, өңдеуді және беруді Қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен алынған оның келісімі (бұдан әрі – Келісім) негізінде немесе заңда көзделген өзге негізде, тек нақты заңды мақсаттарда және қажетті әрі жеткілікті көлемде жүзеге асырады. Келісім Қолданыстағы заңнамада көзделген міндетті мәліметтерді қамтиды және оны алғанын және мазмұнын растауға мүмкіндік беретін тәсілмен беріледі. Жалпы шарттарға қосылу осындай Келісімді алмастырмайды.

39.8. Банк Клиенттің дербес деректерін өзінің үлестес тұлғаларына және өзге үшінші тұлғаларға тек Келісіммен немесе өзге заңды негізбен қамтылған мақсаттарда, көлемде және мерзім шегінде беруге құқылы.

39.9. Банктік немесе заңмен қорғалатын өзге құпияны құрайтын мәліметтерді беру Қолданыстағы заңнаманың арнайы талаптарын сақтай отырып жүзеге асырылады. Дербес деректерді өңдеуге берілген келісім, осындай ашуды тікелей қамтыған және Қолданыстағы заңнамада белгіленген нысанда берілген жағдайда ғана банктік құпияны жария етуге негіз болып табылады.

39.10. Банк деректердің құпиялылығы мен қорғалуын қамтамасыз етеді.

Трансшекаралық беру Қолданыстағы заңнамада белгіленген шарттарды және Қазақстан Республикасының аумағында деректерді сақтау жөніндегі талаптарды сақтай отырып жүзеге асырылады. Деректерді жалпыға қолжетімді көздерде таратуға жеке келісім негізінде немесе Қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларда жол беріледі. Деректерді беру Банкті өз міндеттері мен жауапкершілігінен босатпайды.

39.11. Биометриялық деректерді, фото-, бейне- және аудиоматериалдарды өңдеуге, сондай-ақ Клиенттің құқықтары мен заңды мүдделеріне әсер ететін автоматтандырылған өңдеуге Қолданыстағы заңнаманың арнайы талаптарын, соның ішінде Клиентті хабардар етуді және оның наразылықтарын қарауды сақтай отырып, тиісті келісім немесе Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге негіз болған кезде жол беріледі.

39.12. Клиент Қолданыстағы заңнамада белгіленген шектеулерді ескере отырып, өз деректерін өңдеу туралы мәліметтер алуға, оларды өзгертуді, бұғаттауды, жоюды немесе алып тастауды талап етуге және Келісімді кері қайтарып алуға құқылы. Банк өтініштерді қарайды, қажетті хабарламаларды жібереді және Қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде өңдеуді тоқтатады. Мақсаттарға қол жеткізілгеннен немесе Келісім кері қайтарып алынғаннан кейін өңдеуді одан әрі жүзеге асыруға тек сақталатын заңды негіз болған кезде ғана жол беріледі. Жалпы шарттарды өзгерту, Клиенттің үнсіздігі немесе қызметтерді пайдалануды жалғастыру Келісімді кеңейтпейді.

40-БАП. АРНАЙЫ ШАРТТАР

40.1. Клиент осы Жалпы шарттардың 40-бабының 40.11-тармағында және операцияларды жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидалардың 243-тармағында көрсетілген шарттар Банк өнімдерінің/ қызметтерінің барлық түрлеріне, оның ішінде операцияларды/ мәмілелерді және өзге де жағдайларды жүргізу кезінде қолданылатынына таныс және сөзсіз келіседі.

40.2. Төлем карточкасының шоты / шоты 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;

40.3. Бұл ретте Банкке Шот бойынша / Төлем карточкасының шоты бойынша шығыс операцияларын уақытша тоқтату туралы Уәкілетті мемлекеттік органдардың және (немесе) лауазымды тұлғалардың шешімдері /қаулылары түскен кезде, шоттағы ақшаға тыйым салу, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамаға сәйкес ақшаны сөзсіз есептен шығару құқығы бар үшінші тұлғалардың нұсқаулары, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамада және Шетелдік заңнамада көзделген жағдайларда, Банк осы Жалпы шарттар және қол қойылған тиісті өтініш бойынша өз міндеттерін орындамағаны/тиісінше орындамағаны үшін жауапкершілік алмайды;

40.4. Банк Қолданыстағы заңнамада, осы Жалпы шарттарда, тиісті өтініште, Банктің Ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда, сондай-ақ қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамада және Шетелдік заңнамада көзделген жағдайларда, Клиенттің нұсқауларын, соның ішінде төлемдерді/аударымдарды жүзеге асыруға байланысты нұсқауларын орындамауға құқылы;

40.5. Қолданыстағы заңнамада, өтініште, осы Жалпы шарттарда, Банктің ішкі құжаттарында тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, төлем карточкасының

шотынан/ шотынан қаражатты есептен шығару Клиенттің келісімімен ғана жүргізіледі;

40.6. Үшінші тұлғаның төлем нұсқаулары осы Жалпы шарттардың 4.29-тармағына сәйкес Арнайы шоттарда бар ақшаны қоспағанда, ҚР тиісті сот немесе өзге мемлекеттік органының шешімі негізінде, сондай-ақ Қолданыстағы заңнамада көзделген өзге негіздер бойынша Клиенттің қосымша келісімін алусыз орындауға қабылданады және орындалады. Банк үшінші тұлға (екінші деңгейдегі банктер және банктік қызметті жүзеге асыратын ұйымдар) Банкке Клиенттің шотынан ақшаны даусыз алуға келісімін қамтитын құжатты қоса бере отырып, нұсқау ұсынған жағдайда, осы Жалпы шарттардың 4.29-тармағына сәйкес Арнайы шоттарда бар ақшаны қоспағанда, Клиенттің кез келген шоттарынан ақшаны сөзсіз есептен шығаруды жүзеге асыруға құқылы;

40.7. 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 тиісті өтініш бойынша міндеттемелердің бұзылуына себеп болған осындай үшінші тұлғалардың іс-әрекеттеріндегі кемшіліктер үшін жауап бермейді;

40.8. Банк SMS-хабарламалар/ Push-хабарламалар арқылы немесе осы Жалпы шарттарда көзделген өзге тәсілмен Банктің қызметтері туралы жарнамалық-ақпараттық сипаттағы жаппай таратылымды жүзеге асыруға құқылы;

40.9. Банк осы Жалпы Шарттардың 5-бабының 5.15-тармағына сәйкес Банктің түзету операцияларына қатысты клиенттің барлық және кез келген шоттарын оның алдын ала келісімінсіз, сондай-ақ кез келген және барлық комиссияларды қоса алғанда, клиент банкке төлеуге арналған кез келген және барлық сомаларды есепке жатқызу тәртібімен дебеттеуге, Банк тарифтері, осы жалпы шарттар және оларға кейінгі түзетулер негізінде құқылы;

40.10. Банк өз беделін қорғауға ұмтылады және ақшаны "жылыстатуға", күдікті операцияларға, Халықаралық экономикалық санкциялар бойынша талаптардан жалтаруға/айналып өтуге, қолданыстағы заңнаманың, Банктің ішкі құжаттарының, осы Жалпы шарттардың талаптарын орындаудан жалтаруға қарсы күрестің халықаралық стандарттарының саясатын ұстанады.

40.11. Банк осы жалпы шарттар шеңберінде:

1) клиенттен кез келген құжаттар мен ақпаратты, оның ішінде ақшаның шығу көзі, оны мақсатты пайдалану бойынша Банктің Өнімді / қызметті, оның ішінде электрондық банктік қызметтерді ұсынуы, қашықтан қызмет көрсетуі, шот бойынша операцияларды жүргізуі, банктің валюталық бақылауды жүзеге асыруы, Банктің қолданыстағы заңнама талаптарын сақтауы, оның ішінде заңдастыруға қарсы іс-қимыл туралы ақпаратты сұратуға (Қылмыстық жолмен алынған кірістерді жылыстату, терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру, шетелдік заңнаманы, Банктің ішкі құжаттарын қаржыландыру, сондай-ақ FATCA талаптарына сәйкес АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service), Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне Organisation for Economic Co – operation and Development (бұдан әрі-ЭЫДҰ) талаптарына сәйкес, оның ішінде уәкілетті тұлғалар арқылы деректерді/ Клиенттің дербес деректерін жинауды, өңдеуді және беруді жүзеге асыру үшін, сонымен қатар ҚР уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы;
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) банкте алаяқтық операцияларды жүргізу туралы күдік болған кезде және/немесе банк Клиентті тиісті тексеру рәсімін жүргізген кезде және/немесе оның пайдасына жасаған операцияларды және/немесе КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ және/ немесе клиенттің күдікті/күмәнді операцияларға қатысуына/қатысуына күдік болған кезде төлем карточкасының шоты/ шоты бойынша операцияларды бұғаттау операциялар және/немесе егер клиент жасайтын операциялар/ әрекеттер мән-жайлар анықталғанға дейін Клиентті хабардар етпей, Банктің белгіленген рәсімдерін айналып өтуге/жалтаруға бағытталған болса;
4) 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 жауап бермейді;
5) клиенттен қолданыстағы заңнаманың және Банктің ішкі құжаттарының талаптарына, банк корреспондент-банктермен/ үшінші тұлғалармен жасасқан шарттардың талаптарына сәйкес өзге де құжаттар мен мәліметтерді сұратуға;
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 олардың қатарында Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру қарсы іс-қимыл туралы заңнамалар бар, Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын, осы жалпы шарттарды орындау мақсатында тәуекелге бағдарланған тәсілді негізге ала отырып, оның ішінде Банкке сұратылған құжаттарды және/немесе мәліметтерді ұсынбаған не толық ұсынбаған кезде;
7) Банктің Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру қарсы іс-қимыл жөніндегі заңнаманы және Халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын сақтау мақсатында операциялар жүргізу үшін банкке берілген кез келген деректер түрін алу, тексеру/ қайта тексеру бойынша қолданыстағы заңнамамен тыйым салынбаған кез келген іс-қимылдар мен шараларды жүзеге асыру.
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 шетел валютасын қабылдау және беру жөніндегі операцияларды жүзеге асыру мүмкін болмайтын/қиындататын/тиімсіз ететін шешімдері болған кезде қолма-қол шетел валютасын қабылдауды және беруді жүзеге асырмауға;
9) клиенттің банктік шоттарына, оның ішінде Банк тиісті тексеру жүргізген кезде және/немесе қолданыстағы заңнаманың, шетелдік заңнаманың, Халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын орындау шеңберінде уақытша шектеулер қою;
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 қою;
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:

a) клиенттің/клиенттің контрагентінің операциялары Халықаралық экономикалық санкциялардың қолданысына түседі не Халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіз болған жағдайда;
b) егер банк талап еткен құжаттар/ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаса немесе Банктің талаптарын қанағаттандырмаса, не клиенттің тапсырмасы қолданыстағы заңнаманың талаптарына қайшы келсе, не Клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарын орындаудан жалтарса, не Клиент Банкке сұратылған ақпаратты, құжаттарды ұсынудан бас тартса;
c) клиенттің банкке дұрыс емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұрмаланған, даулы, толық емес ақпаратты, оның ішінде клиенттің банкті және оның қызметкерлерін қасақана адастыру жөніндегі іс-қимылын, банктің клиентке қызметтер көрсету, операциялар жүргізу, валюталық шартты қабылдау және қызмет көрсету мақсатында және басқа да негіздер ұсынуы, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсынуы;
d) 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;
e) клиенттің операциялары Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру, жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру және/немесе клиенттің заңсыз, құқыққа қарсы, қылмыстық қызметті жүзеге асыруы және/немесе банкті жария ету процестеріне тартуға бағытталған іс-әрекеттер жасауы мақсатында Клиент жасайды, пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда Қылмыстық жолмен алынған кірістерді (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып жоятын қаруды таратуды немесе өзге де қылмыстық қызметті қаржыландыру;
f) қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру қарсы іс-қимыл туралы, ҚР ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген шетелдік заңнамалар бойынша;
g) төлемдерді / аударымдарды жүргізу кезінде клиенттің алаяқтық әрекеттеріне күдік туындаған кезде, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес тыйым салынған қызмет түрлері бойынша Клиенттің операциялар жасауына әрекет жасаған кезде;
h) уәкілетті мемлекеттік органдар шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрған не шоттағы ақшаға тыйым салынған не Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру қарсы іс-қимыл туралы ҚР заңнамасында, шетелдік заңнамада көзделген негіздер болған жағдайларда Клиентке шоттан ақша алу жөніндегі операцияларды жүргізуден бас тартсын;
i) тиісті шартқа қол қою жолымен берілген клиенттің алдын ала келісімі болған кезде клиенттің банкте ашылған банктік шоттарынан ақшаны қолданыстағы заңнамамен тыйым салынбаған кез келген жолмен клиентті,

оның бенефициарлық меншік иелерін, олардың қызметін тексеруге байланысты мақсаттарға есептен шығаруға, егер мұндай тексерулер Клиенттің кінәсінен белгіленген тәртіппен жүзеге асырылмаса;

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

12) банктік қызметтерді / өнімдерді / банктік және өзге де операцияларды, оның ішінде электрондық банктік қызметтерді, мобильді қосымша арқылы қашықтықтан қызмет көрсетуді ұсынудан бас тартуға және клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға/ шотты жабуға/ халықаралық / үкіметаралық келісімдерде, шетелдік заңнамада көзделген жағдайларда және негіздер бойынша біржақты тәртіппен карточканы жоюға, Қолданыстағы заңнамамен, Банктің ішкі құжаттарымен, осы жалпы шарттармен, оның ішінде клиент жалпы шарттарды және/немесе қолданыстағы заңнаманы Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру қарсы іс-қимыл туралы заңнамада көзделген негіздер бойынша, Банктің ішкі құжаттарымен, жалпы шарттармен бұзған жағдайда, оның ішінде:

a) Банктің Клиентті және/немесе ол жасаған операцияларды/операцияларды, Клиенттің Уәкілетті тұлғаларын, тұлғаларды тиісті тексеру бойынша шараларды жүзеге асыру мүмкін еместігі, Клиент кімнің мүддесі үшін операцияның Қолданыстағы заңнама талаптарына, оның ішінде Мобильді қосымша арқылы сәйкестігін растайтын Шот бойынша операцияларды жүзеге асырса;;

b) егер банк талап еткен құжаттар/ақпарат қандай да бір себептермен ұсынылмаса немесе Банктің талаптарын қанағаттандырмаса, не клиенттің тапсырмасы қолданыстағы заңнаманың талаптарына қайшы келсе, не Клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарын орындаудан жалтарса, не Клиент Банкке сұратылған ақпаратты, құжаттарды ұсынудан бас тартса;

c) Банктің пікірінше, Клиенттің күмәнді, әдеттен тыс, күдікті, алаяқтық операцияларды, сондай-ақ құқыққа қайшы инциденттердің белгілері бар операцияларды немесе дропперлік қызметті жүзеге асыруы;

d) клиенттің операциялары, мәмілелері, клиенттің/клиенттің контрагентінің іс-әрекеттері Халықаралық экономикалық санкциялардың қолданысына түседі немесе халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіз бар;

e) 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;

f) клиенттің банкке құжаттарды және/немесе мәліметтерді және/немесе қосымша ақпаратты беруден бас тартуы, оның ішінде жазбаша түсіндірмелерді (оның ішінде клиенттің және/немесе оның бенефициарлық меншік иесінің салық резиденттігі туралы, ақшаның шығу көзі бойынша, оларды нысаналы пайдалану бойынша)), оларды уақтылы ұсынбауы және / немесе оларды толық көлемде бермеуі жарамсыз / дәйексіз құжаттар / мәліметтер, не егер құжатта қолдан жасау/ бұрмалау, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес келмейтін нысан/түрі бойынша құжаттар ұсыну белгілері болса, және / немесе халықаралық шарттар және/немесе Банктің ішкі құжаттары;

g) клиенттің банкке дұрыс емес, дұрыс емес, бұрмаланған, бұрмаланған, даулы, толық емес ақпарат ұсынуы, оның ішінде клиенттің банкті және оның қызметкерлерін қасақана адастыру жөніндегі іс-әрекеттері кезінде банктің клиентке қызметтер көрсету, операциялар жүргізу, валюталық шартты қабылдау және қызмет көрсету мақсатында және басқа да негіздер, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсынуы;
h) клиенттің қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес тыйым салынған қызмет түрлері бойынша операциялар жасауы және/немесе шотты/ карточканы үшінші тұлғаларға басқаруға/ пайдалануға/ иеленуге заңсыз беруі кезінде;
i) қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша, оның ішінде Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру қарсы іс-қимыл туралы, ҚР ратификациялаған халықаралық шарттарда көзделген шетелдік заңнамалар бойынша;
j) егер клиент және/немесе Клиенттің уәкілетті тұлғалары терроризм мен 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 Банк мұндай операцияларды банкке шектеулер және/немесе жоғарыда аталған санкциялар қолдануға әкеп соғуы мүмкін;
k) 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;
l) егер Банк немесе Төлем карточкалары жүйесі, ХТЖ тарапынан Клиент жасаған карточкалық операция алаяқтық деп танылса;
m) клиент оған банк қызмет көрсеткен кезде биометриялық аутентификация өтуден бас тартқан жағдайда;
n) Банктің клиенттің Жалпы шарттар бойынша міндеттемелерінің кез келгенін тиісінше орындамау қатерінің бар-жоғын анықтауы (жалпы шарттар шарттарының жарамдылығына дау айтуды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей);
o) егер операцияның/мәміленің немесе мәміле бойынша міндеттеменің бір тарабы/қатысушысы халықаралық ұйым немесе шет мемлекет айқындаған ақшаны жылыстату және терроризмді қаржыландырудың Елеулі тәуекелдері бар елде тіркелген/тұрған адам болса не егер осы операцияны/мәмілені орындауға осындай адам қатысса;
p) егер клиент жасаған операцияларды зерделеу процесінде олар Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында жүзеге асырылады деген күдік болса;
q) Клиент Клиентке тиісті тексеру жүргізу үшін қажетті құжаттар мен ақпаратты ұсынудан, сондай-ақ клиенттің деректерін/дербес деректерін жинауға, өңдеуге және FATCA талаптарына сәйкес АҚШ салық қызметіне (Internal Revenue Service), ЭЫДҰ талаптарына сәйкес Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымдарының салық қызметтеріне беруге келісуден бас тартқан жағдайда, оның ішінде қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес мұндай жабуға жол берілмейтін жағдайларды қоспағанда, ҚР уәкілетті мемлекеттік органдары арқылы;
r) егер Банк Шарттың, қолданыстағы заңнаманың және Банктің қызметіне қатысты шетелдік заңнаманың, жария болып табылатын банктің және

корреспондент Банктің ішкі рәсімдері мен талаптарының талаптары бұзылады деп есептесе, бұзылуы мүмкін, сондай-ақ қолданысы Банкке және клиентке қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялар болған жағдайда (оның ішінде, бірақ операция түріне байланысты, клиенттің тіркелген және (немесе) орналасқан елімен, сондай-ақ осы елдерге немесе осы елдерден төленетін төлемдермен шектелмей);

s) қолданыстағы заңнаманың, шетелдік заңнаманың, осы жалпы талаптардың, ҚР ратификациялаған халықаралық шарттардың нормаларының өзгеруі;
t) Банкке және оның клиенттеріне қатысты олардың мүдделеріне нұқсан келтіре отырып, құқыққа қайшы әрекеттерді іске асыру үшін пайдаланылуы мүмкін өзге де жағдайларда;

40.12. Банк клиенттен Банктің айрықша пікірі бойынша клиентке банктік қызметтер көрсету үшін қажет кез келген құжаттарды/ақпаратты, оның ішінде ақшаны шектеусіз есепке жатқызуды/есептен шығаруды және төлем карточкасының шотына/шотына қолма-қол ақша енгізуді/алуды талап етуге құқылы. Ұсынылған құжаттарды/ақпаратты зерделеу уақытында Банк клиенттің операцияларын жүргізбеуге құқылы. Егер осы талап Қолданыстағызаңнамасында немесе Банктің ішкі құжаттарында негізделсе, Банк жүргізілген күдікті операциялар бойынша верификация және сұрау салу жүргізу мақсатында клиенттің банк бөлімшесінде жеке қатысуын талап етуге құқылы..

40.13. Егер банк талап еткен құжаттар/ақпарат кез келген себептер бойынша Банк ұсынылмаған немесе қанағаттандырмаған және/немесе клиенттің банк бөлімшесінде жеке қатысуы бойынша талап сақталмаған жағдайда, онда Банк кейіннен шотты пайдалану құқықтары Банктің келісімімен қалпына келтірілетін клиентке банктік қызметтер көрсетуден бас тартуға құқылы.;

40.14. Клиент Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру қарсы іс-қимылды реттейтін қолданыстағы заңнамаға сәйкес Банк клиенттің төлем карточкасының шоты/шоты бойынша кез келген операцияны жүргізуден бас тартуға немесе жүргізуді тоқтата тұруға құқылы екенін біледі және келіседі. Бұл ретте клиенттің төлем карточкасының шоты/ 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;

40.15. Жалпы шарттардың негізінде, егер Банк Клиенттің хабар-ошарсыз кету/қайтыс болу/ қайтыс болды деп жариялау фактісін растайтын құжаттың тиісті түрде расталған көшірмесін алса, Банк кейіннен шотты/төлем карточкасының шотын/шотын жаба отырып, төлем карточкасының шоты / шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұруға құқылы.

40.16. Қайтыс болған/ қайтыс болды деп жарияланған клиенттің төлем карточкасының шотынан/ шотынан ақша беру қолданыстағы заңнамаға сәйкес уәкілетті мұрагерлерге/өзге тұлғаларға Банктің тарифтеріне сәйкес банк комиссияларын шегергенде, қолданыстағы заңнамада және Банктің ішкі құжаттарында белгіленген мерзімдерде және құжаттар негізінде жүргізіледі.

40.17. Банк Клиент пен клиент арасында жасалған шарттар бойынша туындаған кез келген орындалмаған міндеттемелер болған кезде клиенттің төлем карточкасының шотындағы/ шотындағы ақшаны бұғаттауға (шығыс операцияларын тоқтата тұруға) құқылы.

40.18. Осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен Клиент:

1) предоставить Банку все необходимые документы для заключения договора банковского обслуживания/ қолданыстағы заңнамамен және Банктің ішкі

құжаттарымен айқындалатын банктік өнімдерді/ қызметтерді алу/ операциялар жүргізу;

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 ақшаның шығу көзі, оларды нысаналы пайдалану бойынша Банкке беруге;
3) қолданыстағы заңнаманың талаптарын, оның ішінде валюталық заңнаманы және Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру қарсы іс-қимыл туралы заңнаманы, банк өнімдерін/ қызметтерін алу/ операциялар жүргізу кезінде Халықаралық экономикалық санкцияларды толық көлемде сақтау;
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 және жаппай қырып-жою қаруын таратуды 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 ЭЫДҰ талаптарына сәйкес, оның ішінде ҚР 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;
5) Банктің талабы бойынша қолданыстағы заңнамаға сәйкес операцияны жүргізу үшін негіздейтін және өзге де қажетті құжаттар мен мәліметтерді банкке ұсынуға;
6) Банкке клиентке қызмет көрсету кезінде биометриялық аутентификация жүргізуге келісім беру;
7) Банкке растайтын құжаттар топтамасын, оның ішінде ҚР аумағында қызметті жүзеге асыруға рұқсаты бар компаниямен жасалған шарттың болуы туралы ұсынылған жағдайда, қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды қоспағанда, тыйым салынған қызмет түрлері бойынша, оның ішінде Цифрлық активтермен тыйым салынған аударымдарды/ операцияларды жүргізуге болмайды.

40.19. Осы Жалпы шарттар шеңберінде банктік қызмет көрсету шартын жасасқан, орындаған, өзгерткен және бұзған кезде Тараптар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен тікелей немесе жанама түрде сыбайлас жемқорлық ретінде сараланатын: пара/заңсыз сыйақы беру/алу, коммерциялық пара беру, лауазымдық жағдайды теріс пайдалану, сондай-ақ Қолданыстағызаңнамасының, Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді

заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру қарсы іс-қимыл туралы (КЖ/ТҚҚ/ЖҚЖҚТҚ) халықаралық құқық нормаларын және халықаралық шарттарын, талаптарын бұзатын әрекеттерді және өзге де сыбайлас жемқорлық бұзушылықтар – Тараптар арасында да, үшінші тұлғалармен және ҚР мемлекеттік органдарымен қатынастарда да (бұдан әрі – сыбайлас жемқорлық әрекеттері) жүзеге асырмауға міндеттеме алады. Көрсетілген талаптарды Тараптар өздерінің үлестес (өзара байланысты) тұлғаларына, қызметкерлеріне, уәкілетті өкілдеріне және делдалдарына хабарлауға міндеттенеді.

40.20. Тараптар Жалпы шарттардың шеңберінде келесіні жүзеге асыруға міндеттенеді:

1) өз қызметін алаяқтықтың кез келген түрінен толқытай бас тарту қағидаты, сыбайлас жемқорлыққа мүлдем төзбеушілік қағидаты бойынша жүзеге асыру және осы қағидаттарды іске асыру үшін әлеуметтік жауапкершілікті өз мойнына алу;
2) «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын білу және сақтау;
3) екінші Тараптың лауазымды тұлғаларына, өкілдеріне, қызметкерлеріне немесе олардың үлестес тұлғаларына коммерциялық пара бермеу;
4) сыбайлас жемқорлық пен алаяқтықтың алдын алу мәселелері бойынша екінші Тарапқа жәрдем көрсету;
5) сыбайлас жемқорлық әрекеттерін жасау және/немесе осындай әрекеттерді жасау ниетінің барлық фактілері туралы, сондай-ақ егер мұндай жағдайлар туралы белгілі болған жағдайларда хабарлау, соның ішінде Банктің Compliance@freedombank.kz электрондық поштасы арқылы хабарлау.

41-БАП. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ. ЖАУАПКЕРШІЛІКТІ АЛЫП ТАСТАУ

41.1. Тараптардың әрқайсысы қолданыстағы заңнамаға және көрсетілген құжаттарға сәйкес осы жалпы шарттар бойынша өзіне алған міндеттемелерін бұзғаны үшін екінші Тараптың алдында жауапты болады.

41.2. 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.

41.3. 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.

41.4. Банк қолданыстағы заңнамада белгіленген мөлшерде және тәртіппен төлем немесе ақша аудару бойынша клиенттің нұсқауларын тиісінше орындамағаны үшін клиент алдында жауапты болады.

41.5. Егер мұндай жағдайлар осы Жалпы шарттардың 20-бабының 20.1-тармағында көрсетілген еңсерілмейтін күш мән-жайларының туындауының салдары болып табылса, Тараптар осы жалпы шарттар бойынша міндеттемелерді орындамау немесе тиісінше орындамау жағдайлары үшін жауапты болмайды.

41.6. Клиенттің төлем карточкасының шоты/шоты бойынша рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау мақсатында Банк мынадай әрекеттерді жүзеге асырады (бірақ онымен шектелмей):

1) қағаз жеткізгіштегі төлем құжаттарының түпнұсқалары негізінде операцияларды жүзеге асырған кезде Банк Клиенттің қолтаңбаларын жеке

басын куәландыратын құжаттағы қол үлгісімен визуалды түрде салыстырып тексеруді жүзеге асырады;

2) клиенттің электрондық төлем құжаттары негізінде операцияларды жүзеге асыру кезінде рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау тиісті шарттарда көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.

41.7. Клиент жауапты:

1) Карточканы тиісінше пайдаланбағаны және/немесе банкке және/немесе үшінші тұлғаларға келтірілген залалды толық көлемде орындамағаны, жалпы шарттарды тиісінше орындамағаны үшін;
2) Қосымша карточка ұстаушының карточкаларды пайдалану жөніндегі талаптарды және осы жалпы шарттарды банкке келтірілген залалдың толық көлемінде орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін;
3) Карточка ұстаушы және/немесе банктің қосымша карточкасын ұстаушы карточканы/ логинді/ПИН-кодты/парольді/3D Secure паролін/OTP-кодты жоғалту/ұрлау фактісі туралы хабардар еткенге дейін үшінші тұлғалардың карточканы/ мобильді қосымшаны рұқсатсыз пайдалануы нәтижесінде банк және/немесе үшінші тұлғалар келтірген залалдар үшін парольмен немесе немесе осы деректерді уәкілетті емес тұлғаның пайдалануы және Банктің карточканы бұғаттауы;
4) Төлем карточкасының шотына қате есептелген ақшаны қайтармағаны/Банкке уақтылы қайтармағаны үшін-қайтарылмаған / уақтылы қайтарылмаған сома мөлшерінде;
5) Интернет желісіндегі тауарларға және/немесе қызметтерге ақы төлеу үшін, пошта және/немесе телефон тапсырыстары арқылы, сондай-ақ мобильді қосымшада карточка деректемелерін пайдалана отырып жүргізілген барлық карточкалық операциялар үшін.

41.8. Банк жауапты емес:

1) Егер карточка ұстаушының болатын елінің валюталық шектеулері, сондай-ақ банкоматтарда немесе ҚАП-та қолма-қол ақша алу сомасына белгіленген лимиттер / шектеулер қандай да бір дәрежеде Карточка Ұстаушының мүдделеріне әсер етуі мүмкін;
2) Карточка бойынша сатып алынған, содан кейін ССК қайтарылған тауар үшін Банк ССК ресімдеген кредиттік операция негізінде клиенттің төлем карточкасының шотына ақша аудару арқылы тауардың құнын тек қолма-қол ақшасыз тәртіппен өтейді;
3) Егер карточканың деректемелері/ CVV/CVC-код/ПИН-код/Логин/Пароль/3D Secure паролі/ осы Жалпы шарттарда көзделген OTP-кодын жеткізу арналарының бірі арқылы жіберілген OTP-коды үшінші тұлғаларға белгілі болған жағдайда//Клиенттің/Карточка Ұстаушының кінәсінен Мобильді қосымшаға үшінші тұлғаларға рұқсат беру;
4) ХТЖ мен КТС/ҚАП арасындағы байланыстың болмауы салдарынан карточкалық операцияны жүзеге асыру мүмкін застігі үшін, соның салдарынан карточкалық операцияны жасауға сұрау салу Банкке түспейді;
5) Карточка Ұстаушының жоғалған/ұрланған карточканы уақтылы бұғаттамауының салдары үшін, сондай-ақ карточканы рұқсатсыз пайдалану/төлем карточкасының шотына/мобильді қосымшасына үшінші тұлғалардың рұқсатсыз кіруі кезінде;
6) Қолданыстағы заңнамаға сәйкес ұсынылған уәкілетті органдар мен лауазымды тұлғалардың актілері негізінде ақшаға тыйым салынған не төлем карточкасының шоты бойынша операцияларды тоқтата тұрған жағдайда, сондай-ақ акцепт талап етпейтін төлем құжаттарын картотекаға қою кезінде шығыс операциялары толық өтелгенге дейін тоқтатыла тұрған жағдайларда

төлем карточкасының шоты бойынша карточкалық операция жасау мүмкін застігі үшін олар бойынша міндеттемелер;

7) Карточка ұстаушының карточка деректемелерін/ CVV/CVC-кодты/ПИН-кодты/логинді/парольді/3D Secure паролін/ OTP-кодтыүшінші тұлғаларға беруге байланысты, үшінші тұлғаларға Мобильді қосымшаға қол жеткізуді ұсыну нәтижесінде карточка ұстаушыға келтірілген залал үшін;
8) ХТЖ, электрондық құрылғылардың, банкоматтардың жұмыс істемеуі үшін оларға тікелей бақылау жоқ;
9) Карточкалық операциялар бойынша), оның ішінде интернет желісі арқылы, пошта және/немесе телефон тапсырыстары арқылы тауарларға және/немесе қызметтерге ақы төлеу үшін карточка деректемелерін пайдалана отырып жүргізілген, сондай-ақ карточка ұстаушының/клиенттің логинін/паролін/ПИН-кодын пайдалана отырып, мобильді қосымшаға сәтті кірген жағдайда мобильді қосымшада;
10) Егер ұялы телефонды ұрлау/жоғалту/Логин/Пароль, алаяқтық және басқа да әрекеттер нәтижесінде (бірақ онымен шектелмей) өтініште көрсетілген ұялы телефон нөмірінен алынған немесе жіберілген ақпарат (Банк операциялары, төлем карточкасының шоты/шоты бойынша қозғалыстар туралы мәтіндік хабарламалар) телекоммуникация қызметкерлеріне белгілі болған жағдайда байланыстар және өзге де үшінші тұлғалар;
11) Ұялы телефонды/логинді/парольді жоғалтқан/ұрлаған жағдайларда банктік құпияны құрайтын мәліметтерді үшінші тұлғаларға, алаяқтыққа және басқа да іс-әрекеттерге ықтимал жария еткені үшін, оның нөмірі бойынша SMS-ақпараттандыру қызметтері ұсынылады/ push-қызметті бұғаттау сәтіне дейін мобильді қосымшада жүргізілген операциялар бойынша хабарламалар (ұялы телефон экранында қалқымалы хабарламалар) ;
12) SMS-хабарлау қызметі бойынша даулар мен келіспеушіліктер Банктің кінәсінен туындамайтын барлық жағдайларда карточка ұстаушы мен ұялы байланыс операторы арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер бойынша;
13) Төлем карточкасының шоты/шоты бойынша пайда болған овердрафт нәтижесінде операциялар/Карточкалық операциялар валютасын айырбастауға байланысты клиенттің/Карточка Ұстаушының қосымша шығындары/шығындары үшін;
14) Клиент немесе контрагент белгіленген шектеулер мен тыйымдарға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдерді және барлық салдарларды (соның ішінде шығындар мен жоғалған пайданы) қабылдайды:
    a. ҚР Мемлекеттік органдары, банк, оның корреспондент-банктері, электрондық қызметтерді жеткізушілер, ақша аударымдарының банкаралық жүйелері, өзге де төлем жүйелері және электрондық ақша жүйелері, олардың операторлары, операцияны жүргізу үшін қатысуы қажет өзге де тұлғалар;
    b. Банк (немесе оның қатысуымен) және оның клиенті немесе контрагенті жүргізетін кез келген қатысушы, қатысушы банк шет мемлекеттердің аумағында орналасқан немесе уақытша болған кезде банктің қызметін қозғайтын шетелдік заңнамамен;
    c. қолданысы Банкке, клиентке немесе контрагентке қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкциялармен және оның банк немесе банк арқылы, сондай-ақ банк арналары арқылы жүргізетін операцияларымен (соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, клиенттің немесе контрагенттің және оның лауазымды адамдарының, акционерлерінің немесе қатысушыларының,

бенефициарлық меншік иелерінің, еншілес және қауымдасқан ұйымдардың тіркелген және (немесе) орналасқан елімен операция түріне байланысты, сондай-ақ осы елдерге немесе осы тұлғаларға немесе осы елдерден немесе деректерден жүргізілетін төлемдер осы адамдар арқылы).

15) Осы тармақтың 14) тармақшасында көрсетілген шектеулер мен тыйым салуларға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдер мен салдарлар үшін (оның ішінде шығындар мен алынбаған пайда үшін). Бұл шарт сондай-ақ корреспондент-Банктің төлемді/аударымды 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.
16) Жалпы шарттардың осы бабына сәйкес іскерлік қатынастарға түсуден бас тартқаны, шартты тоқтатқаны, кез келген операцияларды жүргізуден бас тартқаны, сондай-ақ тоқтата тұрғаны үшін.

42-БАП. ДАУЛАРДЫ РЕТТЕУ

42.1. 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 анықтаған жағдайда, ол бұл туралы Банкті телефон арқылы, содан кейін қандай да бір дәлсіздіктер, дұрыс емес деректер және/немесе толық орындалмаған, рұқсат етілмеген операциялардың болуы анықталған күннен бастап 1 (бір) жұмыс күні ішінде жазбаша нысанда дереу хабардар етуге тиіс.

42.2. Клиент барлық даулы жағдайлар бойынша Банкке жазбаша сұрау салумен жүгінеді. Банк даудың мәніне байланысты оны қарау мерзімін дербес айқындайды, бірақ бұл мерзім Банктің ішкі құжаттарына сәйкес Банкке түскен күнінен бастап (Банкте тіркелген күнінен бастап) 15 (он бес) жұмыс күнінен аспауға тиіс. Қолданыстағы заңнамада көзделген жекелеген жағдайларда, сұрау салуды қарау мерзімдері тағы 15 (он бес) жұмыс күніне ұзартылуы мүмкін, бұл ретте Банк Клиентке осындай ұзарту туралы тиісті шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы Жалпы шарттарда көзделген тәсілдермен хабарлайды.

42.3. Клиенттің талаптары негізделген деп танылған жағдайда Банк жүргізілген операцияға түзетулер, сондай-ақ туындаған жағдайды реттеу үшін өзге де қажетті іс-қимылдар жүргізеді;

42.4. Клиенттің талабы негізсіз деп танылған жағдайда, Клиент банкке қойылған талапты қарауға байланысты барлық ықтимал шығыстарды өтейді. Банк осы жалпы шарттар негізінде және клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз шоттан / төлем карточкасының шотынан келтірілген шығыстар сомасын алуға құқылы.

43-БАП. ЮРИСДИКЦИЯ. ҚОЛДАНЫЛАТЫН ҚҰҚЫҚ

43.1. Кез келген шотқа қатысты осы жалпы шарттар қолданыстағы заңнамаға сәйкес реттеледі және түсіндіріледі.

43.2. Кез келген шотқа қатысты ҚР соттары осы жалпы шарттардан туындайтын немесе оған байланысты туындайтын кез келген дауларды шешу кезінде айрықша юрисдикцияға ие. Клиент те, Банк те осындай соттардың юрисдикциясын мойындайды.

44-БАП. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

44.1. Осы жалпы шарттар, банк шотын ашуға арналған өтініш/өтініш Тараптар арасында болған барлық бұрынғы жазбаша немесе ауызша келісімдер мен уағдаластықтарды ауыстырады. Банк клиенттің келісімі бойынша енгізілетін өзгерістерді қоспағанда, осы Жалпы шарттарда көзделген тәртіппен Клиентті хабардар ете отырып, Банктің қолданыстағы жалпы шарттары мен тарифтерінің шарттарын өзгертуге құқылы.

44.2. Егер осы Жалпы шарттарда/өтініште/ережелер шотын ашуға арналған өтініште қамтылған қандай да бір бір немесе одан да көп ережелер кез келген қолданылатын заңнама бойынша кез келген қатынаста жарамсыз, заңсыз немесе қолданылмайтын болып табылған жағдайда, бұл аталған құжаттарда қамтылған оның қалған ережелерінің жарамдылығына, заңдылығына және қолданылуына әсер етпейді. Мұндай жағдайларда Банк қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес осы Жалпы шарттардың ережелерін біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы.

44.3. Қолданыстағы заңнамада 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.

44.4. Банк банк ұсынатын жаңа қызметтер спектрін дербес кеңейтуге құқылы.

44.5. Мұндай қызметтер туралы хабарлама Банктің интернет желісіндегі Веб-сайтында немесе банктің филиалдарында/бөлімшелерінде ақпаратты жариялау арқылы немесе клиентке хабарлама жіберу арқылы (клиенттің мұндай хабарламаны алғаны туралы растау талап етілмейді) Не төлем карточкасының шоты/шоты бойынша үзінді көшірмеге қосымша ақпарат енгізу арқылы клиентке жеткізіледі. Осылайша берілген ақпарат автоматты түрде тиісті хабарламада көрсетілген күннен бастап және тәртіппен осы Жалпы шарттардың ажырамас бөлігіне айналады.

44.6. Осы Жалпы шарттарға қатысы бар барлық құжаттар ҚР Мемлекеттік тілінде және/немесе орыс тілінде жасалды. Сәйкессіздіктер болған кезде орыс нұсқасы артықшылығы бар. Клиенттің өтініштері / нұсқаулары клиент үшін қолайлы кез-келген тілде толтырылуы және қол қойылуы мүмкін.

44.7. 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 жалпы шарттармен және қол қойылған өтінішпен тікелей реттелмеген қатынастар қолданыстағы заңнамада белгіленген рәсімдерге сәйкес реттеледі.

44.8. 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 қолданыстағы 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.

44.9. Тараптар осы жалпы шарттар мен қол қойылған мәлімдемеде ауыртпалық шарттары жоқ, кабальды болып табылмайтынын, сондай-ақ Тараптардың ақылға қонымды түсінілетін мүдделеріне сүйене отырып, олардың қарым-қатынасын тиісті түрде көрсететінін мойындайды.

44.10. Осы Жалпы шарттарда көзделмеген және реттелмеген барлық жағдайлар қолданыстағы заңнамамен реттеледі және реттеледі.

"Фридом Банк Қазақстан"АҚ
банк шоттары мен төлем карточкаларын ашу, жүргізу және жабу операцияларын жүргізудің жалпы шарттарына
1-ҚОСЫМША

Төлем карточкалары бойынша шығыстардың шектеулері мен лимиттерінің кестесі

Сегмент	Өнім	Банкоматтар/ POS – терминалдар (Cash)	POS – терминал (Retail)		Интернет желісінде арқылы желіде төлеу		Шектеулерді/лимиттерді өзгерту мүмкіндігі
			Токенизацияланған транзакция	Карточканы пайдалану арқылы Транзакция	Токенизацияланған транзакция	Карточканы пайдалану арқылы Транзакция	
Mass segment	**Invest card** (Mastercard Gold/ World); **Broker card** (Mastercard Gold/ World)	Айына месяц 100,000 (басқа валютадағы баламасы)	Банктің / эквайер Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шектеусіз	5 000 000 теңге	Банктің / эквайер Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шектеусіз	Шектеусіз пайдалану 3 Ds коды; 3DS кодты пайдаланбай айына 100 000 теңге; 3 Ds кодты (бір ССК шеңберінде)** пайдаланусыз тәулігіне 135 транзакция	Клиенттің Online Bank ауызша өтініші бойынша мобильді қосымшада белгіленген мерзімге дербес 30 (отыз) күнге/Клиент Банктің филиалына бөлімшесіне ұсынған шектеулерді / лимиттерді белгілеуге арналған тиісті өтініштің немесе карточканы шығаруға арналған өтініштің (онда тиісті тармақ болған кезде) негізінде өзгертілуі мүмкін өнім бойынша Банктің ішкі құжаттарымен бекітілген лимиттер мен шектеулерді қоспағанда* өзгертуге жатпайды**
	Мультивалюталық карта (Mastercard Gold/World, Visa Rewards); **Deposit Card** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards); **Әлеуметтік карта** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards); ***Өзін-өзі жұмыспен қамтитын тұлғаның картасы** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards); **Freepay** картасы (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards)	Айына 500 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)					
	Freedom Banker Card Mastercard/Visa	Айына 100 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)					
	***UPI Card**	Айына 500 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)					
	OGO Card Mastercard/Visa	Айына 500 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)					
Premium segment	**Invest Card** (MasterCard World Elite; Visa Infinite) **Broker Card** (MasterCard World Elite; Visa Infinite)	Айына 225 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)		Айына 15 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)		Шектеусіз пайдалану 3 Ds коды; 3Ds кодты пайдаланбай тәулігіне 1 000 000 теңге; 3 Ds кодты (бір ССК шеңберінде)**	

	Мультивалюталық карта (Mastercard World Elite; Visa Infinite) **Deposit Card** (Mastercard World Elite; Mastercard World Legend*; Visa Infinite)	Айына 100 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)				пайдаланусыз тәулігіне 135 транзакция	
	Freedom Banker Card Mastercard/Visa;	Айына 225 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)					
	OGO Card Mastercard/Visa	Айына 100 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)					
	***UPI Card**	Айына 100 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы)					
Сегмент	**Өнім**	**Банкоматтар/ POS – терминалдар (Cash)**	**POS – терминал (Retail)**		**Интернет желісінде төлеу**		**Шектеулерді/жұмсау лимиттерін өзгерту мүмкіндіктері**
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 кодын пайдалану шектеусіз; 3DS кодты пайдаланбай айына 100 000 теңге 3 Ds кодты (бір ССК шеңберінде)** пайдаланусыз тәулігіне 35 транзакция		Клиенттің Online Bank-ке ауызша өтініші бойынша мобильді қосымшада белгіленген мерзімге дербес 30 (отыз) күнге/Клиент Банктің филиалына бөлімшесіне ұсынған шектеулерді / лимиттерді белгілеуге арналған тиісті өтініштің немесе карточканы шығаруға арналған өтініштің (онда тиісті тармақ болған кезде) негізінде өзгертілуі мүмкін; **өзгертуге жатпайды
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 100 000 теңге 3 Ds (бір ССК шеңберінде)** пайдаланусыз тәулігіне 35 транзакция		Клиенттің Online Bank-ке ауызша өтініші бойынша 30 (отыз) күнге/ Клиент Банктің филиалына/бөлімшесіне ұсынған шектеулерді/ лимиттерді белгілеуге арналған тиісті өтініштің немесе карточканы шығаруға арналған өтініштің (онда тиісті тармақ болған кезде) негізінде, бірақ қолма-қол ақшаны алу бойынша шектеуден/лимиттен аспайтын мерзімге өзгертілуі мүмкін. осы ЖК-нің барлық банктік шоттарына айына 20

					000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) мөлшерінде; **өзгертуге жатпайды
ЖК / ЗТ (шағын бизнес (ШБ); Орта бизнес (ОБ); Ірі бизнес (ІБ)	**Корпоративтік төлем карточкасы** (Mastercard Gold /World/ Business/ Business Preferred; Visa Business)	2 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) тәулігіне		3 Ds кодын пайдалану шектеусіз; 3DS кодты пайдаланбай айына **1 000 000 теңге** 3 Ds (бір ССК шеңберінде)** пайдаланусыз тәулігіне 35 транзакция	Клиенттің Online Bank-ке ауызша өтініші бойынша 30 (отыз) күнге/ Клиент Банктің филиалына/бөлімшесіне ұсынған шектеулерді/ лимиттерді белгілеуге арналған тиісті өтініштің немесе карточканы шығаруға арналған тиісті өтініштің (онда тиісті тармақ болған кезде) негізінде, бірақ қолма-қол ақшаны алу бойынша лимит шектеулерінен аспайтын мерзімге өзгертілуі мүмкін. осы ЖК/ЗТ-ның барлық банктік шоттарына ЖБ үшін айына 20 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы); ЗТ-ға айына 120 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) мөлшерінде; ЗТ КБ үшін айына 150 000 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) мөлшерінде; **өзгертуге жатпайды

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

Сегмент	**Өнім**	Тәулігіне карточкаға аударым операцияларының санына Лимит		Айына карточкаға 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) **DepositCard** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards) **Әлеуметтік карта** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards);	**20**	**20**	**100**	**100**

	Өзін-өзі жұмыспен қамтитын тұлғаның картасы (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards); **Freepay картасы** (Mastercard Gold/ World, Visa Rewards) **Балалар картасы** (Mastercard Gold/ World; Visa Rewards) **Freedom Banker Card** (Mastercard/Visa); **OGO Card** (Mastercard/Visa) ***UPI Card**				
Premium segment	**Invest Card** (Mastercard World Elite; Visa Infinite) **Broker Card** (Mastercard World Elite; Visa Infinite) **Мультивалюталық карта** (Mastercard World Elite; Mastercard World Legend*; Visa Infinite) **Deposit Card** (Mastercard World Elite;Visa Infinite) **Freedom Banker Card** (Mastercard/Visa); **OGO Card** (Mastercard/Visa) ***UPI Card**	–	–	–	–

Картадан картаға (оның ішінде телефон нөмірі бойынша) ақша аударымдары бойынша операцияларды жүргізуге арналған ХТЖ-ның жалпы шектеулері/лимиттері (өзгертуге/алуға жатпайды):

	Master Card ХТЖ	**Visa ХТЖ**	**Union Pay International ХТЖ ***
Бір операция үшін аударым сомасына Лимит (ҚР ішінде)	5 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	2 500 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	3 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Бір операция үшін аударым сомасына Лимит (ҚР шегінен тыс)	5 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	2 500 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	3 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Бір операция үшін аударым сомасына Лимит (ҚХР-да шығарылған UPI карточкасына)	-	-	5 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Тәулігіне аударым операцияларының санына Лимит	-	-	-

Тәулігіне аударым операцияларының сомасына Лимит (ҚР ішінде)	20 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	50 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	10 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Тәулігіне аударым операцияларының сомасына Лимит (ҚР шегінен тыс)	10 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	10 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	10 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Аптасына аударым операцияларының санына Лимит	-	-	-
Аптасына аударым операцияларының сомасына Лимит (ҚР ішінде)	50 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	100 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	-
Аптасына аударым операцияларының сомасына Лимит (ҚР шегінен тыс)	25 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	25 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	-
Айына аударым операцияларының санына Лимит	-	-	-
Айына аударым операцияларының сомасына Лимит (ҚР ішінде)	100 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	200 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	-
Айына аударым операцияларының сомасына Лимит (ҚР шегінен тыс)	50 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	50 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)	-
Күнтізбелік жыл ішіндегі аударым операцияларының сомасына қойылатын лимит (ҚХР ішінде)	-	-	50 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Күнтізбелік жыл ішіндегі аударым операцияларының сомасына қойылатын лимит (ҚР аймағынан тыс жерде)	-	-	-

Cross border операцияларын жүргізуге жалпы шектеулер/лимиттер картадан картаға/төлем картасының шотына (өзгертуге/алуға жатпайды) аударымдар:	
Бір операция үшін аударым сомасына лимит	5 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Тәулігіне аударым операцияларының сомасына лимит	10 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Аптасына аударым операцияларының сомасына лимит	25 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)
Айына аударым операцияларының сомасына лимит	50 000 АҚШ доллары (басқа валютадағы баламасы)

Карточкалық операциялар бойынша ҚБҚ жүйесіндегі конверсиялық жұмсау операцияларға жалпы банктік шектеулер / жұмсау лимиттері:

1 500 000 АҚШ доллары, 1 500 000 Еуро, тәулігіне 80 000 000 Ресей рубль

Қосымша қауіпсіздік шарасын қамтамасыз ету мақсатында белгіленетін қосымша лимит ішкі тексерулердің нәтижелері негізінде, POS-терминалдар (Retail)/Интернет желісіндегі төлемдер (токенизацияланған транзакция/Картаны пайдалана отырып жасалатын транзакция) арқылы жасалатын карталық транзакциялар, сондай-ақ карта нөмірі бойынша аударымдар бойынша бір айдағы шығыс операцияларына – 500 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) мөлшерінде белгіленеді:

1) барлық банктік карточкалық өнімдерге таралады, төменде көрсетілгендерді қоспағанда:
- Invest card Prestige
- Invest card
- Broker card
- Балалар карточкасы
- Freepay картасы

2) келесі MCC кодтары бойынша Retail операцияларына қолданылады:

4814 – Телекоммуникациялық қызметтер;
6050 - Қаржы мекемелерінде чектерді, шетел валютасын сатып алу, электрондық әмияндарды толықтыру және басқа квази-кэш операциялары;
6051 – Қаржы емес институттар – шетел валютасы, ақшалай аударымдар (тапсырылмайтын), жол чектері, квази-кэш;
6012 - Қаржы институттар – сауда мен қызметтер;
7995 – Құмар ойындар бойынша транзакциялар

Қосымша лимитті алып тастау мүмкіндігі:
Жоғарыда көрсетілген MCC кодтарын қоспағанда, 50 000 теңге (басқа валютадағы баламасы) сомасына Retail операциясын жүргізу кезінде алып тасталуы мүмкін. Қолмен алып тастауға жатпайды.

Бір карточкалық операция бойынша жұмсау лимиті - 1 000 000 теңгеден артық емес (басқа валютадағы баламасы) келесі банктік карточкалық өнімдерге таралады:
1) Ұстаушысы 5 (бес) жастан 18 (он сегіз) жасқа толғанға дейін кәмелетке толмаған тұлға болып табылатын Балалар карточкасы (Power Card), карточкалық өнімнің талаптарына сәйкес;
2) Ұстаушысы 14 (он төрт) жастан бастап 18 (он сегіз) жасқа толғанға дейін кәмелетке толмаған тұлға болып табылатын Student card, карточкалық өнімнің талаптарына сәйкес).

ХТЖ талабы бойынша Карточкадан карточкаға ақша аударымдары жөніндегі операцияларға қатысудан шығарылған елдердің тізімі:

Visa ХТЖ	*Куба, Иран, Үндістан (несие карталары), Судан, Сирия, АҚШ, Солтүстік Корея, Ресей Федерациясы*
Mastercard ХТЖ	*Куба, Иран, Судан, Сирия, Солтүстік Корея, Қырым, Ресей Федерациясы*
Union Pay International ХТЖ *	*Халықаралық ұйымдардың және Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің талаптарына сәйкес*

Тәуекел деңгейі жоғары елдерде қызмет көрсетілген кезде қажетті кеңестер:

Барлық банктік карточкалық өнімдер бойынша 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):
- жоғары тәуекелді MCC сатып алу - казино, криптобиржалар, PSP/MSB, МҚҰ, ломбардтар, брокерлер және т. б.;
- P2P, оффшорлық аймақтардан/банкоматтар, тәуекел деңгейі жоғары елдер.
Тәуекел деңгейі жоғары елдерде бола отырып, Банк тек белгілі брендтердің ірі дүкендерінде Карточка арқылы сатып алуды жүзеге асыруды және қолма - қол ақшаны-әлемге әйгілі банктердің бөлімшелерінде, әуежайларда немесе қонақүйлерде алуды ұсынады.
Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынған тауарлар мен көрсетілетін қызметтерді сатып алуды қоса алғанда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Карточканы пайдалана отырып жүргізілмейтін операцияларды жүргізу үшін Карточканы заңсыз мақсаттарда пайдалануға тыйым салынады. Клиент банкпен іскерлік қатынастарды Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік болған жағдайда, Банк Карточка бойынша операцияларды жүргізуден, Карточканы шығарудан/қайта шығарудан бас тартуға не біржақты тәртіппен Карточканы жабуға құқылы.

Ескертпелер:

Клиент негізгі және қосымша карточка бойынша Шығыс лимиттерін/шектеулерін орнатуға/өзгертуге/жоюға құқылы.
Клиент телефон арқылы Online Bank жүгінуге және төлем карточкасы бойынша жұмсау лимиттерін/шектеулерін уақытша орнатуға/өзгертуге/жоюға құқылы.
Төлем карточкасы бойынша жұмсау лимиттерін/шектеулерін белгілеуді/Өзгертуді/жоюды Online Bank операторы клиенттің қоңырауы бойынша күнтізбелік 30 (отыз) күн жүзеге асырады. Күнтізбелік 30 (отыз) күннен артық мерзімге жұмсау лимитін/шектеулерін белгілеу/өзгерту/жою қажет болған жағдайда Клиент Банктің филиалына/бөлімшесіне өтініш беруі қажет.
Клиент белгіленген мерзімге мобильді қосымшада жұмсау лимиттерін/шектеулерін дербес өзгертуге/жоюға құқылы.

Тәуекел деңгейі жоғары елдерде бола отырып, Банк төлем карточкасы арқылы тек белгілі брендтердің ірі дүкендерінде сатып алуды және қолма - қол ақшаны-әлемге әйгілі банктердің бөлімшелерінде, әуежайларда немесе қонақүйлерде алуды ұсынады.

Тәуліктік лимиттер бірінші операция жүргізілген сәттен бастап әр 24 (жиырма төрт) сағат сайын белгіленеді. Төлем карточкасының шотын жүргізу валютасынан басқа валютада карточкалық операция жүргізілген жағдайда, тәуліктік лимиттер төлем карточкасының шотын жүргізу валютасына баламалы қолданылады.

Ата-ана балалар карточкасы бойынша жұмсау лимиттерін/шектеулерін белгілеуге/өзгертуге/жоюға құқылы.
Ата-ана балалар карточкасы бойынша жұмсау лимиттерін/шектеулерін белгілей/өзгерте/жоя алады:
- Мобильді қосымша;
- Online Bank 595;
- Банктің филиалы / бөлімшесі.
- Балалар карточкасы (Power Card) /Student card бойынша автокөлікті жалға алу, винотекада (алкоголь өнімі), темекі және діни дүкендерде тауарларды және қолданыстағы заңнамаға (18 жасқа дейінгі) тыйым салынған басқа да тауарларды/қызметтерді сатып алу 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 және жаппай қырып-жою қаруын таратуды 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.

*техникалық іске асыру күнінен бастап