

«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ  
Басқармасы отырысының  
2023 жылғы «17» қарашадағы шешімімен  
бекітілген  
№132 хаттама

«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ Басқармасы отырысының  
2023 ж. «15» желтоқсандағы шешімімен өзгерістер мен толықтырулар  
№ 143 хаттама

«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ Басқармасы отырысының  
2024 ж. «31» қаңтардағы шешімімен өзгерістер мен толықтырулар  
№05 хаттама

«Банк Фридом Финанс Қазақстан» АҚ Басқармасы отырысының  
2024 ж. «13» тамыздағы шешімімен өзгерістер  
№93 хаттама

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ  
Басқармасы отырысының 2024 ж. «1» қарашадағы шешімімен өзгерістер  
№128 хаттама

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ  
Басқармасы отырысының 2024 ж. «17» желтоқсандағы шешімімен өзгерістер  
№149 хаттама

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ  
Басқармасы отырысының 2025 ж. «1» сәуірдегі шешімімен өзгерістер  
№ 38 хаттама

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ  
Басқармасы отырысының 2025 ж. «9» қыркүйектегі шешімімен өзгерістер  
№ 112 хаттама

«Фридом Банк Қазақстан» АҚ  
Басқармасы отырысының 2025 ж. «15» тамыздағы шешімімен өзгерістер  
№ 99 хаттама

Басқармасы отырысының 2026 ж. «15» мамырдағы шешімімен өзгерістер  
№ 53 хаттама

Басқармасы отырысының 2026 ж. «05» маусымдағы шешімімен өзгерістер  
№ 62 хаттама

**«ФРИДОМ БАНК ҚАЗАҚСТАН» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНДА ЗАҢДЫ  
ТҰЛҒАҒА, ЖЕКЕ КӘСІПКЕРГЕ, ЖЕКЕ НОТАРИУСҚА, ЖЕКЕ СОТ  
ОРЫНДАУШЫСЫНА, АДВОКАТҚА, КӘСІБИ МЕДИАТОРҒА, ШАРУА  
(ФЕРМЕР) ҚОЖАЛЫҒЫНА КЕШЕНДІ БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУДІҢ  
ҮЛГІЛІК ШАРТЫ**

Осы «Фридом Банк Қазақстан» акционерлік қоғамында (бұдан әрі – «Банк» деп аталады)  
Заңды тұлғаға, жеке кәсіпкерге, жеке нотариусқа, жеке сот орындаушысына, адвокатқа,

кәсіби медиаторға, шаруа (фермер) қожалығына кешенді банктік қызмет көрсетудің үлгілік шартымен (бұдан әрі – Шарт) бұдан әрі «Клиент» деп аталатын заңды тұлғаның, жеке кәсіпкердің, жеке нотариустың, жеке сот орындаушысының, адвокаттың, кәсіби медиатордың, шаруа (фермер) қожалығының ағымдағы шотын ашудың және оған қызмет көрсетудің стандартты талаптары айқындалады. Осы Шарт ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және жабу, төлемдер жүргізу, Қашықтықтан қол жеткізу жүйесіне қосылу, сейфтік операцияларды және Банктің өзге қызметтерін жүргізу тәртібін белгілейді, сондай-ақ Банк пен Клиенттің құқықтарын, міндеттерін, жауапкершілігін және олардың арасындағы құқықтық қатынастардың өзге ерекшеліктерін белгілейді.

Шарт, талаптары барлық Клиенттер үшін ортақ және Клиент кешенді қызмет көрсетуге Өтініш-сауалнама (осы Шартқа 1-2, 5-6, 2.1-қосымшалар) (бұдан әрі – Өтініш-сауалнама) және/немесе Банк белгілеген нысандар бойынша Клиент тиісінше ресімдеген және қол қойған өзге тиісті өтініштер, шарттар негізінде, сондай-ақ Банктің ресми веб-сайтында орналастырылған «Фридом Банк Қазақстан» АҚ операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы қағидалардың талаптарына сәйкес ҚР заңнамасының талаптарына қайшы келмейтін, төмендегілерді қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, кез келген тәсілмен ұсыну/растау арқылы ғана қабылдай алатын ҚР Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады:

- қағаз тасымалдағышта жазбаша нысанда;
- электрондық цифрлық қолтаңба, серпінді сәйкестендіру арқылы қол қойылған электрондық құжат нысанында;
- ҚР заңнамасына қайшы келмейтін, Банк тарапынан айқындалатын қорғау іс-қимылдарының элементтерін қолдана отырып, кез келген өзге тәсілмен. Бұл ретте қабылданған Өтініш-сауалнама осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады.

### 1-бап. Қолданылатын терминдер мен қысқартулар

Адвокат	Заң саласында жоғары білімі бар, адвокаттық қызметпен айналысуға лицензия алған, адвокаттар алқасының мүшесі болып табылатын және «Адвокаттық қызмет және заң көмегі туралы» ҚР Заңына сәйкес кәсіби негізде заң көмегін көрсететін Қазақстан Республикасының азаматы
Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы	алдау немесе сенімді асыра пайдалану арқылы клиенттің ақшасын жымқыруға бағытталған үшінші тұлғалардың іс-әрекеттері нәтижесінде жүзеге асырылған төлем және (немесе) ақша аударымы (осындай төлемді және (немесе) ақша аударымын жасау әрекетін, орындалу процесіндегі төлемді және (немесе) ақша аударымын қоса алғанда)
Аутентификация	Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімін пайдалану арқылы электрондық құжаттың түпнұсқалығын және дұрыс жасалғанын растау
Банк	«Фридом Банк Қазақстан» АҚ

Бенефициар банкі	бенефициарға қызмет көрсететін банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым
Жіберушінің банкі	ақша жіберушіге қызмет көрсететін банк немесе банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым
Бенефициар	оның пайдасына төлем жүргізілетін және (немесе) ақша аударылатын тұлға
БСН	бизнес – сәйкестендіруші нөмірі
Биометриялық сәйкестендіру	электрондық банктік қызметтерді алу құқығын растау мақсатында клиенттің физиологиялық және биологиялық ерекшеліктері негізінде оның жеке басын анықтау рәсімі
ІНҚ	ішкі нормативтік құжаттар
Валюталау күні	төлемнің және (немесе) ақша аударымының бастамашысы төлем құжатында көрсеткен ақша бенефициардың банктік шотына аударылуы тиіс күн
Қолданыстағы заңнама	операцияларды/мәмілелерді жүргізу және/немесе шоттарды ашу, жүргізу және жабу, валюталық шарттарды тіркеу және Банктің банктік өнімдері мен қызметтерін ұсыну сәтінде қолданыста болған, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне ықпал ететін Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің құқықтық актілері
ҚР ҰБ Антифрод-орталығы	тәулік бойы жұмыс істеу режимінде алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларының алдын алуға бағытталған шараларды жүзеге асыратын «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамы
ҚР ҰБ Антифрод-орталығының дерекқоры	инциденттер дерекқоры – транзакциялық алаяқтыққа немесе заңсыз деп танылатын және (немесе) тыйым салынған өзге де төлем транзакцияларына негізді түрде күдік келтірілген жеке және заңды тұлғаларға қатысты қатысушылардан алынған хабарламалар негізінде қалыптастырылатын, алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары және заңсыз деп танылатын және (немесе) тыйым салынған өзге де төлем транзакциялары туралы мәліметтерді қамтитын тізбе, оның ішінде қылмыстық қудалау органдарының тергеп-тексерулер жүргізуі туралы деректерді, олардың күдікті тұлғаларға қатысты қабылдаған шешімдерін, инцидентті тергеп-тексеру және тексеру шеңберінде алынған өзге де материалдарды қамтиды

құқыққа қайшы инциденттер	Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес заңсыз деп танылатын және (немесе) тыйым салынған төлем транзакциялары, оларға Қағидалар шеңберінде есірткінің заңсыз өндірісімен, айналымымен және (немесе) транзитімен, қаржы пирамидаларының қызметін ұйымдастырумен байланыстылық белгілері бар төлем транзакциялары, электрондық ойынхана мен интернет-ойынхананың, сондай-ақ Қазақстан Республикасында ойын бизнесі саласындағы қызметпен айналысу құқығына лицензиялары жоқ шетелдік букмекерлік кеңселердің және (немесе) тотализаторлардың пайдасына төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру жатады
Серпінді сәйкестендіру	Банк белгілеген нысандар бойынша Өтініш-сауалнамаға және/немесе өзге тиісті өтініштерге, шарттарға қол қою құқықтарын біржолғы растау және бір реттік (біржолғы) кодты пайдалану арқылы шартқа қол қою мақсатында клиенттің жеке басын анықтау рәсімі
Сенімхат	бір адам (сенім білдіруші) басқа адамға (сенім білдірілген өкілге) өзінің мүдделерін білдіру үшін берген жазбаша өкілеттік
Жеке басын куәландыратын құжат (бұдан әрі – ЖБКҚ)	жеке тұлғаның жеке басын және құқықтық мәртебесін анықтауға мүмкіндік беретін, тіркелген дербес деректерді қамтитын белгіленген нысандағы құжат. «Жеке басын куәландыратын құжаттар туралы» ҚР Заңына сәйкес қағаз немесе электрондық нысанда берілуі мүмкін. Азаматтық-құқықтық мәмілелер жасау үшін келесі ЖБКҚ пайдаланылады: <ul style="list-style-type: none"> <li>- ҚР азаматының паспорты,</li> <li>- ҚР азаматының жеке куәлігі,</li> <li>- ҚР-да тұруға ықтиярхат,</li> <li>- азаматтығы жоқ адамның жеке куәлігі,</li> <li>- шетелдік паспорт,</li> <li>- туу туралы куәлік (16 жасқа толмаған адамдар үшін)</li> </ul>
Қосымша санкция	жүйеге қосымша пайдаланушыны ОTR-код арқылы барлық төлем мен аударымдарға санкция беруді көздейтін үшінші қол қою құқығы бар «FreedomOnline» ЗТИБ қосу.
Шетелдік паспорт	шетел азаматының азаматтығы елінен тыс жерде жеке басын куәландыратын құжат. Клиентті сәйкестендіру және Банкте банктік операцияларды жүргізу мақсатында шетелдік азаматтар мен азаматтығы жоқ адамдар, егер ҚР заңнамасында

	<p>өзгеше көзделмесе, Қазақстан Республикасында танылатын халықаралық шетелдік паспортты ұсынуға міндетті. Шет мемлекеттердің ішкі паспорттары банктік қызметтерді сәйкестендіру және ресімдеу үшін қабылданбайды документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина за пределами его страны гражданства. Клиентті сәйкестендіру және Банкте банк операцияларын жүргізу мақсатында, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, шетел азаматтары мен азаматтығы жоқ адамдар Қазақстан Республикасында танылатын халықаралық шетелдік паспортты ұсынуға міндетті. Шет мемлекеттердің ішкі паспорттары банк қызметтерін сәйкестендіру және ресімдеу үшін қабылданбайды</p>
КЖ/ТҚК туралы заң	<p>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 N 191-IV Заңы.</p>
Өтініш-сауалнама, өтініш	<p>Клиенттің осы Шартқа 1-2, 2.1, 5-6-қосымшаларының нысаны бойынша жазбаша жолданымы және / немесе Клиент қол қойған кезде Банкте қызмет көрсету талаптарын қабылдайтын және осы Шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын Банк белгілеген нысандар бойынша шарттың өзге де тиісті өтініштері</p>
Сәйкестендіру	<p>Клиенттер, олардың өкілдері, бенефициарлық меншік иелері туралы Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында айқындалған мәліметтерді белгілеу және құжаттардың түпнұсқаларын және (немесе) тиісті түрде расталған көшірмелерін және (немесе) мемлекеттік және өзге де ақпараттық жүйелерді пайдалана отырып, осы мәліметтердің дәйектілігін растау жөніндегі іс-шаралар жиынтығы</p>
Сәйкестендіру картасы	<p>клиенттің сейф депозитарийінің үй-жайына карта оқу құралы (сейф депозитарийінің үй-жайына кіретін есіктің жанында орнатылған сәйкестендіру картасының магниттік жолағынан ақпаратты оқуға арналған құрылғы) арқылы кіру құралы ретінде пайдаланатын цифрлық ақпараты бар магниттік жолағы бар пластикалық карта. Клиент депозиттік ұяшықты жалдау мерзімі аяқталғаннан кейін сәйкестендіру картасын Банкке қайтармайды</p>

ЖСК (Счет)	Клиенттің банктік шотының нөмірі болып табылатын Клиенттің жеке сәйкестендіру коды
ЖСН	жеке сәйкестендіру нөмірі
Бастамашы	орындау үшін нұсқау берген адам
Клиент	Банкте ағымдағы шоты бар заңды тұлға, дара кәсіпкер, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, адвокат, кәсіби медиатор немесе шаруа (фермер) қожалығы. «Клиент» термині, егер ол мәнмәтіннен туындаса, оның өкілін де қамтиды
Көп факторлы бірдейлендіру	әр түрлі параметрлердің, оның ішінде паролдерді немесе бірдейлендіру белгілерін (цифрлық сертификаттар, токендер, смарт карталар, бір реттік құпия сөз генераторлары және биометриялық сәйкестендіру құралдары) жасау және енгізу арқылы пайдаланушының түпнұсқалығын тексеру тәсілі
Клиентті дұрыс тексеру	Клиент пен бенефициарлық меншік иесін сәйкестендіруді, сондай-ақ салықтық резиденттікті, қызмет түрін және қаржыландыру көзін белгілеуді қоса алғанда, Клиент және оның ақшамен және/немесе мүлікпен жүргізген операциялары туралы мәліметтерді, ақпаратты және құжаттарды жинау жөніндегі іс-шаралар
Рұқсатсыз кіру	бұған өкілеттігі жоқ адамдардың қашықтан кіру жүйесінің ақпаратына немесе функцияларына қол жеткізуі
Нотариус	жиырма бес жасқа толған, жоғары заңгер білімі, заңгер мамандығы бойынша кемінде екі жыл жұмыс өтілі бар, нотариуста кемінде бір жыл тағылымдамадан өткен, әділет аттестаттау комиссиясында аттестаттаудан өткен және егер «Нотариат туралы» Қазақстан Республикасының Заңында өзгеше көзделмесе, нотариаттық қызметпен айналысу құқығына лицензия алған Қазақстан Республикасының азаматы
Операциялық күн	Банк Клиенттің нұсқауларын, оның ішінде нұсқаулардың орындалуын тоқтата тұру не оларды кері қайтарып алу туралы өкімдерді қабылдайтын және өңдейтін уақыт кезеңі
Тіркеу куәлігін кері қайтарып алу (күшін жою)	Куәландырушы орталықта тіркеу куәлігін жарамсыз (күші жойылған) деп тану рәсімі
Жіберуші	ақша жіберуші немесе нұсқау беретін бенефициар
Құжаттар топтамасы	Қазақстан Республикасы заңнамасының және/немесе ІНҚ-ның талаптарына сәйкес ағымдағы шотты ашу үшін Клиент Банкке ұсынған құжаттар
Перевод денег	Банктің төлемді жүзеге асыруға немесе өзге де мақсаттарға байланысты ақшаны беру туралы Клиенттің нұсқауларын дәйекті орындауы

Төлем	қолма-қол ақшаны және (немесе) төлем құралдарын пайдалана отырып, ақшалай міндеттемені орындау
Төлем құжаты	қағаз тасымалдағышта жасалған не электрондық нысанда қалыптастырылған, оның негізінде немесе оның көмегімен төлем және (немесе) ақша аударымы жүзеге асырылатын құжат
Төлем құралы	төлем және (немесе) ақша аударымы жүзеге асырылатын төлем құжаты немесе электрондық төлем құралы
Сенім білдірілген	Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне сәйкес ресімделген сенімхат негізінде Клиенттің мүддесін білдіретін жеке тұлға
КЖ/ТҚҚ	Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы.
Жалпы талаптар туралы ереже	Банктің уәкілетті органының шешімімен бекітілген Фридом Банк Қазақстан АҚ-тың операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы қағида
Өкіл/Уәкілетті адам	өкілеттігі сенімхатпен, шартпен, заңмен не соған уәкілеттік берілген мемлекеттік органның немесе жергілікті өзін-өзі басқару органының актісімен расталған ақшамен немесе өзге де мүлікпен мәмілелер және/немесе операциялар жасайтын Клиенттің атынан және мүддесінде немесе есебінен іс-қимыл жасайтын адам
Қауіпсіздік рәсімдері	Клиенттің электрондық банк қызметтерін алу құқығын белгілеу және берілетін және алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және/немесе өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде оны сәйкестендіруге арналған ұйымдастырушылық шаралар мен ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының кешені
Кәсіби медиатор	жоғары білімі бар, жиырма бес жасқа толған, медиаторларды даярлау бағдарламасы бойынша оқудан өткенін растайтын, медиация саласындағы уәкілетті орган айқындайтын тәртіппен бекітілетін және кәсіби медиаторлар тізілімінде бар құжаты (сертификаты) бар адам
Банктік шотты тікелей дебеттеу	Банктің ақша жөнелтушіден ақшаны алып қоюы және оны осындай алып қою туралы ақша жөнелтушінің алдын ала рұқсаты негізінде бенефициардың пайдасына беруі
ҚР	Қазақстан Республикасы

Сейфтік операциялар	жеке сейфтерді (ұяшықтарды) жалға беруді қоса алғанда, құжаттамалық нысанда шығарылған бағалы қағаздарды, Клиенттердің құжаттары мен құндылықтарын сақтау бойынша Банк ұсынатын қызметтер
Сейфтік депозитарий	әрқайсысының жеке нөмірі бар сейфтері (ұяшықтары) бар қойма. Сейфтік депозитарий сәйкестендіру картасын пайдалана отырып ұсынылатын депозиттік ұяшықтарға кірудің автоматтандырылған жүйесімен жабдықталуы мүмкін
Қашықтан кіру жүйесі	Банктің веб-сайтында орналастырылған Клиенттің «FreedomOnline» ( <a href="http://www.online.bankffin.kz">www.online.bankffin.kz</a> ) жүйесі арқылы Банктің электрондық қызметтеріне қашықтан кіруді қамтамасыз ететін цифрлық платформа
«FreedomOnline» жүйесі	дербес компьютерді немесе басқа құрылғыларды пайдалана отырып, коммутацияланатын және өзге де байланыс арналары арқылы Интернет желісі арқылы Клиент пен Банк арасында Электрондық құжаттар, хабарлама (нұсқаулар) алмасу арқылы Клиентке Банкте ашылған өзінің банктік шоттарын қашықтан басқару мүмкіндігін беретін Банктің автоматтандырылған жүйесі
СМС (ОТР) – валидация/ бір реттік (бір жолғы) код	Клиенттің сұранысы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен жасалатын және Клиентке электрондық банктік қызметтерге кіру рұқсатын ұсыну кезінде бір реттік пайдалануға арналған электрондық цифрлық таңбалардың бірегей тізбегі
Деректерді беру тәсілдері	Банк пен Клиент арасында ақпарат алмасу үшін қолданылатын әдістер, оның ішінде: - Банктің веб-сайты (Банктің ресми интернет-ресурсы арқылы ақпарат пен қызметтерді ұсыну); - «FreedomOnline» жүйесі; - СМС-хабарламалар (Клиенттерге ұялы телефондарға мәтіндік хабарламалар арқылы транзакциялар және басқа оқиғалар туралы хабарлау); - электрондық пошта; - пошта байланысы
Электрондық цифрлық қолтаңба құралдары	электрондық цифрлық қолтаңбаны жасау және оның түпнұсқалығын тексеру үшін пайдаланылатын бағдарламалық және техникалық құралдар жиынтығы

Шот	Банк қолданыстағы заңнамада және Банктің ІНҚ-да көзделген қызметтерді көрсетуі үшін Банк Клиентке Өтініш-сауалнама және осы Шарт негізінде ашатын ағымдағы шот
Тариф	Банктің <a href="http://www.bankffin.kz/www.freedombank.kz">www.bankffin.kz/www.freedombank.kz</a> ресми веб-сайтында орналастырылған, Банк ұсынатын банк қызметтері жасалған күні қолданыста болатын аталған қызметтер үшін Банк бекіткен комиссия мөлшері
Куәландырушы орталық	электрондық цифрлық қолтаңбаның ашық кілтінің электрондық цифрлық қолтаңбаның жабық кілтіне сәйкестігін куәландыратын, сондай-ақ тіркеу куәлігінің дәйектілігін растайтын заңды тұлға
Нұсқау	электрондық төлем құралын немесе Қашықтан кіру жүйесін пайдалану кезінде тапсырма, талап нысанында немесе Клиенттің келісімі түрінде көрсетілетін төлем және (немесе) ақша аударымы бастамашысының Банкке төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру туралы өкімі
Бірегей сәйкестендіру коды (БСК)	клиентті сәйкестендіруге және төлем жүйесі (электрондық терминалдар) арқылы төлем және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыруға мүмкіндік беретін жеке деректемелерді, оның ішінде әріптік-цифрлық таңбалар түріндегі бірегей сәйкестендіру коды / баламалы сәйкестендіргіш
Құрылтай құжаттар	заңды тұлғаның қызметі үшін негіз болатын құжаттар
Банктің уәкілетті адамы	сенімхатқа немесе Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес құжаттарға қол қоюға уәкілетті және/немесе филиал директорының бұйрығына немесе сенімхатқа сәйкес қол қою үлгілері бар құжаттарды куәландыру өкілеттігі берілген Банк қызметкері
Клиенттің уәкілетті адамы	ҚР заңнамасына сәйкес құжаттарға және клиенттің атынан операциялар жасау кезінде клиенттің құжаттарына қол қоюға құқығы бар адам
Уәкілетті орган	мемлекеттік бақылаудың бақылау функцияларын орындау жүктелген, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен құрылатын мемлекеттік мекеме
Филиал	заңды тұлға болып табылмайтын, Банктің орналасқан жерінен тыс орналасқан, Банк атынан банк қызметін жүзеге асыратын және оған Банк берген өкілеттік шегінде іс-қимыл жасайтын Банктің оқшауланған бөлімшесі

Жеке сот орындаушысы	уәкілетті орган берген жеке сот орындаушысының лицензиясы негізінде заңды тұлға құрмай-ақ атқарушылық құжаттарды орындау практикасымен айналысатын ҚР азаматы
Электрондық банктік қызметтер	Клиенттің төлем, ақпараттық банк қызметтерін алу үшін қашықтан кіру арқылы өз шотына, операцияларына қол жеткізуіне байланысты қызметтер
Электрондық құжат	ақпарат электрондық-цифрлық нысанда ұсынылған және электрондық цифрлық қолтаңба арқылы куәландырылған құжат
Электрондық төлем құжаты (ЭТҚ)	электрондық құжат, оның негізінде немесе оның көмегімен Клиенттің ЭЦҚ арқылы куәландырылған төлемдер жүргізіледі
Электрондық терминал (бұдан әрі - ЭТ)	тиісті растайтын құжаттарды қалыптастыру үшін қолма-қол ақшаны қабылдау және (немесе) беру не операциялардың өзге де түрлерін жүзеге асыру жөніндегі кассалық операцияларға арналған электрондық-механикалық құрылғы; сондай-ақ төлем ұйымының сертификаты және электрондық төлемдердің операциялық жүйесі белгіленген интернет желісіндегі (төлем шлюзі) транзакцияларды авторизациялауға арналған есептік веб-сервер
Электрондық цифрлық қолтаңба (бұдан әрі - ЭЦҚ)	электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың дәйектілігін, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық таңбалар жиынтығы
Электрондық цифрлық қолтаңба (бұдан әрі - ЭЦҚ)	электрондық цифрлық қолтаңба құралдарымен жасалған және электрондық құжаттың дәйектілігін, оның тиесілілігін және мазмұнының өзгермейтіндігін растайтын электрондық цифрлық таңбалар жиынтығы
Заңды іс	Филиалдың сату бөлімшесінің қызметкері қалыптастырған және Шот ашқан кезде Клиент Банкке ұсынатын тиісті түрде ресімделген құжаттар топтамасы
Веб-сайт	Банктің қызметтері мен өнімдері туралы ақпаратты көрсететін Банктің интернет-ресурсы: <a href="http://www.bankffin.kz/www.freedombank.kz">www.bankffin.kz/www.freedombank.kz</a>
FATCA	Шетелдік қаржы мекемелеріндегі "Шоттарды салықтық бақылау туралы" АҚШ заңы (ағылш. - Foreign Account Tax Compliance Act), халықаралық салық тәртібін жетілдіру туралы ҚР мен АҚШ үкіметтері арасындағы келісім арқылы ҚР-да іске асырылады

Осы Шарттағы өзге де ерекше терминдер мен белгілер Банктің өзге де ІНҚ-да бекітілген мәнге сәйкес, ал олар болмаған кезде қолданыстағы заңнамада бекітілген немесе халықаралық банк практикасында қабылданған мәнге сәйкес Банктің өзге де ІНҚ-да пайдаланылады.

## **2-бап. Жалпы ереже**

- 2.1 Осы Шарт қолданыстағы заңнамаға және Банктің ІНҚ-на сәйкес әзірленді;
- 2.2 Банк Жалпы талаптар туралы қағидалардың 13-бабында көзделген жағдайларды қоспағанда, қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес осы Шартта көзделген талаптарда қашықтан кіру жүйесі арқылы кешенді есеп айырысу-кассалық қызмет көрсетуді және қызмет көрсетуді жүргізеді;
- 2.3 Банк Жалпы талаптар туралы қағидалардың 13-бабында көзделген жағдайларды қоспағанда, қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Клиенттің берген және қол қойылған нұсқаулары негізінде Клиенттердің өтініші бойынша төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады;
- 2.4 Шарт шеңберіндегі Банк барлық операцияны Операциялық күндері жүзеге асырады, Операциялық күннен кейін Банкке ұсынылған төлем құжаттары ЭТ арқылы шотты толықтыру жөніндегі операцияны қоспағанда, келесі Операциялық күні орындауға қабылданады.
- 2.5 Клиент банк құпиясын қамтитын ақпаратты жоғалтқан немесе үшінші тұлғаларға берген жағдайда, Банк Клиенттің шоттарына рұқсатсыз қол жеткізгені үшін жауап бермейді.
- 2.6 Клиент клиенттің өзі де, сондай-ақ Клиенттің Шотына Клиенттің кінәсінен не абайсыздығынан/немқұрайлылығынан кіру рұқсатын алған/бар үшінші тұлғалардың Банкке келтірген залалдары/шығынды, оның ішінде банктік құпиясы бар ақпараттың жоғалуы немесе үшінші тұлғаларға берілуі үшін жауап береді.
- 2.7 Банк Клиентке төлем құжаттарын ресімдеу мәселелері бойынша және кешенді есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету мәселелері бойынша консультация беру қызметтерін көрсетеді.
- 2.8 Клиент Өтініш-сауалнамаға қол қою арқылы «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңына сәйкес Банктің оның дербес деректерін жинауына, өңдеуіне және «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңына сәйкес өзінің лауазымды, басшылық ететін адамдардың және өзге де қызметкерлердің, сондай-ақ меншік иелерінің, қатысушы-жеке тұлғалардың Банктің дербес деректерді жинауына, өңдеуіне, таратуына келісімдерді Банкке ұсынуға өзінің толық және сөзсіз келісімін береді.
- 2.9 Банк айқындайтын қажет болған жағдайда Клиент Банкке Клиент дербес деректер субъектілерінен дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді Банкке беруге жинаған келісімдерінің бар-жоғын құжаттамалық растауды ұсынады, ал келісімдердің бар-жоғын құжаттамалық растау мүмкін болмаған кезде осындай келісімдерді жинайды, содан кейін оларды Банкке алғанын растайды.
- 2.10 Дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді Банкке беруге, Банктің дербес деректерді өңдеуіне келісімдердің болмағаны үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі. ҚР Дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасын бұзғаны үшін Банкке қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда, Клиент

Банктің талап етуі бойынша Банкке келтірілген кез келген шығыстар мен залалдарды Банкке өтеуге міндеттенеді.

2.11 Осымен Клиент Клиент дербес деректер субъектілерінен Банктің олардың дербес деректерін трансшекаралық беруді жүзеге асыруға, оның ішінде «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V ҚР Заңының 16-бабы 3-тармағының 1) тармақшасына сәйкес алдын ала келісімін алғанына сендіреді: Банктің талап етуі бойынша Клиент олардың бар-жоғын құжаттық растауды ұсынады. Осы Шарттың күші Клиенттің Банктегі барлық қолданыстағы банктік шотына, сондай-ақ болашақта ашылатын шоттарға қолданылады.

2.12 **Клиенттердің жекелеген санаттарының шоттарындағы қалдықтарға кепілдік беру.**

«Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес дара кәсіпкерлердің, жеке нотариустардың, жеке сот орындаушыларының, адвокаттардың, кәсіптік медиаторлардың, шаруа (фермер) қожалықтарының шоттарындағы ақша қаражатының қалдықтары міндетті кепілдік беру объектілері болып табылады.

Міндетті кепілдендіруге жататын шоттар бойынша кепілдікті өтеудің ең жоғары (шекті) сомасы:

**10 миллион теңге** – карталық шоттар, ағымдағы шоттар және ұлттық валютадағы басқа да депозиттер (жинақ шоттарынан басқа) бойынша, бірақ көрсетілген Заңның 18-бабында белгіленген мөлшерден аспайды;

**20 миллион теңге** – ұлттық валютадағы жинақ депозиттері бойынша, бірақ көрсетілген Заңның 18-бабында белгіленген мөлшерден аспайды;

**5 миллион теңге** – карталық шоттар, ағымдағы шоттар және шетел валютасындағы басқа да депозиттер бойынша, бірақ көрсетілген Заңның 18-бабында белгіленген мөлшерден аспайды;

Клиент Банктің депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесіне қатысуы туралы, сондай-ақ хабарлама нысанымен, кепілдік өтемді төлеу мерзімдерімен, тәртібімен, оның ішінде Банктің мынадай [www.freedombank.kz](http://www.freedombank.kz) ресми сайтында орналастырылған Клиенттің зейнетақы шотына талап етілмеген өтем сомасын аудару туралы, сондай-ақ жеке тұлғалардың салымдарына міндетті ұжымдық кепілдік беру (сақтандыру) жүйесіне қатысушы Банктің куәлігімен танысып шыққанын растайды.

2.13 Осымен Клиент осы Шарт жасасқанға дейін Банктің [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz)/[www.freedombank.kz](http://www.freedombank.kz) ресми веб-сайтында орналастырылған Тарифтермен, Жалпы талаптар туралы қағидалармен, сондай-ақ Банктің осы Шартта көзделген тәртіппен Тарифтерді қайта қарауы мүмкіндігімен танысып шыққанын және келісетінін растайды. Осы Шартқа сәйкес көрсетілетін қызметтер үшін Банк өндіріп алатын комиссия мөлшері туралы қосымша ақпарат Клиентке оның сұрау салуы бойынша қызметті алу үшін Банкке жүгінген кезде айтылады.

2.14 Егер Банк Клиентке тиісті тексеру жүргізген сәтте және/немесе қолданыстағы заңнаманың талаптарын орындау шеңберінде, оның ішінде **КЖ/ТҚҚ саласында**, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасы мен халықаралық экономикалық санкцияларды орындаған жағдайда, Клиент Банк сұратқандарын ауызша және/немесе жазбаша нысанда растайтын

құжаттар, тиісті жазбаша түсініктемелер, Банк Клиенттің банктік шоттарына олар нақты ұсынылған сәтке дейін уақытша шектеулер қоюға құқылы.

2.15 Осымен Клиент өзі жүзеге асыратын операциялар/мәмілелер, ол пайдаланатын Банк өнімдері/қызметтері мыналармен:

- 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 пайдалануға;
- b) Клиенттің заңсыз, алаяқтық, құқыққа қайшы, қылмыстық қызметті, оның ішінде Клиенттің Шотын пайдалану құқығын беруге және/немесе оған заңды негіздері жоқ басқа үшінші тұлғалардың (өкіл, сенім білдірілген өкіл) пайдалануына байланысты қызметті жүзеге асыруына;
- c) химиялық, биологиялық және ядролық қаруға және олардың құрамдас бөліктеріне жататын заттарды, әскери мақсаттағы заттар мен дәрі-дәрмектерді, дәрілік препараттарды ғана емес, сонымен қатар улы және күшті болып табылатын басқа да синтетикалық және табиғи заттарды қамтитын заттарды сатып алуға-сатуға, тасымалдауға, дайындауға, сақтауға, өткізуге;
- d) қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды, оның ішінде КЖ/ТҚҚ, АҚШ-тың, Еуропалық Одақтың, БҰҰ-ның, Ұлыбританияның халықаралық экономикалық санкциялары және/немесе Жалпы талаптар туралы қағидалар саласындағы талаптарды айналып өтуге және/немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді жасауға байланысты емес және/немесе одан әрі байланысты болмайтынын растайды және/немесе оларды сақтау жөніндегі міндеттемені толық көлемде өзіне қабылдайды.

2.16 Осымен Клиент Банкке өзекті, толық және дәйекті ақпаратты/құжаттар топтамасын / тиісті жазбаша және / немесе ауызша түсініктемелерді ұсынуға міндетті.

2.17 Осымен Клиент өзі жүргізген төлемдер және/немесе ақша аударымдары туралы ақпаратты ҚР Құқық қорғау органдарына, уәкілетті органға, ҚР Қаржылық мониторинг агенттігіне және / немесе валюталық бақылау органдарына беруге келісімін білдіреді.

2.18 Осымен Клиент қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің барлық талабын сақтайды және қазіргі уақытта мемлекет пен оның органдары, сондай-ақ өзге де үшінші тұлғалардың тарапынан өзіне белгілі қандай да бір құқықтық талаптары, талаптары, талап арыздары жоқ; шотты қолданыстағы заңнамаға толық сәйкес пайдаланады және оны үшінші тұлғаларға басқаруға/ иеленуге/ операциялар жасауға ұсынбайды.

2.19 Клиент Шартқа және Өтініштерге қол қойылғанға дейін қолданыстағы заңнаманы, оның ішінде валюталық бақылау, КЖ/ТҚҚ мәселелерін реттейтін, Банк қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасын, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы хабардар болады. Клиентке Банк мұндай бұзушылықтар болған жағдайда

шаралар қабылдауға, оның ішінде мемлекеттік уәкілетті органдарды хабардар етуге міндетті екендігі хабарланды.

- 2.20 Осымен Клиент, егер бұл қолданыстағы заңнамада көзделген болса және/немесе халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын бұзса, сондай-ақ Банктің ішкі құжаттарының талаптарында көзделсе, оның ішінде Жалпы талаптар туралы қағидалардың 2, 13, **16-баптарында** көрсетілген негіздер бойынша, Банк Шот ашуды, іскерлік қатынастар орнатуды, төлем/аударым жүргізуді, валюталық шартты қабылдауды және оған қызмет көрсетуді және банк өнімдерін/қызметтерін ұсынуды тоқтата тұруға немесе одан бас тартуға құқылы екенін қабылдайды және келіседі;
- 2.21 Осымен Клиент операцияларды/мәмілелерді өткізуден/ қабылдаудан/ тоқтата тұрудан бас тарту, сондай-ақ іскерлік қатынастарды орнатудан бас тарту немесе қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес іскерлік қатынастарды тоқтату тиісті шарттардың (міндеттемелердің) талаптарын бұзғаны үшін Банктің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі үшін негіз болып табылмайтындығын хабардар етеді және келіседі.
- 2.22 Осымен Клиент осы Шарттың 2.19-тармағының негіздері бойынша, сондай-ақ корреспондент-Банктің Клиент төлемін/аударымын жүргізуін тоқтата тұрғандықтан/бас тартқан жағдайда, Клиентке келтірілген залал үшін Банктің жауап бермейтінін/жауапкершілік көтермейтінін қабылдайды және келіседі.
- 2.23 Осымен Клиент осы Шарттың ережесін, Жалпы талаптар туралы қағидаларды және Банктің тарифтерін толық көлемде, қандай да бір ескертулер мен қарсылықтарсыз алды, оқыды, түсініп, келісті және оларға толық қосылды, сондай-ақ осы Шарттың барлық ережесін, Жалпы талаптар туралы қағидаларды мүлтіксіз, уақтылы және толық көлемде орындауға міндеттеме қабылдайды.
- 2.24 Осымен Клиент осы Шарттың ережесі, Жалпы талаптар туралы қағидалар Клиенттің мүддесіне толық көлемде сәйкес келетінін, сондай-ақ Клиент үшін кез келген ауыр ережені қамтымайтынын растайды.
- 2.25 Клиент осы Шартта, Жалпы талаптар туралы қағидаларда оның қолының жоқтығына Шарт пен Жалпы шарттар туралы қағидаларды алмағанының дәлелі ретінде сілтеме жасауға құқылы емес.
- 2.26 Осымен Клиент Жалпы талаптар туралы қағидалардың 2, 13-баптарында көрсетілген талаптар Банк өнімдерінің/ қызметтерінің барлық түріне, оның ішінде операциялар/ мәмілелер және өзге де жағдайларды жүргізу кезінде қолданылатынымен танысты және сөзсіз келіседі.
- 2.27 Осымен Клиент Банкке Қазақстан Республикасынан ақша алуға немесе Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасының талаптарын орындаудан жалтаруға бағытталуы мүмкін жекелеген валюталық операциялар туралы ақпаратты валюталық бақылау органдарына және құқық қорғау органдарына беруге, сондай-ақ **КЖ/ТҚҚ туралы Заңға** сәйкес Банкке операцияларға мониторинг жүргізу және зерделеу үшін қажетті өзге де құжаттар мен ақпаратты беруге келісімін береді.

**3-бап. Ағымдағы шоттарды ашу, жүргізу және жабу § 1 Ағымдағы шоттарды ашудың, жүргізудің және жабудың стандартты талаптары**

- 3.1 Осы Шарттың талаптары стандартты нысанда айқындалған және Клиент тиісті түрде ресімдеген және қол қойған Өтініш-сауалнамаға қол қою арқылы ғана Клиент қабылдауы мүмкін. Банк Клиенттен Өтініш-сауалнаманы және қолданыстағы заңнамаға және Банктің ІНҚ-ға сәйкес Банкке ұсынылуы тиіс барлық құжатты, соның ішінде бенефициарлық меншік иелері, салықтық резиденттік, Жалпы талаптар туралы қағидалардың 13-бабында көзделген жағдайларды қоспағанда, ақшаның шығу көзі туралы ақпаратты қабылдағаннан кейін Шот ашады. Шот Клиент құжаттардың толық топтамасын ұсынған жағдайда келесі Операциялық күннен кешіктірілмей ашылады. Клиенттің осы Шартқа Өтініш-сауалнамаға қол қоюы Клиенттің осы Шартқа тұтастай қосылуын білдіреді.
- 3.2 Клиент Банкке Банктің және қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес шот (шоттар) ашу үшін қажетті құжаттар беруге, сондай-ақ операцияның егжей-тегжейін нақтылайтын қажетті қосымша құжаттарды не Шот (шоттар) бойынша операциялар жүргізу және өзге де банктік қызметтер көрсету кезіндегі халықаралық экономикалық санкциялардың талаптарын отырып, Клиенттің қызметі Қылмыстық жолмен алынған ақшаны заңдастырумен (жылыстатумен) немесе терроризмді қаржыландырумен байланысты емес екенін айқындауға мүмкіндік беретін өзге де құжаттарды беруге міндетті.
- 3.3 Шарт бойынша екінші және кейінгі Шоттар Банк Клиенттен Өтініш-сауалнаманы қабылдағаннан кейін қолданыстағы заңнаманың және Банктің ІНҚ-ның талаптарына сәйкес келесі Операциялық күннен кешіктірілмей ашылады.
- 3.4 Клиент сондай-ақ Қашықтан кіру жүйесі арқылы немесе Банк бөлімшесіне жүгіну арқылы екінші, қосымша шот ашуға Өтініш-сауалнама жібере алады.
- 3.5 Шот ашылғаннан кейін Банк Клиентке Шот ашу туралы хабарлама береді. Шот ашу туралы хабарламаны ресімдеу үшін Банк хабарлама нысанын (осы Шартқа 3-қосымша) пайдаланады.
- 3.6 Сондай-ақ, Клиент сәйкестендіру рәсімін жүргізу мақсатында Банкке жеке келгенге дейін Банктің ІНҚ-да көзделген деректерді беру тәсілдерінің бірімен Шот ашу үшін құжаттар топтамасын алдын ала тексеруге өтініш беруге құқылы. Банк құжаттардың толықтығы мен Банктің, қолданыстағы заңнаманың, оның ішінде Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шетелдік заңнаманың талаптарына сәйкестігін тексеруді жүзеге асырады. Ескертулер болған кезде Клиентке жетіспейтін немесе дұрыс емес құжаттар көрсетілген хабарлама, сондай-ақ оларды түзету жөніндегі ұсынымдар жіберіледі.
- 3.7 Өтініштер бойынша ашылған Шоттарды ашу, жүргізу және жабу, олар бойынша төлем қызметтерін көрсету, операциялар жасау, Шарт бойынша өзге де банктік қызмет көрсету қосымша келісімдер, жаңа шарттар жасаспай Шартқа сәйкес жүргізіледі.
- 3.8 Банк осы Шарттың негізінде Клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз, егер қолданыстағы Заңнама және/немесе Банктің ІНҚ талап еткен жағдайда Шотты ашу және оған банктік қызмет көрсету, төлем қызметтерін көрсету, операциялар жасау үшін қажетті құжаттар тізбесіне өзгерістер енгізуге құқылы. Егер осындай өзгерістерге байланысты Шотқа банктік қызмет көрсету үшін Клиенттің қосымша құжаттарды ұсынуы талап етілсе, Клиент осымен өзінің келісімін білдіреді және оларды Банк көрсеткен тізбеге сәйкес беруге міндеттенеді.

- 3.9 Клиент Банкке ұсынған кез келген құжаттарда өзгерістер болған немесе Шотқа қатысы бар жаңа деректер пайда болған жағдайда (Клиент, Клиенттің өкілдері туралы мәліметтерді, басқа да осындай ақпаратты қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) Клиент бұл туралы 3 (үш) Операциялық күн ішінде жазбаша нысанда Банкті хабардар етуге міндетті. Бұл өзгерістер Банк үшін Клиенттен осындай өзгерістерді және/немесе жаңа құжаттарды қамтитын құжаттарды алғаннан кейін ғана жарамды болады.
- 3.10 Банк Шот бойынша мынадай операцияларды жүзеге асырады және Жалпы талаптар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, оны жүргізуге байланысты төлем қызметтерін қоса алғанда, банк қызметтерін көрсетеді:
- 2) Клиенттің Өтініш-сауалнамасы негізінде шоттар ашу;
  - 3) Клиенттің пайдасына Шотқа келіп түскен ақшаны есепке жатқызу;
  - 4) осы Шартта көзделген тәртіппен Клиенттің өз шоттары арасында және Шоттан үшінші тұлғалардың пайдасына ақша аудару туралы нұсқауларын орындау;
  - 5) қолданыстағы заңнамада және (немесе) осы Шартта көзделген негіздер бойынша Клиенттің ақшасын Шоттан алу туралы үшінші тұлғалардың нұсқауларын орындау;
  - 6) Клиенттің қолма-қол ақшасын Шотқа, оның ішінде электрондық терминалдар арқылы қабылдауды және оған осы Шартта және «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының заңында көзделген тәртіппен және Шарттарда Шоттан қолма-қол ақша беруді жүзеге асыру;
  - 7) конверсиялық (айырбастау) операцияларды жүргізу туралы Клиенттің нұсқауларын орындау;
  - 8) Клиенттің талап етуі бойынша Банктегі Шоттағы Клиенттің ақша сомасы және осы Шартта көзделген тәртіппен және мерзімдерде жүргізілген операциялар туралы ақпарат беру;
  - 9) осы Шартта, қолданыстағы заңнамада және банк практикасында қолданылатын іскерлік айналым әдет-ғұрыптарында көзделген клиентке өзге де банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыру.
- Қызметтер көрсетіледі, операциялар ҚР ұлттық валютасында да, шетел валюталарында да жасалады.
- 3.11 Клиент осындай қызметтерді, қолданыстағы тарифтерге сәйкес операцияларды төлеген және банкке қажетті құжаттарды ұсынған жағдайда, Банк қызмет көрсетеді, осы Шартқа сәйкес операциялар жасайды.
- 3.12 Банк КЖ/ТҚҚ туралы заңда көзделген жағдайларда және тәртіппен, сондай-ақ жүргізілетін операция Жалпы талаптар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, халықаралық санкцияларды бұзған жағдайларда Клиенттің ақшамен операцияларын жүргізбеуге, сондай-ақ тоқтата тұруға құқылы.
- 3.13 Осы Шарт шеңберінде Банк Клиентке ағымдағы шот ашады. Шотты ашу үшін Өтініш-сауалнаманы толтыру және қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес, оның ішінде екінші және кейінгі шоттарды ашу кезінде құжаттар пакетін ұсыну қажет.

Егер шоттар бір Операциялық күні ашылған жағдайда, бір Өтініш-сауалнамада бірнеше шотты көрсетуге жол беріледі.

- 3.14 Клиент қолданыстағы заңнаманың нормаларына және осы Шартқа сәйкес Шоттағы ақшаға билік етуге құқылы.

**Банк:**

- 3.15 егер мұндай тапсырманың талаптарында Жалпы талаптар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, валюталаудың өзге күні белгіленбесе, көрсету акцепті күнінен кейінгі Операциялық күн ішінде Клиенттің нұсқауын орындауды жүргізуге міндетті. Егер ақша аудару туралы нұсқауды орындау талаптары Банк үшін орындалмайтын болып табылса және олардың сақталуы ақша аударымының кідірісіне немесе қосымша шығындарға әкеп соғуы мүмкін болса, онда Банк Операциялық күн ішінде бұл туралы Клиентке хабарлауға міндетті (жазбаша да, ауызша да хабарламаға жол беріледі) және одан әрі Клиенттің тапсырмасын Банк оның келіп түсетін жаңа күні мен уақытын ескере отырып орындайды.

Төлем құжаты Операциялық күн аяқталғаннан кейін келіп түскен жағдайда, төлем құжатын ұсынған күн мен уақыт келесі Операциялық күн және осы Операциялық күннің басталу уақыты болып есептеледі.

- 3.16 Банкке ақша келіп түскен күннен кейінгі Операциялық күннен кешіктірмей, Клиенттің пайдасына келіп түсетін ақшаны қолма-қол ақшамен де, сондай-ақ қолма-қол ақшасыз нысанда да (аударумен), Клиент қолданыстағы заңнаманың және Банктің ІНҚ-ның талаптарына сәйкес тиісті құжаттарды ұсынған кезде шотқа толық көлемде есепке жатқызуға.

- 3.17 Клиенттің Шотындағы ақшаның сақталуын және есепке алынуын қамтамасыз етуге.

- 3.18 Клиенттің талап етуі бойынша Клиенттің Шотындағы ақша сомасы және Шот бойынша үзінді көшірме беру арқылы жүргізілген операциялар туралы ақпарат беруге.

- 3.19 Шот бойынша жасалатын операциялар бойынша банктік құпияға кепілдік беру және қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда ғана Клиенттің келісімінсіз үшінші тұлғаларға анықтамалар ұсынуға.

- 3.20 Клиенттің уәкілетті адамдарының дербес деректерін қорғау бойынша ҚР Дербес деректер және оларды қорғау туралы заңнамасында белгіленген, мыналарды қамтамасыз ететін қажетті шараларды қабылдауға:

- 1) дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізудің алдын алуға, яғни қолданыстағы заңнамаға сәйкес дербес деректерді қорғау үшін қажетті шараларды, оның ішінде құқықтық, ұйымдастырушылық және техникалық шараларды қабылдау және сақтауға;
- 2) егер мұндай рұқсатсыз қол жеткізудің алдын алу мүмкін болмаса, дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізу фактілерін уақтылы анықтауға;
- 3) дербес деректерге рұқсатсыз қол жеткізудің қолайсыз салдарын барынша азайту, оның ішінде оларды жинау және өңдеу мақсатына қол жеткізген жағдайда, сондай-ақ «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР заңында және ҚР өзге де нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген өзге де жағдайларда дербес деректерді жою жөнінде шаралар қабылдауға;
- 4) егер ҚР заңдарында өзге мерзімдер көзделмесе, Клиентке қатысты ақпаратты Клиенттің немесе оның заңды өкілінің өтінішін алған күннен бастап 3 (үш)

операциялық күн ішінде хабарлауға, ал Клиенттің немесе оның заңды өкілінің өтінішін алған күннен бастап 3 (үш) операциялық күннен аспайтын мерзімде ақпарат беруден бас тартқан жағдайда, яғни, егер ҚР заңдарында өзге мерзімдер көзделмесе, дәлелді жауап беруге;

- 5) 1 (бір) операциялық күн ішінде:
- a) дербес деректерді олардың дәйектілігін растайтын тиісті құжаттардың негізінде өзгертуге және (немесе) толықтыруға немесе оларды өзгерту және (немесе) толықтыру мүмкін емес болған кезде дербес деректерді жоюға;
  - b) клиентке қатысты дербес деректерді жинау, өңдеу талаптарының бұзылғаны туралы ақпарат болған жағдайда оларды бұғаттауға;
  - c) қолданыстағы заңнаманы бұза отырып, дербес деректерді жинау, өңдеу дерегі расталған жағдайда, сондай-ақ «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» ҚР Заңында және ҚР өзге де нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген өзге де жағдайларда оларды жоюға;
  - d) дербес деректерді жинау, өңдеу талаптарының бұзылғаны расталмаған жағдайда дербес деректерді бұғаттауды алып тастауға;
- Уәкілетті органды шот (шоттар) ашылғаны және жабылғаны туралы Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен хабардар етуге **міндетті**.

**Банк:**

- 3.21 Уәкілетті органдардың ұйғарымы/қаулылары/шешімдері негізінде, оның ішінде КЖ/ТҚҚ туралы заңның, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің негізінде салынған Шот бойынша тыйым салулар/шектеулер болған жағдайда, сондай-ақ Клиенттің төлем құжаттарын ресімдеудің қолданыстағы қағидаларын және оларды Банкке ұсыну мерзімдерін бұзғаны туралы куәландыратын деректер болған кезде Клиентке банк операцияларын жүргізуге арналған тапсырмаларды орындаудан бас тартуға құқылы. Клиенттің тапсырмаларын орындау Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, қолданыстағы заңнама нормаларына сәйкес жүргізіледі.
- 3.22 Шотқа ақша қате есептеліп, Банк ұсынған есеп айырысу-кассалық қызмет көрсету қызметтеріне ақы төлеу бойынша берешек пайда болған жағдайларда және қолданыстағы заңнамада көзделген басқа жағдайларда Клиенттің алдын ала келісімінсіз оның Шотынан ақшаны алып қоюды жүргізуге.
- 3.23 Қолданыстағы заңнамаға сәйкес Клиент Банк арқылы жүргізетін рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерінің тізбесі мен тәртібін белгілеуге.
- 3.24 Клиенттен Банктің пікірінше, Клиентке банктік қызмет көрсету үшін қажет кез келген құжаттарды/ақпаратты талап етуге, соның ішінде шектеусіз, ақшаны есепке алуға/есептен шығаруға және Шотқа/Шоттан қолма-қол ақша салуға / алуға.
- 3.25 Егер Банк талап еткен құжаттар/ақпарат берілмесе немесе кез келген себептер бойынша Банкті қанағаттандырмаса не Клиенттің тапсырмасы Жалпы талаптар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, қолданыстағы заңнаманың талаптарына қайшы келсе, Клиентке банктік қызмет көрсетуден бас тартуға.

- 3.26 Клиентке Шот ашудан және іскерлік қатынастар орнатудан, кез келген банк өнімдерін/ көрсетілетін қызметтерін ұсынудан, операцияларды/ мәмілелерді жүргізуден, КЖ/ТҚҚ туралы заңда көзделген тәртіппен, оның ішінде Жалпы талаптар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген негіздер бойынша валюталық шартты қабылдаудан бас тартуға.
- 3.27 Егер осы операцияның бір тарапы (тараптары), оның ішінде жалпы шарттар туралы Қағидалардың 13-бабында көрсетілген негіздер бойынша болса, операцияны жүргізуді тоқтата тұруға және/немесе одан бас тартуға:
- 1) ұйым немесе терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесіне енгізілген тұлға;
  - 2) ұйымдардың немесе терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесіне енгізілген тұлғаның тікелей немесе жанама меншігіндегі немесе бақылауындағы заңды тұлға;
  - 3) ұйымдардың немесе терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесіне енгізілген тұлғаның атынан немесе нұсқауы бойынша іс-қимыл жасайтын жеке немесе заңды тұлға;
  - 4) терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға байланысты, бірақ терроризм мен экстремизмді қаржыландыруға күдікті немесе терроризм мен экстремизммен байланысты ұйымдар мен тұлғалар тізбесіне енгізілмеген заңды немесе жеке тұлға.
- 3.28 Себептерін түсіндірмей, Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату және Жалпы талаптар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген негіздер бойынша Шот бойынша операциялар жасауға байланысты Клиенттің өкімдерін орындаудан бас тартуға:
- 1) Банктің тиісті тексеруді немесе Клиент жүргізетін банк операциясын жүзеге асыруының мүмкін еместігі;
  - 2) Клиенттің күдікті / күмәнді операцияларды жүзеге асыруы;
  - 3) нәтижесінде Банктің жүргізіліп жатқан операция КЖ/ТҚҚ туралы заңда және/немесе Банктің ІНҚ-да белгіленген талаптарға қайшы келеді/бұзады деп пайымдауға негіз болатын өзге де негіздер бойынша.
- 3.29 Егер қолданыстағы заңнамада өзгеше мерзім көзделмесе, Клиент Шарт бойынша Шот ашу кезінде жасаған қолданыстағы заңнаманың талаптарын бұзған жағдайда, сондай-ақ Шартта және қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда, оның ішінде Жалпы талаптар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген негіздер бойынша Клиентке Шарт бұзылатын болжамды күнге дейін күнтізбелік 3 (үш) күннен кешіктірмей хабарлай отырып, Шартты біржақты тәртіппен бұзуға.
- 3.30 Клиенттің Шотына қате аударылған ақша сомасы туралы үзінді көшірмені алғаннан кейін бір Операциялық күн ішінде Банкті хабардар етпегені үшін, Клиент басқа біреудің ақшасын заңсыз пайдаланған әрбір күн үшін Клиенттің Шотына қате аударылған ақша сомасының 0,01 %-ы (нөл бүтін жүзден бір пайыз) мөлшерінде өсімпұл төлейді, бірақ Клиенттің Шотына қате аударылған ақша сомасының 5%-нан (бес пайыз) аспайды.
- 3.31 Банктің Клиентке Шот ашудан бас тартуы Жалпы талаптар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, мынадай:
- 1) қолданыстағы заңнамада және Банктің ІНҚ-да көзделген Шот ашу үшін құжаттардың толық топтамасын ұсынбаған;

- 2) қолданыстағы заңнамада және КЖ/ТҚҚ шеңберінде жүзеге асырылатын Банктің саясатында көзделген Клиенттерді тиісінше тексеру жөнінде шаралар қабылдау мүмкін емес болған;
  - 3) анонимді (ойдан шығарылған) иелеріне Шот ашқан; егер Клиенттің Банкте ашылған Шотына Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдар мен лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері, Шоттан ақша алу туралы үшінші тұлғалардың талаптары және (немесе) оның Шотындағы ақшаға тыйым салынған жағдайларда шотта қамауға алынатын ақша сомасының жеткіліксіздігі;
  - 4) ҚР салық заңнамасында көзделген;
  - 5) қолданыстағы заңнамада және Банктің ІНҚ-да көзделген өзге де жағдайларда жүзеге асырылады.
- 3.32 Клиент Шоттарды ашу, жабу, Шоттарға, Шоттардағы ақшаға билік ету, сенімхат негізінде өз өкіліне Шоттар бойынша үзінді көшірмелерді (анықтамаларды), сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың және/немесе Банктің ІНҚ-ның талаптарына сәйкес басқа да құжаттарды алу құқығын беруге құқылы.
- 3.33 Банк қолданыстағы заңнама нормаларында белгіленген талаптарға сәйкес Шот ашу, жүргізу және жабу бойынша қызметтер көрсетеді, ал Клиент осы Шартта және Банктің тарифтерінде көзделген тәртіппен және мерзімдерде осындай қызметтерге ақы төлеуді (комиссиялық сыйақы) жүргізеді.
- 3.34 Банк 1 (бір) жылдан астам ақша қозғалысы жоқ Шотқа өзге мәртебе беруге, сондай-ақ Банк Тарифтеріне сәйкес осы Шоттарды жүргізгені үшін комиссия алуды орындауға құқылы.
- 3.35 Банктің Операциялық залында хабарландырулар орналастыру не Банктің [www.bankffin.kz/www.freedombank.kz](http://www.bankffin.kz/www.freedombank.kz) ресми веб-сайтында ақпаратты орналастыру арқылы күнтізбелік 5 (бес) күн бұрын Клиентке хабарлай отырып, Банктің банк операциялары мен көрсетілетін қызметтерін жүргізуге арналған тарифтерді өзгертуге құқығы бар. Егер Клиент Банктің қызметтерін пайдалануды жалғастырған жағдайда, бұл Тараптар арасында қолданыстағы тарифтердің мөлшерін өзгерту және/немесе жаңа тарифтерді енгізу бөлігінде Шартты өзгерту туралы келісімге қол жеткізілгенін білдіреді.
- 3.36 Банк осы Шартқа 7-қосымшаға сәйкес Клиенттен Банктік шотты жабу туралы өтінішті алған күннен бастап 10 (он) операциялық күн ішінде Клиенттің Шотын жабуға міндеттенеді.
- 3.37 Банк Клиенттің Шотында 1 (бір) жылдан астам ақша болмаған кезде, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген басқа да негіздер бойынша Шотты жабуға құқылы.
- 3.38 Егер Клиенттің Шоты бойынша 1 (бір) жылдан астам Шотта ақша қозғалысы болмаса, Банк Шотты біржақты тәртіппен жабуға құқылы, Банк Клиентке электрондық пошта арқылы хабарлама жіберу не жазбаша хабарлама жіберу, қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы хабарламаны, телефонға SMS-хабарлама беру және Банктегі деректерді беретін өзге де тәсілдер арқылы Шотта ақшаның болмауы және ақша қозғалысы туралы және оны хабарлама жасалған күннен бастап 3 (үш) ай өткен соң жабу арқылы хабарлайды. Егер Клиент хабарланған күннен бастап 3 (үш) ай ішінде Шот бойынша операцияларды қайта бастамаса, Банк Шотқа қызмет көрсету жөніндегі қатынастарды біржақты тәртіппен бұзып,

тоқтатады және Шотты жабады. Егер Банк хабарлама жіберген күннен бастап 3 (үш) ай ішінде Клиент Шот бойынша операцияларды қайта бастамаған жағдайда, Клиенттің Шотында ақша қалдығы болған кезде Банк ақша қалдығын қолданыстағы заңнамаға сәйкес нотариустың депозитіне аударуға және Шотты жабуға құқылы.

- 3.39 Банк АҚШ-тағы төлем көздерінен алынған кірістердің белгілі бір түрлеріне қатысты Банктің бенефициар – клиентінің пайдасына келіп түсетін соманың 30% салығын ұстап қалуға құқылы. Егер Клиент осы төлемдер бойынша Банкке FATCA-ға қатысушы ұйымның мәртебесі туралы (талап қаржы ұйымдарына қолданылады), АҚШ-тағы салық ұстауға жататын төлем көзінен тіркелген табыс алу туралы, АҚШ азаматы (азаматтары)/Клиенттің жарғылық/акционерлік капиталындағы 10% және одан да көп пайыз мөлшерінде үлеске ие АҚШ компаниясы болып табылатын Клиенттің құрылтайшысы (құрылтайшылары) туралы растайтын құжаттарды ұсынбаған жағдайда, осы салықты кейіннен АҚШ Салық қызметінің деректемелеріне төлей отырып ұстап қалу жүргізіледі.
- 3.40 Банк FATCA, CRS (ЭЫДҰ) талаптарына сәйкес АҚШ-тың, шет мемлекеттердің тұлғалары туралы ақпарат беруге, олардың дербес деректерін АҚШ-тың, шет мемлекеттердің Салық қызметтеріне, ҚР Қаржы министрлігінің Мемлекеттік кірістер комитетіне беруді жүзеге асыруға құқылы. Клиент Банкке АҚШ-тың қажетті ақпаратын беруге келісім беруден бас тартқан кезде, Банк шет мемлекеттерге Шотты жабуға құқылы.

## **§ 2 Банктің кредиттеу бағдарламалары шеңберінде Шотты пайдалану кезіндегі арнайы талаптар**

- 3.42 Осы Шотты пайдаланудың арнайы талаптары банк өнімінің талаптарына сәйкес Банкті кредиттеудің кейбір бағдарламалары шеңберінде қолданылады.
- 3.43 Клиент қол қойған, Шоттарының саны көрсетілген Өтініш-сауалнама негізінде Банк Клиентке екі Шот ашады және қолданыстағы заңнамада және оған сәйкес белгіленген банктік тәжірибеде қолданылатын Банктік қағидаларда көзделген Шот (Шоттар) бойынша операцияларды орындайды.
- 3.44 Клиентке мынадай Шоттар ашылады:
- 1) осы Шарттың 3.46-тармағында көрсетілген шектеулермен Банк Клиентке берген қарыз бойынша ақша Банк есептейтін ағымдағы Шот (бұдан әрі – шектеулері бар Шот);
  - 2) Шектеулері жоқ ағымдағы Шот (қолданыстағы заңнамада көзделген шектеулерді қоспағанда) (бұдан әрі – шектеулері жоқ Шот).
- 3.45 Клиенттің қарызды нысаналы пайдалану бойынша міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін Банк шектеулері бар Шотта ескерілетін ақшаны пайдалану бағытын бақылауға құқылы, сондай-ақ банк өнімінің талаптарымен айқындалатын ақшаға билік ету бойынша мынадай шектеулерді белгілейді:
- Клиент немесе үшінші тұлғалар ақшаны қолма-қол/қолма-қол ақшасыз тәсілмен шектеулері бар Шотқа сала алмайды (аудара алмайды);
  - шектеулері бар Шоттан қолма-қол ақша берілмейді;

- шектеулері бар Шот бойынша төлемді тағайындау коды Өтініште көрсетілген нұсқауларға сәйкес келетін Клиенттің ақша аудару туралы нұсқаулары ғана орындалады;
  - Клиент шектеулері бар Шоттағы ақшаны Клиентке тиесілі басқа ағымдағы Шоттарға аударма алмайды.
- 3.46 Клиент Өтініш-сауалнамаға Банк айқындаған Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау тәсілдерінің кез келгенімен қол қойған сәттен бастап Шарт жасалған болып есептеледі және кез келген Шот ашылған сәттен бастап күшіне енеді.
- 3.47 Банк Клиентке қарыз беру туралы шешім қабылдаған жағдайда және осындай шешім қабылданған күні Шоттар ашылады.
- 3.48 Клиент Банктегі Шоттағы (Шоттардағы) ақшаны қолданыстағы заңнамада және осы Шартта көзделген тәртіппен және тәсілдермен басқарады.
- 3.49 Клиент осы Шартты жасасу арқылы Банкке Шотты тікелей дебеттеу жолымен және Клиенттің қосымша келісімін алмай және оны хабардар етпей, Шарт бойынша немесе Клиент пен Банк арасында жасалған өзге де шарттар бойынша оның алдында пайда болған берешек мөлшерінде Банктің Шоттан ақша алуына келісім береді.

### **§ 3 Банктің «Цифрлық бизнес-кредиті» өнімі шеңберінде Шотты пайдалану кезіндегі арнайы талаптар**

- 3.50 Клиент қол қойған Өтініштің (2.1-қосымша) және осы Шарттың негізінде Банк Клиентке екі ағымдағы Шот (бұдан әрі – Шот) ашады және Қазақстан Республикасының заңнамасында және оған сәйкес белгіленген Банк қағидаларында көзделген, банк тәжірибесінде қолданылатын Шот (Шоттар) бойынша операцияларды орындайды.
- 3.51 Шарт бойынша Клиентке мынадай Шоттар ашылады:
- 1) Банк Клиентке берген қарыз бойынша Шарттың 3.52-тармағында көрсетілген шектеулермен Банк есептейтін ағымдағы Шот (бұдан әрі - шектеулері бар Шот);
  - 2) Шектеулері жоқ ағымдағы Шот (Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген шектеулерді қоспағанда) (бұдан әрі – шектеулері жоқ Шот). Шоттардың деректемелері (жеке сәйкестендіру коды) және валютасы Өтініште көрсетіледі.
- 3.52 Клиенттің қарызды нысаналы пайдалану бойынша міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ету үшін Банк шектеулері бар Шотта ескерілетін ақшаны пайдалану бағытын бақылауға құқылы, сондай-ақ шектеулері бар Шотта ескерілетін ақшаға билік ету бойынша мынадай шектеулерді белгілейді:
- Өз бағдарламасы шеңберінде қаржыландыру кезінде:**
- Клиент немесе үшінші тұлғалар ақшаны қолма-қол/қолма-қол ақшасыз тәсілмен шектеулері бар Шотқа сала алмайды (аударма алмайды);
- Даму Бағдарламасы шеңберінде қаржыландыру кезінде:**
- Клиент немесе үшінші тұлғалар ақшаны қолма-қол/қолма-қол ақшасыз тәсілмен шектеулері бар Шотқа сала алмайды (аударма алмайды) ;
  - шектеулері бар Шоттан қолма-қол ақша берілмейді;
  - шектеулері бар Шот бойынша Төлем мақсатының коды бағдарлама шарттарына сәйкес келетін Клиенттің ақша аудару туралы нұсқаулары ғана орындалады;
  - шектеулері бар Шоттағы ақшаны Клиент Клиентке тиесілі басқа банктік Шоттарға аударма алмайды.

- 3.53 Шарт Клиент Банктен алған және ол банктің сайтында/Банктің мобильді қосымшасында енгізген бір реттік (біржолғы) кодты пайдалана отырып, Клиент Өтінішке қол қойған сәттен бастап жасалған болып есептеледі, ал Шоттардың кез келгені ашылған сәттен бастап күшіне енеді.
- 3.54 Банк Клиентке «Цифрлық бизнес-кредит» өнімі бойынша, оның ішінде Қағидаларға байланысты емес қарыз беру туралы шешім қабылдаған жағдайда және осындай шешім қабылданған күні шектеулері жоқ Шот ашылады. Банк Клиентке «Цифрлық бизнес-кредит» өнімі бойынша Қағидалар шеңберінде қарыз беру туралы шешім қабылдаған жағдайда және осындай шешім қабылданған күні шектеулері бар Шот ашылады.

#### § 4 Банктің «Цифрлық бизнес-кредиті» өнімі шеңберінде

##### Шотты пайдалану кезіндегі арнайы талаптар

#### **4-бап. Қашықтан қол жеткізу жүйесіне қосылу**

4.1 Клиент стандартты талаптарда және осы Шартта айқындалған тәртіппен Қашықтан қол жеткізу жүйесінде тиісті авторизациядан өткен сәттен бастап электрондық банк қызметтерін алушы болады. Қашықтан қол жеткізу жүйесін пайдалана отырып Клиент Банкке электрондық нысанда мынадай электрондық құжаттарды бере алады:

- 1) Төлем тапсырмасы;
- 2) MT102 форматындағы төлем тапсырмасы;
- 3) Аударуға өтініш;
- 4) Валютаны сатып алуға/сатуға өтінім;
- 5) Өтініштер (хаттар, сұратулар, өтінімдер, хабарламалар, төлем құжатын қайтарып алу туралы өкім және т.б.);
- 6) қосымша өнімдерді ашуға өтініштер (депозиттер, кепілдіктер, кредит желілері, жалақы жобасы және т.б.);
- 7) валюталық келісімшарттарды және келісімшарттың есептік нөмірін беруге өтінішті тіркеу және Банктен алу;
- 8) шоттар бойынша үзінді көшірмелер;
- 9) жаңартулар (деректемелер, жүйелер);
- 10) Қашықтан қол жеткізу жүйесінің функционалында көзделген өзге де құжаттар.

Осы тармақта белгіленген құжаттар тізбесін Банк біржақты тәртіппен толықтыра алады.

4.2 Клиенттің Шартқа тұтастай қосылуы оның Өтініш-сауалнамаға/Өтінішке қол қою арқылы білдірілген келісімі негізінде жүзеге асырылады.

4.3 Банк Клиентке осы Шартта белгіленген талаптарда мынадай операцияларды жасаған кезде Қашықтан қол жеткізу жүйесі бойынша электрондық банк қызметтерін көрсетуге міндеттенеді:

- 1) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру;
- 2) қолма-қол ақшасыз айырбастау операцияларын жүргізу;
- 3) Шоттағы (Шоттардағы) ақша сомасы, Шот (Шоттар) бойынша жүргізілген операциялар туралы ақпарат алу үшін Клиентке өз Шотына (Шоттарына) қол жеткізуді ұсыну;
- 4) Клиентке Шоттар бойынша үзінді көшірмелерді электрондық құжат нысанында ұсыну;

- 5) Клиентке Банк ұсынған және ұсынатын қызметтер туралы өзге де ақпарат беру;
  - 6) Клиентке электрондық құжат нысанында Банкке хаттар, сұрау салулар және өзге де өтініштер беру мүмкіндігін беру.
- 4.4 Осы Шартта сипатталған электрондық банк қызметтері Клиентке Клиенттің таңдауына қашықтан қол жеткізу жүйелері арқылы ұсынылады. Пайдаланушының компьютеріне қойылатын ең төмен жүйелік талаптар:
- операциялық жүйе: Windows, Linux, Mac OS;
  - интернет-браузер;
  - интернетке кіру;
  - NCALayer (соңғы нұсқасы).
- 4.5 Осы баптың ережесі Клиенттің Банктегі барлық қолданыстағы Шотына, сондай-ақ болашақта ашылатын Шоттарға қолданылады.
- 4.6 Электрондық банк қызметтерін көрсету кезінде Банк пен Клиент (бұдан әрі-Тараптар) арасында электрондық құжат алмасу Клиентті сәйкестендіру және аутентификациялау жолымен мынадай тәсілдердің бірімен жүзеге асырылады:
- 1) электрондық цифрлық қолтаңба;
  - 2) биометриялық сәйкестендіру;
  - 3) бірнеше рұқсат етілген әдістерді қолдана отырып, көп факторлы аутентификация;
  - 4) СМС (ОТР) – валидация.
- 4.7 Клиенттің ЭЦҚ кілттерін алуы ҚР қалалары мен облыс орталықтарында орналасқан «Азаматтарға арналған үкімет» КЕАҚ (Халыққа қызмет көрсету орталықтары) жанында орналасқан Ұлттық куәландырушы орталықтың Тіркеу орталықтарында не тіркеу куәлігінің дәйектілігін растайтын Куәландырушы орталық – Заңды тұлға арқылы дербес жүзеге асырылады.
- 4.8 Тараптар осы Шарт жасасып, Жүйеге қол жеткізгеннен кейін Қашықтан қол жеткізу жүйесін пайдалана отырып, ЭТҚ айырбастау жүргізіледі, Банк операцияларын растау және қызметтеріне ақы төлеу ЭЦҚ, биометриялық сәйкестендіру немесе СМС (ОТР) валидациялауды пайдалана отырып жүзеге асырылады.
- 4.9 ЭЦҚ-ның қолданылу мерзімін ҚР Ұлттық куәландырушы орталығы не Куәландырушы орталық - ЭЦҚ шығаруға құқығы бар заңды тұлға белгілейді. ЭЦҚ кілттерінің қолданылу мерзімі өткен жағдайда Клиент «Азаматтарға арналған үкімет» КЕАҚ-ға және/немесе Куәландырушы орталық - Заңды тұлғаға оларды ұзарту мақсатында дербес жүгінеді.
- 4.10 Клиент Банкке Банк белгілеген нысан бойынша не Банктің Байланыс орталығына жүгіну арқылы Уәкілетті адамға Қашықтан қол жеткізу жүйесіне тыйым салуға/қол жеткізуге өтініш береді.
- 4.11 ЭТҚ қолданыстағы заңнамада белгіленген талаптарға сәйкес ресімделеді және қағаз тасымалдағышта ресімделетін төлем құжаттары үшін қажетті барлық деректемені қамтуы тиіс. ЭТҚ-ны дұрыс ресімдемегені үшін келтірілген ықтимал залалды қоса алғанда, барлық жауапкершілік Клиентке жүктеледі.
- 4.12 Клиенттің ЭТҚ-ға Өтініш-сауалнамада көрсетілген мөлшерде Клиенттің барлық Уәкілетті адамының ЭЦҚ-пен қол қойылуы тиіс. Бірнеше ЭЦҚ/СМС (ОТР) -

ЭТҚ-да валидацияның болмауы ЭТҚ-ны орындаудан бас тарту үшін негіз болып табылады.

- 4.13 Егер электрондық құжат тиісті түрде ресімделіп, ЭЦҚ/СМС (ОТР) - валидациямен куәландырылған, осы Шартта көрсетілген телекоммуникация жүйесі бойынша беруші Тарап берген, ал қабылдаушы Тарап тексерген және қабылдаған болса, электрондық құжат Клиент пен Банктің осы Шарт бойынша міндеттемелерін тудырады.
- 4.14 Электрондық құжатты алғаннан кейін Банк 1 (бір) Операциялық күннен кешіктірмей электрондық құжаттың тиісті мәртебесін Қашықтан қол жеткізу жүйесінде көрсету арқылы электрондық құжатты қабылдау немесе қабылдаудан бас тарту туралы Клиентке хабарлайды.
- 4.15 Банк Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, электрондық құжатты қабылдауда құжаттың тиісті мәртебесін Қашықтан қол жеткізу жүйесінде көрсете отырып, нұсқауды алған күні Операциялық күн ішінде Клиенттің ЭТҚ-сын орындаудан бас тартады:
- 1) жөнелтуші төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын және Банкке төлеуге жататын комиссиялар сомасын қамтамасыз етпеген кезде;
  - 2) Клиент нұсқаулар ұсынып, ол қолданыстағы заңнаманың және Банктің ІНҚ талаптарына қайшы келетін құжаттарды ұсынған және/немесе Клиент Банкке дәйексіз, дұрыс емес, қате, бұрмаланған, қарама-қайшы, толық емес ақпаратты ұсынған жағдайда, оның ішінде Банк Клиентке қызметтер көрсету, операциялар жүргізу, валюталық шартты қабылдау және қызмет көрсету мақсатында Банкті және оның қызметкерлерін қасақана жаңылыстыру және басқа да негіздер бойынша Клиенттің іс-қимылы болған, бұрмаланған құжаттарды, мәліметтерді ұсынған жағдайда;
  - 3) рұқсат етілмеген төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізді фактілері анықталған және расталған жағдайларда;
  - 4) егер ЭТҚ Тараптар арасындағы рұқсат етілмеген төлемдерден, ақша аударымдарынан қорғау іс-әрекеттерінің тәртібін бұза отырып берілсе, атап айтқанда, Клиенттің атынан оған өкілеттігі жоқ адам қол қойған болса;
  - 5) егер ЭТҚ-да қолданыстағы заңнамада ЭТҚ-ның осы түрі үшін көзделген барлық немесе кейбір мәлімет болмаса;
  - 6) Клиенттің ЖСК, ЖСН/БСН ЭТҚ-да, оның ішінде салық және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдарды төлеу үшін ЭТҚ-да көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеген жағдайда;
  - 7) төлем мақсатының кодтық белгісі оның мәтіндік бөлігі сәйкес келмеген жағдайда;
  - 8) бюджетке төлемдер төлеу кезінде бюджеттік сыныптама кодының цифрлық белгісі болмаған жағдайда;
  - 9) Клиент қолданыстағы заңнамада, сондай-ақ Шартта және Банктің ІНҚ-де белгіленген ЭТҚ жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамаған жағдайда;

- 10) ЭТҚ-да көрсетілген көлік құралының сәйкестендіру нөмірі көлік құралына салық төлеу кезінде жол жүрісі қауіпсіздігі жөніндегі орталық атқарушы орган ұсынған деректермен сәйкес келмеген жағдайда;
- 11) Клиенттің банктік Шоты бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері, мүлікке билік етуге уақытша шектеу, Клиенттің банктік Шотындағы ақшаға тыйым салу туралы ақшамен қамтамасыз етілмеген актілер, сондай-ақ Шоттағы ақша есебінен қолданыстағы заңнамада белгіленген талаптарды қанағаттандыру кезектілігіне сәйкес ертерек орындалуға жататын нұсқаулар болған кезде, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де жағдайларда;
- 12) егер Клиенттің меншік иелері арасында қолдары қол қою үлгілері бар құжатқа енгізілген адамдардың өкілеттіктері туралы немесе осындай адамдардың өкілеттіктерін тоқтату туралы даулардың бар екендігін куәландыратын құжаттар ұсынылса;
- 13) Клиенттің валюталық заңнаманы, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада, Шартта және Банктің ІНҚ-де көзделген өзге де құжаттарды сақтауын тексеру үшін Клиент Банкке қажетті құжаттарды ұсынбаған жағдайда;
- 14) **Банк КЖ/ТҚҚ саласындағы заңнамада** көзделген негіздер болған кезде, оның ішінде егер Клиент, оның уәкілетті адамдары немесе бенефициарлық меншік иелері экстремистік немесе террористік қызметке қатысы болса не осындай ұйымдар мен тұлғалардың бақылауында болса не осындай ұйымдардың/тұлғалардың нұсқауы бойынша әрекет етсе, Клиентке қызмет көрсетуден бас тартуға құқылы;
- 15) егер Банк:
  - Банкпен жасалған шарттардың;
  - Банктің қызметін қозғайтын және Банк пен оның Клиенті немесе қарсы агенті жүргізетін операцияның кез келген қатысушысы тіркелген, орналасқан немесе уақытша орналасқан аумақтағы Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің қолданыстағы заңнамасының;
  - жария болып табылатын Банктің және тілші-Банктің ішкі рәсімдері мен шарттарының талаптары бұзылған, бұзылуы мүмкін деп санаса;
- 16) Клиенттің Клиентіне/қарсы агентіне, оның лауазымды адамдарына, акционерлеріне/қатысушыларына, бенефициарлық меншік иелеріне, еншілес және қауымдастырылған ұйымдарға қатысты кез келген елдің (Еуропалық Одақ, АҚШ, Ұлыбритания және басқалар) немесе мемлекеттік және/немесе халықаралық ұйымның (OFAC, OFSI, ECFR, СБ ООН, FATF қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей) юрисдикциясына сәйкес салынған санкциялардың болуы;
- 17) Банкте Клиенттің/Клиенттің қарсы агентінің операциялары халықаралық экономикалық санкциялардың қолданысына түседі немесе халықаралық экономикалық санкциялардан жалтаруға бағытталған деп пайымдауға негіздердің болуы;
- 18) Клиент қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру мақсатында және/немесе Клиенттің Банкті қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату), терроризмді

қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру процестеріне немесе өзге де қылмыстық қызметке тартуға бағытталған заңсыз, құқыққа қайшы, қылмыстық қызметті жүзеге асыруы және/немесе Клиенттің іс-қимылдар жасауы мақсатында Клиент Клиенттің операцияларын жасайды, пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда;

- 19) Банк қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттердің заңнамасын және/немесе ҚР ратификациялаған халықаралық шарттарды қоса алғанда, қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша;
  - 20) төлемдерді/аударымдарды жүргізу кезінде Клиенттің алаяқтық әрекеттеріне күдік болған кезде, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес қызметтің тыйым салынған түрлері бойынша Клиент операциялар жасаған, әрекет жасаған кезде;
  - 21) Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрған немесе уәкілетті мемлекеттік органдар Шоттағы ақшалай қаражатқа тыйым салған не **КЖ/ТҚҚ саласындағы заңнамада**, Банк қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында және халықаралық экономикалық санкцияларда көзделген негіздер болған;
  - 22) Банктің Клиенттің немесе қарсы агенттің операциялары қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметімен байланысты, оның мүддесінде жүзеге асырылады (оның шотына аударумен және (немесе) оның шоттарынан ақша алумен шектелмей), сондай-ақ қаржылық (инвестициялық) пирамиданың қызметін қаржыландыруға немесе оның қызметін жарнамалауға бағытталған деген күдіктері болған;
  - 23) Банк Банктің ІНҚ, КЖ/ТҚҚ туралы заңның, FATCA талаптарын, сондай-ақ ҚР және басқа да елдердің өзге де заңдарын немесе нормативтік құқықтық актілерін орындауы мақсатында Клиенттің сәйкестендіруі үшін қажетті ақпаратты немесе құжаттарды Клиент ұсынбаған;
  - 24) қолданыстағы заңнамада, осы Шартта және Банктің ІНҚ-де белгіленген өзге де негіздер бойынша;
  - 25) Банк Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген негіздер бойынша қашықтықтан қол жеткізу арналарына, Қашықтан қол жеткізу жүйесіне кіруді шектеуге және/немесе оларды беруден бас тартуға құқылы;
  - 26) Осымен Тараптар Қашықтан қол жеткізу жүйесінде операциялар жасау кезінде пайдаланылатын ЭЦҚ/СМС (ОТР) - валидациялармен куәландырылған және осы Шартта белгіленген талаптарға сәйкес келетін электрондық құжаттардың тиісті қағаз құжаттарға баламалы екенін және осы Шарт бойынша тараптардың оларға ұқсас құқықтары мен міндеттерін туғызатынын мойындайды;
  - 27) Егер қандай да бір себептермен Клиент электрондық құжаттарды Банкке Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы уақтылы жеткізе алмаса, онда Клиент тиісті түрде ресімделген төлем құжаттарын қағаз тасымалдағышта жеткізу жөнінде шаралар қабылдауы тиіс.
- 4.16 Қауіпсіздік рәсімдері Банктің ІНҚ-да, осы Шартта белгіленеді және Клиенттің түпнұсқалығын (сәйкестендірілуін), алынған ЭТҚ түпнұсқалығын, ЭЦҚ/СМС (ОТР) түпнұсқалығын - валидациялауды ұйымдастыру мен растауда және есептеулерде электрондық құжаттарды қолдану тәртібін сақтауда жасалады.

- 4.17 Электрондық құжаттың түпнұсқалығы мен дұрыстығын растау аутентификация рәсімі арқылы жүзеге асырылады. Аутентификацияны Банк ЭЦҚ/СМС (ОТР) - валидацияның тиесілігін және оның ЭҚЖ барлық деректемелеріне сәйкестігін, оған қол қойылғаннан және Банкке жіберілгеннен кейін олардың өзгермейтіндігін бақылау жолымен жүзеге асырады. Банк Клиентті авторизациялауды ЭЦҚ және/немесе **биометриялық сәйкестендіруді** және/немесе СМС (ОТР) валидацияны пайдалана отырып, қосымша аутентификация шарасы ретінде (егер көзделсе) жүзеге асырады.
- 4.18 Қауіпсіздік рәсімдері криптографиялық құралдарды/SMS (ОТР) - валидацияны пайдалану арқылы жүзеге асырылады. Электрондық құжаттағы электрондық қолтаңбаны жіберуші ұсынған қол қою үлгілерімен көзбен салыстыру қауіпсіздік рәсімі болып табылмайды.
- 4.19 Тараптар осы Шарт бойынша өздері пайдаланатын телекоммуникация, ақпаратты өңдеу және сақтау жүйелерін электрондық құжаттарды қабылдау, беру, өңдеу және сақтау кезінде сенімді және тиімді жұмысты қамтамасыз ету үшін жеткілікті деп таниды.
- 4.20 Тараптар осы Шарт бойынша өздері пайдаланатын ақпаратты қорғау және ЭЦҚ/биометриялық сәйкестендіру/СМС (ОТР) - валидация жүйесін рұқсат етілмеген кіруден қорғау, сондай-ақ электрондық құжаттардың авторлығын, түпнұсқалығын және өзгермейтіндігін растау үшін жеткілікті деп таниды.
- 4.21 Клиент мұны мойындайды:
- 1) ЭЦҚ/СМС (ОТР) - ЭҚЖ валидациясы ЭҚЖ жасалғанын, Клиенттің, ондағы бұрмаланулардың немесе өзгерістердің жоқтығын және Клиенттің ЭТҚ мазмұнымен келісетінін;
  - 2) ЭЦҚ/СМС (ОТР) - ЭҚЖ валидациясы, егер бұл ЭҚЖ шынайы болса Клиенттің ЭҚЖ бойынша міндеттемелерді өзіне қабылдағанын растайды;
  - 3) негізгі ақпарат тасымалдағышты/СМС (ОТР) - валидацияны пайдалана отырып ЭЦҚ қалыптастыру алгоритмі сенімді және жөнелтушіде ЭЦҚ /СМС (ОТР) - валидация болған жағдайда ғана электрондық құжат бойынша ЭЦҚ қалыптастыруға болады.
- 4.25 Тараптар ЭЦҚ/СМС (ОТР) қол қойылған электрондық құжаттар - Қашықтан қол жеткізу жүйесінде құрылатын валидациялар Тараптар арасында туындайтын даулы мәселелерді шешу кезінде ЭЦҚ-ның дұрыстығының дәлелі болып табылатынын мойындайды.
- 4.26 Банк мынадай:
- 1) Клиент осы Шартта көзделген электрондық банк қызметтерін ұсыну тәртібі мен талаптарын бұзған;
  - 2) электрондық банк қызметтерін көрсетуді қамтамасыз ететін техникалық құралдардың ақаулары болған;
  - 3) банк құпиясын құрайтын ақпаратқа рұқсатсыз қол жеткізу, оны рұқсатсыз өзгерту, рұқсат етілмеген төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыру және өзге де рұқсат етілмеген әрекеттер қаупіне күдік туындаған кезде;
  - 4) Клиенттен:
    - а) тиісті түрде ресімделген хаттың негізінде (қашықтағы арналар арқылы; қолма-қол; Сауалнамада көрсетілген электрондық мекенжай бойынша) тиісті

хабарлама алған жағдайда Клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуды тоқтата тұруға және/немесе тоқтатуға құқылы;

б) Клиент онлайн жүгінген кезінде (Байланыс орталығына немесе шот менеджеріне) клиенттің жеке басын және оның өкілеттіктерін сәйкестендіру кезінде ғана бұғаттауға жол беріледі.

- 4.27 Банктің Клиентке электрондық банк қызметтерін ұсынуын тоқтата тұруға (тоқтатуға) әкеп соққан себептер жойылған кезде Банк оларды ұсынуды кейіннен Клиентке хабарлай отырып, қайта бастайды.

**Тараптар:**

- 4.28 ҚР Ұлттық Куәландырушы Орталығында және Уәкілетті Орталық – ЭЦҚ/ /СМС (ОТР) – валидация шығаруға құқығы бар заңды тұлғада шығарылған ЭЦҚ қолдануға;

- 4.29 Жабық ЭЦҚ/СМС (ОТР) – валидация туралы ақпаратты заңсыз таратуға жол бермеуге;

- 4.30 Уәкілетті емес тұлғалардың ЭЦҚ негізгі тасымалдағышына Қашықтан қол жеткізу жүйесіне рұқсатсыз кіруін болдырмау үшін барлық шараны қабылдауға;

- 4.31 Қашықтан қол жеткізу жүйесін тек техникалық жарамды жабдықта пайдалануға;

- 4.32 ЭТҚ алмасуды дереу тоқтатуға және Қашықтан қол жеткізу жүйесіне және негізгі тасымалдағышқа рұқсатсыз қол жеткізу қаупі туралы күдік туындаған кезде екінші Тараппен дереу байланысуға

Қашықтан қол жеткізу жүйесін пайдалану мүмкін болмаған жағдайда Қашықтан қол жеткізу жүйесінің жұмысқа қабілеттілігін қалпына келтіру жөнінде шаралар қабылдау қажет **міндеттенеді**.

**Клиент міндеттенеді:**

- 4.33 Осы Шартта белгіленген Қашықтан қол жеткізу жүйесін пайдалану қағидаларын, оның ішінде Жалпы шарттар туралы қағидалардың 2, 13-баптарында көрсетілген талаптарды сақтауға;

- 4.34 Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес Қашықтан қол жеткізу жүйесінде операциялар жасағаны үшін осы Шартта көзделген тәртіппен комиссияларға уақтылы ақы төлеуді жүргізуге;

- 4.35 Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес Қашықтан қол жеткізу жүйесіне қосылуға арналған құжаттарды Банкке ұсынуға;

- 4.36 ЭЦҚ бар негізгі тасымалдағышты үшінші тұлғаларға бермеуге және СМС (ОТР) арқылы алынған ақпаратты арнаға хабарлауға болмайды. Мұндай жағдайлар туындаған кезде Банк Клиентке келтірілуі мүмкін шығындар үшін жауап бермейді;

- 4.37 Қашықтан қол жеткізу жүйесінде жұмыс істеу үшін бағдарламалық-техникалық құралдарды осы Шартта көзделген талаптарға сәйкес өз есебінен пайдалануға, оларды жұмыс жағдайында ұстауға;

- 4.38 ЭЦҚ қолданылу мерзімі аяқталған, ЭЦҚ қолданысы тоқтатылған немесе Куәландырушы орталық кері қайтарып алған жағдайларда Банкті дереу хабардар етуге;

- 4.39 ЭЦҚ қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін 7 (жеті) Операциялық күннен кешіктірмей Клиенттің Уәкілетті адамдарына жаңа ЭЦҚ ұзарту / шығару жөніндегі іс-шараларды жүзеге асыруға;

- 4.40 Қашықтан қол жеткізу жүйесіне қосылу туралы растауды алған күні Банкке комиссия төлеуге;
- 4.41 ЭЦҚ-да қамтылған берілетін ақпараттың дұрыстығы мен дәйектілігін, сондай-ақ Қашықтан қол жеткізу жүйесінде тиісті жұмысты қамтамасыз етуге;
- 4.42 Қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Қашықтан қол жеткізу жүйесінде ЭТҚ ресімдеуге;
- 4.43 Клиенттің Уәкілетті адамдары және/немесе олардың дербес деректері, сондай-ақ Клиенттің деректері өзгерген кезде 3 (үш) Операциялық күн ішінде растайтын құжаттарды міндетті түрде ұсына отырып, Банкке хабарлауға;
- 4.44 ЭЦҚ-ны уәкілетті емес адамдардың оған кіруіне жол бермейтін сенімді жерде сақтауға, оның жоғалуын, ашылуын, бұрмалануын және рұқсатсыз пайдаланылуын болдырмау үшін барлық мүмкін шараны қабылдауға;
- 4.45 Қашықтан қол жеткізу жүйесіне қол жеткізуге және электрондық төлемдерді жүргізуге тиісті ресімделген өкілеттіктері жоқ тұлғаларға ЭЦҚ/ СМС (ОТР)/логин мен парольді Қашықтан қол жеткізу жүйесіне беруге жол бермеуге;
- 4.46 Жеке жабық кілт (құрылғы) жоғалған, ашылған, бұрмаланған немесе оны басқа тұлғалар пайдаланған жағдайда ЭЦҚ/СМС (ОТР) - валидацияны кері қайтарып алуға қағаз тасымалдағыштағы өтінішпен Банкке, уәкілетті органдарға дереу жүгінуге;
- 4.47 Тіркеу куәлігін кері қайтарып алуға немесе оның қолданылуын тоқтата тұруға өтініш бергеннен кейін, тіркеу куәлігін кері қайтарып алу немесе оның қолданылуын тоқтата тұру туралы ресми хабарламаға дейін ЭЦҚ/ СМС (ОТР) - валидацияны пайдаланбауға;
- 4.48 Қашықтан қол жеткізу жүйесімен жұмыс істеудің әрбір сеансынан кейін жүйеден шығуды жүзеге асыруға;
- 4.49 Қашықтан қол жеткізу жүйесінде жұмыс істеу үшін пайдаланылатын компьютерге кіруді шектеуге міндеттенеді. Егер компьютерге физикалық қол жеткізуді бақылауды қамтамасыз ету мүмкін емес болса, Клиент рұқсат етілмеген кіруден және антивирустық бақылаудан бағдарламалық және аппараттық қорғаныс жүйелерін пайдалануы керек;
- 4.50 Мынадай:
- 1) рұқсатсыз кіру анықталған немесе Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы Шотқа рұқсатсыз кіруге күдік болған кезде;
  - 2) кіріс атауын және/немесе кіріс паролін жария ету және/немесе олардың кез келгенін жария етуге күдік келтіру кезінде;
  - 3) ЭЦҚ жоғалған кезде (оның ішінде, егер кейіннен ЭЦҚ табылған жағдайда);
  - 4) ЭЦҚ қолданылу мерзімі өткен жағдайда, Банкті кез келген қолжетімді тәсілдермен дереу хабардар етуге.
- 4.51 Осы Шарттың 4.50-тармағында көзделген жағдайларда Қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі Шоттар бойынша операцияларды тоқтата тұру туралы жазбаша өтінішті Банкке қағаз тасымалдағышта келесі Операциялық күннен кешіктірмей ұсынуға. Клиенттен көрсетілген мерзімде қағаз тасымалдағышта өтінішті алмаған жағдайда, Банк Қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі операцияларды бұғаттауды жоюға құқылы;
- 4.52 ЭЦҚ пайдалану үшін компьютерде қажетті бағдарламалардың болуын қамтамасыз етуге;

4.53 Жүргізіліп жатқан операцияларды терең зерделеу шеңберінде Банкке сұратылған дұрыс ақпарат пен құжаттарды дереу ұсынуға.

**Клиент:**

4.54 Осы Шартта көзделген талаптарда Қашықтан қол жеткізу жүйесінде электрондық банк қызметтерін пайдалануға;

4.55 Банктен осы Шартта көзделген міндеттемелердің тиісінше орындалуын талап етуге;

4.56 Қашықтан қол жеткізу жүйесінде техникалық (бағдарламалық) және операциялық сипаттағы мәселелер туындаған кезде осы мәселелерді шешу үшін Банкке Банктің веб-сайтында көрсетілген телефондар мен мекенжайлар бойынша жүгінуге;

4.57 Шарттың 11.11-тармағында көзделген тәртіппен осы Шартты одан әрі орындаудан бас тарту жолымен Қашықтан қол жеткізу жүйесінде электрондық банк қызметтерінен бас тартуға **құқылы**.

**Банк:**

4.58 Клиентке осы Шартта белгіленген талаптарда мынадай:

1) Шот ашу;

2) төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру;

3) қолма-қол ақшасыз айырбастау операцияларын жүргізу;

4) Клиентке Шоттағы (Шоттардағы) ақша сомасы, Шот (Шоттар) бойынша жүргізілген операциялар, Шот бойынша уәкілетті органдар қойған шектеулер туралы ақпарат алу үшін өз Шотына (Шоттарына) қол жеткізуді ұсыну;

5) Клиентке электрондық құжат нысанында Шоттар бойынша төлем құжаттарының үзінді көшірмелерін, анықтамаларын, баспа нысандарын ұсыну;

6) Клиентке Банк ұсынған және ұсынатын қызметтер туралы өзге де ақпарат беру;

7) Клиентке электрондық құжат нысанында Банкке хаттар, сұрау салулар және өзге де Өтініштер беру мүмкіндігін беру операцияларын жасаған кезде, Клиент Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген шарттарды сақтаған кезде «FreedomOnline» жүйесінде электрондық банк қызметтерін көрсетуге.

4.59 Клиент осы Шартта көзделген талаптарды орындаған кезде Клиентті Қашықтан қол жеткізу жүйесіне кіру үшін оған кіріс аты мен пароль бере отырып, осы жүйеде тіркеуге;

4.60 Клиентті Қашықтан қол жеткізу жүйесінде тіркеген / авторизациялағаннан кейін оған электрондық банк қызметтері көрсетілетін Банктің веб-сайтының тиісті жұмыс істеуін қамтамасыз етуге;

4.61 Клиент осы Шарттың талаптарын, Банк пен Клиент арасында жасалған өзге де келісімдерді және қолданыстағы заңнаманың талаптарын сақтаған жағдайда, Клиенттің ЭТҚ орындауға;

4.62 Клиенттен осы Шарттың 4.50-тармағында көрсетілген ақпаратты алған кезде Клиенттен осы Шарттың 4.51-тармағында белгіленген мерзімдерде қағаз тасымалдағышта өтінішті алғанға дейін Қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі операцияларды уақытша бұғаттауды жүзеге асыруға құқылы. Клиенттен көрсетілген мерзімде қағаз тасымалдағышта өтінішті алмаған жағдайда, Банк Қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі операцияларды бұғаттауды жоюға құқылы;

- 4.63 Клиенттен авторизация құралдарын ұрлау, әшкере қылу, рұқсатсыз кіруді жасау немесе жасауға әрекеттену туралы хабарлама алған кезде Қашықтан қол жеткізу жүйесі бойынша операцияларды дереу тоқтата тұруға;
- 4.64 Электрондық банк қызметтерін ұсыну кезінде ақпараттың конфиденциалдылығын қамтамасыз етуге;
- 4.65 Қашықтықтан қол жеткізу жүйесінің технологиялық мүмкіндіктеріне сәйкес осы Шартта, қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Клиентке қызмет көрсетуді жүзеге асыруға;
- 4.66 Клиенттің Шоттарында қол жетімді ақша сомасы шегінде қабылданған ЭҚЖ негізінде Клиенттің Шоттары бойынша төлемдерді жүзеге асыруға;
- 4.67 Осы Шарттың 4.4-тармағында көрсетілген мекенжай бойынша Банктің веб-сайтында қажетті ақпаратты жариялау арқылы Клиентке Қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі қызмет көрсету қағидаларының барлық өзгерісі туралы ақпаратты уақтылы ұсынуға;
- 4.68 Қашықтан қол жеткізу жүйесін ақпараттық және консультациялық қолдау көрсетуді жүзеге асыруға **міндетті**.

**Банктің** Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып:

- 4.69 Клиенттен (оның өкілінен) Клиентті (оның өкілін) сәйкестендіру, бенефициарлық меншік иесін анықтау, сондай-ақ салықтық резиденттік, қызмет түрі және ақша көзі, оларды нысаналы пайдалану туралы мәліметтерді ұсыну үшін Шот (Шоттар) ашу және қызметтер көрсету үшін қажетті мәліметтер мен құжаттарды ұсынуды талап етуге;
- 4.70 Қолданыстағы заңнамада, оның ішінде КЖ/ТҚҚ, валюталық реттеу саласында, банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасында көзделген, сондай-ақ халықаралық экономикалық санкциялар талаптары мен уәкілетті органның нормативтік құқықтық актілері болған жағдайларда Банк біржақты тәртіппен Клиенттің Шотын (Шоттарын) жабуға құқылы;
- 4.71 Қашықтан қол жеткізу жүйесіне рұқсатсыз кіруге және жұмыс істеу қауіпсіздігін бұзу әрекеттеріне күдік туындаған жағдайда, Клиенттен Клиенттің уәкілетті адамдары қол қойған және Клиенттің қолтаңбаларының үлгілері бар<sup>1</sup> құжатқа сәйкес мөрмен (бар болса) куәландырылған төлем құжатын қағаз тасымалдағышта ресімдеудің барлық мән-жайы анықталғанға дейін клиент берген ЭТҚ орындамауға;
- 4.72 Клиент осы Шартты бұзған немесе тиісінше орындамаған, Клиентке хабарламасы бар электрондық хат жібере отырып, электрондық банк қызметтерін ұсынуды қамтамасыз ететін техникалық құралдар ақаулы болған жағдайларда, Қашықтықтан қол жеткізу жүйесі бойынша Клиенттің жұмысын тоқтата тұрған күннен бастап 2 (екі) жұмыс күнінен кешіктірмей тоқтата тұруға;
- 4.73 ЭЦҚ қолданылу мерзімі аяқталған, ЭЦҚ қолданысын тоқтата тұрған немесе Куәландырушы орталық кері қайтарып алған жағдайда Банкті тиісті хабардар

---

<sup>1</sup> Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 207 қаулысымен бекітілген Клиенттердің банктік шоттарын ашу, жүргізу және жабу қағидаларының талаптарына сәйкес, Клиент Банк филиалына бірінші рет жүгінген кезде уәкілетті адамдарға қол қою үлгісі бар құжаттың бар-жоғын қамтамасыз ету

- еткен кезде Клиенттің Қашықтан қол жеткізу жүйесіне кіруіне тосқауыл қоюға құқылы. Осы Шартты одан әрі орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға, Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген кез келген жағдайда шартты бұзуға;
- 4.74 Банктің веб-сайтында тиісті хабарламаларды орналастыра отырып, алдын алу жұмыстарын жүргізу және бағдарламалық жасақтаманы жаңарту үшін Қашықтан қол жеткізу жүйесінің жұмысын тоқтата тұруға;
- 4.75 Клиенттің Шотын (Шоттарын) тікелей дебеттеу жолымен осы Шарттың және қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес комиссиялар мен төленуге жататын басқа да ақша сомасын есептен шығаруға;
- 4.76 Техникалық себептер бойынша Клиенттің жұмыс орнында Қашықтан қол жеткізу жүйесін қосу мүмкіндігі болмаған жағдайда, осы Шарт жасалған сәттен бастап 10 (он) Операциялық күн ішінде шартты одан әрі орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуға;
- 4.77 Осы Шартта көзделген тәртіппен Клиентті хабардар ете отырып, Қашықтан қол жеткізу жүйесі бойынша Клиенттерге қызмет көрсетуге арналған Банктің Тарифтеріне біржақты тәртіппен өзгерістер енгізуге;
- 4.78 Осы Шарттың қолданылуы кез келген негіздер бойынша тоқтатылған жағдайда Қашықтан қол жеткізу жүйесіне қол жеткізуді жабуға;
- 4.79 1-2, 2.1, 5-қосымшаларға сәйкес пайдаланушыларды Қашықтан қол жеткізу жүйесіне абоненттік қызмет көрсетуге ақы төлеу Шоты ретінде қосуға арналған Өтініш-сауалнамада/Өтініште көрсетілген Клиенттің Шотында ақша болмаған/тыйым салынған не шығыс операциялары тоқтатылған және/немесе Клиент көрсетілген комиссияға 3 (үш) күнтізбелік айдан астам өзге тәсілмен ақы төлемеген жағдайда, Банк Клиенттің берешек сомасын толық төлегенге дейін Қашықтан қол жеткізу жүйесінде қызметтер көрсетуді біржақты тәртіппен тоқтата тұруға құқылы.

### **Жауапкершілік**

- 4.80 Тараптар осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін осы Шартқа және қолданыстағы заңнамаға сәйкес жауапты болады;
- 4.81 Банк Клиентпен жасалған осы Шартқа сәйкес төлем құжатының уақтылы және дұрыс орындалуына жауапты болады;
- 4.82 Негізгі тасымалдағыштың жария етілуіне, жоғалуына не рұқсатсыз кіруіне әкеп соққан себептерге қарамастан, Клиенттің аталған тасымалдағышты жария етуі және/немесе жоғалтуы салдарынан, Клиенттің уәкілетті емес адамдарының негізгі ақпарат тасымалдағышына және жабық кілттеріне қол жеткізу салдарынан туындаған залал үшін Банк жауап бермейді;
- 4.83 Банк Клиенттің Шоттары бойынша өкімдер беруге құқығы жоқ адамдардың Клиенттің ЭЦҚ-сын пайдаланғаны үшін, Банк Клиенттің Қашықтан қол жеткізу жүйесін пайдалана отырып, оның Шоттары бойынша операцияларды тоқтата тұру туралы жазбаша Өтінішін қағаз тасымалдағышта алған сәтке дейін жауапты болмайды;
- 4.84 Банк Клиент тарапынан Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы берілетін ақпараттың мазмұнына жауап бермейді және аталған жүйені пайдалану нәтижесінде Клиентке Банк кінәсінен келтірілмеген залалдар үшін жауап бермейді;

- 4.85 Осы Шартта көзделген жағдайларды қоспағанда, Банкке Аударымды орындау үшін қағаз тасымалдағышта және ЭТҚ түрінде ресімделген төлем құжатын ұсынған жағдайда, Банк Клиенттің Шоттарынан соманы қайта есептен шығаруға жауапты болмайды;
- 4.86 Негізгі ақпарат тасымалдағышты пайдалану және сақтау кезінде қауіпсіздіктің тиісті жағдайларын жасау үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі;
- 4.87 Егер бір Тарап электрондық құжаттарды тиісті түрде ресімдеп, жеткізсе, ал екінші Тарап тексерсе және қабылдаса, әрбір Тарап электрондық құжаттардың пайдаланылуы нәтижесінде, оның ішінде қате электрондық құжаттарды орындау кезінде бірінші Тараптың кінәсінен екінші Тарапқа келтірілмеген залалдары үшін жауапты болмайды;
- 4.88 Банк Куәландырушы орталық пен Клиент арасында туындайтын барлық дау мен келіспеушілік бойынша жауапты болмайды;
- 4.89 Банк Клиенттің ЭЦҚ-сын уақтылы ұзартпауына байланысты Қашықтан қол жеткізу жүйесіндегі операциялардың тоқтатыла тұрғаны үшін жауап бермейді;
- 4.90 Егер Банк пен Клиент өрт, су тасқыны, жер сілкінісі, электр энергиясын берудің бұзылуы, авария, жаппай тәртіпсіздіктер, ереуілдер, әскери іс-қимылдар, ҚР заңнамалық актілерінің, мемлекеттік органдардың қаулылары мен өкімдерінің күшіне енуі, Тараптардың Шарт бойынша өз функцияларын жүзеге асыруына кедергі келтіретін Шартта көрсетілген қызмет түрлеріне тікелей немесе жанама тыйым салатын және Тараптардың бақылауынан тыс болған басқа да мән-жайлар сияқты бой бермейтін күш мән-жайларының салдарынан болып табылса, олар міндеттемелерді орындамағаны және/немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады.
- 4.91 Банк Клиенттің және/немесе оның уәкілетті тұлғасының алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларына және/немесе құқыққа қайшы инциденттерге күдігі болғанда/қатысы болғанда шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру нәтижесінде Клиент шеккен шығындар үшін жауапты болмайды.
- 4.92 Клиент үшінші тұлғаларға банктік шотқа, төлем құралына немесе сәйкестендіру құралына заңсыз қолжетімділік бергені, сондай-ақ төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын заңсыз жүзеге асырғаны үшін Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексіне сәйкес жауапкершілікті көтереді.

## **5-бап. Шот бойынша операцияларды жүргізу тәртібі**

- 5.1 Төлемдер және (немесе) ақша аударымдары төлем құралдарының негізінде немесе пайдаланыла отырып жүзеге асырылады, төлем құжаттарының нысандары ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы №208 қаулысымен бекітілген ҚР аумағында қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру қағидаларында (бұдан әрі - № 208 қағидалар) және Банктің ІНҚ-де айқындалады;
- 5.2 Қолма-қол ақшасыз төлемдер және (немесе) ақша аударымдары төлем құралдары негізінде Шоттарды пайдалана отырып, сондай-ақ оларды қолданыстағы

- заңнамада белгіленген тәртіппен теңгеде және шетел валютасында пайдаланбай жүзеге асырылады;
- 5.3 Төлем талабы мен инкассалық өкімді қоспағанда, жөнелтушінің қағаз тасымалдағышта орындалған төлем құжатында Клиенттің уәкілетті адамдарының қолдары және қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес оның мөрінің бедерлері (бар болса) болуға тиіс. Бұл ретте, егер қол қою үлгілері бар құжатта Клиенттің Шотына билік етуге уәкілетті адамдар ретінде бірінші және екінші қолтаңба құқығы бар адамдар көрсетілсе, төлем құжатында осы тұлғалардың қолдарының болуы міндетті;
- 5.4 Электрондық нысандағы төлем құжатына Клиенттің немесе оның уәкілетті адамының ЭЦҚ-ы қол қойылады немесе «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңында көзделген қорғау әрекеттерінің өзге элементтерімен куәландырылады, ол төлем құжатын Клиент немесе Клиенттің уәкілетті адамы жасағанын растайды;
- 5.5 Клиент Шоттағы ақшаға осы Шартта және қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен Банкке электрондық нысанда немесе қағаз тасымалдағышта ұсынылған төлем құжаттарын пайдалана отырып билік етеді;
- 5.6 Банк Шоттағы ақша қалдығы шегінде Клиенттің нұсқауларына сәйкес төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асырады. Егер Шотта төлемді және/немесе аударымды жүргізуге байланысты төлеуге жататын Банктің комиссиялық сыйақысының сомасын ескере отырып, төлемді және/немесе ақша аударымын жүргізу үшін ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Клиенттің төлем құжатын қабылдаудан бас тартуға құқылы. Банк Клиенттің төлем құжаттарын ішінара орындауды жүзеге асырмайды;
- 5.7 Банк жасалған Шарттың талаптарына сәйкес тікелей дебеттеу жолымен және/немесе қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда Клиенттің Шотынан (Шоттарынан) ақшаны есептен шығаруға құқылы жағдайларды қоспағанда, Клиенттің Шотынан (Шоттарынан) ақшаны есептен шығару Клиенттің электрондық төлем тапсырмасы немесе қағаз тасымалдағыштағы төлем құжаты негізінде ғана жүзеге асырылады;
- 5.8 Клиент Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, Банктің талап етуі бойынша оған ақшаның шығу көзі, оны мақсатты пайдалану бойынша белгіленген мерзімдерде төлем жүргізудің, ақша аударымының, валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды (шарттардың және/немесе келісімшарттардың және/немесе келісімдердің көшірмелері және т.б., тиісті жазбаша түсініктемелер) беруге міндетті;
- 5.9 Шот ашу үшін Клиент Банкке қолданыстағы заңнамада, оның ішінде **КЖ/ТҚҚ** саласында, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттердің заңнамасында, халықаралық санкциялар талаптарында және Банктің ішкі нормативтік құжаттарында көзделген құжаттарды, оның ішінде бенефициарлық меншік иелері, салықтық резиденттік және ақшаның шығу көздері туралы деректерді беруге міндетті;
- 5.10 Клиент Шотты қолданыстағы заңнамада тыйым салынған тауарларға/жұмыстарға және көрсетілетін қызметтерге ақы төлеуді қоса алғанда, қандай да бір заңсыз мақсаттар үшін пайдаланбауға міндетті;

- 5.11 Сенімхат негізінде Шотқа билік етуге уәкілетті адамдар ауыстырылған кезде не мұндай адамдардың өкілеттіктері мерзімінен бұрын тоқтатылған кезде Клиент бұл туралы Банкті дереу жазбаша түрде хабардар етуге және осындай өзгерістерді растайтын құжаттардың түпнұсқаларын не нотариат куәландырған көшірмелерін беруге міндетті;
- 5.12 Клиент Банкке кез келген валютадағы төлемнің, аударымның негізділігін растайтын мәліметтерді, түсіндірмелерді және құжаттарды, сондай-ақ Клиенттің шетел валютасындағы операциясын жүргізуге қатысатын шетелдік корреспондент-Банктің сұратуы бойынша мәліметтерді, түсіндірмелерді және құжаттарды беруге міндетті;
- 5.13 Банк күдікті немесе алаяқтық операциялар/құқыққа қайшы инциденттер анықталған кезде, Клиенттің және/немесе оның уәкілетті тұлғасының алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларына және/немесе құқыққа қайшы инциденттерге күдігі болғанда/қатысы болғанда, сондай-ақ Клиент және/немесе оның уәкілетті тұлғасы ҚР ҰБ Антифрод-орталығының дерекқорында анықталған кезде мән-жайлар анықталғанға дейін Шотты бұғаттауға құқылы;
- 5.14 Клиент қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда төлем құжаттарында валюталау күнін көрсете алады. Банк Клиенттің валюталау күні бар нұсқауларын валюталау күні айқындалған Операциялық күн ішінде Клиент көрсеткен валюталау күні орындайды. Егер Клиенттің төлем құжатында көрсетілген валюталау күні демалыс күндерге сай келсе, онда төлем валюталау күнімен айқындалған күннен кейінгі бірінші жұмыс күні орындалуға қабылданады;
- 5.15 Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көзделген жағдайларды қоспағанда, Банк Клиенттің нұсқауын қолданыстағы заңнамада белгіленген мерзімдерде және тәртіппен қабылдайды;
- 5.16 Клиенттің Банк орындауға қабылдаған нұсқауды кері қайтарып алуы және нұсқауды тоқтата тұруы ол орындалғанға дейін қолданыстағы заңнамада және Банктің ІНҚ-де белгіленген тәртіппен және мерзімдерде жүзеге асырылады;
- 5.17 Төлем құжаттарын қабылдау уақыты және Банктің операциялық-кассалық қызметтерді ұсынуы Операциялық күннің кестесімен айқындалады;
- 5.18 Клиенттен төлем құжатын кері қайтарып алу немесе орындауды тоқтата тұру туралы өкімдерді қабылдау кезінде Банк төменде көрсетілгендерді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау әрекеттерінің мынадай элементтерін пайдалануға құқылы:
- 1) Клиенттің, оның уәкілетті адамының Банкке жеке барып төлем құжатына өз қолымен қол қоюы;
  - 2) Клиенттің, оның уәкілетті адамының ЭЦҚ-мен төлем құжатына қол қоюы;
  - 3) Банктің осы Шарт бойынша төлем қызметін көрсетуі кезінде серпінді сәйкестендіруді пайдалану;
  - 4) Клиенттің, оның уәкілетті адамының жеке басын сәйкестендіруді олардың Банкте жеке қатысуымен жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы бойынша жүзеге асыру;
  - 5) Банк белгілеген рұқсат етілмеген төлемдерден қорғаудың өзге де тәсілдері (кейінгі бақылау, верификация және басқалар).
- 5.19 Банк қолданыстағы заңнамада тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, Клиенттің, оның уәкілетті адамының сәйкестендіру құралдарының үшінші тұлғалардан сақталуын және конфиденциалдылығын қамтамасыз етеді.

5.20 Банк Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген:

- 1) түсініксіз нұсқаулар, қолдан жасалған белгілер бар;
- 2) Клиент тарапынан / Клиенттің атынан толтырылмаған /қол қойылмаған;
- 3) қолданыстағы заңнамада көзделген мәліметтерді қамтымайтын;
- 4) қарындашпен толтырылған;
- 5) түзетулерді, толықтыруларды және түзетулерді қамтитын (қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда);
- 6) қолданыстағы заңнаманы бұзатын операцияларды орындау бойынша нұсқауларды қамтитын;
- 7) қайта жіберілген;
- 8) қолданыстағы заңнамада, Банктің ІНҚ-да және осы Шартта көзделген өзге де жағдайларда;
- 9) КЖ/ТТҚ туралы заңға қайшы ережені ескере отырып, мынадай төлем құжаттарын (нұсқауларын) орындауға қабылдамайды. Банк Клиентке осы тармақта аталған орындаусыз төлем құжаттарын қайтарады және Банктің осы нұсқауларды орындаудан бас тартуына байланысты Клиенттің шығындары үшін жауап бермейді.

5.21 Ақша аудару кезінде ақшаны қайтару мынадай:

- 1) ақша аудару жолымен жүзеге асырылатын төлемнің рұқсат етілмеген фактісін анықтаған;
- 2) қате нұсқауды орындаған жағдайларда жүзеге асырылады:
  - Банк қате нұсқау немесе рұқсат етілмеген төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша ақшаны қайтаруды Клиенттің Шотынан оның келісімінсіз ақша алу жолымен жүзеге асырады, оған көрсетілген ақша аударылған. Банк қате нұсқау немесе рұқсат етілмеген төлем және (немесе) ақша аударымы бойынша ақшаны қайтаруды осы дерек анықталған күннен бастап келесі Операциялық күннен кешіктірмей Клиенттің Шоттарындағы қолдағы ақша есебінен, оның ішінде Клиенттің Шоты бойынша Шоттағы ақшаға тыйым салу туралы актілер болған және (немесе) Шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері және (немесе) белгіленбеген мерзімде орындалуға жататын орындалмаған нұсқаулар бар болған жағдайда жүзеге асырады;
  - Ақшаны қайтару қате нұсқау немесе рұқсат етілмеген төлем және (немесе) ақша аударымы орындалған күннен бастап үш жыл өткен соң жүзеге асырылмайды.

5.22 Банкте немесе басқа екінші деңгейдегі банктерде ашылған Шоттар арасында ақша аудару бір Операциялық күн ішінде жүзеге асырылады. Халықаралық төлемдер және (немесе) ақша аударымдары Қазақстан Республикасының валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтай отырып, нұсқау алынған күннен кейінгі үш Операциялық күннен кешіктірілмей орындалады;

5.23 Егер Клиенттің нұсқауларын орындаудан бас тарту қолданыстағы заңнамаға, оның ішінде **КЖ/ТҚҚ саласындағы**, Банктің қаржы нарығындағы қызметіне әсер ететін шет мемлекеттің заңнамасына, халықаралық экономикалық санкциялар талаптарына немесе Банктің ішкі нормативтік құжаттарына қайшы келсе, Банк оларды орындаудан бас тартуға құқылы. Клиентке инкассалық өкімді,

- электрондық пошта арқылы немесе өкімді алған күні жазбаша түрде төлем талабын қоспағанда, төлем құжатын орындаудан бас тарту туралы хабарланады. Осындай хабарлама/хабар жіберілген күн төлем құжатын орындаудан бас тарту күні болып есептеледі. Банк негізделген бас тарту жағдайында Клиенттің ықтимал шығындары/шығыстары үшін жауап бермейді;
- 5.24 Клиент Операциялық күн аяқталғаннан кейін берген нұсқауларды Банк келесі Операциялық күннің басында алған нұсқаулар ретінде қабылдайды, сондықтан Клиент Операциялық күн өткеннен кейін салық және бюджетке төленетін басқа да төлемдер бойынша нұсқауларды қоса алғанда, нұсқауларды Банкке беруге байланысты барлық тәуекелдер мен жауапкершілікті өзіне алады;
- 5.25 Осымен Клиент төлем құжаттарында қате деректемелерді көрсетуге байланысты барлық тәуекел мен жауапкершілікті өзіне қабылдайтынын бекітеді және кепілдік береді. Егер Банк Клиенттің Шотты жүргізуде, растауда, Шот бойынша үзінді көшірмеде және/немесе Банк Клиентке ұсынған кез келген басқа ақпаратта жасаған қателіктерін тапса, Банк бұл туралы Клиентті кез келген қолжетімді тәсілмен (жазбаша, телефон, факс немесе басқа байланыс арналары арқылы) қатені анықтаған күннен кейінгі бір Операциялық күннен кешіктірмей дереу хабардар етуге міндетті;
- 5.26 Осымен Клиент Банктің осы Шартта көрсетілген талаптарға сәйкес келмейтін ақшалай төлемдерді/аударымдарды анықтаудың электрондық және басқа әдістерін қолдана алатынын, мұндай ақшалай төлем/аударым анықталған кезде Банктің Клиенттің төлем құжаттарын қабылдаудан бас тартуға және/немесе жоғарыда көрсетілген төлемді/аударымды талдау үшін қажет кез келген қосымша ақпаратты ұсынуды талап етуге құқығы бар екенін назарға алады және келіседі. Егер мұндай ақпарат қолданыстағы заңнамада және ІНҚ-да белгіленген мерзімде ұсынылмаса, Банк Клиенттің атынан аударылған ақшаны қайтаруға немесе төлем құжатын / Клиенттің пайдасына сырттан келіп түскен ақшаны қабылдаудан бас тартуға құқылы;
- 5.27 Клиент осы Шартқа қосыла отырып, Банкке:
- 1) қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда құқық қорғау органдарына, уәкілетті органдарға, сондай-ақ басқа да мемлекеттік органдар мен мекемелерге төлемдер/аударымдар/төлем құжаттары туралы ақпараттың берілуіне;
  - 2) қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларды қоспағанда, Банктің Банкте ашылған Шотынан (Шоттарынан) Банкке тиесілі кез келген соманы, оның ішінде қарыздар бойынша берешек сомасын, Банктің комиссиялық сыйақысының, дебиторлық берешектің сомасын осындай құқық көзделген, Банкпен жасалған кез келген шарт (оның ішінде банктік қарыз шарты, банктік кепілдік беруге арналған шарттар/келісімдер) негізінде тікелей дебеттеуіне, ал Шоттарда ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк берешек сомасына Банкте ашылған Шоттарға лимиттер (шектеулер), сондай-ақ Банкте және басқа банктерде, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған Клиенттің Шоттарына берешектің тиісті сомасына қойылатын төлем талаптарын қою құқығы көзделген;
  - 3) Банктің уақтылы төленбеген Клиенттің комиссияларын оның баланстан тыс Шоттарына орналастыруы және Клиенттің Шотына ақша түскен кезде осы комиссияларды төлеуі;

- 4) Клиенттің Шоттарынан берешекті өтеу есебіне тікелей дебеттеу жолымен алынған ақша сомасын айырбастау жүзеге асырылатын күні Банк белгілеген ағымдағы айырбастау бағамы бойынша берешек валютасынан өзгеше валютада айырбастау;
  - 5) Клиентке интернет желісіне кіру мүмкіндігі бар Банктің веб-сайты немесе мобилді қолданбасы арқылы Клиент пен Банк арасында электрондық құжат алмасу арқылы өз Шоттарын басқару мүмкіндігін беретін жүйе - Қашықтан қол жеткізу жүйесіне қосылуға шартсыз және қайтарып алынбайтын келісім береді.
- 5.28 Банк Клиентке Клиенттің сұрау салуы бойынша ұсынылатын үзінді көшірме түрінде орындалған нұсқауларды, Шоттың жай-күйі, дебеттік/кредиттік айналымдар туралы ақпаратты, сондай-ақ қолданыстағы заңнамада көзделген өзге де мәліметтерді ұсынады;
  - 5.29 Клиент Банктен алған барлық хат-хабарды (үзінді көшірмелерді және/немесе кез келген басқа ақпаратты) алған кезде бірден тексеруі тиіс. Сонымен бірге, Клиент Банктің Клиент нұсқауларын, тапсырмаларын дұрыс орындауын тексеруі тиіс. Егер Клиент қандай да бір дәлсіздіктерді және/немесе толық орындалмағанын анықтаса, ол бұл туралы Банкке дереу хабарлауы тиіс;
  - 5.30 Банкке қолма-қол ақшасыз төлемдерді және (немесе) аударымдарды жүзеге асырған кезде Қашықтан қол жеткізу жүйесі бойынша төлем құжаттары электрондық нысанда немесе қағаз тасымалдағышта ұсынылады. Төлем құжатын электрондық нысанда ұсынған кезде осы төлем құжатын қағаз тасымалдағышта қосымша ұсыну талап етілмейді;
  - 5.31 Электрондық тәсілмен жіберілген төлем тапсырмасын қабылдау үшін Клиент пен Банк арасында төлем құжаттарын алмасудың электрондық жүйелерін пайдалану және бағдарламалық-криптографиялық қорғау жүйесін және ЭЦҚ пайдалану туралы шартқа қол қойылуы тиіс;
  - 5.32 Банкке қағаз тасымалдағыштағы төлем құжатын Клиенттің уәкілетті адамы ұсынады;
  - 5.33 КЖ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес Клиентті тиісті тексеру жөніндегі шараларды жүргізу талап етілмейтін жағдайларды қоспағанда, Банк операция жасалған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде, сондай-ақ Клиенттің Шоты жабылғаннан кейін ақша жөнелтуші және (немесе) бенефициар туралы (атауы не тегі, аты, әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру коды (бұдан әрі – ЖСК) (бар болса), ЖСН (БСН) ақпаратты, ал ақша жөнелтуші – жеке тұлғаның ЖСК болмаған жағдайда, жеке басын куәландыратын құжаттың деректерін және пошталық мекенжайын (елі, қаласы, индексі, көшесі, үй және пәтер нөмірі), сондай-ақ ақша жөнелтуші жүргізген қолма-қол ақшасыз төлем және (немесе) ақша аударымы туралы мәліметтерді сақтайды;
  - 5.34 Төлем құжатында көрсетілген валюталау күні төлем құжаты жазылған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен аспауға тиіс;
  - 5.35 Банк Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, төлем құжатын мынадай:
    - 1) Клиент төлемді және (немесе) аударымды жүзеге асыру үшін қажетті ақша сомасын қамтамасыз етпеген кезде;
    - 2) егер төлем құжатында қолдан жасалған белгілер болса, оның ішінде төлем құжаты «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңының 56-бабында,

№ 208 қағидаларда және жөнелтуші мен ақша жөнелтуші-банк арасындағы осы Шартта белгіленген рұқсат етілмеген төлемдерден қорғау іс-әрекеттерінің тәртібін бұза отырып берілсе;

- 3) мынадай:
  - «Банктер және банк қызметі туралы» ҚР Заңының 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген жағдайларды;
  - «Банктер және банк қызметі туралы» ҚР Заңының 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген операциялар шеңберінде бенефициарға құқықтық мирасқор-банкте қызмет көрсетілетін жағдайларда Клиенттің Шоттарына бұған дейін ұсынылған инкассалық өкімдер орындалған жағдайды қоспағанда, егер төлем құжатында түзетулер, толықтырулар мен түзетулер болса, осындай негіздер бойынша орындаудан бас тартады. Мұндай инкассалық өкімдерді орындау бенефициардың және бенефициар банктің деректемелерін (бенефициар банктің ЖСК, атауы және банктік сәйкестендіру коды) растайтын құқық мирасқоры-банктің құжаты негізінде бенефициардың банктік деректемелерін түзете отырып жүзеге асырылады;
  - бенефициарға мәжбүрлеп тарату барысындағы банкте қызмет көрсетілетін жағдайларда немесе мәжбүрлеп тарату барысында банк бенефициар болып табылатын жағдайларда, бұған дейін ұсынылған инкассалық өкімдер мен Клиенттің Шоттарына қойылатын төлем талаптары орындалған жағдайды қоспағанда, егер төлем құжатында түзетулер, толықтырулар мен түзетулер болса, осындай негіздер бойынша орындаудан бас тартады. Осындай инкассалық өкімдер мен төлем талаптарын орындау бенефициардың және бенефициар банктің деректемелері расталған, бенефициардың жаңа банктік шоты ашылған банк құжатының негізінде бенефициардың банктік деректемелерін (бенефициар-банктің ЖСК, атауы және банктік сәйкестендіру коды) түзете отырып жүзеге асырылады;
- 4) № 208 қағидаларда көзделген жағдайда, Клиенттің басқа Шоттарынан төлем құжатын орындау кезінде ҚР Заңының 60-1, 61-2, 61-11 және 61-12-баптарында көзделген жағдайларда Банктің төлем құжаттарында Клиенттің ЖСК-ын түзеткенін қоспағанда, «Банктер және банк қызметі туралы» Клиенттің ЖСК, ЖСН (БСН) төлем құжатында көрсетілген деректемелерге сәйкес келмеген жағдайда;
- 5) салықтарды және бюджетке төленетін басқа да міндетті төлемдерді, Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорына әлеуметтік аударымдарды, әлеуметтік медициналық сақтандыру қорына аударымдарды және (немесе) жарналарды, міндетті зейнетақы жарналарын, жұмыс берушінің міндетті зейнетақы жарналарын, міндетті кәсіптік зейнетақы жарналарын, бірыңғай жиынтық төлемді төлеу үшін төлем құжатында көрсетілген Клиенттің ЖСН (БСН) мемлекеттік кірістер органы ұсынатын деректерге сәйкес келмеген жағдайда;
- 6) Клиент «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңының 31, 32, 35, 36, 37, 45 және 46-баптарында, № 208 қағидаларда, сондай-ақ осы Шарттың талаптарында белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамаған жағдайда;

- 7) № 208 қағидаларға 1, 2, 4, 5, 12, 13, 14 және 15 қосымшаларда белгіленген нысандарға сәйкес келмеген жағдайда;
- 8) басқа деректемелер (ЖСК, ЖСН (БСН) Банк Клиентін сәйкестендірген кезде мемлекеттік кіріс органы ұсынған инкассалық өкімді, сондай-ақ № 208 қағидалардың 150-тармағының талаптарына сәйкес Банк Клиентін сәйкестендіру кезінде сот орындаушысының инкассалық өкімін қоспағанда, Клиенттің атауы төлем құжатында көрсетілген ақша жөнелтушінің атауына сәйкес келмеген жағдайда;
- 9) төлем мақсатының кодтық белгіленімі оның мәтіндік бөлігінің сәйкес келмеген жағдайда;
- 10) бюджетке төлемдер төлеу кезінде бюджеттік сыныптама кодының цифрлық белгіленімі болмағанда;
- 11) төлем құжатында көрсетілген соманың сандарға және жазуға сәйкес келмеген жағдайда;
- 12) төлем құжатында көрсетілген көлік құралының сәйкестендіру нөмірі көлік құралына салық төлеу кезінде жол жүрісі қауіпсіздігі жөніндегі орталық атқарушы орган ұсынған деректерге сәйкес келмеген жағдайда;
- 13) Тараптар арасындағы осы Шарттың талаптарында белгіленген талаптар сақталмаған жағдайда;
- 14) ҚР валюталық заңнамасында белгіленген талаптар сақталмаған жағдайда;
- 15) банктік шоттан ақшаны өндіріп алу туралы талап ақшаға ақы төлеу мақсатында мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделу ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдерін, нотариустың депозит талаптарына енгізілген ақшаны есепке жатқызуға арналған банктік шотқа, сондай-ақ «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» ҚР заңының 7-бабына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша ашылған, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі тұрғын үй құрылысы жинақ банкілеріндегі банктік шоттардағы ақшаны, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі тұрғын үй құрылысы жинақ банкілеріндегі банктік шоттағы ақшаны, инвестициялық портфельді басқарушының орындалмаған міндеттемелері бойынша осы инвестициялық портфельді басқарушы клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған, банктік шоттардағы ақшаны, номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша осы номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлға клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақшаны, қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру үшін банктік шоттардағы ақшаны, жеке сот орындаушысының өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шотындағы ақшаны есепке жатқызуға арналған банктік шотқа, әлеуетті өнім берушілердің немесе өнім берушілердің «Мемлекеттік сатып алу туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мемлекеттік сатып алуға қатысу шеңберінде қамтамасыз ету шаралары ретінде ақша енгізуіне

арналған мемлекеттік сатып алу саласындағы бірыңғай оператордың банктік шотына, жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызуға арналған тұрғын үй құрылысы жинақ банкіндегі банктік шоттарға, борышкердің ақшасын есептеу, ағымдағы шығыстарды өтеу және кредиторлардың талаптарын қанағаттандыру үшін қаржы басқарушысының ағымдағы шотына қаржы басқарушысының міндеттемелері бойынша сот банкроттығы рәсiмiнде, оған қатысты рәсiмдi қолдану туралы iс қозғалған немесе «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабiлеттiлiгiн қалпына келтiру және банкроттығы туралы» ҚР Заңына сәйкес рәсiм қолданылған ҚР азаматының банктік шотқа қойылған кезде;

- 16) талап Азаматтық кодекстің 742-бабының 2-тармағында көзделген кезектілікке сәйкес бірінші, екінші және үшінші кезектерге жататын талаптар бойынша, сондай-ақ мемлекеттік-жекешелік әріптестік шарты, ақшалай талапты басқаға беру үшін қаржыландыру шарты және (немесе) концессия шарты бойынша талап ету құқығымен қамтамасыз етілген кредитор алдындағы жеке әріптестің міндеттемелерін орындау шеңберінде қойылатын талаптар бойынша ақшаны алып қоюды қоспағанда, Қазақстан Республикасының мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы және концессиялар туралы заңнамасына сәйкес инвестициялық шығындардың өтемақысын есепке жатқызуға арналған банктік шотқа қойылған жағдайда;
- 17) банктік қарыз шарты бойынша мерзімі өткен берешекті өндіріп алу туралы төлем талабы алименттерді (кәмелетке толмағандар мен еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды асырауға арналған ақшаны) есепке жатқызуға арналған ағымдағы шотқа қойылған жағдайларда;
- 18) кондоминиум объектісінің ортақ мүлкіне күрделі жөндеу жүргізу мақсатында жасалатын шарттар бойынша міндеттемелерді орындамау туралы істер бойынша сот шешімдерінің негізінде ақша алуды қоспағанда, кондоминиум объектісінің ортақ мүлкін күрделі жөндеуге жинақтар орналасқан банктік шотқа талап қойылған жағдайда;
- 19) «Астана» халықаралық қаржы орталығына қатысушы-банк ұсынған төлем құжаты Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 31 тамыздағы № 210 қаулысымен бекітілген Банктер, Қазақстан Республикасы бейрезидент-банктері, банктерінің филиалдары және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдар арасында корреспонденттік қатынастар орнату, сондай-ақ банктердің «Астана» халықаралық қаржы орталығына қатысушы банктермен корреспонденттік қатынастар орнату қағидаларының 9-1-тармағына сәйкес келмеген жағдайда;
- 20) **КЖ/ТҚҚ туралы** заңда, ҚР ратификациялаған халықаралық шарттарда немесе бейрезидент-банктермен жасалған келісімдерде көзделген жағдайларда;
- 21) рұқсат етілмеген төлем анықталған кезде, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізді фактілері анықталған және расталған жағдайларда;
- 22) осы Шартта, қолданыстағы заңнамада белгіленген немесе олардан туындайтын өзге де негіздер бойынша.

5.36 Клиент бенефициар болып табылса, Банк Бенефициардың банкі ретінде Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, төлем құжатын орындаудан бас тартуға құқылы:

- 1) жөнелтуші «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» ҚР Заңының 31, 32, 35, 36, 37, 45 және 46-баптарында, № 208 қағидаларда, сондай-ақ осы Шарттың талаптарында белгіленген төлем құжатын жасау және ұсыну тәртібіне қойылатын талаптарды сақтамаған жағдайда;
- 2) рұқсат етілмеген төлем анықталған, сондай-ақ бенефициардың пайдасына аударылатын ақшаны заңсыз алудың негізделген фактілері анықталған және расталған жағдайда;
- 3) ЖСК, ЖСН/БСН бенефициардың деректемелеріне сәйкес келмеген жағдайда, Бенефициардың банкінде ЖСК болмаған жағдайда;
- 4) Клиенттің-жеке тұлғаның талап етуі бойынша банктік шоттан ақшаны өндіріп алу туралы талап ақшаға ақы төлеу мақсатында мемлекеттік бюджеттен және (немесе) Мемлекеттік әлеуметтік сақтандыру қорынан төленетін жәрдемақыларды, әлеуметтік төлемдерді, тұрғын үй төлемдерін, тұрғын үй жағдайларын жақсарту және (немесе) емделу ақысын төлеу мақсатында бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан төленетін біржолғы зейнетақы төлемдерін, нотариустың депозит талаптарына енгізілген ақшаны есепке жатқызуға арналған банктік шотқа, сондай-ақ «Мемлекеттік білім беру жинақтау жүйесі туралы» ҚР заңының 7-бабына сәйкес жасалған білім беру жинақтау салымы туралы шарт бойынша ашылған, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі тұрғын үй құрылысы жинақ банктеріндегі банктік шоттардағы ақшаны, тұрғын үй төлемдерін пайдалану есебінен жинақталған тұрғын үй құрылысы жинақ ақшасы түріндегі тұрғын үй құрылысы жинақ банкіндегі банктік шоттағы ақшаны, инвестициялық портфельді басқарушының орындалмаған міндеттемелері бойынша осы инвестициялық портфельді басқарушы клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған, банктік шоттардағы ақшаны, номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлғаның орындалмаған міндеттемелері бойынша осы номиналды ұстаушы функцияларын жүзеге асыратын тұлға клиенттерінің ақшасын есепке алуға арналған банктік шоттардағы ақшаны, қаржы құралдарымен жасалатын мәмілелер бойынша клирингтік қызметті жүзеге асыру үшін банктік шоттардағы ақшаны, жеке сот орындаушысының өндіріп алушылардың пайдасына өндіріп алынған сомаларды сақтауға арналған ағымдағы шотындағы ақшаны есепке жатқызуға арналған банктік шотқа, әлеуетті өнім берушілердің немесе өнім берушілердің «Мемлекеттік сатып алу туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мемлекеттік сатып алуға қатысу шеңберінде қамтамасыз ету шаралары ретінде ақша енгізуіне арналған мемлекеттік сатып алу саласындағы бірыңғай оператордың банктік шотына, жеке тұрғын үй қорынан жалға алынған тұрғын үйге ақы төлеу мақсатында төлемдер мен субсидияларды есепке жатқызуға арналған тұрғын үй құрылысы жинақ банкіндегі банктік шоттарға, борышкердің ақшасын есептеу, ағымдағы шығыстарды өтеу және кредиторлардың талаптарын қанағаттандыру үшін қаржы басқарушысының ағымдағы шотына қаржы басқарушысының міндеттемелері бойынша сот банкроттығы рәсімінде, оған

қатысты рәсімді қолдану туралы іс қозғалған немесе «Қазақстан Республикасы азаматтарының төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және банкроттығы туралы» ҚР Заңына сәйкес рәсім қолданылған ҚР азаматының банктік шотқа қойылған кезде;

- 5) егер есептелетін ақша сомасы алименттерге (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаға) байланысты емес болған және (немесе) есептеу үшін бөлінген алименттер (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақша) төлем белгілеудің кодтық белгісіне сәйкес келмеген жағдайда, клиент-жеке тұлғаның талап етуі бойынша алименттерді (кәмелетке толмаған және еңбекке жарамсыз кәмелетке толған балаларды күтіп-бағуға арналған ақшаны) есептеу үшін ашылған ағымдағы шотқа ақшаны есептеген арналған ақшаны) есептеу үшін ашылған ағымдағы шотқа ақшаны есептеген;
- 6) егер есептелетін ақша сомасы Қазақстан Республикасының мемлекеттік-жекешелік әріптестік саласындағы және концессиялар туралы заңнамасына сәйкес жасалған ақшалай талапты беруді қаржыландыру шарты, концессия шарты және (немесе) мемлекеттік-жекешелік әріптестік шарты шеңберінде төленетін инвестициялық шығындардың өтемақысын төлеуге байланысты емес болған жағдайда, ақшаны инвестициялық шығындардың өтемақыларын есептеуге арналған ағымдағы шотқа есептеген;
- 7) ҚР валюталық заңнамасында белгіленген талаптарды сақтамаған жағдайда;
- 8) банктік шот ашпастан халықаралық төлемді және (немесе) ақша аударымын сәйкестендіретін бірегей нөмір болмаған жағдайларда, төлем құжатын орындаудан бас тартады. Бенефициардың банкі бенефициардың атауы төлем құжатында көрсетілген атауға сәйкес келмеген жағдайда, ал бенефициардың төлем құжатында көрсетілген басқа деректемелері (ЖСК, ЖСН (БСН) бенефициарды сәйкестендіретін болса, төлем құжатын орындайды.

Мыналарды:

- ЖСК және БСН деректемелері сақталған кезде ақша жөнелтушінің және (немесе) бенефициардың ұйымдық-құқықтық нысаны өзгерген, мемлекеттік орган және (немесе) оның құрылымдық бөлімшесі қайта ұйымдастырылған және атауы өзгерген жағдайды;
- мемлекеттік кірістер органы бюджеттік сыныптау кодтарын өзгерткен жағдайды қоспағанда, банк төлем құжатының деректемелерін өзгертуіне жол берілмейді.

- 5.37 Клиенттің бастамасы бойынша нұсқауды кері қайтарып алу және нұсқауды орындауды тоқтата тұру ақша жөнелтуші ұсынған тиісті өкімнің негізінде Банк оны орындағанға дейін және (немесе) Банк бенефициарға төлемді оның пайдасына қабылдағаны туралы ақпаратты жібергенге дейін жүзеге асырылады;
- 5.38 Клиент төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімді не төлем құжатын орындауды тоқтата тұру туралы өкімді Қашықтан қол жеткізу жүйесі бойынша электрондық нысанда немесе қағаз тасымалдағышта Банкке ұсынады. Қағаз тасымалдағыштағы төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімде және төлем құжатын орындауды тоқтата тұру туралы өкімде мөр (қолданыстағы заңнамада көзделген жағдайларда) және төлем құжаттарына қол қоюға құқығы бар Клиенттің Уәкілетті адамдарының қолдары болуға тиіс;

- 5.39 Қағаз тасымалдағыштағы төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкімде және ұсынылған төлем құжатының орындалуын тоқтата тұру туралы өкімге түзетулерге, толықтыруларға жол берілмейді. Банк түзетулерді, толықтырулар мен түзетулерді анықтаған жағдайда, мұндай өкімдер оны жөнелтушіге қайтарудың себебін көрсете отырып, оны алған күннен бастап бір Операциялық күннен кешіктірілмей қайтарылады;
- 5.40 Банк төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкім, төлем құжатын орындауды тоқтата тұру туралы өкім қабылданғаннан кейін келесі Операциялық күн ішінде бас тарту себебін көрсете отырып, орындағаны немесе орындаудан бас тартқаны туралы хабарлайды;
- 5.41 Төлем құжатын кері қайтарып алу туралы өкім № 208 Қағидаларда көзделген нысанға сәйкес ресімделуге тиіс;
- 5.42 Ақшаны қайтару қате нұсқау немесе рұқсат етілмеген төлем және (немесе) ақша аударымы орындалған күннен бастап 3 (үш) жыл өткен соң жүргізілмейді;
- 5.43 Клиент рұқсат етілмеген төлем құжатының орындалу фактісін анықтаған және Банктің осы фактісі туралы уақтылы хабардар еткен кезде Банк Клиенттен рұқсат етілмеген төлем туралы хабарлама алғаннан кейін келесі Операциялық күннен кешіктірмей бенефициарға не Бенефициардың банкіне рұқсат етілмеген төлем бойынша ақшаны қайтару туралы хабарлама жібереді;
- 5.44 Егер Банкке Клиент рұқсат етілмеген төлем құжаты туралы уақтылы хабарлаған болса және ол рұқсат етілмеген төлемді жүзеге асырған жағдайда, ол Клиентке олардың арасындағы шартта айқындалған тәртіппен осы төлем құжатын орындауға байланысты нақты шығындарды өтейді;
- 5.45 Егер Банк Бенефициардың банкі рөлін атқаратын болса, кіріс рұқсат етілмеген төлем бойынша ақшаны қайтару, егер бұл осы Шартта/қашықтықтан банктік қызмет көрсету шартында көзделген болса, жүзеге асырылады. Бенефициардың банкі рұқсат етілмеген төлем туралы Жөнелтуші банктің хабарламасы келіп түскен күннен бастап келесі Операциялық күннен кешіктірмей есептелген ақша сомасын бенефициардың банктік Шотынан оның келісімінсіз есептен шығару жолымен қайтаруды жүргізеді, кейіннен бенефициарды хабардар етеді;
- 5.46 Бенефициардың банкі рұқсат етілмеген төлем бойынша ақшаны қайтаруды, оның ішінде егер уәкілетті мемлекеттік органның немесе лауазымды адамның банктік шоттағы ақшаға тыйым салу және (немесе) банктік шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімдері болса және (немесе) белгіленбеген мерзімде орындалуға жататын орындалмаған нұсқаулар болса, бенефициардың банктік шотындағы ақша есебінен жүзеге асырады;
- 5.47 Бенефициардың банктік шотында ақша жеткіліксіз не болмаған жағдайда, рұқсат етілмеген төлем құжатын жүргізуге жол берген Банк рұқсат етілмеген төлем бойынша ақшаны қайтаруды Бенефициардың банкінен бенефициардың банктік шотында ақшаның жоқтығы не жеткіліксіздігі туралы хабарламаны алғаннан кейін 3 (үш) Операциялық күн ішінде өз ақшасы есебінен жүзеге асырады;
- 5.48 Егер нұсқауда: 1) алдыңғы жөнелтушіден алынған нұсқаудың деректемелеріне сәйкес келмейтін деректемелер болса; 2) қайта берілген болса, бастамашы жіберген нұсқау қате болып табылады.
- 5.49 Төлем құжатының қате орындалғаны (Клиент Банкке төлем құжатының қате орындалғаны туралы хабарламаны/Банктің дербес жіберуі арқылы) анықталған кезде, Банк қате төлем жүзеге асырылған бенефициарға не Бенефициардың

- банкiне қате төлем дерегiн растайтын құжаттарды қоса бере отырып, қате төлемдi қайтару қажеттiгi туралы хабарламаны қате төлем және (немесе) аударым дерегi анықталған күннен кейiнгi Операциялық күннен кешiктiрмей жiбередi;
- 5.50 Бенефициардың банкi жөнелтушiнiң төлем құжатының қате орындалғаны туралы Жөнелтушi банктiң хабарламасын алған күннен кейiнгi Операциялық күннен кешiктiрмей, қате есептелген ақша сомасын бенефициардың банктiк шотынан оның келiсiмiнсiз есептен шығару жолымен қайтаруды жүргiзедi, кейiннен бенефициарды хабардар етедi. Бенефициардың банкiнiң ақша сомасын қайтаруы төлем тапсырмасын жасау жолымен жүргiзiледi, оның төлем мақсатында Бенефициардың банкi ақшаны қайтару себептерiн көрсетедi;
- 5.51 Бенефициардың банкi бенефициардың банктiк шотындағы ақша есебiнен, оның iшiнде, егер банктiк шот бойынша уәкiлеттi мемлекеттiк органның, лауазымды адамның немесе сот орындаушысының банктiк шоттағы ақшаға тыйым салу және (немесе) банктiк шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешiмдерi және (немесе) белгiсiз мерзiмдерде орындалуға жататын орындалмаған нұсқаулар болған жағдайда қате төлем бойынша ақшаны қайтаруды жүзеге асырады.
- 5.52 Бенефициардың банктiк шотында ақша жеткiлiксiз не болмаған жағдайда, қате төлемге жол берген Жөнелтушiнiң банкi Бенефициардың банкiнен бенефициардың банктiк шотында ақшаның жоқтығы не жеткiлiксiздiгi туралы хабарламаны алғаннан кейiн 3 (үш) Операциялық күн iшiнде өз ақшасы есебiнен қате төлем бойынша ақшаны қайтаруды жүзеге асырады. Бұл ретте қате төлем жасаған Жөнелтушiнiң банкi:
- 1) жөнелтушiнiң төлем құжатының деректемелерiне сәйкес келмейтiн деректемелерi бар қате төлем бойынша төлем құжатын тиiстi бенефициардың пайдасына жiбередi немесе жөнелтушiге төлемнiң барлық сомасын қайтарады;
  - 2) қайта берiлген қате төлем бойынша жөнелтушiге дұрыс алынбаған соманы қайтарады;
  - 3) Бенефициардың банкi ақша сомасын қайтаруды жүзеге асырған кезде Жөнелтушiнiң банкi мынадай әрекеттердi орындайды:
    - a) ақша сомасын ақша жөнелтушiнiң банктiк шотына аударады;
    - b) егер соманы алғанға дейiн Жөнелтушiнiң банкi өз ақшасы есебiнен жөнелтушiге ақшаны қайтарып берген немесе аударымды тиiстi бенефициарға жiберген жағдайда, алынған соманы өз пайдасына есептейдi.
- 5.53 Шот бойынша шығыс операцияларын қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес жүзеге асырады.

## **6-бап. Валюталық операцияларды жүргiзу тәртiбi**

- 6.1 Валюталық операцияларға жататын шот бойынша төлемдер мен аударымдар ҚР валюталық заңнамасының, халықаралық шарттардың, Банктiң ИНҚ талаптарын, Банктiң қаржы нарығындағы қызметiне әсер ететiн шет мемлекеттердiң талаптарын, халықаралық экономикалық санкциялар талаптарын ескере отырып жүзеге асырылады.
- 6.2 Клиент валюталық бақылауды немесе валюталық шектеулердi, сондай-ақ Шоттардағы ақшаға немесе оларды пайдалану операцияларына қолданылуы

мүмкін төлемдерге салынуы мүмкін салықтарды және өзге де міндетті шектеулерді енгізуді қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және (немесе) шет мемлекеттің заңнамасында белгіленген шетел валютасына қатысты шектеулерге байланысты туындауы мүмкін шетел валютасында шот ашуға және жүргізуге байланысты тәуекелді өзіне қабылдайды. Клиент Шот ашқанда тиісті шет мемлекет заңнамасының талаптарын, халықаралық келісімдерді, өзге де талаптарды басшылыққа ала отырып, шетел валютасындағы Шоттан корреспондент-банкке ақша аудару жөніндегі операцияны жүргізген кезде Банк мыналарды:

- 1) жасалатын операция туралы кез келген қажетті қосымша мәліметтерді алу мақсатында Клиенттің ақшасын белгісіз мерзімге аударуды тоқтата тұруы;
- 2) шетел валютасында ақша аударымын аяқтаудан бас тартуының себептерін нақтыламай, ақшаны Банкке, оның ішінде корреспондент (корреспонденттер) банк (банктер) ұстаған комиссияны шегергенде, осылай бас тартуы мүмкін екені туралы тиісті түрде хабардар етілгенін растайды.

- 6.3 Шетел валютасымен жасалатын барлық операция ҚР резиденттері арасында шетел валютасында есеп айырысуды жүзеге асыруға тыйым салуды қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, қолданыстағы заңнамада, Банктің ІНҚ-де белгіленген тәртіппен жүргізіледі (ҚР валюта заңнамасында көзделген жағдайларды қоспағанда).
- 6.4 Клиент валюталық операцияларды, Банктің валюталық бақылау агентінің функцияларын жүзеге асыруы, ҚР уәкілетті мемлекеттік органдарына, шетелдік салық органдарына және шетелдік салық агенттеріне заңнамада және халықаралық келісімдерде белгіленген ақпарат беру, сондай-ақ Банктің құқық қорғау органдары мен уәкілетті мемлекеттік органдарға Клиент жол берген ҚР заңнамасының бұзылғаны туралы хабарлауы бөлігінде міндетін реттейтін ҚР заңнамасын бұзғаны үшін жауапкершілік туралы белгілі екенін растайды.
- 6.5 Клиент Банкке Клиенттің операциясын жүргізуге қатысатын шетелдік корреспондент – банктің сұратуы келіп түскен жағдайда, Банк операцияға және оған қатысушы тұлғаларға қатысты барлық қажетті мәліметтер мен түсіндірмелерді бере алатынына, ал егер Банктің сұрау салынған мәліметтері болмаса, Клиент Банкке осындай мәліметтерді, түсіндірмелерді немесе құжаттарды толық көлемде және Банк айқындаған мерзімде бере алатынымен келіседі.
- 6.6 Клиент Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, Банкке ақшаның шығу көзі, нысаналы түсіндірмесі бойынша беруге міндетті оларды пайдалану бойынша төлем жүргізудің және валюталық операцияларды жүзеге асырудың негізділігін растайтын құжаттарды (шарттардың және/немесе келісімшарттардың және/немесе келісімдердің және т.б. көшірмелерін, тиісті жазбаша түсініктемелерді) белгіленген мерзімдерде ұсынуға міндетті.
- 6.7 Клиент Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, Банкке төлемнің, кез келген валютадағы аударымның негізділігін растайтын мәліметтерді, түсіндірмелерді және құжаттарды, сондай-ақ Клиенттің шетел валютасындағы операциясын жүргізуге қатысатын шетелдік корреспондент-банктің сұрау салуы бойынша мәліметтерді, түсіндірмелерді және құжаттарды беруге міндетті.

- 6.8 Корреспондент-банк Клиент тарапынан қате деректемелермен жіберілген төлемді корреспондент-банктер ұстап қалған комиссияларды шегере отырып шетел валютасындағы Шотқа қайтарған жағдайда, Клиент Банктің жауап бермейтініне келіседі.
- 6.9 Клиент ҚР валюта заңнамасында белгіленген мерзімдерде Банк шығарған корпоративтік және төлем картасын пайдалана отырып, валюталық операциялар бойынша мәліметтер мен құжаттарды ұсыну жөніндегі Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып жауапты болады.
- 6.10 Банк Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, Клиенттен төлемді, валюталық операцияларды жүргізудің, оның ішінде валюталық шарттарды қабылдаудың негізділігін, экономикалық орындылығын растайтын құжаттарды сұратуға құқылы. Банк талап еткен құжаттарды уақтылы ұсынбаған және/немесе Банк сұратқан, төлемді орындау үшін қажетті құжаттардың дұрыс емес топтамасын ұсынған жағдайда, төлем жоғарыда аталған құжаттар ұсынылған күні орындалады.
- 6.11 Клиенттің нұсқауларын орындаудан, Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген негіздер бойынша валюталық шартты қабылдаудан және қызмет көрсетуден бас тартуға құқылы.

#### 7-бап. Айырбастауды жүргізу тәртібі

- 7.1 Клиент айырбастау кезінде қолданыстағы заңнаманы сақтауға міндетті. Айырбастау Клиенттің тиісті түрде ресімделген нұсқауы негізінде Шоттағы ақша қалдығы шегінде жүзеге асырылады.
- 7.2 Клиент өз қалауы бойынша Банкке Шотта да, сондай-ақ Шоттың және Банкте ашылған басқа банктік шоттардың қатысуымен де бір валютадан екіншісіне ақша айырбастауға өкілеттік беруге құқылы. Клиент тиісті нұсқау беру арқылы Банкке Шотты тікелей дебеттеу жолымен төлем ордері негізінде айырбастауға жататын соманы Банктің алып қоюына тікелей және сөзсіз келісім береді.
- 7.3 Банк қолданыстағы заңнамаға сәйкес қызмет көрсетуілетін операция жасалатын күні Банк белгілеген бағам бойынша айырбастау қызметтерін көрсетеді. Айырбастау бағамы қызмет көрсету күні Банкте қолданылатын қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату бағамына сәйкес келеді. Банк қолма-қол ақшасыз валютаны сатып алу/сату бағамын Операциялық күн ішінде нарықта қалыптасқан жағдайға байланысты өзгерте алады.
- 7.4 Банк айырбастау үшін пайдаланылуы мүмкін валюталардың тізімін дербес белгілейді және оны өз қалауы бойынша өзгерте алады.
- 7.5 Банк қызмет көрсеткені, Банк Тарифтеріне сәйкес айырбастау бойынша операциялар жасағаны үшін Шоттан комиссиялық сыйақы алады.
- 7.6 Клиент өзінің конвертация жөніндегі Банкке алдын ала берген нұсқауы бойынша, оның ішінде көрсетілген байланыс құралдары арқылы келісілген және жазылған өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Банк Шотты тікелей дебеттеу жолымен Банкте және/немесе екінші деңгейдегі басқа банктерде, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдарда ашылған кез келген Шоттан комиссиялық сыйақыны Банктің тарифтеріне сәйкес ұстап қалуға құқылы екендігімен келіседі.
- 7.7 Клиент бұған дейін сатып алынған қолма-қол ақшасыз шетел валютасын операция жасалған күні Банкте қолданылатын қолма-қол ақшасыз валютаны сату бағамы

бойынша ҚР валюта заңнамасында белгіленген мерзімдерде пайдаланбаған жағдайда оны кері сатуға келіседі.

#### 8-бап. Кассалық операциялар § 1 Қолма-қол ақшамен операция жасау тәртібі

- 8.1 Банктің қолма-қол ақшамен жасалатын операцияларына Банктің ұлттық және шетел валюталарында айналыстағы банкноттар мен монеталарды қабылдауы, қайта есептеуі, айырбастауы, айырбастауы, беруі жатады.
- 8.2 Клиенттен қолма-қол ақшаны қабылдау, қайта есептеу, беру кезіндегі Банктің іс-әрекеттері Клиенттерге кассалық қызмет көрсету процестерін регламенттейтін қолданыстағы заңнамада және Банктің ІНҚ-да айқындалады.
- 8.3 Банк көрсетілген қызметтер үшін Банктің тарифтеріне сәйкес Шотты тікелей дебеттеу жолымен не бір ай ішінде бір мың айлық есептік көрсеткіштен аспайтын мөлшерде қолма-қол ақшаны енгізу жолымен комиссиялық сыйақы алады.
- 8.4 Банктің қолма-қол ақша беруі Шоттың иелігінде шектеулер болмаған кезде, оның ішінде қолданыстағы заңнама талаптарына байланысты, Жалпы шарттар туралы қағидалардың 13-бабында көрсетілген ережені ескере отырып, ақша беруге байланысты төлеуге жататын Банктің комиссиялық сыйақысының сомасын ескере отырып, Шоттағы қол жетімді ақша қалдығы шегінде жүзеге асырылады. Клиентке қолма-қол ақша беру операциясы тиісті түрде ресімделген кассалық шығыс ордері/чек негізінде жүзеге асырылады. Шығыс кассалық ордер/чекті ресімдеу кезінде Клиент шығыс операциясының мақсаттарын нақтылайды.
- 8.5 Клиентке қолма-қол ақша беру қолданыстағы заңнаманың және Банктің ІНҚ талаптарына сәйкес қолма-қол ақша берілгенге дейін бір жұмыс күнінен кешіктірмей Клиент ұсынған қолма-қол ақшаны алуға алдын ала өтінім бойынша жүзеге асырылады.
- 8.6 Банк мынадай:
  - 1) Клиент/Клиенттің Уәкілетті адамы (адамдары) толтырған/қол қойған қолма-қол ақша енгізуге кіріс кассалық құжат/хабарландыру негізінде Банк филиалының Операциялық кассасына тапсырған жағдайда;
  - 2) инкассаторлық сөмкеге ілеспе ведомость негізінде және Банкке және инкассация қызметіне алдын ала (кемінде 3 (үш) Операциялық күн бұрын) берілген, Клиент инкассаторлық сөмкелерді пломбалау кезінде пайдаланатын пломбаланған бедерлердің негізінде Банк филиалының қайта санау кассасына тапсырған жағдайда;
  - 3) тиісті растайтын құжаттарды қалыптастыру кезінде Шотты электрондық терминалдар арқылы толтырған жағдайда қолма-қол ақшаны қабылдауды жүзеге асырады.
- 8.7 Клиент Банкке қолма-қол ақша алуға өтінімді, ал қолданыстағы заңнамада және Банктің ІНҚ-де көзделген жағдайларда аталған ақшаны алу мақсаттарын растайтын құжаттарды оларды алғанға дейін 1 (бір) Операциялық күн бұрын ұсынады.
- 8.8 Клиент Банк филиалында жүгінген кезде чек не ресімделген шығыс кассалық ордер беру жолымен Шоттағы ақша сомасының қалдығы шегінде өз Шотынан ұлттық валютада қолма қол ақша алуға құқылы.
- 8.9 Банк Клиентке чек кітапшасын беруді қол қою үлгілері бар құжатқа сәйкес Клиенттің уәкілетті өкілдері қол қойған, Банк белгілеген нысанда Клиенттің

- Өтініші бойынша жүзеге асырады. Банк беретін чек кітапшаларында 25 (жиырма бес), 50 (елу) бланк бар.
- 8.10 Чектің қолданылу мерзімі оны жазып берген күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күнді құрайды.
- 8.11 Чек жазу кезде Клиент:
- 1) чек бланкілері нөмірлерінің реттілігін сақтауға;
  - 2) чек сомасын сандармен және жазумен көрсетуге міндетті, бұл ретте сомасы міндетті түрде жолдың басында бас әріппен басталуы тиіс, «теңге» сөзі бір бос орыннан кейін жазудан соң сомадан кейін көрсетілуі тиіс, чекте «тиын» сөзі көрсетілмейді, соманы сандармен және жазумен жазғаннан кейін бос орын екі жолмен сызылады;
  - 3) чектің берілген орнын көрсетуге;
  - 4) чектің жазып берілген күнін (күні мен жылы - сандармен, айы - жазбаша) қоюға;
  - 5) чекті өз қолымен көк түсті сиямен немесе шарикті қаламмен толтыруға;
  - 6) «төлеңіз» деген сөздерден кейін бағанда жеке тұлғаның тегі, аты және бар болса әкесінің аты немесе атына чек жазылатын заңды тұлғаның атауы көрсетуге;
  - 7) Клиенттің (жеке тұлғалар үшін) немесе оның өкілі саналатын адамның (заңды және жеке тұлғалар үшін) жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірін, берілген күнін және осы құжатты берген органның атауын көрсетуге;
  - 8) чекте Клиенттің қол қою үлгісі бар құжаттағы қол қою үлгісіне сәйкес келетін Клиенттің қолтаңбаларын (сондай-ақ заңды тұлға үшін мөрлерді, мөр болған кезде) қоюға;
  - 9) чекті толтыра отырып, бір мезгілде чек түбіртегінің барлық деректемесін толтыруға;
  - 10) чек мәтінінде қателерді, түзетулерді және / немесе өшірулерді болдырмауға;
  - 11) қолданыстағы заңнамада белгіленген өзге де талаптарды сақтауға міндетті.
- 8.12 Чектерді тиісінше пайдаланбағаны, чек кітапшасын немесе жеке толтырылмаған чектерді басқа адамға бергені, жоғалтқаны не ұрлатқаны, сол сияқты Клиент чектерге қол қоюға уәкілеттік берген адамдардың тарапынан теріс пайдаланғаны үшін Клиент жауапты болады.
- 8.13 Банк мынадай:
- 1) Шот нөмірі, Клиенттің атауы, мөрін және Клиенттің басқа да деректемелері өзгерген;
  - 2) Клиент барлық чекті жұмсаған;
  - 3) егер қандай да бір себептермен чек кітапшасы жарамсыз болып жағдайларда чек кітапшасын ауыстыруды жүргізеді.
- 8.14 Қалған пайдаланылмаған түбіртектері мен чектері бар чек кітапшасын қайтару Шоттың жабылуына және шарттың бұзылуына байланысты жүзеге асырылады.
- 8.15 Чек кітапшасы/чектері жоғалған, ұрланған, чектерге қол қоюға уәкілетті адамдардың құрамы өзгерген жағдайда, Клиент дереу, бірақ кез келген жағдайда 3 (үш) Операциялық күннен кешіктірмей бұл туралы Банкті жазбаша хабардар етеді. Банк жоғалған/ұрланған чек кітапшасынан тиісті түрде ресімделген чектерді, егер ол жоғалғаны/ұрланғаны туралы уақтылы хабарланбаған болса, төлеуге жауапты болмайды.

- 8.16 Клиент шығыс кассалық ордерді пайдалану жолымен ұлттық және шетел валютасында ақша шешіп алған кезде Банк қызметкеріне жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын немесе цифрлық құжаттардың ресми сервисі арқылы жеке басын куәландыратын құжаттың цифрлық бейнесін көру үшін ұсынуға тиіс.
- 8.17 Клиент шетел валютасында ақша шешіп алған кезде Банк қызметкеріне жүзеге асырылатын төлемдердің мақсатын растайтын және алынатын қолма-қол шетел валютасының сомасына нұсқауды қамтитын құжаттарды ұсынады. Жеке тұлғаның ҚР шегінен тыс жерлерге іссапарға баруына байланысты шығысын, оның ішінде өкілдік шығыстарын төлеу жөніндегі валюталық операцияны жүзеге асыру мақсаттарына алынған пайдаланылмаған шетел валютасы жеке тұлғаны іссапарға жіберу мерзімі аяқталған күннен бастап 10 (он) Операциялық күн ішінде Клиенттің Банктегі банктік шотына міндетті түрде есепке жатқызылуға тиіс.
- 8.18 Клиент Банктегі өзінің ағымдағы Шотына қолма-қол шетел валютасын аударған кезде кіріс кассалық ордерінде оның қолма-қол шетел валютасын алу негіздемесін көрсетеді.
- 8.19 Кассалық шығыс ордерін пайдалану арқылы ұлттық және шетел валютасында ақшаны Банкке ұсынылған қолтаңба бейнесі бар құжатқа сәйкес бірінші/бірінші және екінші қол қоюға құқығы бар Клиенттің уәкілетті адамы ғана шешіп ала алады.

§ 2 Электрондық терминалдар арқылы қолма - қол ақшаны қабылдау

- 8.20 Электрондық терминалдарды (автоматтандырылған депозиттік машина, төлем терминалы, CashIn форматындағы банкомат, веб-сервер<sup>2</sup>) (бұдан әрі – «Электрондық терминалдар арқылы қолма – қол ақшаны қабылдау» қызметі) қолдана отырып, қолма-қол ақшаны қабылдау және оларды Клиенттің Шотына есепке алу бойынша қызметтер көрсету үшін Банк Клиентке Клиент қол қоятын «Электрондық терминалдар арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау» қызметін қосуға Клиенттің келісімінде көрсетілген бірегей сәйкестендіру кодын (бұдан әрі - БСК) береді.
- 8.21 Қолма-қол ақшаны қабылдау және ЭТ арқылы Клиенттің Шотына аудару ЭТ экранында БСК енгізу арқылы жүргізіледі.
- 8.22 Клиент өзінің БСК-ін дұрыс көрсетілуі үшін және ЭТ-ға қол жеткізу Клиенттің сенімхаты және/немесе қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес өзге де тиісті құжаттар негізінде әрекет ететін белгілі бір уәкілетті тұлғалар тобымен шектелгені үшін жауапты болады.
- 8.23 Клиент ЭТ арқылы жасалатын операциялар:
- 1) қолданыстағы заңнамада көзделген талаптарды айналып өтуге және/ немесе орындамауға бағытталған операцияларды/мәмілелерді жасауға;
  - 2) оның ішінде КЖ/ТҚҚ, АҚШ, Еуропалық одақ, БҰҰ, Ұлыбритания халықаралық экономикалық санкциялары және/немесе Жалпы шарттар туралы қағидалар саласында;

---

<sup>2</sup> Веб-сервер – Агент арқылы Клиенттердің шотына ақша аударылатын төлем шлюзі болып табылатын Жүйенің веб-сервері

- 3) қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру немесе экстремистік қызмет және терроризмге не экстремизмге өзге де жәрдемдесуге;
  - 4) заңсыз, заңға қайшы, қылмыстық әрекеттерді жүзеге асыруға байланысты емес және/немесе одан әрі байланысты болмайды деп сендіреді.
- 8.24 ЭТ Клиентке қолма-қол ақшаны қабылдау және оны ЭТ қолдана отырып Клиенттің Шотына аудару бойынша Банк көрсететін төлем қызметін көрсету мақсатында ғана пайдалануға мүмкіндік береді.
- 8.25 Шартта тікелей көзделген жағдайларды қоспағанда, ЭТ қабылдаған Клиенттің қолма-қол ақшасын Банк Клиенттің Шотына аударуды ЭТ қолма-қол ақша қабылдаған жұмыс күні автоматты режимде жүргізеді. Клиенттің Шотына ақша аударылған сәттен бастап Клиент өзінің Шотына аударылған ақшаға билік ете алады.
- 8.26 ЭТ инкассацияланғаннан кейін, ЭТ-да болған нақты ақша сомасы мен инкассаторлық чек деректері арасында алшақтықтар анықталған жағдайда, Банктің/Жүйенің<sup>3</sup>/Агенттің<sup>4</sup> уәкілетті адамы Клиенттің деректерін, ЭТ нөмірін, орнатылған орнын, инкассаторлық чекте көрсетілген ЭТ арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау уақытын және нақты ақша сомасын көрсете отырып, тиісті акт жасалады.
- 8.27 Алшақтықтар туындаған кезде Банк / Жүйе / Агент және Клиент мынадай әрекеттерді орындайды:
- 1) Егер Банк ЭТ арқылы Клиенттің Шотына есептеген ақша сомасы ЭТ-мен инкассацияланған ақшаның нақты сомасынан артық болған жағдайда, Банк Клиенттің Шотын тікелей дебеттеу жолымен пайда болған айырма мөлшерінде ақша сомасын есептен шығарады, бұл ретте көрсетілген пайда болған айырманы өтеу үшін Клиенттің Шотындағы ақша жеткіліксіз болған жағдайда, Банк Банкте ашылған Клиенттің кез келген басқа шоттарын тікелей дебеттеу жолымен ақша сомасын есептен шығаруға құқылы. Клиенттің осындай шоттарында ақша жеткіліксіз немесе болмаған жағдайда, Банк Шарт бойынша туындаған берешекті Клиент толық өтеген сәтке дейін Шарт бойынша қызмет көрсетуді тоқтата тұруға құқылы.
  - 2) Егер Банк ЭТ арқылы Клиенттің Шотына есептеген ақша сомасы ЭТ-мен инкассацияланған нақты ақша сомасынан аз болған жағдайда, Банк Клиенттің Шотын пайда болған айырма мөлшеріндегі ақша сомасына толтрады.
- 8.28 ЭТ арқылы Клиенттің Шотына ақша сомасын аудару Клиенттің ақпараттық чегінде, инкассаторлық чекте және Клиенттің Шотынан үзінді көшірмеде баяндалған мәліметтермен расталады.
- 8.29 Клиент / Клиенттің уәкілетті адамы ЭТ-ға тек теңгені жүктеуге және қолдан жасалған банкноттарды пайдаланбауға міндеттенеді. Клиент / Клиенттің уәкілетті адамы қолдан жасалған банкноттарды енгізген жағдайда Клиент / Клиенттің уәкілетті адамы қолданыстағы заңнамаға сәйкес жауапты болады.

---

<sup>3</sup> Жүйе - ҚР Ұлттық Банкі төлем ұйымдарының тізілімінде тіркелген және ЭТ-да белгіленген төлем жүйесінің иесі болып табылатын төлем ұйымы

<sup>4</sup> Агент - Жүйенің веб-сервері арқылы Клиенттің ақшасын есептеу бойынша төлем ұйымымен шарт жасасқан ұйым

- 8.30 ЭТ арқылы қолма-қол ақшаны қабылдау, ақшаны есептеу және Клиенттің Шоттарынан комиссияларды есептен шығару теңгемен жүргізіледі.
- 8.31 Банк Клиентке /Клиенттің уәкілетті адамдарына Клиенттің қалауы бойынша қолма-қол ақшаны қабылдау және оларды ЭТ қолдана отырып Шотқа аудару қызметі бойынша қысқаша нұсқама жүргізеді.

#### 9-бап. Клиентке аудио қызметін көрсету

- 9.1 Банк Клиентке Өтініш-сауалнамада Клиент көрсеткен кодтық сөз бойынша телефон арқылы сұрау салу бойынша Шоттың жай-күйі туралы ақпарат береді.
- 9.2 Клиент «құпия сөзді» бөгде адам жария еткен кезде «рұқсатсыз пайдалануды болдырмау мақсатында» осы дерек туралы Банкке аудио қызмет көрсету қызметін бұғаттау үшін жазбаша түрде дереу хабардар етуге не «құпия сөзді» ауыстыру туралы еркін нысанда жазбаша Өтініш беруге міндетті.
- 9.3 Банк Банктің қатысуынсыз «құпия сөзге» рұқсатсыз қол жеткізген адамдарға ол бойынша ақпарат берілгені үшін жауапты болмайды. Егер Банкке бөгде адамға «құпия сөзді» жария етілгені туралы хабарлама уақтылы жіберілмеген болса, Банк Шот бойынша ақпарат беру жөніндегі талаптарды қабылдамауға құқылы.
- 9.4 Клиент өз қалауы бойынша Банктен осы Бапта көзделген ақпаратты сұратуға уәкілеттік берілген кез келген адамға «құпия сөзді» хабарлауға құқылы, оны Банк Шот бойынша ақпарат алуға құқығы бар Клиенттің уәкілетті адамы деп есептейді.
- 9.5 Клиент Банкке Клиенттің Уәкілетті адамы қол қойған еркін нысандағы жазбаша өтінішті қағаз тасымалдағышта не Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы хабарлама жіберу арқылы беру арқылы «құпия сөзді» өзгертуге құқылы.

#### 10-бап. Сейфтік қызметтер

- 10.1 Банк Клиентке Банктің сейфтік депозитарийіндегі жеке сейфте (бұдан әрі - сейф) құндылықтарды орналастыру үшін Сейфтік қызметтер бойынша өтінішке (осы Шартқа 6-қосымша) қол қою арқылы осы Шартта, сондай-ақ сейфтік операцияларды жүргізу қағидаларын регламенттейтін Банктің ІНҚ-да көзделген шарттарда жалға береді. Жалға алу мерзімдерін ұзарту, сейфті ауыстыру, сейфті ашу, ішіндегісін алып қою және т.б. Клиенттердің Сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қоюы арқылы ресімделеді.
- 10.2 Банктің сейфтік ұяшықтары бойынша құлыптардың түрлері:
- Механикалық құлыптау сейфінің қос механикалық кілт құлпы бар. Құлып бір уақытта екі түрлі кілтпен ашылады - Банктің уәкілетті қызметкерінің кілті және Клиенттің кілті. Клиент сейфті өз кілтімен жабады, банк құлпы автоматты түрде жабылады;
  - Электрондық-механикалық құлып - Клиент Банктің уәкілетті қызметкерінің еріп жүруінсіз дербес пайдаланатын сейф. Сейфтік депозитарий - сейфтерге кіруді бақылаудың механикалық және электрондық жүйесі бар сейф колонкаларының жиынтығы.
- Сейфтің есіктері сейфті жалға алған кезде Банк берген Клиенттің кілтімен ашылатын/жабылатын механикалық құлыппен және сейфті қосымша құлыптайтын электронды кіру мүмкіндігін басқару жүйесінің электромагниттік құшымымен жабдықталған, бұл Клиентке сейфті саусақ ізі бойынша (Клиенттің қалауы бойынша) Сәйкестендіру картасынсыз және биометриялық идентификаторсыз ашуға мүмкіндік бермейді. Сейфтің құлпын

ашу кіру мүмкіндігін бақылаудың электрондық жүйесінің немесе әрбір сейф колонкасының жоғарғы жағында орналасқан құлып мастерінің көмегімен жүзеге асырылады.

- 10.3 Банк мынадай тиісті сейфтік депозитарийдің сейфтерін жалға береді: шағын сейф, орташа сейф және үлкен сейф. Әр сейфтің жеке нөмірі болады.
- 10.4 Банктің сейфіне мыналарды:
- 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 азық-түлік мен өзге де заттарды;
  - 6) өзінің қасиеттері бойынша жеке сейфтің (ұяшықтың) кез келген зақымдануына, оның жұмыс істемеуіне және (немесе) Банкке/басқа клиенттерге залал келтіруге әкеп соғуы мүмкін және (немесе) өз қасиеттері бойынша жеке сейфте (ұяшықта) сақтауға жатпайтын заттарды;
  - 7) ҚР аумағында еркін айналысқа тыйым салынған өзге де мүлікті орналастыруға тыйым салынады.
- 10.5 Банк сейфке салынған Клиенттің құндылықтарының атауы, саны, сапасы туралы ақпаратсыз сейфтік депозитарийді қорғауды қамтамасыз етеді.
- 10.6 Сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қойылған және берілген күні Клиент Банк Тарифтеріне сәйкес сейфті жалға алудың барлық мерзімі үшін Банкке комиссиялық сыйақы (ҚҚС қоса алғанда) төлейді.
- 10.7 Клиент төлемді қолма-қол ақшасыз төлеммен де, сондай-ақ Банктің кассасына қолма-қол ақша салу арқылы да жасай алады.
- 10.8 Осы Шарт мерзімінен бұрын бұзылған жағдайда Клиент сейфті жалға алудың толық мерзімі үшін төлеген комиссиялық сыйақы сомасы қайта есептелмейді және қайтарылмайды.
- 10.9 Тараптардың келісімі бойынша Сейфтік қызметтері бойынша жаңа Өтініш беру арқылы сейфті жалға алу ұзартылуы мүмкін. Клиент сейфті жалға алудың жаңа мерзіміне ақы төлеуді сейфті жалға алуды жаңа мерзімге ұзарту күні қолданыстағы Банктің тарифтеріне сәйкес жүргізеді.
- 10.10 Сейфтік ұяшық бір күннен бір жылға дейінгі мерзімге жалға беріледі. Егер Сейфтік ұяшықты жалға алудың аяқталатын күні мереке / демалыс күніне түссе, онда мерзімнің аяқталу күні қосымша ақы есептемей келесі жұмыс күні ауыстырылады.
- 10.11 Priority Banking бөлімшесінің Клиенттерін қоспағанда, Клиент осы Шарттың қолданылу мерзімі өткеннен кейін сейфтің ішіндегісін алу үшін Банкке жүгінген жағдайда, Клиент Банк филиалына Клиент жүгінген күні не тиісті мөлшердегі сейфтік ұяшықты 1 күн мерзімге жалға алғаны үшін сейфті мәжбүрлеп ашқан күнге дейін қолданыста болған Банктің Тарифтері бойынша мерзімі өткен және төленбеген кезең үшін екі есе мөлшердегі комиссиялық сыйақы төлеуге міндетті. Бұл ретте осы Шарттың қолданылу мерзімі аяқталғаннан кейін сейф пайдаланылған барлық мерзім өткен және төленбеген кезеңі үшін комиссиялық сыйақы сомасын төлегенге дейін Клиентке сейфке жол берілмейді.

- 10.12 Барлық қажетті құжатты ресімдегеннен кейін және Клиент осы Шартта көзделген мерзімге сейфті жалға алу жөніндегі комиссиялық сыйақыны төлегеннен кейін Банк өзінің уәкілетті қызметкері атынан Клиентке құндылықтарды орналастыру бойынша көрсетілетін қызметтерге ақы төлегенін растайтын бақылау чегін/төлем ордерін, сондай-ақ сейфтің кілтін қол қою арқылы тапсырады.
- 10.13 Сейфке кіру мүмкіндігі Банктің Операциялық күні ішінде ашық. Сейфке кіру сейф кілтін пайдалану арқылы қамтамасыз етілуі мүмкін.
- 10.14 Сейфтік депозитарийге барған кезде Клиент жеке басын куәландыратын құжатты ұсынады, сондай-ақ сейфті пайдалану құқығына картаға қол қояды.
- 10.15 Құлып сынған/кілт жоғалған жағдайда сейф Клиенттің қатысуымен ашылады.
- 10.16 Сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) ай/ күнтізбелік 6 (алты) ай өткеннен кейін (Priority Banking бөлімшесінің Клиенттері үшін) Банк төменде көрсетілген барлық талабы сақталған кезде:
- 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 жіберсе;
  - 2) Клиент (оның сенім білдірілген тұлғасының) сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) ай/ күнтізбелік 6 (алты) ай (Priority Banking бөлімшесінің Клиенттері үшін) өткеннен кейін Банкке келмесе, ашу актісін жасай отырып, Банк филиалының үш уәкілетті адамының қатысуымен сейфті мәжбүрлеп ашуға құқылы.
- 10.17 Сейфтің ішіндегісі мөрленеді және Клиент, оның уәкілетті адамы жүгінгенге дейін сейфтік депозитарийде орналасқан жеке сейфке сақтауға беріледі.
- 10.18 Клиенттің осы Шартта көрсетілген мекенжайы бойынша болмауы, сондай-ақ Банкке келмеуі сейфті мәжбүрлеп ашу уақытын ауыстыру үшін негіз болып табылмайды.
- 10.19 Клиент Банктің талап етуі бойынша:
- 1) сейфке орналастырылатын құндылықтарды тексеру үшін атыс, газ және суық қаруды, жарылғыш, тез тұтанатын, есірткі және психотроптық заттарды анықтау үшін көрсетуге;
  - 2) сейфті осы Шарттың 10.4-тармағында көрсетілген заттарды орналастыру үшін пайдаланбауға;
  - 3) сейфтің кілтін алғаннан кейін оны Банктің уәкілетті қызметкерінің қатысуымен сынап көруге;
  - 4) сейфтің кілтін адал сақтауға;
  - 5) құлып бұзылған жағдайда бұл туралы Банкті дереу хабардар етуге және Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес сейфті ашуға және құлыпты ауыстыруға байланысты барлық шығынды Банкке өтеуге;
  - 6) кілтті жоғалтқан жағдайда, бұл туралы Банкке кілттің жоғалғаны анықталған сәттен бастап бір күн ішінде хабарлауға және Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес сейфті ашуға және құлыпты ауыстыруға байланысты барлық шығынды Банкке өтеуге;
  - 7) Банкке дұрыс ашылмауы/жабылмауы нәтижесінде туындаған келтірілген залалды (сейфтің бүлінуі түрінде) толық көлемде өтеуге;

- 8) Банк осы Шартта көзделген тәртіппен жүргізген сейфті мәжбүрлеп ашқан жағдайда, Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес құлыпты ауыстыруға байланысты барлық шығынды өтеуге;
- 9) Банкке комиссиялық сыйақыны осы Шартта көзделген мөлшерде және мерзімдерде төлеуге;
- 10) сейфті жалға алу мерзімі өткеннен кейін не ол мерзімінен бұрын аяқталған кезде сейфті босатып, оны кілтпен бірге Банктің уәкілетті қызметкеріне бүтін күйінде тапсыруға;
- 11) сейфті жалға алу мерзімін ұзартқан кезде сейфті жалға алу мерзімін ұзартуға Сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қойылған күні Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес комиссиялық сыйақы төлеуге;
- 12) Шот ашқан кезде Банкке бұған дейін берілген құжаттарға мәліметтердің өзгергенін растайтын құжаттарды, оның ішінде орналасқан жерінің мекенжайының, пошталық мекенжайының, телефон нөмірлерінің, жеке басын куәландыратын құжаттардың деректерінің өзгертілгені туралы құжаттарды Банкке тиісті өзгерістер болған сәттен бастап 3 (үш) Операциялық күн ішінде ұсынуға;
- 13) егер сейфке кіру құқығы басқа адамдарға берілген жағдайда, оларға сейфке кіру құқығына сенімхат ұсынуға;
- 14) жеке қатысу қажет болған жағдайда Банктің бірінші ауызша немесе жазбаша талап етуі бойынша Банкке келуге;
- 15) бір Операциялық күн ішінде сейфті пайдалану құқығына сенімхаттың жойылғаны туралы Банкке хабарлауға міндетті.

#### 10.20 Клиент:

- 1) осы Шарттың қолданылу мерзімі ішінде сейфті нысаналы мақсаты бойынша пайдалануға;
- 2) сейфтің көлемін және жалға алу мерзімін таңдауға, сейфті, құлыпты ауыстыруға (өзгерту), Сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қою арқылы қосымша қызметтерді пайдалануға;
- 3) Банктің Операциялық күні кезінде сейфтен құндылықтарды алуға және сейфке салуға;
- 4) сенімхатты ресімдеу арқылы сенім білдірілген тұлғаға сейфті пайдалану құқығын беруге;
- 5) Сейфтік қызметтер бойынша өтінішке қол қою арқылы сейфті жалға алу мерзімін ұзартуға;
- 6) осы Шартты оның қолданылу мерзімі аяқталғанға дейін бұзуға;
- 7) Өтініштің өз данасы жоғалған кезде, Өтініш негізінде «телнұсқа» белгісі бар Өтініштің телнұсқасын алуға құқылы.

#### 10.21 Банк:

- 1) Клиентке сейф беруге;
- 2) Клиент, оның сейфтік операциялары және сейфте орналастырылған құндылықтар туралы мәліметтердің құпиясына кепілдік беруге;
- 3) осы Шарттың қолданылу мерзімі ішінде сейфті бөгде адамдардың кіруінен және өзге де әсерден қорғауды қамтамасыз етуге;
- 4) Клиентке осы Шартта көзделген жағдайларда Банктің сейфті мәжбүрлеп ашу мүмкіндігі туралы ескертуге;

- 5) Клиент келмеген жағдайда, сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап 5 (бес) банктік күн өткеннен кейін Клиентке сейфті жалға алу мерзімін ұзарту немесе сейфті босату қажеттігі туралы жазбаша хабарлама жіберуге міндетті.
- 10.22 Банк: 1) жеке сейфте: атыс, газ және суық қаруды, жарылғыш, тез тұтанатын, есірткі және психотроптық сияқты сақтауға тыйым салынған заттарды анықтау мақсатында сейфке салынатын құндылықтарды тексеріп қарауға құқылы;
- 2) Клиенттің осы Шартта көзделген мөлшерде және мерзімдерде комиссиялық сыйақы төленбеген жағдайда оның құндылықтарын сейфке орналастыруға қабылдамауға;
  - 3) кілт жоғалған жағдайда Клиенттен құлыпты ауыстыруға немесе Клиенттің кінәсінен құлыптың зақымдануына немесе сейфті мәжбүрлеп ашуға байланысты шығындардың өтелуін талап етуге;
  - 4) егер Клиент осы Шарттың 10.2-тармағында көрсетілген мүлікті орналастыру үшін сейфті пайдаланса, осы Шартты біржақты тәртіппен мерзімінен бұрын бұзуға;
  - 5) осы Шартта көзделген жағдайларда және тәртіппен ашу актісін жасай отырып, сейфті мәжбүрлеп ашуды жүргізуге;
  - 6) сейфті жалға алу мерзімін жаңа мерзімге ұзарту кезінде Клиенттен Банктің қолданыстағы Тарифтері бойынша жаңа жалдау мерзімін төлеуді талап етуге;
  - 7) Банктің қолданыстағы Тарифтеріне сәйкес төлеуге жататын, Банк көрсететін сейфтік қызметтер үшін комиссиялық сыйақы, сондай-ақ сейфті ашу, жоғалған кілттерді ауыстыру бойынша Банктің шығындарына байланысты шығыстар Шотты дебеттеу жолымен Банкте ашылған Клиенттің Шотынан акцептсіз тәртіппен есептен шығаруға құқылы. Осымен Клиент Банкке Клиенттің қосымша акцептісіз немесе өзге де келісімінсіз осы Шартта, Банктің ІНҚ-да белгіленген мөлшерде және тәртіппен Шоттан комиссиялық сыйақы сомасын акцептісіз алып қоюдың даусыз (шартсыз) құқығын береді;
  - 8) Мынадай:
    - 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 жіберген;
    - b) Клиент (оның сенім білдірілген тұлғасы) сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) ай/ күнтізбелік 6 (алты) ай (Priority Banking бөлімшесінің клиенттері үшін) өткеннен кейін Банкке келмеген жағдайда, Сейфтік қызметтер бойынша өтініште көрсетілген сейфті жалға алу мерзімі аяқталған күннен бастап күнтізбелік 3 (үш) ай/ күнтізбелік 6 (алты) ай өткеннен кейін (Priority Banking бөлімшесінің клиенттері үшін) Банк филиалының үш уәкілетті адамының қатысуымен ашу актісін жасай отырып, сейфті мәжбүрлеп ашуды жүргізуге құқылы, сейфтің ішіндегісі мөрленеді және Клиент, оның сенім білдірілген тұлғасы жүгінгенге дейін жеке сейфке сақтауға беріледі.
- 10.23 Егер Тараптар осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін еңсерілмейтін күштің, яғни осы жағдайлар (өрт, су тасқыны, жер сілкінісі, әскери іс-қимылдар, ереуілдер) кезінде төтенше және алдын алуға болмайтын мән-жайлардың салдарынан орындай алмағандарын дәлелдемесе, олар Шарт талаптарына және қолданыстағы

- заңнамаға сәйкес осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауап береді.
- 10.24 Банк сейфті бөгде адамдардың кіруінен және өзге де әсерден қорғауды жүзеге асырады және сейфтің ішіндегісі туралы дәйекті мәліметтердің жоқтығы салдарынан сейфтің ішіндегісі үшін жауап бермейді.
- 10.25 Банк Клиент жалға алған сейфтің тұтастығы мен сақталуына жауап береді. Қолданыстағы заңнамада көзделген тәртіппен сейфтің тұтастығын жеткілікті түрде қамтамасыз етпеуде Банктің кінәсі дәлелденген жағдайда ғана Банк Клиентке сейфтің тұтастығын бұзуға байланысты сейфтегі мүліктің жоғалуы, жетіспеуі немесе бүлінуі салдарынан келтірілген залалды нақты залал мөлшерінде өтейді.
- 10.26 Клиент сейфті пайдалану құқығына сенімхат күшінің жойылғаны туралы уақтылы хабарламаған жағдайда Банк сенім білдірілген Клиенттің сейфіне кіруге және сейфке салымдардың сақталуына жауап бермейді.
- 10.27 Клиенттің кілтіннің жоғалуы немесе Клиенттің кінәсінен құлыптың бұзылуы салдарынан туындаған Банктің шығыстарын (яғни құлыпты ауыстыруды жүзеге асыруға арналған шығыстарды) Клиент өтейді.
- 10.28 Клиент сейфте тыйым салынған заттар мен заттарды орналастырғаны үшін қолданыстағы заңнамада көзделген жауап береді.
- 10.29 Осы Шарт тараптарының әрқайсысы келіссөздер жүргізу, осы Шартты жасасу және орындау барысында екінші Тараптан алынған ақпараттың қатаң конфиденциалдылығын сақтауға міндеттенеді.
- 10.30 Қолданыстағы заңнамада конфиденциалды ақпарат алуға тікелей уәкілеттігі бар үшінші тұлғалардың талап етуі бойынша осы ақпаратты үшінші тұлғаларға беруге болады.
- 10.31 Осы Шарт талаптарының тиісінше орындалуын қамтамасыз ету мақсатында Тарапқа жазбаша хабарламалардың осы Шартта, Өтініш-сауалнамада және Өтініште көрсетілген мекенжай бойынша жіберілуі ақпараттың конфиденциалдылық талаптары бұзылған болып табылмайды.
- 10.32 Осы Шарттың талаптарын орындау бойынша келіспеушіліктер мен даулар туындаған жағдайда Тараптар оларды соттан тыс тәртіппен реттеу үшін барлық қажетті шараны қабылдауға міндеттенеді.
- 10.33 Осы Шартта тікелей реттелмеген қатынастар қолданыстағы заңнамада белгіленген рәсімдерге сәйкес реттеледі.
- 10.34 Осы Шарт тараптарының әрқайсысы екінші Тарапқа осы Шарт 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.
- 10.35 Осы Шартта тікелей көзделмеген барлық басқа жағдайда Тараптар қолданыстағы заңнаманы басшылыққа алады.

#### 11-бап. Тараптардың жауапкершілігі

- 11.1 Тараптар Шарт бойынша қабылданған міндеттемелерді, Шарттың белгілі бір талаптарын, Банктің [www.bankffin.kz/www.freedombank.kz](http://www.bankffin.kz/www.freedombank.kz) ресми веб-сайтында орналастырылған Жалпы шарттар туралы қағидаларды орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін және қолданыстағы заңнамаға сәйкес жауап береді.

11.2 Банк Клиенттің Шотынан ақшаны уақтылы есептемегені немесе заңсыз есептен шығарғаны үшін, Банк міндеттемелерді тиісінше орындаған күнді қоспағанда, Клиентке мерзімін кешіктірген күнтізбелік әр күн үшін Банк уақтылы есептемеген/заңсыз есептен шығарған ақшаның 0,01%-ы (нөл бүтін жүзден бір) мөлшерінде залал емес, өсімүл төлейді, бірақ қалай болғанда да 5%-ынан (бес пайыз) аспайды.

11.3 Шоттан ақша аудару және/немесе Шоттан қолма-қол ақша беру туралы нұсқауларды қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, Клиенттің нұсқауларын орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін, Банк міндеттемелерді тиісінше орындаған күнді қоспағанда, Клиентке мерзімін кешіктірген күнтізбелік әр күн үшін Банк орындамаған немесе тиісінше орындамаған берешек сомасының 0,01%-ы (нөл бүтін жүзден бір) мөлшерінде залал емес, өсімүл төлейді, бірақ қалай болғанда да 5%-ынан (бес пайыз) аспайды.

11.4 Банк:

- 1) ҚР нормативтік құқықтық актілері күшіне енуіне байланысты Шартты өзгертілгені үшін;
- 2) Шот бойынша шығыс операцияларының тоқтатыла тұруы, мүлікке билік етуді уақытша шектеу және/немесе уәкілетті мемлекеттік органдардың немесе лауазымды адамдардың шешімдері және (немесе) өкімдері негізінде Шоттағы ақшаға тыйым салу нәтижесінде Клиентке келтірілген залалдар үшін;
- 3) Клиенттің келісімінсіз Шоттан ақшаны алып қою қолданыстағы заңнамаға және (немесе) қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін Шарттың талаптарына сәйкес жүргізілген кезде осылай алудың негізділігі үшін жауап бермейді және Клиенттің оның келісімінсіз Шоттан ақшаны мұндай алып қоюға қарсылығын мәні бойынша қарамайды;
- 4) КЖ/ТҚҚ туралы заңға сәйкес ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды жүргізуден бас тартқаны, сондай-ақ тоқтата тұрғаны үшін;
- 5) ұялы байланыс операторы Банк жіберген СМС-хабарламаны жеткізбегені үшін;
- 6) егер Банк Пайдаланушының ұялы телефонының, осындай телефонының SIM-карталарының жоғалғаны, ұрланғаны, жоғалғаны және өзге де жағдайлары туралы уақтылы хабардар етілмеген болса немесе оларды кез келген негіздер бойынша үшінші тұлғаларға берсе, уәкілетті емес адамдарға ұялы байланыс арқылы Шот (Шоттар) бойынша ақпарат бергені үшін;
- 7) Клиенттің және/немесе оның Шот бойынша Уәкілетті адамының қолданыстағы заңнама талаптарына қайшы келетін әрекеттері үшін;
- 8) егер Клиент квазимемлекеттік сектордың субъектісі болып табылса, Клиентке сыйақы, оның ішінде транзакциялық қызмет үшін сыйақы есептеуді көздейтін банктік шоттарда еркін бюджет қаражатын орналастыру үшін мемлекеттік қазынашылықпен келісуді қоса алғанда, барлық қажетті келісімді алғаны үшін (егер қолданыстағы заңнамада өзгеше көзделмесе); сондай-ақ республикалық бюджеттің кірісіне Банктегі осындай операциялар кезінде алынған сыйақы аударғаны/аудармағаны үшін (пайыздар мен өзге де төлемдерді қоса алғанда) жауап бермейді.

11.5 Клиент Шарттың талаптарында және Жалпы шарттар туралы қағидаларда көзделген өз міндеттемелерінің кез келгенін орындамаған немесе тиісінше

орындамаған жағдайда, Банк міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған әрбір жағдай бойынша Клиенттен мерзімі өткен күнтізбелік әрбір күн үшін орындалмаған/тиісінше орындалмаған міндеттемелер сомасының 0,01 (нөл бүтін жүзден бір бөлігі) пайызы мөлшерінде өсімпұл өндіріп алуға құқылы, Клиенттің міндеттемені орындау күнін қоса алғанда, бірақ кез келген жағдайда көрсетілген берешек сомасының 5 (бес) пайызынан аспайды.

- 11.6 Егер Тараптар өз міндеттемелерін еңсерілмейтін күш мән-жайларының , қандай да бір түрде, бірақ онымен шектелмей, өрт, су тасқыны, жер сілкінісі, электр энергиясын берудің бұзылуы, Тараптардың кез келгені орындауға міндетті мемлекеттік органдардың шешімдері салдарынан орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін, олар жауапкершіліктен босатылады.
- 11.7 Клиент қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Банкке ұсынылатын құжаттардың дәйектілігіне, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Шот бойынша шығыс операцияларын жүзеге асыруға жауапты болады.
- 11.8 Егер осы Шартқа кез келген өзгерістер мен толықтырулар жазбаша немесе Шартта көзделген электрондық нысанда жасалған және Тараптардың уәкілетті өкілдері қол қойған жағдайда ғана олар жарамды болады.
- 11.9 Шарт (іскерлік қатынастар) біржақты тоқтатылған жағдайда Банк Клиентке тиісті жазбаша хабарлама жіберу арқылы шарт (іскерлік қатынастарды) тоқтатылатын болжамды күнге дейін кемінде 3 (үш) жұмыс күні бұрын мұндай тоқтату туралы Клиентке хабарлайды. Клиент хабарламада көрсетілген мерзімде хабарламада айқындалған әрекеттерді жүзеге асыруға міндетті. Клиент осы Шартқа қол қою арқылы өзіне шет мемлекеттердің заңнамасында белгіленген шектеулер мен тыйымдарға және әрекеті Клиентке және Банк жүргізетін немесе Банк арқылы жүргізілетін оның операцияларына (оның ішінде, бірақ Клиенттің және оның лауазымды адамдарының, акционерлерінің/қатысушыларының, бенефициарлық меншік иелерінің, еншілес және қауымдасқан ұйымдардың тіркелген және (немесе) орналасқан елімен операция түріне байланысты, сондай-ақ осы елдерге/осы тұлғаларға немесе осы елдерден/осы тұлғалардан жүргізілетін төлемдермен шектелмей) қолданылатын кез келген елдің, халықаралық ұйымның юрисдикциясына сәйкес санкцияларға байланысты туындауы мүмкін тәуекелдер мен барлық салдарды (оның ішінде жіберіп алған пайда) өзіне қабылдайды.
- 11.10 Клиент Банкте барлық Шотты жапуып, Клиент осы Шарт бойынша Банктің қызметтерінің ақысын толық төлеген жағдайда Шарт автоматты түрде бұзылады. Аталған жағдайда Шартты бұзу туралы хабарламаларды жіберу /келісімдерге қол қою қосымша талап етілмейді.
- 11.11 Тараптардың әрқайсысы осы Шарт бұзылатын және екінші Тарап алдындағы өз міндеттемелері орындайтын күнге дейін күнтізбелік 15 (он бес) күн бұрын екінші Тарапты өзінің ниеті туралы алдын ала жазбаша хабардар еткен жағдайда Шарттан біржақты тәртіппен бас тартуға құқылы.
- 11.12 Банк пен Клиент арасында осы Шарттан және Жалпы шарттар туралы қағидалардан туындайтын даулар немесе келіспеушіліктер туындаған жағдайда Тараптар оларды келіссөздер жолымен шешуге барлық шараны қолдануға тиіс. Егер Тараптар дауды келіссөздер арқылы шеше алмаса, мұндай дау қолданыстағы заңнамаға сәйкес сот органдарында қаралуға тиіс.

- 11.13 Тараптар осы Шартта және Жалпы шарттар туралы қағидаларда реттелмеген барлық өзге жағдайда қолданыстағы заңнаманың талаптары мен нормаларын басшылыққа алады.

#### 12-бап. Еңсерілмейтін күш жағдайлары (форс-мажор)

- 12.1. Егер Тараптар Шарт бойынша міндеттемелерді еңсерілмейтін күш мән-жайларынан орындамаса немесе тиісінше орындамаса, олар жауап бермейді.
- 12.2. Тараптар осы Шарттың мақсаттары үшін еңсерілмейтін күш (форс-мажор) мән-жайларына: су тасқыны, өрт, соғыстар, көтерілістер, көтерілістер, революциялар, тәртіпсіздіктер, толқулар, ұлттандыру, мемлекет қажеттіліктері үшін алып қою, нормативтік құқықтық немесе орындауға міндетті өзге де актілерді басып шығару, Тараптардың қызметкерлері, басшылары, Уәкілетті адамдары болып табылмайтын адамдардың заңсыз әрекеттерін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, сондай-ақ орталық, ұлттық және өзге банктердің электрондық жүйелеріндегі/желілеріндегі іркілістер, үлкен қателер, банктерге төлемдерді жүзеге асыруға мүмкіндік бермейтін өзге де мән-жайларды жатқызады.
- 12.3. Егер Шарт бойынша міндеттемелерді орындамау немесе тиісінше орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларынан туындаған жағдайда, олардың әрекетіне ұшыраған Тарап еңсерілмейтін күш мән-жайлары пайда болған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде осындай мән-жайлардың басталғаны туралы екінші Тарапты мән-жайларды сипаттай отырып хабардар етуге (жазбаша, телефон, факс немесе басқа байланыс арналары арқылы) тиіс, сондай-ақ басқа Тарапқа қатысты шығындарды немесе залалды азайту және Шарт бойынша міндеттемелерді орындау қабілетін қалпына келтіру үшін барлық мүмкін әрекетті жасауы тиіс. Тараптың хабарламауы немесе уақтылы хабарламауы еңсерілмейтін күштің тиісті мән-жайынан тікелей туындаған жағдайларды қоспағанда, мұндай хабарламауы немесе уақтылы хабарламауы Шарт бойынша міндеттемелерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін жауапкершіліктен босататын негіздер ретінде еңсерілмейтін күштің кез келген мән-жайларына сілтеме жасау құқығынан айырады.

#### 13-бап. Шарттың қолданылуы

- 13.1. Шарт Клиент Өтініш-сауалнамаға/Өтініштерге қол қою арқылы Шарт талаптарына қосылған сәттен бастап күшіне енеді.
- 13.2. Шарт мерзімсіз қолданылады.
- 13.3. Клиент Шартқа қол қою арқылы Жалпы шарттар туралы қағидаларды қоса алғанда, Шартқа тұтастай қосылады.
- 13.4. Шарттың қолданылуы:
- 1) Тараптардың жазбаша келісімі бойынша;
  - 2) Банктің бастамасы бойынша осы Шартта және/немесе қолданыстағы заңнамада көзделген негіздер бойынша және тәртіппен;
  - 3) Шартқа сәйкес берілген Клиенттің Шартты бұзу туралы Өтініші бойынша және Шартты бұзуға кедергі келтіретін мән-жайлар болмаған жағдайда тоқтатылуы мүмкін.
- 13.5. Шарт бұзылған кезде Тараптар арасындағы барлық өзара есептеуді толық аяқтауға міндеттенеді.

#### 14-бап. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы ереже

- 14.1. Тараптар Шартты жасасу, орындау, өзгерту және бұзу кезінде қолданыстағы заңнамада сыбайлас жемқорлық: пара беру/алу/заңсыз сыйақы, коммерциялық пара беру және лауазымын теріс пайдалану ретінде сараланатын әрекеттерді, сондай-ақ қолданыстағы заңнаманың, халықаралық құқық нормаларының және ҚТ/ТҚҚ саласындағы халықаралық шарттардың талаптарын бұзатын әрекеттерді және Шарт Тараптары арасында да, сондай-ақ үшінші тұлғалармен және мемлекеттік органдармен қарым-қатынаста да өзге де сыбайлас жемқорлық бұзушылықтар әрекеттерін жасамауға міндеттенеді. Клиент сондай-ақ бұл талапты өзінің үлестес (өзара байланысты) тұлғаларына, қызметкерлеріне, уәкілетті өкілдеріне және делдалдарына жеткізуге міндеттенеді;
- 14.2. Тараптар Шартты орындау шеңберінде:
- 1) сыбайлас жемқорлық пен алаяқтыққа мүлдем төзбеушілік қағидаттарын сақтауға және оларды іске асыру үшін әлеуметтік жауапкершілікті өз мойнына алуға;
  - 2) «Сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы» ҚР Заңының талаптарын білуге және сақтауға;
  - 3) басқа Тараптың лауазымды адамдарының, өкілдерінің, қызметкерлерінің немесе олардың үлестес тұлғаларының коммерциялық пара алуын болғызбауға;
  - 4) сыбайлас жемқорлық пен алаяқтықтың алдын алу және алдын алу мәселелері бойынша екінші Тарапқа жәрдем көрсетуге;
  - 5) сыбайлас жемқорлық әрекеттерінің және/немесе осындай әрекеттерді жасау ниетінің барлық дерегі туралы, сондай-ақ егер мұндай жағдайлар туралы белгілі болған жағдайларда, [Compliance@freedombank.kz](mailto:Compliance@freedombank.kz) электрондық поштасы арқылы хабарлауға міндеттенеді.

#### 15-бап. Қорытынды ереже

- 15.1 Клиенттің Шартқа байланысты кез келген құқықтарды немесе міндеттемелерді Банктің алдын ала жазбаша келісімінсіз беруге немесе аударуға құқығы жоқ. Осы бапты бұза отырып, осылай беруге немесе аударуға жасалған кез келген әрекеттің заңды күші мен салдары болмайды.
- 15.2 Осы Шарт Тараптардың толық өзара түсіністігін білдіреді және Клиенттің Шотын ашу, жүргізу және жабу тәртібіне қатысты олардың арасында болған барлық бұрынғы жазбаша немесе ауызша келісім мен уағдаластықты ауыстырады.

#### **Шарттың талаптары мен Тарифтердің өзгеруі**

15.3 Банк Шартқа және көрсетілетін қызметтер мен операциялар бойынша тарифтерге өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге құқылы. Бұл жағдайда:

- 1) Банк Клиентті өзгерістер және/немесе толықтырулар күшіне енген күнге дейін күнтізбелік 5 (бес) күннен кешіктірмей хабардар етуге міндеттенеді. Ақпарат беру Банктің [www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz) / [www.freedombank.kz](http://www.freedombank.kz) веб-сайтында; Банктің Операциялық залдарында ақпаратты орналастыру арқылы жүзеге асырылады;
- 2) Шартқа өзгерістер және/немесе толықтырулар Шарттың жаңа редакциясын не өзгерістер және/немесе толықтырулар мәтінін орналастыру жолымен, ал Тарифтерге өзгерістер және/немесе толықтырулар Тарифтердің жаңартылған редакциясын

немесе өзгерістер және/немесе толықтырулар тізбесін жариялау жолымен жарияланады;

3) егер Клиент өзгерістермен және/немесе толықтырулармен келіспесе, ол өзгерістер күшіне енген күнге дейін Банкті жазбаша нысанда хабардар етуге міндетті. Хабарламада келіспеу себебі болуға және Шартты бұзу туралы Өтінішпен бірге жіберілуге тиіс;

4) Клиент тиісті хабарламаны олар күшіне енген күнге дейін Банкке жібере отырып, өзгерістермен және/немесе толықтырулармен өз келісімін жазбаша нысанда растауға құқылы;

5) егер Клиент өзгерістер және/немесе толықтырулар күшіне енген күнге дейін қарсылық білдірмесе немесе Шартты бұзу туралы хабарлама бермесе, сондай-ақ егер қарсылықтар осы күннен кейін берілсе, бұл Клиенттің енгізілген өзгерістермен және/немесе толықтырулармен келіскенін білдіреді және Шарт және/Тарифтер жаңа редакцияда қолданыла береді.

15.4 Қызметтер көрсету, операциялар жасау кезінде Клиент пен Банк арасындағы өзара қарым-қатынастар үшін Шарттың қолданылу кезеңінде Тараптар төлем құжаттарынан басқа, оның ішінде Шартта тікелей көзделген жағдайларда бір-біріне жазбаша хабарламалар жібере алады. Бұл ретте:

- 1) тиісті белгісі бар алған күні қолына (курьер) жіберген кезде;
- 2) жөнелтілгеннен кейін күнтізбелік 4 (төртінші) күнге (жөнелту кезінде пошта ұйымы берген құжаттың күні бойынша) тапсырысты хатпен жіберген кезде;
- 3) факсимилді аппараттың жөнелтудің сәтті аяқталғаны туралы растауы болған жағдайда жөнелту күні факсимилді немесе телекс байланысы арқылы жөнелткен кезде;
- 4) жіберілген күні электрондық пошта арқылы жіберген кезде;
- 5) жіберілген күні Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы жіберілген кезде Клиент Банк тарапынан Клиентке жіберілген жазбаша хабарламаны алған болып есептеледі.
- б) Мынадай:
  - а) тиісті белгісі бар алған күні қолына (курьер) жіберген кезде;
  - б) жөнелтілгеннен кейін күнтізбелік 4 (төртінші) күнге (жөнелту кезінде пошта ұйымы берген құжаттың күні бойынша) тапсырысты хатпен жіберген кезде;
  - с) жіберілген күні Қашықтан қол жеткізу жүйесі арқылы жіберілген кезде Банк Клиент тарапынан Банкке жіберілген жазбаша хабарламаны алған болып есептеледі.

15.5 Банкті Клиент пен үшінші тұлғалар арасындағы сот талқылауына тартқан жағдайда оған келтірілген кез келген шығасылар, сондай-ақ Банктің Клиентпен қарым-қатынасы нәтижесінде туындауы мүмкін, Банктің тарифтерге сәйкес комиссиялық сыйақы алуына байланысты емес кез келген өзге де шығасылар Клиенттің Шотына жатқызылады. Банк Клиентке шығындар сомасын көрсете отырып, төлеуге Шот ұсынады. Клиент көрсетілген Шотты алғаннан кейін оны дереу төлеуге міндетті.

15.6 Банк Клиенттің төлем қызметтерін ұсыну, операциялар жасау, Шартта көзделген өзге де қызметтер көрсету барысында туындайтын шағымдарын Банктің ІНҚ және қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қарайды.

Клиент телефон арқылы жүгінген жағдайда Банк Клиентпен телефон арқылы әңгімені оның келісімімен жазып алуға құқылы, бұл ретте бұл туралы ол әңгіменің басында хабардар етеді. Банк Клиентке шағым жіберген жағдайда, Клиент өзінің шағымына Банктің жауабын алған жағдайда, егер жауап Клиентті қанағаттандырмаса, Тараптар жағдайды келіссөздер арқылы реттеу үшін қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді. Келіссөздер жүргізу тәсілі, орны Тараптардың өзара келісімі бойынша айқындалады.

- 15.7 Егер Тараптар келіссөздер барысында келісімге күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде қол жеткізбесе, Тараптардың әрқайсысы дауды, келіспеушілікті шешу үшін, өз талаптарын қанағаттандыру үшін ҚР сотына жүгінуге құқылы. Осы тармақта көрсетілген жағдайға байланысты Тараптар өзара келісім бойынша мерзімді ұзартуға құқылы. Сотта қаралатын талапқа, дауға қолданылатын құқық ҚР құқығы болып табылады. Жасалған шарттарды орындау және олар бойынша ақша жөнелтуші мен бенефициар арасындағы төлем шарттары бойынша өзара шағымдарды Банктің қатысуынсыз тікелей өздері қарайды. Шартқа қатысы бар барлық құжат Шарттың талаптарына, қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес мемлекеттік және / немесе орыс тілдерінде жасалуы тиіс.

#### **16-бап. Банктің мекенжайы мен деректемелері**

«Фридом Банк Қазақстан» акционерлік қоғамы  
050000, Алматы қ., Құрманғазы к-сі, 61 А  
БСН 090740019001  
Корреспонденттік шот:  
KZ23125KZT1001300883 (теңге)  
KZ87125USD2001300883 (АҚШ доллары)  
ҚР Ұлттық Банкі РММ, Алматы қ.  
БСК NBRKKZKX