

Бекітілді:
«Jusan Bank» АҚ басқармасымен
(2023 жылғы «16» маусымдағы № 67-23 хаттама)

«Jusan Bank» АҚ директорлар кеңесімен
(2023 жылғы «14» шілдедегі № 14/07/23-01 хаттама)

өзгерістер мен толықтырулармен, бекітілді:
«Jusan Bank» АҚ басқармасымен
(2023 жылғы «22» қыркүйектегі № 105-23 хаттама)
«Jusan Bank» АҚ директорлар кеңесімен
(2023 жылғы «12» қазандағы № 12/10/23-01 хаттама)

өзгерістер мен толықтырулармен, бекітілді
«Jusan Bank» АҚ басқармасымен
(2024 жылғы «27» маусымдағы № 64-24 хаттама)
«Jusan Bank» АҚ директорлар кеңесімен
(2024 жылғы «09» шілдедегі № 09/07/24-01 шешім)

өзгерістер мен толықтырулармен бекітілді
«Jusan Bank» АҚ басқармасымен
(2025 жылғы «10» сәуірдегі № 34-25 хаттама)
«Jusan Bank» АҚ директорлар кеңесімен
(2025 жылғы «25» сәуірдегі № 25/04/25-01 шешім)

БИЗНЕС КЛИЕНТТЕРГЕ БАНКТІК ҚЫЗМЕТ КӨРСЕТУ ШАРТЫ

Осы Бизнес клиенттерге банктік қызмет көрсету шарты (бұдан әрі – Шарт) Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабының ережелеріне сәйкес жасалатын қосылу шарты болып табылады, оның талаптарын Клиент өзгеше қабылдамай қабылдауы мүмкін, жалпы Шартқа қосылу жолымен және «Alatau City Bank» АҚ банктік қызмет көрсетудің стандартты талаптарын анықтайды.

«Jusan Bank» АҚ Директорлар кеңесі (17.06.2022ж.№ 17/06/22-01 шешім) мен «Jusan Bank» АҚ Басқармасы (19.04.2022ж. № 48-22 хаттама) бекіткен Бизнес клиенттерге банктік қызмет көрсету шартын клиенттеріне аталған шарт талаптарына сәйкес жіберілген хабарламаларда көрсетілген күннен бастап алмастырады.

1. ШАРТТА ПАЙДАЛАНЫЛАТЫН ҰҒЫМДАР

1.1. **CashBack** – Клиент Тауарларға, жұмыстарға және қызметтерге қолма – қол ақшасыз төлем жүргізген кезде Клиентке төлем карточкасы арқылы Карточкалық шот бойынша немесе оның деректемелерін пайдалана отырып, Банктің Интернет-ресурсынла жарияланған шарттарға сәйкес жасалатын қолма-қол ақшасыз шығыс операциясы жүргізілген сомадан сатып алу сомасының бір бөлігін есептеуге/қайтаруға мүмкіндік беретін қызмет.

1.1-1. **Client ID** – Клиент Банктің Интернет-ресурсы (<https://alataucitybank.kz>) арқылы алған, «Интернет-банкинг» жүйесімен интеграциялануы тиіс Клиенттің бағдарламалық өніміне берілген Клиенттің идентификаторы.

1.1-2. **Client Secret** – Клиент Банктің Интернет-ресурсы (<https://alataucitybank.kz>) арқылы Client ID-мен бірге алатын, Клиенттің бағдарламалық өнімінің Business API арқылы «Интернет-банкинг» жүйесімен өзара іс-қимылы кезінде Клиентті аутентификациялауға арналған құпия кілт.

1.1-3. **Business API (бұдан әрі – API)** – Клиенттің бағдарламалық өнімін «Интернет-банкинг» жүйесімен интеграциялау мақсатында Банктің интернет-ресурс арқылы Клиентке ұсынатын, дайын кластар, процедуралар, функциялар, құрылымдар мен константалар түріндегі бағдарламалық өнімі.

1.2. **PIN-код** – Төлем карточкасына берілетін және карточка ұстаушыны сәйкестендіруге арналған құпия цифрлық код.

1.3. **POS-терминал** – Төлем карточкасын не оның деректемелерін пайдалана отырып және банктің ақпараттық жүйесімен қосылу арқылы транзакция, сондай-ақ қолма-қол ақша беру пунктінде қолма-қол ақша беру жүзеге асырылатын электрондық-механикалық құрылғы.

1.4. **Push- хабарлама** – ұялы телефон немесе кәдімгі компьютер экранында пайда болатын қысқа қалқымалы хабарландырулар.

1.4-1. **Tole** – Банк Клиентке ұсынатын, соңғысына сауда эквайрингі қызметін пайдалануға мүмкіндік беретін мобильді құрылғыға арналған бағдарламалық қамтамасыз ету.

1.5. **SMS-хабарлама** – Клиентті хабардар ету және оның шот(-тар)ына ақшаны есепке жатқызуды/есептен шығаруды жүзеге асыру туралы хабарлама мақсатында Банк Клиентке ұялы байланыс арқылы беретін, белгіленген форматтағы қысқа мәтіндік хабарлама.

1.6. **QR-код** – Клиентті, тауар (жұмыс, қызмет) туралы деректерді, карточкалық шоттың деректемелерін сәйкестендіруге, сондай-ақ Банк қабылдайтын визуалды машинамен оқылатын штрих-кодтарды пайдалана отырып жүзеге асырылатын операцияларды жүргізуге нұсқау беруді қамтамасыз етуге мүмкіндік беретін банк қызметтеріне қол жеткізуді, операцияларды, электрондық ақпараттық және төлемдік банк қызметтерін жасауды қамтамасыз ету технологиясы.

1.7. **Авторизация** – төлем карточкасын пайдалана отырып, төлемді жүзеге асыруға Банктің рұқсаты. Авторизацияны алу рәсімі төлем карточкалары жүйесіне қатысушылар арасында жасалған шарттарға сәйкес белгіленеді.

1.8. **Сәйкестендіру** – Клиент сәйкестендіргішінің Банк белгілеген қауіпсіздік рәсімін сақтай отырып оған ұсынылған сәйкестендіргішке сәйкестігін тексеру арқылы электрондық құжаттың түпнұсқалығын және дұрыс жасалуын растау

1.9. **Банк** – «Alatau City Bank» акционерлік қоғамы, оның филиалдары мен құрылымдық бөлімшелері.

1.9-1. **Эмитет банк** – төлем карточкасын шығарған, ХТЖ қатысушыларынан карточкалық операциялар туралы деректер алатын, авторизация кодын (рұқсат нөмірін білдіретін әріптік-цифрлық символдардың бірегей комбинациясын) бере отырып, карточкалық операцияны авторизациялауды (жүргізуге рұқсат беретін) жүзеге асыратын банк, оның ішінде Банк;

1.10. **Банк күні** – Қазақстан Республикасының Еңбек кодексінде және «Қазақстан Республикасындағы мерекелер туралы» заңда белгіленген демалыс күндері мен ұлттық және мемлекеттік мереке күндерін қоспағанда, Банк банк операцияларын жүргізу үшін ашық болған Банктің жұмыс күні.

1.11. **Бизнес-клиент (бұдан әрі – Клиент)** – заңды тұлға (заңды тұлғаның оқшауланған бөлімшелерін (филиалын, өкілдігін) қоса алғанда, ұйымдық-құқықтық нысаны мен меншік нысанына қарамастан), заңды тұлға құрмай-ақ шетелдік құрылым, шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік, дара кәсіпкер, шаруа (фермер) қожалығы немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіпте жеке практикамен айналысатын тұлға (адвокат, жеке нотариус, жеке сот орындаушысы, кәсіби медиатор), Банкпен шарт жасасқан қаржы басқарушысы.

1.12. **Төлем карточкасын бұғаттау** – төлем карточкасын пайдалана отырып төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыруға, оның ішінде Банк бөлімшесінде/банкоматтарда қолма-қол ақшаны алуға толық немесе ішінара тыйым салу.

1.13. **Банктің ішкі құжаттары** – Банктің уәкілетті органдары/тұлғалары бекіткен, бірнеше рет қолдануға есептелген және банкішілік қатынастарға қатысушылардың өз функцияларын/лауазымдық міндеттерін орындауы кезінде оларды сақтауы/қолдануы үшін міндетті мінез-құлық нормаларын (қағидаларын) белгілейтін, өзгертетін немесе тоқтататын құжаттар

1.14. **Үзінді көшірме** – белгілі бір кезеңдегі шот бойынша кредиттік/дебеттік операцияларды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де ақпаратты көрсететін, банк қағаз жеткізгіште немесе электрондық түрде (қашықтан қызмет көрсету арналары арқылы) ұсынатын операциялар бойынша есеп. Үзінді хабарлама түрлерінің бірі болып табылады және шот бойынша операцияларды жасаудың жеткілікті дәлелі болып табылады. Операциялар үзінді көшірмеде көрсетілген жұмыс күні жасалды деп есептеледі.

1.15. **Төлем картасын ұстаушысы** – Шартқа сәйкес Төлем картасын пайдалануға және пайдалана отырып операцияларды жүзеге асыратын Клиенттің қызметкері болып табылатын жеке тұлға.

1.16. **Қол қою үлгілері бар құжат** – Өкілдер туралы деректерді, олардың қол қою үлгілерін қамтитын, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген нысандағы құжат.

1.17. **Сәйкестендіру** – банктік қызметтер алуға оның құқықтарын бір мәнді растау мақсатында клиенттің жеке басын анықтау рәсімі.

1.18. **Банктің Интернет-ресурсы** – www.alataucitybank.kz мекенжайы бойынша немесе банктің ресми интернет-ресурсы ретінде сілтеме www.alataucitybank.kz сайтта болатын өзге мекенжай бойынша интернет-ресурс (сайт).

1.19. **Ақпараттық банктік қызметтер** – Банктің шот бойынша ақша қалдықтары және (немесе) қозғалысы туралы, осы шот бойынша жүзеге асырылған төлемдер және (немесе) ақша аударымдары туралы ақпаратты және шарт талаптарына сәйкес клиенттің сұрау салуы бойынша өзге де ақпаратты ұсыну жөніндегі қызметтері.

1.20. **Байланыс арнасы** – Клиент пен Банк арасында ақпарат беру құралдарының бірі: электрондық пошта (email), SMS-хабарламалар, пошта байланысы, телефон байланысы, мобильді қосымша, интернет-банкинг, Push-хабарламалар, телебанкинг, телефон, Банкомат, POS-терминал, терминал, Банк бөлімшесі, Банктің Интернет-ресурсы, интернет-бөлімше және басқа интернет-ресурстар, клиент туралы мәліметтер негізінде сәйкестендірумен.

1.21. **Карточкалық шот** – карточкалық операциялар және Төлем карточкасын пайдалана отырып жасалатын өзге де операциялар көрсетілетін шот болып табылады.

1.22. **Компрометация** – бөгде адамның аутентификацияға арналған құрылғының қорғалатын ақпаратына қол жеткізу фактісі, сондай-ақ оған күдік.

1.23. **ДСЖК** – қызметтерді пайдалану кезінде Клиенттің сұранысы бойынша бағдарламалық-техникалық құралдармен жасалатын электрондық цифрлық символдардың бірегей тізбегін ұсынатын Банктің динамикалық сәйкестендіру жүйесінің бір реттік коды.

1.24. **Логин** – ЭБУ жүйесіне кіру үшін пайдаланушының бірегей сәйкестендіргіші (цифрлық, әріптік немесе өзге символдардан тұратын код).

1.25. **Халықаралық төлем жүйесі (бұдан әрі – ХТЖ)** – халықаралық төлем жүйелеріне қатысушы тараптар арасындағы өзара есеп айырысулар мен транзакциялар алмасудың халықаралық төлем жүйесі.

1.26. **«Интернет-банкинг» жүйесінің мобильді қосымшасы (бұдан әрі – мобильді қосымша)** – «Интернет-банкинг» жүйесінде жұмыс істеу үшін пайдаланушының мобильді құрылғысына орнатылған, мобильді құрылғы арқылы электрондық банктік қызметтерге қол жеткізуді ұсынатын қосымша.

1.27. **Мобильді құрылғы** – мобильді қосымша орнатылған iOS немесе Android операциялық жүйелері орнатылған планшеттік компьютер, смартфон немесе фаблет.

1.28. **АХҚО** – «Астана» халықаралық қаржы орталығы.

1.29. **Ақпарат тасығыштар** – деректерді, ақпаратты, аудио-бейнежазбаны және өзге де заттарды сақтайтын кез келген құрылғы.

1.30. **Овердрафт (техникалық овердрафт)** – шоттағы Клиенттің өз ақшасының қалдығынан, сондай-ақ кредит сомасынан тыс жұмсалған ақша сомасы. Овердрафт айырбастау операциялары кезінде бағамдық айырма кезінде, авторизация сомасы мен карточкалық операция бойынша қаржылық растау сомасы арасындағы айырма кезінде, Банктің карточкалық жүйесінде алдын ала онлайн-авторизациясыз операциялар кезінде, ХТЖ қағидаларында белгіленген ұсыну мерзімдері бойынша эквайерлер ұсынған операциялар кезінде, шоттан сомаларды қате/екі рет есептен шығару кезінде және т. б пайда болуы мүмкін.

1.31. **Операциялық күн** – Банктің ішкі құжаттарында айқындалған, клиенттермен жұмыс кестесін белгілейтін уақыт кезеңі, оның ішінде Банк клиенттерге операциялық қызмет көрсетуді, оның ішінде банк шоттарын ашуды, жабуды, ақша аудару туралы нұсқауларды және клиенттерден осындай нұсқауларды тоқтата тұру не кері қайтарып алу туралы өкімдерді қабылдауды және оларға аударымдарды жүзеге асыруға байланысты хабарларды беруді жүзеге асырады ақша олардың пайдасына.

1.32. **Пароль** – берілген пароль идентификаторымен байланысты және қашықтан қызмет көрсету арналарында Клиентін сәйкестендіруге арналған символдар тізбегі.

1.33. **Төлем картасы** – карточкалық операцияларды жүзеге асыруға мүмкіндік беретін ақпаратты қамтитын Электрондық терминалдар немесе өзге де құрылғылар арқылы ақшаға қол жеткізу құралы.

1.34. **Төлемдік мобильді сервис** – Провайдер мен Клиент арасында жасалған жеке келісім (шарт) негізінде Төлем карточкасын ұстаушыға ұсынылатын, төлем карточкасын токенизациялауға, токенді алып тастауға, операцияларды жүзеге асыру үшін токенді пайдалануға мүмкіндік беретін төлем карточкасын ұстаушының мобильді құрылғысында орнатылған қосымша болып табылатын Провайдердің бағдарламалық қамтамасыз етуі. Төлемдік мобильді сервисінің функционалдық мүмкіндіктерін, оны пайдалану шарттарын және Төлем карточкасын ұстаушыға оны пайдалану құқығын беру тәртібін Провайдер айқындайды.

1.35. **Төлем транзакциясы/транзакция** – төмендегілердің бірі тауарларды/қызметтерді төлеу және/немесе қолма-қол ақша алу кезінде пайдаланылған операция: ағымдағы шот (төлем

карточкасы бойынша операцияларды көрсететін шот), Банктің төлем карточкасы, Банктің төлем карточкасының деректемелері, сондай-ақ Шартта белгіленген талаптардағы өзге де операциялар.

1.36. **Пайдаланушы** – ЭБҚ жүйесіне қосылған және Клиент ЭБҚ жүйесі арқылы клиенттің шотына (шоттарына) билік етуге уәкілеттік берген тұлға.

1.37. **Мобильді қосымшаның құпиялылық саясаты (бұдан әрі – құпиялылық саясаты)** – Банк мобильдік қосымшада және Банктің Интернет-ресурсында декларациялайтын, «Интернет-банкинг» жүйесін пайдаланушыдан алынатын дербес және басқа да деректерге қатысты банктің саясатын айқындайтын жария құжат.

1.38. **Өкіл** – сенімхаттың немесе Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келетін өзге құжаттың негізінде клиенттің атынан іс-әрекетті жүзеге асыратын Клиенттің уәкілетті тұлғасы.

1.39. **Провайдер** – төлемдік мобильді сервистің өндірушісі (әзірлеушісі) болып табылатын, ХТЖ қағидалары негізінде және/немесе ХТЖ-мен жеке келісім негізінде операцияларды жүргізу мақсатында токенді қалыптастыру, қызмет көрсету және пайдалану кезінде ақпараттық және технологиялық өзара іс-қимылды қамтамасыз ететін заңды тұлға.

1.40. **Қауіпсіздік рәсімі** – электрондық банктік қызметтерді алу құқығын белгілеу және берілетін және алынатын электрондық құжаттардың мазмұнындағы қателерді және/немесе өзгерістерді анықтау мақсатында электрондық құжаттарды жасау, беру және алу кезінде Клиентті Сәйкестендіруге және Аутентификациялауға арналған ұйымдастыру шараларының және ақпаратты қорғаудың бағдарламалық-техникалық құралдарының кешені.

1.41. **Жұмыс күні** – Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес демалыс немесе мереке күні болып табылмайтын күнтізбелік күн.

1.41-1. **Карточканың деректемелері** – Төлем карточкасының өзінде қамтылған және/немесе онда сақталатын ақпарат (электрондық тасымалдаушы ретінде), оның ішінде: төлем карточкасын ұстаушының аты-жөні, төлем карточкасының нөмірі, төлем карточкасының қолданылу мерзімі, CVV2 немесе CVC2 коды.

1.42. **Санкциялық режимдер** – қандай да бір халықаралық ұйым, шет мемлекеттің үкіметі немесе шет мемлекеттің уәкілетті мемлекеттік органы енгізген және сауда, қаржы, банк операцияларын (төлемдерді және/немесе аударымдарды қоса алғанда) және өзге де операцияларды/мәмілелерді, оның ішінде соларға қатысты санкциялар белгіленген нақты жеке және/немесе заңды тұлғалардың, мемлекеттердің/аумақтардың және/немесе олардың резиденттерінің қатысуымен (бұдан әрі – бірлескен операциялар / мәмілелер) жүзеге асыруға ішінара немесе толық тыйым салуды көздейтін мәжбүрлеу шаралары / шектеулер/тыйымдар. Санкция режимдерінің әрекеті Клиентке, оның операцияларына/мәмілелеріне, операцияға қатысушыларға, клиентпен байланысты тұлғаға, тауарларға, жұмыстар мен қызметтерге, шығармашылық зияткерлік қызметтің объективтіленген нәтижелеріне, соның ішінде қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, технологияларға, бағдарламалық қамтамасыз етуге, жабдыққа, сондай-ақ өзге де мүлікке таралады және Клиенттің, операцияға қатысушылардың, Клиентпен байланысты тұлғаның тіркелу және (немесе) орналасу елімен, бенефициарлық меншік иелерімен және (немесе) операцияға қатысушылардың бақылаушы тұлғаларымен және (немесе) операцияны/мәмілені жүргізу мемлекетімен/аумағымен, сондай-ақ операцияны жүзеге асыру сәтінде қолданылатын өзге де ықтимал шектеулермен және қазірде бар/ықтимал шектеулер және / немесе тыйымдармен байланысты болуы мүмкін.

1.42-1. **Санкциялық тізімдер** – оларға қатысты санкциялық режимдер енгізілген жеке және заңды тұлғаларды, ұйымдарды, мемлекеттерді/аумақтарды қоса алғанда, субъектілердің тізбесі.

1.43. **Клиентпен байланысты тұлға** – клиентпен байланысты тұлға, оның ішінде бенефициарлық меншік иесі/ уәкілетті өкіл/ акционер/ қатысушы/ құрылтайшы/ лауазымды тұлға/ өзге уәкілетті тұлғалар/бақылаушы тұлғалар, бас, еншілес және қауымдасқан ұйым/ сондай-ақ клиентпен, оның ішінде шарттық қатынастар негізінде байланысты өзге тұлға.

1.44. **Электрондық банктік қызмет көрсету жүйесі (бұдан әрі – ЭБҚ жүйесі)** – компьютерлік және телекоммуникациялық желілерді пайдалана отырып, клиенттерге банк қызметтерін қашықтан ұсыну мүмкіндігін көздейтін банк жүйесі.

1.45. **«Интернет-банкинг» жүйесі** – клиенттің банк бөлімшелеріне баруын талап етпейтін клиенттерге электрондық банктік қызмет көрсету жүйесі. Шотты (-тарды) басқару нақты уақыт режимінде – «Интернет» желісі арқылы «Online» жүзеге асырылады.

1.46. **Host жүйесі** – Банк Шарт талаптарымен ұсынатын Host-қа клиенттің рұқсаты болған жағдайда, банкке қорғалған байланыс арнасы бойынша Клиенттің ақпараттық жүйесінен тікелей берілген электрондық құжаттарды қабылдауды және өндеуді қамтамасыз ететін Интернет желісін

пайдалана отырып, клиентке қашықтықтан қызмет көрсетуге арналған электрондық банктік қызмет көрсету жүйесі.

1.47. **Сәйкестендіру/аутентификациялау тәсілі** – ЭЦҚ, динамикалық сәйкестендіру, биометриялық сәйкестендіру немесе пайдаланушының бірегей идентификаторы мен паролі (ДСЖК, оның ішінде банк клиентке беретін ДСЖК генерациялайтын құрылғылар, Пароль, QR-код, PIN-код, USSD/SMS-хабарламалар, жылдам қол жеткізу коды, Код сөзі) және /немесе өзге де растау Клиенттің қашықтан қызмет көрсету арналарын пайдаланған кезде қол жеткізу және аутентификация алу барысында Клиентті сәйкестендіруге арналған және Клиент операциялар жасау үшін пайдаланатын Банктің ішкі құжаттарында көзделген тәртіпте Клиенттің ерік білдіруі. Сәйкестендіру/аутентификация тәсілін пайдалану Клиенттің электрондық хабарламаны, электрондық құжатты, оның ішінде қашықтықтан қызмет көрсету арналары арқылы жасалатын электрондық түрдегі шартты жасау және/немесе танысу және/немесе оған қол қою фактісін куәландырады, Тараптар тараптарды және олардың ерік білдіруінің мазмұнын айқындайтын жазбаша нысанда жасалған мәміле ретінде танылады. Банк сәйкестендірудің жоғарыда көрсетілген Әдістерінің қайсысы осы немесе өзге жағдайда пайдаланылатынын дербес айқындайды.

1.48. **Тарифтер** – Банктің тиісті операцияны жүргізу/тиісті қызметті көрсету сәтінде қолданылатын Банк бекіткен ставкалар мен комиссиялардың мөлшерлері. Клиент банк қызметтеріне ақы төлейтін банктің тарифтері Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде орналастырылған.

1.49. **Ағымдағы шот (шот)** – клиенттің тиісті өтініші негізінде Банк Клиентке ашатын клиенттің банктік шоты.

1.50. **Токен** – Төлем карточкасын Токенизациялау фактісі бойынша қалыптастырылатын және ХТЖ қорғалған бұлт қоймасында шифрланған түрде сақталатын, сондай-ақ Мобильді құрылғының жадында сақталатын Төлем карточкасының цифрлық көрінісі.

1.51. **Токенизация** – Токенді пайдаланып операциялар жасау үшін пайдаланылған Төлем карточкасын біржақты анықтауға мүмкіндік беретін Төлем карточкасы мен Токеннің деректемелерін жасау процесі. Токенді пайдалана отырып жасалған операциялар Клиент Төлем карточкасын пайдалана отырып жасаған операцияларға тең.

1.52. **Сауда платформасы** – Клиент тауарларды және(немесе) қызметтерді JMART интернет-ресурсында интернет-дүкен арқылы өткізген кезде ақпараттық және технологиялық өзара іс-қимылды қамтамасыз ету бойынша қызметтер көрсететін компания (<URL>) www.jmart.kz) («Jusan Mart» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі («JMart» ЖШС).

1.53. **Қашықтан қызмет көрсету арналары** – клиенттерге қызмет көрсету жүзеге асырылатын банк қызметтеріне қашықтан қол жеткізу арнасы (телефон, интернет, Банкомат, төлем терминалы, мобильді қосымша, Веб-банкінг, SMS-хабарлама).

1.54. **Аутентификациялау құрылғысы** – банкке берілген электрондық құжатты / сұрау салуды ЭБҚ жүйесіне қосу және Аутентификациялау үшін клиентке берілген барлық құрылғылар.

1.55. **Операцияға қатысушы** – бенефициар, бенефициар банкі, делдал банк, корреспондент банк, көрсетілген тұлғаларға бақылауды жүзеге асыратын өзге тұлға, жүк алушы/жүк жіберушіні қоса алғанда, оның ішінде шарттық қатынастар негізіндегі операцияға өзге қатысушы.

1.56. **АХҚО қатысушылары** – АХҚО қолданыстағы құқығына сәйкес тіркелген заңды тұлғалар, сондай-ақ АХҚО аккредиттелген өзге де заңды тұлғалар.

1.56-1. **Қаржы агенті** – Клиенттің (кредитордың) үшінші тұлғамен (борышкермен/дебитормен) қарым-қатынасынан туындайтын, үшінші тұлғаға ақшалай талапты беру орнына Клиенттің қарамағына ақша беретін факторингтік компания.

1.57. **Қаржы басқарушысы** – азаматтардың төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және сот банкроттығы рәсімдерінде қызметті жүзеге асыратын тұлға.

1.58. **Электрондық банктік қызметтер** – клиенттің Шотындағы (шоттарындағы) ақша сомасы, Шот (шоттар) бойынша жүргізілген операциялар, төлемдер мен ақша аударымдарын жүзеге асыру және/немесе банк операцияларының өзге түрлерін жүзеге асыру туралы ақпаратты алуына байланысты қызметтер, спутниктік байланыс немесе байланыстың басқа түрлері арқылы.

1.59. **Электрондық құжат** – ақпарат электрондық-цифрлық түрде ұсынылған және сәйкестендіру/аутентификациялау тәсілдерімен расталған құжат.

1.60. **Электрондық төлем қызметтері** – Шотты пайдалана отырып, ақша төлемдерін және (немесе) аударымдарын, шетел валютасымен айырбастау операцияларын жүргізуге және шарт талаптарына сәйкес ақпараттық банк қызметтеріне жатпайтын банк операцияларының өзге де түрлерін жүзеге асыруға байланысты электрондық банк қызметтері.

1.61. **Электрондық цифрлық қолтаңба (бұдан әрі – ЭЦҚ)** – ЭЦҚ құралдарымен жасалған және ЭЦҚ-ға қол қойылғаннан кейін электрондық құжаттың анықтығын, өзгермейтіндігін, сондай-ақ оған қол қойған Тарапқа тиесілілігін растайтын электрондық цифрлық нышандар жиынтығы және қол қойылған электрондық құжаттың мазмұнымен оның келісімі.

2. НЕГІЗГІ ЕРЕЖЕЛЕР

2.1. Шартта Банктің банктік қызмет көрсету түрлерінің жалпы талаптары айқындалады:

- Шоттарды ашу, жүргізу және жабу;
- Электрондық банктік қызметтер;
- Төлем карточкаларын шығару және қызмет көрсету;
- сауда эквайрингі;
- инкассацияланған қолма-қол ақшаны қабылдау, қайта есептеу және есептеу.
- Клиенттің пайдасына жеке тұлғалардан төлемдерді қабылдау.

2.2. Осы Шарттың талаптарын Банк стандартты нысанда айқындайды және Клиент осы Шартқа қосылу арқылы қабылдауы мүмкін. Шарт бойынша ұсынылатын банк қызметтерін көрсетудің нақты талаптары Шартқа тиісті қосымшада көрсетіледі.

Барлық қосымшалар Шарттың ажырамас бөлігі болып табылады және жиынтығында Клиент пен Банк арасындағы Шартты құрайды.

Банк пен Клиент Шарт пен Қосымшалардың мәтіні бойынша бірлесіп «Тараптар», ал жеке-жеке «Тарап» деп аталады.

2.3. Шарт Банкке Клиенттің толтырған және қол қойған, Банк белгілеген нысан бойынша қағаз жеткізгіште немесе Банк дербес айқындайтын тәсілдермен электрондық түрде өтініш (бұдан әрі – Қосылу туралы өтініш) беру арқылы жасалады.

2.4. Қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы Клиент осы Шартқа тиісті қосымшаларда айқындалған Банктің қызметтер көрсету талаптарымен өз келісімін білдіреді.

Клиенттің құжаттарды ұсыну қажеттілігі осы Шартқа тиісті қосымшалармен және Банктің ішкі құжаттарымен айқындалады. Банктің оны қабылдағаны туралы белгілері бар қосылу үшін осы тармаққа сәйкес ресімделген өтініш осы Шарттың ажырамас бөлігі және Шарт жасасу фактісін растайтын құжат болып табылады.

2.5. Қосылу туралы өтініште клиенттің, оның ішінде сәйкестендіру/аутентификация тәсілімен қойылған қолы (сәйкестендіру/аутентификация тәсілімен Клиент растаған қосылу туралы өтініш) мыналарды куәландырады:

2.5.1 Клиент Шарттың талаптарын толық көлемде, қандай да бір ескертулер мен қарсылықтарсыз алды, оқыды, түсінді және қабылдады және оған толық қосылды;

2.5.2 Шартта клиент үшін өзінің ақылға қонымды түсінілетін мүдделерін негізге ала отырып, қабылдамайтын қандай да бір ауыр шарттар жоқ;

2.5.3 Шарттың барлық ережелері клиенттің мүдделері мен еркіне толық сәйкес келеді;

2.5.4 Шарт жасау және оның талаптарын орындау клиенттің құрылтай және өзге құжаттарын және (немесе) Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) клиентке қолданылатын заңнаманың кез келген ережесін бұзбайды және бұзуға әкеп соқпайды.

2.6. Шартқа қосылу арқылы Клиент шарт шеңберінде қосылу туралы Өтінішке, өтініштерге, құжаттарға, банкпен қарым-қатынастағы кез келген мәмілелерге (оның ішінде келісім, растау, сауалнама деректерін, телефон нөмірін, Клиент туралы өзге де мәліметтерді өзгерту және т. б.) қол қою (жасасу) мақсатында сәйкестендіру тәсілін пайдалануға сөзсіз және қайтарымыз келісім береді, оның ішінде Шартта көзделген тәртіпте байланыс арналары арқылы ЭЦҚ, пайдаланушының бірегей идентификаторы және пароль (КСДИ, QR-код, ДСН-код, USSD/SMS-хабарлама). Клиент сондай-ақ Қосылу туралы өтінішке, өтініштерге, құжаттарға, банкпен қарым-қатынастағы кез келген мәмілелерге (оның ішінде келісімге, растауға, сауалнама деректерінің, телефон нөмірінің, Клиент туралы өзге де мәліметтердің өзгеруіне және т. б.) қол қоюға (қорытындыға) Клиенттің мобильді қосымшадағы қол қою терезесінен (экранынан) ауысуы келесі терезеге (экранға), оның ішінде Клиенттің мобильді құрылғысын сәйкестендірудің кіріктірілген құралдарын (бетті тану, саусақ ізі және т.б.) пайдалана отырып өтуіне теңестірілетініне келіседі (ақпаратты енгізу). Сәйкестендіру тәсілін пайдалана отырып немесе Мобильді қосымшаның келесі терезесіне (экранына) өту жолымен банкпен қарым-қатынастағы кез келген мәмілелерге (оның ішінде келісімге, растауға, сауалнама деректерін, телефон нөмірін, Клиент туралы өзге де мәліметтерді өзгертуге және т. б.) Қосылу туралы өтінішке, өтініштерге, құжаттарға, кез келген мәмілелерге қол қояды (қорытындылауды) Тараптар жасаған мәміле

тараптарды айқындайтын жазбаша нысанда және олардың ерік білдіруінің мазмұны өз қолымен қол қойылған және сотта дәлел бола алатын қағаз жеткізгіштегі құжаттарға тең деп таниды.

Бұл ретте Клиент осы тармақта көрсетілген тәсілдермен мәмілелер жасасу кезінде Банк Клиенттің ЭЦҚ, пайдаланушының бірегей сәйкестендіргіші мен паролін (ДСЖК, ПИН-код, USSD/SMS-хабарлама) жоғалтуы, ұрлауы, жария етуі, үшінші тұлғаларға беруі салдарынан Клиентте туындаған залал үшін жауап бермейтінін түсінеді және келіседі, ұялы қосымшаға, Клиенттің мобильді құрылғысына және/немесе клиент электрондық банктік қызметтерді алу үшін пайдаланатын басқа құрылғыларға кіру үшін пайдаланылатын ұялы телефон нөмірлері / SIM-картасы, осыған байланысты Клиент шаралар қабылдауға міндеттенеді, Көрсетілген фактілерді алып тастау, ал олар басталған жағдайда бұл туралы Банкке дереу хабарлау қажет.

2.7. Егер банкте клиент қол қойған қосылу туралы өтініштің данасы бар болса, Клиент шартты алған/оқыған/түсінген/қабылдамағандығының дәлелі ретінде шартта оның қолының жоқтығына сілтеме жасауға құқылы емес.

2.8. Шарт, оған өзгерістер және/немесе оған толықтырулар Шарттың өзгертілген редакциялары Банктің Интернет-ресурсында орналастырылады.

2.9. Банк пен Клиент шарт шеңберінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын, шет мемлекеттер заңнамасының талаптарын, Қазақстан Республикасы жасасқан/ратификациялаған халықаралық шарттарды, шет мемлекеттердің мемлекет және үкімет басшылары, Банктік қадағалау органдарының және Банкке қолданылатын өзге де уәкілетті органдарының басшылары шығарған өкімдік құжаттарды, сондай-ақ банк арасында жасалған шарттарды орындау үшін міндетті деп таниды және шетелдік ұйымдар (оның ішінде кредиттік ұйымдар), Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) қарсы іс-қимылға және терроризмге қарсы күреске бағытталған.

2.10. Банк қосылу туралы өтінішке Банк белгілеген тәртіппен оны қабылдағаны туралы белгі қойған / Өкі тиісті Сәйкестендіруден өткен кезден бастап шарт жасалған болып есептеледі.

2.11. Банк пен клиент арасындағы қатынастар шартпен, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Банктің ішкі құжаттарымен реттеледі. Шартта тікелей көзделмеген қалған барлық жағдайларда Тараптар банк операцияларын жүргізудің жалпы талаптары туралы қағидаларды және Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.

2.12. Осы арқылы Клиент Банктің Интернет-ресурсында орналастырылған банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы ережелермен танысқанын және келісетінін растайды.

3. АҒЫМДАҒЫ БАНКТІК ШОТТАРДАҒЫ АҚША ҚАЛДЫҚТАРЫН ҚАЙТАРУ БОЙЫНША МІНДЕТТЕМЕЛЕРГЕ КЕПІЛДІК БЕРУ ¹

3.1. Банк «Қазақстандық депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ берген 02.04.2021 жылғы № 16 Куәлік негізінде депозиттерге міндетті кепілдік беру жүйесінің қатысушысы болып табылады.

3.2. «Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктерінде орналастырылған депозиттерге міндетті кепілдік беру туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес банк шоттарындағы ақша депозиттерге міндетті кепілдік беру объектісі болып табылады. Заңда көзделген кепілдік берілген өтемді төлеу шарттары, мерзімдері мен тәртібі туралы ақпарат Банктің Интернет-ресурсында орналастырылған.

4. ҚҰПИЯЛЫЛЫҚ ЖӘНЕ АҚПАРАТТЫҚ ҚАУІПСІЗДІК

4.1. Шартқа байланысты Тараптар бір – біріне беретін кез келген ақпарат, сондай-ақ шарт жасасу фактісінің өзі құпия ақпарат (бұдан әрі – Ақпарат) болып табылады және егер Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарынан немесе Шарттың талаптарынан өзгеше туындамаса, екінші Тараптың алдын ала жазбаша келісімін алмай үшінші тұлғаларға жария етуге болмайды.

4.2. Егер құпиялылық Клиенттің кінәсінен бұзылса немесе құпия ақпарат басқа көздерден үшінші тұлғаларға белгілі болса немесе белгілі болса, Банк жауап бермейді.

4.3. Қосылу туралы өтініш бере отырып, Клиент Шартта көзделген қызметтерді көрсету мақсаттары үшін Банк Қазақстан Республикасы заңнамасының ережелеріне сәйкес Банктің оларда бекітілген ақпаратты ашу деңгейін сақтау қажеттілігін белгілейтін ішкі құжаттарының кез келген ақпаратын ашуды талап етуге құқылы екендігімен келіседі, ал Клиент Банкке оның бірінші талабы бойынша Банк белгілеген мерзімде кез келген ақпаратты беруге міндеттенеді.

¹ Осы тармақтың талаптары жеке тұлғамен шарт жасасу кезінде қолданылады

4.4. Қосылу туралы өтініш бере отырып, Клиент келесі үшінші тұлғаларға клиенттің қандай да бір қосымша келісімінсіз шарт негізінде құпия негізде ұсынуға Банкке сөзсіз және қайтарымсыз уәкілеттік береді:

а) ірі қатысушылары болып табылатын заңды тұлғаларға, Банктің үлестес заңды тұлғаларына; уәкілетті мемлекеттік органдарға, соттарға, құқық қорғау органдарына (оның ішінде анықтау және (немесе) алдын ала тергеу органдарына, ұлттық қауіпсіздік органдарына) олардың сұрау салуы бойынша не Клиент Банк алдындағы міндеттемелерін бұзған жағдайда не Клиент Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларын бұзған жағдайда; Клиентке және (немесе) Банк пен Клиент арасында жасалған шартқа және (немесе) өзге де шарттарға қатысы бар, оның ішінде өз қолданысын тоқтатқан, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалғандай банктік құпияны, сондай-ақ коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын барлық және кез келген ақпаратқа Банк Шарт бойынша өзінің талап ету құқықтарын беретін кез келген үшінші тұлғаларға;

б) банк, банк акционерлері және (немесе) банктің үлестес тұлғалары талдамалық пікіртерімді жүзеге асыру, берешекті қайтару жөніндегі көрсетілетін қызметтерді, консультациялық, заңдық, аудиторлық және ақша төлемін және (немесе) аударымын (оның ішінде корреспондент-банктерге, төлем карточкалары жүйелеріне және т. б.) жүзеге асыруға байланысты өзге де көрсетілетін қызметтерді қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, өзге де қызметтер көрсету үшін болашақта жалдаған немесе жалдаған кез келген үшінші тұлғаларға, осындай үшінші тұлғаларға Банк, Банк акционерлері және (немесе) Банктің үлестес тұлғалары алдындағы өз міндеттемелерін орындау мүмкіндігін беру үшін, сол сияқты Қазақстан Республикасының заңнамасы шеңберінде өз функцияларын іске асыру үшін, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалғандай, Клиентке қатысты және (немесе) Банк және (немесе) Клиент және (немесе) үшінші тұлғалар арасында жасалған, оның ішінде өз қолданысын тоқтатқан, банктік құпияны құрайтын кез келген ақпаратты, сондай-ақ Банкке, Банк акционерлеріне және (немесе) Банктің үлестес тұлғаларына тиісті қызмет көрсету үшін, сол сияқты Қазақстан Республикасының заңнамасы шеңберінде өз функцияларын іске асыру үшін қажетті және жеткілікті коммерциялық немесе заңмен қорғалатын өзге де құпия (Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне, мемлекеттік кіріс органдарына, сондай-ақ осындай ақпаратты/мәліметтерді беру қажеттілігі/ міндеті туындайтын/болатын өзге де жағдайларда есептерді/есептілікті/ақпаратты ұсыну);

в) Қазақстан Республикасы ратификациялаған халықаралық шарттардың талаптарын іске асыру мақсатында Клиентке және (немесе) Банк пен Клиент арасында жасалған, оның ішінде өз қолданысын тоқтатқан Шартқа және (немесе) өзге де шарттарға қатысы бар, Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалғандай банктік құпияны, сондай-ақ коммерциялық және (немесе) заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын кез келген ақпаратқа қол жеткізуге Қазақстан Республикасының уәкілетті мемлекеттік органдары, шетелдік салық органдары, оның ішінде АҚШ салық органдары (IRS) және шетелдік салық агенттеріне;

г) шет мемлекеттердің аумағына ақпаратты трансшекаралық беруді қоса алғанда оның ішінде Клиенттің нұсқауы бойынша операциялар жүргізу шеңберінде корреспондент-банктерге және өзге де қаржы институттарына.

4.5. Клиент 3 (үш) жұмыс күні ішінде Банктің ақпаратқа өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды енгізуі үшін Банкке тиісті растайтын құжаттарды ұсына отырып, Банкке жаңа ақпарат, ол Банкке берген ақпараттың кез келген өзгерістері және (немесе) толықтырулары туралы жазбаша хабарлауға міндеттенеді.

4.6. Тараптар ақпараттық қауіпсіздік жөніндегі талаптарды сақтауға, деректерді, оның ішінде басқа Тарап қол жеткізген басқа Тараптан алынатын деректерді қорғау жөніндегі қажетті және жеткілікті шараларды қолдануға, сондай-ақ Шарттың қолданылу мерзімі ішінде ақпараттық қауіпсіздік саласындағы өз міндеттемелерінің тиісінше орындалуын қамтамасыз ету үшін тиісті іс шараларды үнемі жүргізуге міндеттенеді.

4.7. Банктің ақпараттық активпен (оны сақтау және (немесе) өңдеу үшін пайдаланылатын ақпарат пен ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісінің жиынтығы) және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісімен (электрондық ақпараттық ресурстарды қалыптастыру және оларға қол жеткізуді қамтамасыз ету мақсатында технологиялық ортаның жұмыс істеуін қамтамасыз етуге арналған ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектілерінің жиынтығы) өзара іс-қимыл жасау, соның ішінде API, Tole, Мобильді қосымша және Клиент Шарт талаптарында пайдаланатын Банктің кез келген өзге де бағдарламалық өнімдері/қосымшаларымен өзара іс-қимыл жасауды Клиент тек Банктің ішкі талаптарына сәйкес жүзеге асырады. Банктің ақпараттық активпен және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісімен рұқсат

етілген өзара іс-қимылын жүзеге асыра отырып, Клиент Банктің нақты ақпараттық активке және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісіне қатысты белгілеген нұсқаулықтармен, нұсқаулармен және талаптармен танысқанын мойындайды және келіседі және оларды Шарт шеңберінде міндеттемелерді орындау үшін талап етілетін толық көлемде сақтауға міндеттенеді.

4.8. Банктің ақпараттық активпен және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісімен рұқсат етілген өзара іс-қимылын жүзеге асыра отырып, Клиент міндеттенеді:

1) ақпараттық активтің және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісінің компоненттері мен мазмұнына қатысты құпиялылықты қамтамасыз етуге және оларды үшінші тұлғаларға жария етпеуге;

2) осындай ақпараттық активке және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісіне, оның компоненттеріне және банк белгілеген мазмұнға қол жеткізу үшін шектеулерді айналып өту жөнінде іс-қимыл жасамауға;

3) Банктің кез келген ақпараттық активтеріне және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектілеріне негізсіз немесе пропорционалды емес үлкен жүктеме туғызатын немесе тудыруы мүмкін іс-әрекеттер жасамауға;

4) Банктің ақпараттық активінің және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісінің жұмысына кез келген түрде әсер ететін немесе әсер етуі мүмкін бөгде бағдарламалық қамтамасыз етуді және басқа да техникалық құралдарды пайдаланбауға;

5) Ақпараттық активтің және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісінің компоненттері мен мазмұнын пайдалануды немесе көшіруді болдырмайтын/шектейтін қорғау құралдарының немесе функцияларының, оның ішінде авторлық және сабақтас құқықтарды қорғаудың техникалық құралдарының жұмысын айналып өтпеуге, өшірмеуге және өзге де жолмен үзбеуге;

6) Банк жүктеу үшін тікелей ұсынбаған ақпараттық активтің және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісінің компоненттері мен мазмұнын жүктемеуге;

7) Банктің алдын ала келісімінсіз үшінші тұлғаларға, оның ішінде азаматтық-құқықтық шарттар негізінде Клиент тартатын үшінші тұлғаларға ақпараттық активке және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісіне қолжетімділік ұсынбауға;

8) Банктің ақпараттық активінің және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісінің сервистерінің жұмысын бұзбауға (байқаусызда немесе әдейі);

9) онда берілетін, өңделетін және сақталатын ақпаратты алу әрекеттерін қоса алғанда, Банктің ақпараттық активіне және / немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісіне рұқсатсыз қол жеткізуге әрекет жасамауға.

4.9. Тараптар бір-бірінің ақпараттық активтеріне және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектілеріне қатысты осындай ақпараттық активтердің және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектілерінің тұтастығын, оларда сақталатын деректердің құпиялығын бұзуы, ақпараттық активтің және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісінің жұмыс қабілеттілігі мен қолжетімділігіне әсер етуі, оларда жасырын функционалдық мүмкіндіктер жасауы (мысалы, бағдарламалық бетбелгілерді енгізу) және оларды компьютерлік вирустармен жұқтыруы мүмкін қандай да бір әрекеттерді (мысалы, қорғау жүйелерін айналып өту) жүзеге асырмауға міндеттенеді. Тараптар ақпараттық активтерде және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектілерінде пайдаланылатын қағидаттарды, алгоритмдер мен процестерді іске асыру туралы ақпарат алу мақсатында өзгерістер енгізу, декомпиляциялау, бөлшектеу, дизассемблерлеу, кателерді түзету бойынша іс-әрекеттер жасамауға және ақпараттық активтерге және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектілеріне, олардың компоненттері мен мазмұнына қатысты өзге де іс-әрекеттер жасамауға міндеттенеді.

4.10. Клиент ақпараттық қауіпсіздік жөніндегі кез келген ережелерді бұзған жағдайда Банк Клиентке тиісті хабарлама жібере отырып, Клиенттің Банктің ақпараттық активімен және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісімен өзара іс-қимылын біржақты тәртіппен шектеуге, тоқтата тұруға немесе толық тоқтатуға құқылы. Бұл ретте мұндай әрекеттер Банктің Шарт ережелерін бұзуы болып табылмайды, оның ішінде Клиенттің Банктің ақпараттық активімен және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектісімен өзара іс-қимылы Шартты орындау үшін қажет болған жағдайда.

4.11. Әрбір Тарап өз қызметкерлеріне және/немесе азаматтық-құқықтық шарттар негізінде өзі тартатын үшінші тұлғаларға екінші Тараптың ақпараттық активіне және/немесе ақпараттық-

коммуникациялық инфрақұрылым объектісіне рұқсат етілген қолжетімділікті бере отырып, осындай қызметкерлер және / немесе үшінші тұлғалар үшін Шарттың осы бабында көрсетілгенге ұқсас міндеттемелерді белгілеуге міндеттенеді.

4.12. Клиент Шарттың осы бабында көрсетілген өз міндеттемелерін бұзған жағдайда, Банктен тиісті талап алынған күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде Клиент Банкке осындай бұзушылықпен (ақпараттық қауіпсіздіктің белгіленген режимін бұзу, сондай-ақ ақпараттық активтердің және/немесе ақпараттық-коммуникациялық инфрақұрылым объектілерінің жұмысындағы іркілістер, Клиенттің әрекетінен немесе әрекетсіздігінен туындаған олардың қауіпсіздігін бұзу салдарынан туындаған залалды қоса алғанда) келтірілген құжаттамалық расталған залалдарды өтеуге, оның ішінде Банкке сот тәртібінде/соттан тыс тәртіпте төлеуге ұсынылуы мүмкін немесе ұсынылып қойған айыппұлдар, өндіріп алу және өтемақы сомаларын өтеуге міндеттенеді.

5. ДЕРБЕС ДЕРЕКТЕР

5.1. Осы арқылы Клиент жеке тұлғалардың (өз қызметкерлерінің/ өкілдерінің/ уәкілетті тұлғалардың/құрылтайшылардың/бенефициарлық меншік иелерінің) Банктің олардың дербес деректерін жинауына және өңдеуіне, дербес деректерді үшінші тұлғаға, оның ішінде Банкке беруге, Банктің оларды жинауына және өңдеуіне, тиісті шет мемлекеттің берілетін дербес деректерді қорғауды қамтамасыз етуіне қарамастан, дербес деректерді трансшекаралық беруге қажетті тиісінше ресімделген келісімдері бар екендігіне кепілдік береді, егер мұндай беруге Қазақстан Республикасының заңнамасында (бұдан әрі – Клиент) тыйым – (Уәкілетті тұлғалар мен өкілдер бойынша), сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына және (немесе) Банктің ішкі құжаттарына сәйкес осындай дербес деректерді жинау, өңдеу қажеттігі туындаған өзге де жағдайларда табыс етілген және болашақта Банкке беруге жататын (келісім) дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісім береді.

Банк айқындайтын қажет болған жағдайда, Клиент Банкке Дербес деректер субъектілерінен Клиент жинаған дербес деректерді жинауға және өңдеуге, дербес деректерді үшінші тұлғаға беруге, оның ішінде Банкке беруге, оларды Банктің жинауға және өңдеуге, трансшекаралық беруге келісімдерінің бар-жоғын құжаттамалық растауды ұсынады.

Жоғарыда көрсетілген келісімдердің болмауы үшін жауапкершілік Клиентке жүктеледі. Қазақстан Республикасының Дербес деректер туралы заңнамасын бұзғаны үшін Банкке қандай да бір шаралар қолданылған жағдайда, Клиент Банктің талап етуі бойынша банкке келтірілген кез келген шығыстар мен залалдарды өтеуге міндеттенеді.

5.2. Банк Клиенттің өз қызметкерлерінен/өкілдерінен/уәкілетті тұлғаларынан/ құрылтайшылардан/бенефициарлық меншік иелерінен келіп түсетін дербес деректерінің құпиялылығы мен қауіпсіздігін және оларды Қазақстан Республикасының дербес деректерді қорғау мәселелері жөніндегі заңнамасының талаптарына (бұдан әрі – Дербес деректер туралы Заң) сәйкес шарттың мақсаттары үшін және оны орындауға байланысты өңдеу кезіндегі қауіпсіздікті қамтамасыз етуге міндеттенеді.

5.3. Банк:

а) Клиенттің қызметкерлерінің/ өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының/құрылтайшылардың/ бенефициарлық меншік иелерінің дербес деректерін дербес деректер туралы заңға қайшы келмейтін тәсілдермен жинауды, өңдеуді және таратуды жүзеге асыруға міндеттенеді;

б) Клиенттің қызметкерлерінің/өкілдерінің/уәкілетті тұлғаларының дербес деректеріне қол жеткізу шарттарын дербес айқындауға құқылы;

в) дербес деректерді өңдеу мақсаттары талап еткеннен аспайтын мерзімде сақтауға және қолданыстағы дербес деректер туралы Заңның талаптарын ескере отырып, өңдеу мақсаттарына қол жеткізгеннен кейін оларды жоюға міндеттенеді;

г) Шартты орындау шеңберінде дербес деректер туралы Заңның өзге де талаптарын орындауға міндеттенеді;

д) дербес деректерді жинау, өңдеу және үшінші тұлғаларға беру бойынша жасалатын әрекеттер туралы біреуге хабарлауға міндетті емес.

6. СЫБАЙЛАС ЖЕМҚОРЛЫҚҚА ҚАРСЫ ЕСКЕРТПЕ

6.1. Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындау кезінде Тараптар, олардың үлестес тұлғалары, қызметкерлері немесе делдалдары:

а) қандай да бір заңсыз артықшылықтарды немесе өзге де заңсыз мақсаттарды алу мақсатында осы тұлғалардың әрекеттеріне немесе шешімдеріне ықпал ету үшін кез келген тұлғаларға

ақшаны немесе құндылықтарды тікелей немесе жанама түрде төлемейді, төлеуді ұсынбайды және төлеуге рұқсат бермейді;

б) Шарттың мақсаттары үшін қолданылатын Қазақстан Республикасының заңнамасында пара беру/алу, коммерциялық параға сатып алу ретінде сараланатын іс-әрекеттерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасының сыбайлас жемқорлыққа қарсы іс-қимыл туралы заңнамасының талаптарын бұзатын іс-әрекеттерді жүзеге асырмайды.

6.2. Тараптарының әрқайсысы басқа Тараптың қызметкерлерін/өкілдерін қандай да бір жолмен, оның ішінде ақша, сыйлықтар беру, олардың атына жұмыстарды (көрсетілетін қызметтерді) өтеусіз орындау арқылы және осы тармақта көрсетілмеген, қызметкерді белгілі бір тәуелділікке қоятын және осы қызметкердің оны ынталандыратын Тараптың пайдасына қандай да бір іс-әрекеттерді орындауын қамтамасыз етуге бағытталған басқа да тәсілдермен ынталандырудан бас тартады.

6.3. Қызметкердің ынталандырушы Тараптың/Клиенттің пайдасына жүзеге асырылатын іс-әрекеттері деп мыналар түсініледі:

а) басқа контрагенттермен салыстырғанда негізсіз артықшылықтар беру;
 б) қандай да бір кепілдіктер беру;
 в) қолданыстағы рәсімдерді жеделдету;
 г) жұмыскер өзінің лауазымдық міндеттері шеңберінде орындайтын, бірақ Тараптар арасындағы өзара қарым-қатынастардың айқындығы мен ашықтығы принциптеріне қайшы келетін өзге де әрекеттер.

6.4. Тарапта қандай да бір сыбайлас жемқорлыққа қарсы жағдайлардың бұзылғаны немесе орын алуы мүмкін деген күдік туындаған жағдайда, тиісті Тарап 5 (бес) жұмыс күні ішінде екінші Тарапты жазбаша нысанда хабардар етуге міндеттенеді. Жазбаша хабарламадан кейін тиісті Тарап бұзушылықтардың болмағаны немесе болмайтыны туралы растауды алғанға дейін осы Шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын тоқтата тұруға құқылы. Бұл растау жазбаша хабарлама жіберілген күннен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде жіберілуі тиіс.

7. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

7.1. **Клиент міндеттенеді:**

7.1.1. Шартта және оның қосымшаларында көзделген міндеттемелерді тиісінше орындауға;

7.1.2. Шартқа тиісті қосымшаларда айқындалған жағдайларда және тәртіппен Тарифтермен белгіленген комиссияларды және өзге де төлемдерді, оның ішінде берешекті төлеу. Осы мақсатта Банктің Шарттың 8.2-тармағында белгіленген тәртіппен банктік шоттарда кез келген ауыртпалықтан бос ақшаның қажетті қалдығын ұстап тұру жолымен ақшаны есептен шығару мүмкіндігін қамтамасыз ету. Банкте ашылған банк шоттарында ақша болмаған жағдайда өзінің басқа шотынан (шоттарынан), сондай-ақ үшінші тұлғалардың шоттарынан (банкпен келісім бойынша) немесе Қазақстан Республикасының заңнамасымен рұқсат етілетін өзге де тәсілдермен төлемдер жүргізуге;

7.1.3. Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларындағы (операциялық бөлімшелердегі) клиенттің көруі үшін қолжетімді жерде орналастырылған ақпарат негізінде тарифтердің өзгеруі, Шарт талаптарының және оған қосымшалардың өзгеруі мен толықтырылуы туралы дербес білуге;

7.1.4. Құрылтай құжаттарына қайта тіркеу, бизнес сәйкестендіру нөмірін өзгерту, орналасқан жерін өзгерту туралы не электронды пошта мекенжайын, телефондар, факстар нөмірлері, Өкілдердің тізімі және/немесе Өкілдердің, оның ішінде SMS-хабарламалар жіберу немесе электрондық банк қызметтерін көрсету үшін пайдаланылатын телефон нөмірлері туралы өзгерістер/толықтырулар енгізілген жағдайда, сондай-ақ Шарттың талаптарын орындау үшін маңызы бар басқа да өзгерістер кезінде Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес ресімделген осы өзгерістерді растайтын құжаттарды және Банктің ішкі құжаттарын ұсына отырып, осындай өзгеріс болған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде Банкке жазбаша түрде немесе Шартта көрсетілген басқа байланыс құралдары бойынша хабарлауға.

7.1.5. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда, Қазақстан Республикасының заңнамасына және Банктің ішкі құжаттарына сәйкес ұсынылуы талап етілетін тиісті түрде ресімделген құжаттарды Банкке ұсынуға;

7.1.6. Банкке өзінің бенефициарлық меншік иелері туралы ақпаратты қоса алғанда, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасы Заңының талаптарын Банктің орындауы үшін қажетті ақпаратты Банкке беруге;

7.1.7. Операцияларды, оның ішінде сыртқы экономикалық операцияларды жүргізу үшін негіз болып табылатын, олардың экономикалық мәні мен заңды мақсаттарын негіздейтін құжаттарды (мәліметтерді), сондай-ақ қаржы мониторингінің бақылау шараларын жүзеге асыру мақсатында банк қызметтерін көрсету кезінде операцияларды қосымша зерделеу үшін банкке қажетті өзге де құжаттарды (мәліметтерді) Банкке уақтылы ұсынуға;

7.1.8. Қазақстан Республикасының заңнамасында, шет мемлекеттердің заңнамасында, халықаралық ұйымдардың актілерінде, Қазақстан Республикасының сот актілерінде, сондай-ақ Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің басқа да құзыретті органдарында белгіленген талаптар мен шектеулерді сақтауға;

7.1.9. Санкциялық режимдердің талаптарын сақтауға;

7.1.10. кез келген елдің юрисдикциясына сәйкес шетелдік/ халықаралық/ ұлттық органдар/ ұйымдар, қоса алғанда және шектелмей ЕО, Ұлыбритания, АҚШ және басқа елдердің санкциялық тізімімен салынған, Клиентке, операцияларға қатысушыға және/немесе клиентпен байланысты тұлғаға қатысты санкциялар қолданылған жағдайда Банкке бірден хабар беруге. Сондай-ақ, Клиентке, операцияларға қатысушыға және/немесе клиентпен байланысты тұлғаға қатысты басқа да қолданыстағы/ықтимал шектеулер анықталған жағдайда, осындай оқиғалар туралы толық ақпаратты дереу жіберуге;

7.1.11. санкциялық тізімдерге енгізілген адамдардың/ұйымдардың пайдасына (тікелей немесе жанама) Банк арқылы операциялар жүргізбеуге, сондай-ақ санкциялық режиммен тыйым салынған және (немесе) санкциялық режимдерді бұзуға және/немесе айналып өтуге бағытталған операцияларды жасамауға;

7.1.12. Клиенттің операциясын Банктің тоқтата тұруы, қатыруы, жүргізуден бас тартуы, сондай-ақ Банктің Шарттың жекелеген немесе барлық қосымшалары бөлігінде Шартты орындаудан біржақты тәртіппен бас тартуы, Шартта көзделген талаптарға сәйкес Клиентпен іскерлік қатынастардың тоқтатылуы салдарынан келтірілген шығындар мен/немесе залалдарды өз мойнына алуға (өз бетінше және өз есебінен реттеуге).

7.2. Клиент құқылы:

7.2.1. Шартта және оның қосымшаларында айқындалған құқықтарды пайдалануға;

7.2.2. Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларындағы (операциялық бөлімшелердегі) клиенттің көз көруі үшін қолжетімді жерде орналастырылған ақпарат негізінде шартта және оның қосымшаларында көзделген банктік қызмет көрсету талаптарымен, тарифтермен, сондай-ақ тарифтердің өзгеруі, шарт талаптары мен оған қосымшалардың өзгеруі және толықтырылуы туралы ақпаратпен танысу.

7.2.3. Банктің Шарттың, қосымшалардың талаптарын өзгертуімен келіспеген жағдайда, сондай-ақ шартта айқындалған өзге де жағдайларда Шарттың 12-тарауында белгіленген тәртіппен шарттың қолданылуы тоқтатылсын. Шарттың қолданылуы тоқтатылған кезде Банк Шартта көзделген қызметтерді көрсетуді тоқтатады. Бұдан басқа, егер Қазақстан Республикасының заңнамасында өзгеше көзделмесе, Банктің төлем карточкасын шығару және оған қызмет көрсету жөніндегі қатынастар реттелетін Шарттың және/немесе тиісті қосымшаның талаптарын өзгертуімен келіспеген жағдайда, Клиент шартты бұзғаны үшін қосымша комиссия төлемей бұзуға құқылы;

7.2.4. Егер қосымшаларда өзгеше көзделмесе, талаптары Шарттың тиісті қосымшаларында айқындалған тәртіппен және шарттарда шартқа қосымшалармен айқындалатын Жекелеген қызмет бөлігінде Шарттың қолданылуы тоқтатылсын.

7.3. Банк міндеттенеді:

7.3.1. Қазақстан Республикасының заңнамасына, Банктің ішкі құжаттарына, Шарт пен Тарифтерге сәйкес клиентке банктік қызмет көрсетуді жүзеге асыру;

7.3.2. Банктің интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде ақпаратты орналастыру арқылы клиенттерге Шартта және оның қосымшаларында көзделген банктік қызмет көрсету талаптарының, тарифтердің өзгергені туралы хабардар ету;

7.3.3. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Шартта (оған қосымшаларда) қаралған жағдайларды қоспағанда, Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес банктік құпияны құрайтын мәліметтерді құпия сақтауға міндетті.

7.3.4. уәкілетті мемлекеттік орган немесе лауазымды адам шот бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы шешімді және (немесе) өкімді, мүлікке билік етуді уақытша шектеу туралы актіні кері қайтарып алғаннан кейін, сондай-ақ, ҚР Қылмыстық іс жүргізу кодексінде, "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді

қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" және "Оңалту және банкроттық туралы" ҚР Заңдарында айқындалған тәртіппен Клиенттің шоты бойынша операцияларды жалғастыруға. Клиенттің шотындағы ақшаға салынған тыйым клиенттің ақшасына тыйым салу құқығы бар адамның бұрын қабылдаған ақшаға тыйым салу туралы актісінің күшін жою туралы тиісті жазбаша хабарламасы негізінде немесе не Банк шоттағы ақшаға бұрын салынған тыйым салуды орындау үшін ұсынылған инкассалық өкімді орындағаннан кейін не "Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы" ҚР Заңында көзделген жағдайларда алынады.

7.4. Банк құқылы:

7.4.1. қызмет көрсету және Клиент жүргізетін операциялардың Банктің ішкі құжаттарының, Қазақстан Республикасы заңнамасының нормаларына /талаптарына, оның ішінде Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерге қарсы іс-қимыл және оларды заңдастыру (жылыстату) және терроризмді қаржыландыру туралы заңнамасының, банк қызметіне ықпал ететін шет мемлекеттер заңнамасының талаптарына сәйкестігін тексеру үшін, сондай-ақ Банктің өзі жоғарыда көрсетілген нормаларды/талаптарды және санкциялық режимдерді сақтауын қамтамасыз ету үшін қажетті кез келген құжаттар мен ақпаратты Клиенттен сұратуға;

7.4.2. Клиенттің қосымша келісімін алмай, корреспондент-банктерге және өзге де қаржы институттарына Клиенттен алынған кез келген ақпаратты, оның ішінде трансшекаралық беруді (яғни шет мемлекеттердің аумағына беруді), Клиенттің нұсқауы бойынша беруге;

7.4.3. егер валюталық шарттарға, оның ішінде шет мемлекеттердің банктерінде ашылған банктің корреспонденттік шоттарын пайдалана отырып операцияны/қызмет көрсетуді жүзеге асыруға Қазақстан Республикасының заңнамасында, осындай шет мемлекеттердің заңнамасында, халықаралық ұйымдардың актілерінде, соттардың және шет мемлекеттердің басқа да құзыретті органдарының шешімдерінде, санкциялық режимдерде белгіленген шектеулерге тыйым салынса, не Банкте Клиенттің/ операцияға қатысушылардың/клиентпен байланысты тұлғаның іс-әрекеттері, оның ішінде операциялар мен валюталық шарттар санкциялық режимдерді бұзуға және/немесе айналып өтуге бағытталған деп пайымдауға негіз Клиенттің операцияларын тоқтата тұруға, операция жасаудан және/немесе банктік қызмет көрсетуден (қолданыстағы және/немесе жаңа) валюталық шарттардан бас тартуға. Бұл ретте, Банк операция жасау мерзімін ұзартуға, банктің операция жасаудан және/немесе клиентке банктік қызмет көрсетуден тоқтата тұруына немесе бас тартуына байланысты туындаған Клиенттің барлық (кез келген) шығындары және / немесе залалдары үшін қандай да бір жауапкершілік көтермейді/көтермейді;

7.4.4. операцияларды, операцияларды жүзеге асыру/қаржыландыру үшін ақшаның шығу көздерін терең зерделеу жолымен жоғары бақылау шараларын жүргізу, операцияларды, оның ішінде сыртқы экономикалық операцияларды жүргізу үшін негіз болып табылатын, олардың экономикалық мәні мен заңды мақсаттарын негіздейтін кез келген құжаттарды (мәліметтерді) талап ету, контрагенттерді тексеруді жүзеге асыруға, сондай-ақ қаржылық мониторингтің бақылау шараларын жүзеге асыру мақсатында банктік қызметтер көрсету кезінде операцияны/мәмілені қосымша зерделеу үшін қажетті өзге де құжаттарды (мәліметтерді) сұратуға және қажет болған жағдайда операцияны жүргізуді тоқтата тұруға/бас тартуға, клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға, сондай ақ қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға клиенттің күдікті операциялары туралы ақпарат жіберуге. Бұл ретте Банк Банктің жоғарыда көрсетілген шараларды және/немесе жүргізілген шаралар негізінде (оларды жүргізу нәтижесінде) қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті орган/банк қабылдаған шешімдерді қолдануы салдарынан туындаған шарт бойынша клиенттің нұсқауларын/операцияларын орындамағаны/уақтылы орындамағаны үшін жауап бермейді.

7.4.5. Клиентке Банктік қызмет көрсетуден бас тарту, операцияны жүргізуден бас тарту, клиенттің операцияларын тоқтата тұру, тоқтату:

а) клиенттің, операция қатысушыларының, клиентпен байланысты тұлғаның, бенефициарлық меншік иелерінің және/немесе қатысушылардың бақылаушы тұлғаларының деректерінің террористік қызметке қатысы бар адамдардың тізімінде, ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қатысы бар адамдардың тізбесінде, жаппай жойып-қыру қаруын таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесінде, алаяқтардың немесе жалған кәсіпкерлердің тізімдерінде, санкциялық тізімдердегі деректермен сәйкес келуі жою, не Банкте клиенттің/ операцияға қатысушылардың операциялары, оның ішінде валюталық шарттар/мәмілелер санкциялық режимдерді бұзуға және/немесе айналып өтуге немесе Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген теріс сипаттағы өзге де тізімдерде бағытталған деп пайымдауға негіздердің болуы, сондай-ақ, егер жоғарыда аталған адамдарға қатысты санкциялық режимдерге сәйкес қандай да бір санкциялар немесе шектеулер болса, Банктің пікірінше, Банк үшін кез келген теріс салдары болуы

мүмкін теріс сипаттағы, өзге жағдайлардың басталуы немесе туындау ықтималдығы туралы ақпарат бар;

б) егер клиент негізсіз себептер бойынша Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына, халықаралық талаптарға, банктің ішкі құжаттарына сәйкес болуы міндетті оны сәйкестендіруге немесе ол жүргізетін операцияларға қатысты ақпаратты ұсынбаса;

бұл ретте, Банк Клиенттің операцияны жүргізуді кешіктіруден, тоқтата тұрудан немесе одан бас тартудан келтірілген шығындары және/немесе шығындары үшін қандай да бір жауапкершілік көтермейді/жауапкершілік болмайды;

7.4.6. Клиентке алдын ала ескертусіз клиентпен іскерлік қарым-қатынастарды тоқтату және оған жеке немесе барлық қосымшалар бөлігінде Шартты орындаудан біржақты соттан тыс тәртіппен бас тарту, шотты жабу, осылайша шотты(-терді) жүргізуді және қызмет көрсетуді тоқтатуға, егер:

а) клиенттің, операцияға қатысушылардың, Клиентпен байланысты тұлғаның деректерінің террористік қызметке қатысы бар адамдардың тізімінде, ақшаны жылыстатуға және терроризмді қаржыландыруға қатысы бар адамдардың тізбесінде, жаппай қырып-жоюын қаруды таратуды қаржыландыруға байланысты ұйымдар мен адамдардың тізбесінде, алаяқтардың немесе жалған кәсіпкерлердің тізімдерінде, санкциялық тізімде, Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де теріс сипаттағы тізімдерде көрсетілген деректермен сәйкес келуі (не Банкте Клиенттің/ операцияға қатысушының/ клиентпен байланысты тұлғаның операциялары, оның ішінде валюталық шарттар санкциялық режимдерді бұзуға және/немесе айналып өтуге бағытталған деп пайымдауға негіз болған жағдайда), Банктің пікірінше, Банк үшін кез келген теріс салдары болуы мүмкін теріс сипаттағы, өзге жағдайлардың туындауы немесе туындау ықтималдығы туралы ақпарат бар;

б) Клиенттің / Операцияға қатысушылардың, Клиентпен байланысты тұлғаның Қазақстан Республикасының заңнамасын бұзуы, Клиенттің банкте шоттың болуына байланысты өз міндеттемелерін орындамауы, шот бойынша теріс баланс қалыптастыруы, Клиент банкроттыққа ұшыраған немесе таратылған кезде, Клиентті қылмыстық қудалау немесе оны қылмыстық жауаптылыққа тарту, Клиентті / операцияға қатысушыны / клиентпен байланысты тұлғаны халықаралық қудалау;

в) егер Банкте Клиент/ операцияға қатысушы/ клиентпен байланысты тұлға террористік қызмет және/немесе қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) жөніндегі қызмет мақсатында іскерлік қатынастарға қатысады немесе өзгеше түрде пайдаланады (және Банк өзінің күдігін негіздемеуі және дәлелдемеуі тиіс) және/немесе Клиентті/ операцияға қатысушыны/ клиентпен байланысты тұлғаны қылмыстық қудалауға әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін өзге де қызметті жүзеге асырады деген күдік болса, Банктің пікірі бойынша Банк үшін теріс салдарға әкелуі мүмкін басқа шарттардың басталуы не басталу ықтималдылығы.

г) банктік шот бойынша операцияларды жүргізуден бірнеше рет бас тарту және/немесе тоқтата тұруға;

д) Клиенттің санкциялық режимдердің талаптарын бұзуы.

е) Шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.

Осы оқиғалар басталған кезде клиенттің банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуға жатады.

Шартты орындаудан бас тартылған жағдайда Банк Клиенттің Шартты орындаудан бас тартуына байланысты келтірілген шығындары, залалдар үшін қандай да бір жауапкершілік көтермейді/жауапкершілік болмайды;

7.4.7. Банктің интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) клиенттің көруі үшін қолжетімді жерде ақпаратты орналастыра отырып, банк қызметтерінің тарифтеріне, сондай-ақ Шартта және оның қосымшаларында көзделген банктік қызмет көрсету талаптарына өзгерістер және (немесе)толықтырулар енгізуге құқылы;

7.4.8. клиентке банктік қызмет көрсетуге байланысты емес, оның ішінде Қазақстан Республикасының бюджеті алдында берешегінің болуы туралы ақпарат беру;

7.4.9. Шоттарына ақша қате / қате есептелген жағдайда, Банк ақшаны есептен шығарғанға дейін Шотты/қате/дұрыс емес есепке жатқызылған соманы бұғаттауға құқылы. Осымен Клиент Банкке Шотты/қате/дұрыс емес есепке жатқызу сомасын (осындай қате/дұрыс емес есепке жатқызу себебіне қарамастан)бұғаттауға келісім береді;

7.4.10. Клиентпен іскерлік қатынастар тоқтатылған күннен бастап 5 (бес) жыл ішінде Клиенттің құжаттамасын, шот туралы мәліметтерді және онымен хат алмасуды, ақшамен және

(немесе) өзге мүлікпен жасалатын операциялар туралы құжаттар мен мәліметтерді қоса алғанда, тиісті тексеру нәтижелері бойынша алынған құжаттар мен мәліметтерді сақтауға.

7.5. Шетелдік дипломатиялық және консулдық өкілдік, осы Шартқа қосылу болып табылатын Клиент Клиент және оның операциялары бойынша Банк сұратқан және КЖ/ЛҚҚІ бойынша халықаралық стандарттарды Банктің орындауы үшін қажетті (оның ішінде, бірақ клиенттің операциялары бойынша ақшаның шығу көзі, нысаналы пайдаланылуы бойынша шектелмей) барлық ақпарат пен құжаттарды беруге келіседі және ерікті түрде өзіне міндеттеме алады. Бұл ретте Клиент Банкке осы ақпарат пен құжаттарды беру клиенттің ерікті қалауы болып табылатынын және 1961 жылғы 18 сәуірдегі дипломатиялық қатынастар туралы Вена конвенциясының ережелерін бұзу болып табылмайтынын мойындайды, сондай-ақ банктің оң жаққа КЖ/ЛҚҚІ бойынша халықаралық стандарттарды Банктің орындауы үшін қажетті клиент және оның операциялары бойынша осы ақпаратты және құжаттарды сұратады, сондай-ақ сұратылған құжаттарды ұсынбаған жағдайда Банктің біржақты тәртіппен операцияны жүргізуден бас тарту және/немесе клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату құқығын мойындайды.

8. ҚЫЗМЕТТЕРДІҢ ҚҰНЫ ЖӘНЕ ЕСЕП АЙЫРЫСУ ТӘРТІБІ

8.1. Банк қызметтерін көрсеткені үшін Клиент Банкке тарифтерде көзделген мөлшерде комиссиялық сыйақы төлейді.

8.2. Стандартты тарифтер (Банк әрбір Клиент үшін қолданатын тарифтер Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде орналастырылады.

Жеке (клиенттердің жеке қажеттіліктерін ескеретін)/арнайы (белгілі бір белгілері, параметрлері немесе сипаттамалары бойынша топтастырылған Клиенттер үшін) тарифтер мен олардың мөлшерлерін белгілеу туралы ақпарат Клиентке Шарттың 11.11-тармағында көзделген тәртіппен жіберіледі. Клиентке жеке / арнайы тарифтер белгіленген жағдайда, мұндай Тарифтерде көрсетілген банк қызметтеріне ақы төлеу оларды қолдану мерзімі ішінде жеке/арнайы тарифтерге сәйкес жүзеге асырылады.

8.3. Банктің комиссиялық сыйақысын төлеуді Клиент қолма-қол ақшамен (Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып), қолма-қол емес аударыммен, сондай-ақ, Банк Клиенттің Банкте ашылған барлық банктік шоттарынан Шарттың және Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын сақтай отырып, шотты тікелей дебеттеу жолымен ақшаны алып қою (есептен шығару) жолымен жүзеге асыра алады.

8.4. Банк клиенттің банк алдындағы шарты және кез келген өзге міндеттемелері (кез келген өзге берешегі) бойынша Банкке тиесілі комиссиялардың, банктің пайдасына өзге де төлемдердің сомаларын, сондай-ақ банк шоттарына қате/қате есептелген ақша сомаларын (осындай қате/қате есепке жатқызудың себебіне қарамастан) құжаттардың, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың негізінде тікелей дебеттеу арқылы есептен шығаруға құқылы. Шартқа сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасында және Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда жүргізіледі. Шарттың қосымшаларында Банк комиссияларын есептен шығарудың өзге тәртібі көзделуі мүмкін.

Шоттарда ақша жеткілікті болған кезде Банктің төлем құжаты онда көрсетілген ақша сомасына орындалады, ал ақша жеткіліксіз болған кезде төлем құжаты шотқа картотекада сақталады. Шоттардан ақша сомасы өзге валютамен (Клиент міндеттемесінің валютасынан) алынған (есептен шығарылған) жағдайда, валюталық заңнама талаптарына сәйкес Банк белгілеген бағамы бойынша және/немесе алынған валютаның Клиент міндеттемесінің валютасына, тарифтерге сәйкес айырбастау жүргізгені үшін комиссия сомасын Клиент есебінен өндіріп алу арқылы Банк белгілейтін бағамы бойынша жүргізіледі (оның ішінде айырбасталған сомадан айырбастау үшін комиссия ұсталған кезде). Айырбастау үшін комиссия сомасын есептен шығару банктің есептік бағамы бойынша жүзеге асырылады.

8.5. Банктің шарт бойынша ұсынылған қызметтер үшін комиссиялық сыйақы сомасын өндіріп алуын банк клиенттің барлық банктік шоттарынан жүзеге асырады. Осы арқылы Клиент Банкке Шартта көзделген жағдайларда клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шоттарын тікелей дебеттеу арқылы ақшаны есептен шығаруға өзінің сөзсіз және қайтарып алынбайтын келісімін береді. Клиенттің осы келісімі Банкке клиенттің банктегі кез келген банктік шотына төлем құжаттарын ұсыну құқығын береді. Шарт Клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шоттарын тікелей дебеттеу үшін клиенттің банк алдындағы міндеттемесін растайтын құжат болып табылады.

8.6. Клиент халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде алынатын комиссияларды қоспағанда, Банктің төлем қызметтері бойынша тарифтердің мөлшері, Банктің қарауы бойынша келесі тәсілдердің кез келгенімен өзгеруі мүмкін екендігімен келіседі:

8.6.1. Банктің Интернет-ресурсында орналастырылған банк операцияларын жүргізудің жалпы шарттары туралы Қағидаларда көзделген тарифтердің шекті шамалары шеңберінде ғана;

8.6.2. Клиентке Тарифтердің мөлшерінің өзгергені туралы 5 (бес) жұмыс күні ішінде, төлем карточкасына қызмет көрсету бойынша тарифтердің өзгергені туралы осындай өзгерістер қолданысқа енгізілгенге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күн бұрын хабарлау жолымен.

Клиенттерді стандартты Тарифтердің өзгергені туралы хабардар етуді Банк енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды ескере отырып, Банктің Интернет-ресурсында тиісті ақпарат пен тарифтерді орналастыру жолымен, сондай-ақ Банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерде) Клиенттің көруі үшін қолжетімді орында орналастыру арқылы жүзеге асырады.

Жеке/арнайы Тарифтердің өзгергені туралы Клиенттерді хабардар етуді Банк Шарттың 11.11-тармағында көзделген тәртіппен жүзеге асырады.

Клиент өзгеретін тарифтерді қабылдаудан бас тарту туралы өтінішті Банкке ұсынбаған жағдайда, мұндай өзгерістер қолданысқа енгізілгенге дейін Тарифтерді Клиент қабылдаған (Тараптардың келісімі бойынша өзгертілген) болып есептеледі.

Бұл ретте Клиент Банктің біржақты тәртіппен:

- 1) төлем қызметтері болып табылмайтын;
- 2) халықаралық төлемдерді және (немесе) ақша аударымдарын жүзеге асыру кезінде алынатын Банктің қызметтері бойынша тарифтерге өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізуге құқылы екендігімен келіседі.

Осындай тарифтерге енгізілген өзгерістер туралы Банк Банктің Интернет-ресурсында енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды ескере отырып, тиісті ақпарат пен тарифтерді орналастыру жолымен, сондай-ақ Банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерде) Клиенттің көруі үшін қолжетімді орында Клиентке хабарлайды.

Клиент сонымен қатар Банктің жаңа өнімдер/қызметтер бойынша жаңа тарифтерді біржақты тәртіппен енгізуге құқылы екендігімен келіседі. Тарифтерге осындай өзгерістер туралы Банк Банктің Интернет-ресурсында енгізілген өзгерістер мен толықтыруларды ескере отырып, тиісті ақпарат пен тарифтерді орналастыру жолымен, сондай-ақ Банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерде) Клиенттің көруі үшін қолжетімді орында Клиентке хабарлайды.

8.7. Клиент Банктің қызметтеріне ақы төлеуге, сондай-ақ Банктің Клиенттің нұсқауларын орындауына байланысты шеккен барлық шығындарының тарифтерге сәйкес өтелуіне кепілдік береді, сондай-ақ Тарифтердің мынадай шарттарымен танысқанын және келісетінін растайды:

8.7.1. комиссияны есептен шығару алдын ала төлем шарттарында Тариф шарттарында және Банктің ішкі рәсімдерінде көзделген кезеңділік пен мерзімдерге сәйкес жүзеге асырылады;

8.7.2. абоненттік төлемді есептен шығару үшін ақша болмаған немесе жеткіліксіз болған жағдайда, егер өзге мерзім Тариф шарттарында көзделмесе, қолданыстағы арнайы Тариф автоматты түрде келесі жұмыс күніндегі стандартты тарифке өзгертілетін болады. Бұл ретте арнайы тарифті қайта қосу Клиент Банкке тиісті өтініш берген күннен бастап жүзеге асырылады;

8.7.3. Клиент арнайы тариф шарттарында қызмет көрсетуден бас тартқан жағдайда, бұрын ұсталған комиссия қайтарылмайды.

9. ТАРАПТАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

9.1. Банктің **жауапкершілігі:**

9.1.1. Клиентке Банктік қызмет көрсетуге байланысты бұзушылықтарды жасағаны үшін Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектерде жауапты болады.

9.1.2. Кез келген жағдайда Шарттың талаптарын бұзған кездегі Банктің жауапкершілігі мөлшері тиісті құжаттармен расталуға тиіс заңсыз әрекеттермен/әрекетсіздікпен Клиентке келтірілген нақты залал мөлшерімен шектеледі.

9.2. **Клиенттің жауапкершілігі:**

9.2.1. Клиент өзі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес жасайтын операциялардың заңдылығы үшін, оның ішінде жасалатын операциялардың оның жарғылық қызметіне сәйкестігі үшін, сондай-ақ шот ашу және ол бойынша операциялар жүргізу үшін негіз болатын Банкке ұсынылатын құжаттардың анықтығы үшін жауапты болады

9.2.2. Клиент шарттың жасалуына және орындалуына байланысты Клиентке белгілі болған Банк туралы құпия ақпаратты ашу үшін, осындай ақпараттың ашылуы салдарынан банкке келтірілген залалдарды толық көлемде ашуға жауапты болады.

9.3. Жауапкершілікті алып тастау:

9.3.1. Егер мұндай жағдайлар: уәкілетті мемлекеттік органдардың, оның ішінде Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің, Қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті органның шектеу туралы актілерді/шараларды қабылдауын қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей, еңсерілмейтін күш мән-жайларының басталуының салдары болып табылса, Тараптар Шарт бойынша міндеттемелерді орындамау немесе тиісінше орындамау жағдайлары үшін жауапты болмайды- тыйым салу сипатындағы, бағдарламалық қамтылымның істен шығуы, электр энергиясын өшіру, байланыс желісінің зақымдануы және басқа да мән-жайлар, тараптардың еркіне тәуелді емес және Шарттың мәніне тікелей қатысы бар.

9.3.2. Егер мұндай әрекеттер Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы қолданылатын заңдарды және өзге де нормативтік құқықтық актілерді бұзатын болса, банк міндеттемелерді орындау бойынша қандай да бір іс-қимыл жасауға ешқандай міндеттемелер, сондай-ақ санкциялық режимдерге сәйкес санкциялар мен шектеулер Банктің пікірі бойынша оған әкеп соқтыруы мүмкін теріс салдары. Сонымен қатар, егер Банк немесе кез келген басқа тұлға операцияларды өңдеуден бас тартса/тоқтата тұрса, Банк жауап бермейді.

9.3.3. Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнаманың талаптарына сәйкес, сондай-ақ клиентке/операция қатысушысына/клиентпен байланысты тұлғаға қатысты болған кезде ақшамен және (немесе) өзге мүлікпен операцияларды жүргізуден бас тарту, тоқтата тұру/операцияларды тоқтату, клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтату Санкциялар немесе шектеулер, теріс сипаттағы ақпарат, Банктің пікірі бойынша болуы мүмкін басқа жағдайлардың туындау ықтималдығы немесе басталуы, Банк үшін кез келген жағымсыз салдарлардың болуы клиенттің оның контрагенттері алдындағы тиісті шарттарының (міндеттемелерінің) талаптарын бұзғаны үшін осындай бас тарту немесе тоқтата тұру, тоқтату, іскерлік қатынастарды тоқтату салдарынан туындаған залал, оның ішінде жоғалтып алған пайда үшін банктің азаматтық-құқықтық жауапкершілігі немесе өзге де жауапкершілігі үшін негіз болып табылмайды.

9.3.4. Банк Клиент шарт жасасу кезінде және оны орындау мақсатында, оның ішінде Шоттар ашу және шарт бойынша өзге де қызметтер көрсету үшін ұсынған ақпарат пен құжаттардың түпнұсқалығы мен анықтығы үшін жауапты болмайды. Бұл ретте, дұрыс емес/толық емес/дұрыс емес құжаттар мен ақпарат ұсынылған жағдайда, сондай-ақ құжаттар мен ақпарат уақтылы ұсынылмаған/берілмеген жағдайда Клиент осыған байланысты туындаған шығындарды банкке толық көлемде өтейді.

9.3.5. Банк пошта, интернет, байланыс желілері жұмысындағы іркілістер, оның ішінде банкке байланысты емес себептер бойынша туындаған және клиенттің банк хабарламаларын, үзінді көшірмелерін, анықтамаларын уақтылы алмауына немесе алмауына әкеп соққан ажырату/қолжетімсіздік үшін жауапты болмайды.

9.3.6. Қазақстан Республикасының ұялы байланыс операторларының SMS-хабарламаны жеткізуді тиісінше қамтамасыз етпеуі себептері бойынша клиенттің ұялы телефонына SMS-хабарламаны уақтылы жеткізбегені үшін Банк жауап бермейді.

9.3.7. Банктің корреспондент-банктерінің және өзге банктердің клиенттің ақша аудару жөніндегі нұсқауларын уақтылы орындамағаны және/немесе аударымды кешіктіргені және (немесе) ақшаны тоңазытқаны үшін Банк жауапты болмайды – егер операцияны жүзеге асыруға, оның ішінде банктің шет мемлекеттерде ашылған корреспонденттік шоттарын пайдалану бойынша жүзеге асыруға Қазақстан Республикасының және шет мемлекеттердің заңнамасында белгіленген шектеулермен, халықаралық санкциялармен, шет мемлекеттердің соттары мен басқа да құзыретті органдарының шешімдерімен тыйым салынса немесе егер операцияның бенефициары/пайда алушысы өздеріне қатысты тұлғалардың тізбесіне енгізілген тұлға болып табылса, делдалдар халықаралық санкциялар немесе шет мемлекеттердің санкциялары қолданылды (қолданылады).

9.3.8. Банк клиентпен іскерлік қатынастарды орнатудан және қолдаудан бас тартқаны үшін жауап бермейді және клиентке осыған байланысты туындаған залалды (шығыстарды) және шығындарды өтемейді.

9.3.9. Банк клиенттің әрекеті (әрекетсіздігі), Клиенттің Шарт бойынша өз міндеттемелерін тиісінше орындамауы және/немесе орындамауы салдарынан Клиент үшін туындаған шығындар, залал, шығыстар немесе өзге де міндеттемелер үшін жауапты болмайды.

10. ЕҢСЕРІЛМЕЙТІН КҮШ ЖАҒДАЙЛАРЫ

10.1. Тараптар осы Шарт бойынша өз міндеттемелерін орындамағаны және/немесе тиісінше орындамағаны және осыған байланысты туындаған залал (залал) үшін осы Шарт бойынша егер міндеттемелерді орындамау және/немесе тиісінше орындамау Тараптардың міндеттемелерді орындауына әсер еткен дүлей құбылыстар және қоғамдық әрекеттер түріндегі еңсерілмейтін күш мән-жайлары әрекетінің, бағдарламалық қамтылымның іркілістерінің, электр энергиясын ажыратудың, байланыс желілерінің зақымдануының, сондай-ақ уәкілетті органдардың шешімдерінің салдары болып табылса, оның ішінде елдерге/ адамдарға/тауарларға/көрсетілетін қызметтерге қатысты қандай да бір тыйым салуларды/шектеулерді/санкцияларды және Тараптардың орынды бақылауынан тыс қалған екі тарап үшін міндетті күші бар өзге де себептерден болып табылса жауапты болмайды.

10.2. Тараптар Шарттың 10.1-тармағында көрсетілген қолайсыз салдарларды қысқа мерзімде болдырмау және жою жөнінде өздеріне байланысты барлық шараларды қабылдауға міндетті.

10.3. Осы Шарттың 10.1-тармағына сәйкес осы Шарт бойынша міндеттемелерді орындау мүмкін болмайтын Тарап еңсерілмейтін күш мән-жайлары басталған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде құжаттарды ұсына отырып (олар болған кезде), еңсерілмейтін күш мән-жайларының туындауының басталуына және аяқталуының ықтимал мерзімдеріне қатысты екінші Тарапты хабардар етуге тиіс.

10.4. Егер еңсерілмес күш мән-жайлары ол басталғаннан кейін күнтізбелік 30 күннен астам жалғасқан жағдайда, Тараптар өзара келісім бойынша Шарттың қолданылуын тоқтатуға құқылы, бұл ретте мүдделі Тарап бұл туралы екінші Тарапты мұндай тоқтату күніне дейін 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірмей жазбаша хабардар етеді.

11. ШАРТТЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ, ОНЫ ӨЗГЕРТУ ТӘРТІБІ МЕН ӨЗГЕ ДЕ ШАРТТАРЫ

11.1. Шарт (оның қосымшаларын қоса алғанда) Тараптардың оның нысанасына байланысты толық өзара түсіністігін білдіреді және Шарттың нысанасына қатысты Тараптар арасында болған барлық алдыңғы жазбаша немесе ауызша келісімдерді немесе уағдаластықтарды алмастырады.

11.2. Шарт Тараптар, олардың құқықтық мирасқорлары және уәкілетті өкілдер үшін міндетті болып табылады.

11.3. Шарттың (оның ішінде оның қосымшасының) қолданылу мерзімі шектелмеген және Тараптардың мүдделілігінің болуымен айқындалады.

11.4. Егер Шарттың, қосымшалардың қандай да бір ережелерінің күші жойылса, жарамсыз болса немесе кез келген байланыста заңмен қамтамасыз етілмеген болса, онда бұл шартта, қосымшаларда қамтылған қалған ережелердің жарамдылығы мен заңдылығына қандай да бір түрде әсер етпеуге немесе әлсіретпеуге тиіс. Мұндай жағдайларда Тараптар жарамсыз ережені жаңа заңды мәнге ауыстыру үшін бар күшін салады.

11.5. Банк Қазақстан Республикасының заңнамасында шектеулер белгіленбеген өнімдерге/көрсетілетін қызметтерге қатысты ғана Шарттың (қосымшаның) талаптарына өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізуге бастамашылық жасауға құқылы.

11.6. Банк Шарттың (оның ішінде қосымшалардың) талаптарының өзгеруі және (немесе) толықтырылуы туралы осындай өзгерістер күшіне енгенге дейін күнтізбелік 15 (он бес) күннен кешіктірмей Банктің Интернет-ресурсында, сондай-ақ банктің үй-жайларында (операциялық бөлімшелерінде) Клиентті көру үшін қолжетімді жерде ақпаратты орналастыру арқылы хабардар етеді.

11.7. Клиенттің банкке енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, шартқа өзгерістер және (немесе) толықтырулар енгізу туралы Клиентті хабардар еткен сәттен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Шарттың талаптарын қабылдау туралы өтінішті бермеуі клиенттің Шарттың жаңа (өзгертілген/толықтырылған) редакциясымен келісетінін және тұтастай оған қосылатынын білдіреді. Енгізілген өзгерістер және (немесе) толықтырулар ескеріле отырып жүргізіледі.

11.8. Клиент Шарттың (оның ішінде оның Қосымшаларының) өзгерістерімен келіспеген жағдайда, Клиент шарттың (немесе оның жеке қосымшасының) қолданылуын тоқтатуға құқылы. Мұндай жағдайда шартты (оның ішінде қосымшаларды) тоқтату Шарттың 12-тарауында айқындалған талаптарда орындалады.

11.9. Шартқа өзгерістер және (немесе) толықтырулар (оның ішінде қосымшалар) енгізілгеннен кейін ол өзгертілген/толықтырылған түрде қолданылуын жалғастырады.

11.10. Шартқа (оның ішінде оның қосымшаларына) өзгерістер мен толықтырулар енгізуді талап ететін Қазақстан Республикасының заңнамасына өзгерістер енгізу кезінде Шарттың 11.4 – 11.8. тармақтарында белгіленген тәртіпке сәйкес Шартқа (оның ішінде оның қосымшаларына) өзгерістер мен толықтырулар енгізілгенге дейін Тараптар Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті ережелерін басшылыққа алады.

11.11. Шарттың талаптарына сәйкес жіберілуге жататын барлық хабарламаларды, оның ішінде кез келген ақпараттық материалдарды банк клиентке Банктің қолында бар клиенттің деректемелері бойынша Шартта көрсетілген, Байланыс арналары арқылы, сондай-ақ Банктің Интернет-ресурсында немесе Банкке орналастырылған өзге де құжаттарда ақпаратты орналастыру арқылы. Клиентке хабарлама жіберу форматын, түрін және тәсілін банк дербес айқындайды. Банктің Банктің хабарламасын/клиенттің банк хабарламасын (оның ішінде кез келген ақпараттық материалдарды) алмағаны туралы хабарламаны / хабарламаны алмағаны клиенттің банк хабарламасын және шартта және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Клиентті хабардар ету жөніндегі Банктің міндеттемелерін Банктің тиісінше орындағанын растау болып табылады.

11.12. Шартта, қосымшаларда қамтылған баптардың атаулары мен басқа да тақырыптар ыңғайлылық үшін пайдаланылған және аталған құжаттардың қандай да бір шектеулерін, қандай да бір ережелерінің сипаттамаларын және/немесе түсіндірмелерін қамтымайды, сол сияқты шарт пен қосымшалар бөліктерінің орналасу тәртібі де кейбір ережелердің басқаларына қатысты басымдығын растамайды.

11.13. Тараптың шарттан, қосымшалардан оның кез келген құқықтарын пайдаланбауы немесе уақтылы пайдаланбауы мұндай құқықтан бас тарту ретінде бағаланбауға тиіс, сондай-ақ мұндай Тараптың өзінің өзге де құқықтарын жүзеге асыруына ықпал етпеуге тиіс. Барлық құқықтар, сондай-ақ міндеттер Шартқа, қосымшаларға сәйкес Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген қалған құқықтар мен міндеттерден басқа бөлігі болып табылады.

11.14. Шарт және оған барлық қосымшалар орыс, қазақ және ағылшын тілдерінде жасалған. Шарттың, Шартқа қосымшалардың қазақ, орыс және ағылшын тілдеріндегі мәтіндері сәйкес келмеген жағдайда Тараптар Шарттың орыс тіліндегі мәтінін басшылыққа алады.

11.15. Егер қосымшаларда өзгеше тікелей көзделмеген жағдайда Шарттың талаптары клиенттің Банкте ашылған кез келген банктік шотына қолданылады.

11.16. Клиент мұны растайды:

11.16.1. клиент ұсынған, шартты және Шарт талаптарын жасау және орындау мақсаттары үшін ұсынылған барлық ақпарат шынайы, толық және дәл болып табылады/табылады;

11.16.2. Шарт жасау және Шарттың талаптарын қабылдау Клиент тарапы болып табылатын кез келген шарттарға, оның жарғылық құжаттарына, сондай-ақ Клиент сақтауға міндетті немесе оған қолданылатын кез келген өзге талаптарға, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасына және клиенттің резиденттік елінің заңнамасына қайшы келмейді және қайшы келмейді;

11.16.3. Клиент өзінің резиденттік елінің заңнамасына сәйкес тиісті түрде құрылған және тіркелген;

11.16.4. Клиент және оның өкілдері, уәкілетті тұлғалар тиісті корпоративтік органдардан/мемлекеттік органдардан шарт жасасуға және оны орындауға барлық қажетті құқықтар мен өкілеттіліктерге ие;

11.16.5. Клиент Қазақстан Республикасы заңнамасының қаржылық көрсетілетін қызметтерді сатып алуды жүзеге асыру тәртібіне қатысты барлық талаптарын орындайды және орындайды, оның ішінде клиент қаржылық көрсетілетін қызметтерді жеткізуші ретінде банкті таңдау бойынша барлық қажетті рәсімдерді жүргізді, егер Клиент табиғи монополия, Мемлекеттік сатып алу субъектісі болып табылса немесе оған сатып алудың тәртібі мен шарттарын айқындайтын өзге де талаптар қолданылған жағдайда қаржылық қызметтер.

11.17. Банк ҚР қолданыстағы заңнамаға және халықаралық тәжірибеге сәйкес Банктің қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру, терроризм, алаяқтық, жемқорлық және т. б. сияқты қылмыстық істер мен ақшаны жылыстату схемаларына тартуды алдын алу үшін жұмыс істейтінін Клиент мойындайды және келіседі. Банктің парасаттылығына ешқандай да нұқсан келген жоқ. Осыған байланысты, Банк өзінің қалауы бойынша Клиенттердің Шоттары бойынша операцияларға қойылатын белгілі бір талаптарды белгілейді, әрі бұл талаптар мерзімді түрде өзгеруі мүмкін. Осылайша, Банк

Шот бойынша қандай да бір операция ерекше/ күмәнді операциялар категориясына жатқыза алады және Банк оны орындауды тоқтата тұруы немесе өткізуден бас тартуы мүмкін.

11.17-1. Осы арқылы Клиент Шотқа салынатын/есептелетін барлық және кез келген қаражат заңды жолмен алынғанын растайды және кепілдік береді және Банктің талабы бойынша Клиент осындай ақшаның пайда болу/оны алу заңдылығын растайтын құжаттарды/басқа ақпаратты ұсынуға міндеттенеді.

11.18. Шартқа тікелей немесе жанама байланысты және онда реттелмеген барлық мәселелерді Тараптар Шартқа сәйкес, ал Шартта реттелмеген барлық мәселелерді Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ Банктің ішкі құжаттарына сәйкес шешеді және реттейді.

12. ШАРТТЫ ТОҚТАТУ

12.1. Клиент Шарттың қолданылуын тоқтатудың болжамды күніне дейін 10 (он) жұмыс күні бұрын Банк белгілеген нысан бойынша тиісті өтініш беру жолымен бұл туралы банкке жазбаша хабарлай отырып, Шарттың қолданылуын кез келген сәтте тоқтатуға немесе шартқа тиісті қосымшада белгіленген тәртіппен оған қосымшалардың кез келгенінің қолданысынан бас тартуға құқылы. Бұл ретте:

12.1.1. Банк Шарт шеңберінде (немесе Клиент қолданылуын тоқтатқан тиісті қосымша бойынша) қызмет көрсетуді Клиенттің өтініші қабылданған күннен кейінгі күннен бастап тоқтатады;

12.1.2. клиенттің шарт бойынша міндеттемелері (Шартқа тиісті қосымша бойынша) тиісті қосымшада көзделген талаптарды ескере отырып, алынған қызметтер үшін Банкпен толық есеп айырысқаннан кейін ғана тоқтатылады.

12.2. Банк «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында және/немесе Шартта, оның ішінде Шарттың 7.4.6.тармағында көзделген негіздер бойынша және Клиентке осы Шарттың тоқтатылу себептерін түсіндірместен кез келген сәтте осы Шарттың жекелеген немесе оған барлық қосымшалар бөлігінде біржақты тәртіппен осы Шартты орындаудан бас тартуға құқылы. Егер хабарламаның өзге тәртібі және/немесе мерзімдері Шартқа тиісті қосымшаларда көзделмесе, Банк Шарттың деректемелерінде көрсетілген Клиенттің мекенжайы бойынша шешім қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Шартты жекелеген немесе барлық қосымшалар бөлігінде (толығымен) орындаудан бас тарту туралы хабарламаны электрондық нысанда немесе пошта арқылы (Банктің қалауы бойынша) жібереді (егер Банк шартты орындаудан тек осындай қосымшаның бөлігінде ғана бас тартқан жағдайда). Шарт хабарламада көрсетілген күннен бастап бұзылған болып есептеледі, бұл ретте Тараптар арасында қандай да бір келісімдер жасасу талап етілмейді. Тараптарда (Тарапта) орындалмаған міндеттемелер болған кезде, Тараптардың ақпаратты және (немесе) дербес деректерді сақтау, өңдеу және пайдалану бөлігіндегі құқықтары мен міндеттемелерін қоспағанда, Қазақстан Республикасы заңнамасының және (немесе) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) халықаралық ұйымда, шет мемлекеттің Үкіметінде немесе шет мемлекеттің уәкілетті мемлекеттік органында белгіленген мерзім ішінде қолданылатын санкциялық режимдерге байланысты талаптардың орындалуын қоса алғанда, олар Келісімшарт тоқтатылған күнге дейін орындалуы керек.

12.3. Клиент ұсынған мәліметтердің дұрыстығын тексеру мүмкін болмаған не Клиент клиент (оның өкілі) және бенефициарлық меншік иесі туралы деректерді жаңарту үшін қажетті мәліметтер мен ақпаратты ұсынбаған жағдайда, сондай-ақ Клиентке қызмет көрсету процесінде Клиент іскерлік қатынастарды қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) немесе лаңкестікті қаржыландыру мақсатында пайдаланады деген күдік туындаған жағдайда Банк Клиентпен іскерлік қатынастарды тоқтатуға құқылы, Қазақстан Республикасының қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл саласындағы заңнамасында және Шартта, Банктің ішкі құжаттарында көзделген жағдайларда Клиентке хабардар ете отырып жүзеге асырылады. Хабарламада көрсетілген күннен бастап Шарт бұзылды деп есептеледі.

12.4. Банк Клиентке алдын ала хабарламай және Шарттың 12.2-тармағында белгіленген мерзімді сақтамай, клиентпен іскерлік қатынастарды біржақты соттан тыс тәртіппен тоқтатуға, шарттың жекелеген немесе оған барлық қосымшалар бөлігінде оны орындаудан бас тартуға, шотты (шоттарды) жабуға, осылайша Клиент шотты (шоттарды) жүргізуді және қызмет көрсетуді тоқтатуға құқылы. банк шотының болуына байланысты клиенттің өз міндеттемелерін орындамауы, Клиент банкрот болған немесе таратылған кезде шот бойынша теріс теңгерімнің пайда болуы, Клиентті/ операция қатысушысын/ клиентпен байланысты тұлғаны қылмыстық қудалау немесе оны қылмыстық жауапкершілікке тарту, Клиентті/ операция қатысушысын/ клиентпен байланысты тұлғаны

халықаралық қудалау, егер Клиентке/ операция қатысушысына/ клиентпен байланысты тұлғаға қатысты санкциялық режимдерге сәйкес қандай да бір Санкциялар немесе шектеулер болса, теріс сипаттағы ақпарат болса Банктің күдіктері бар (және Банк өзінің күдіктерін негіздемеуі және дәлелдемеуі керек), клиент/ операция қатысушысы/ клиентпен байланысты тұлға террористік іс-әрекетке және/немесе қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыру (жылыстату) жөніндегі іс-әрекетке қатысады және/немесе клиентті/ операция қатысушысын/ клиентпен байланысты тұлғаны қылмыстық қудалауға және/немесе өзге де шарттардың басталуына әкеп соғатын немесе әкеп соғуы мүмкін қандай да бір өзге іс-әрекетті жүзеге асырады, Банктің пікірінше, Банк үшін кез-келген теріс салдары болуы мүмкін. Осы оқиғалар басталған кезде клиенттің банк алдындағы барлық міндеттемелері дереу орындалуға жатады. Бұл ретте Банк клиенттің нұсқауларын орындауды кешіктіру немесе тоқтата тұру арқылы келтірілген залалдар үшін ешқандай жауапкершілік көтермейді. Бұл ретте Банк Клиентке кейіннен Шарттан бас тарту және шотты(-тарды)жабу туралы хабарлама жіберуге құқылы, бірақ міндетті емес.

12.5. Қосымшалардың қолданысы тиісті қосымшаларда айқындалған жағдайларда және тәртіппен тоқтатылуы мүмкін.

12.6. Шарт тоқтатылған кезде клиент өзінің заңды досьесін қалыптастыру үшін ұсынған құжаттарды банк қайтармайды.

13. ДАУЛАРДЫ ШЕШУ ТӘРТІБІ

13.1. Шартта (оның ішінде қосымшаларда) реттелмеген мәселелер бөлігінде Тараптар Қазақстан Республикасының заңнамасын басшылыққа алады.

13.2. Шарттың (оның ішінде қосымшаның) талаптарын орындау процесінде туындайтын барлық даулар мен келіспеушіліктерді Тараптар 10 (он) жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде бірлесіп қарайды. Тараптар оларды соттан тыс тәртіппен реттеу үшін барлық қажетті шараларды қабылдауға міндеттенеді.

13.3. Шартқа байланысты келіссөздер жолымен реттелмеген барлық даулар (Қазақстан Республикасының Азаматтық іс жүргізу кодексінің талаптарына сәйкес айрықша соттылық белгіленген жағдайларды қоспағанда) банктің немесе оның филиалының орналасқан жері бойынша Қазақстан Республикасының соттарында қаралуға жатады.

14. БАНКТІҢ ОРНАЛАСҚАН ЖЕРІ ЖӘНЕ ТӨЛЕМ ДЕРЕКТЕМЕЛЕРІ

A26F8T9, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 242 үй
БСН 920140000084

«Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі» РММ-дағы

ЖСК KZ48125KZT1001300336

БИК TSESKZKA.

Телефондары: +7 7172 58 77 11 (Қазақстан Республикасының 16 қаласы үшін бірыңғай нөмір),
8 800 080 252 25 (қалалық телефондардан қоңырау шалу тегін) немесе 7711 (ұялы телефондардан
қоңырау шалу тегін)

Факс: +7 7172 77 01 95

E-mail: info@alataucitybank.kz

Интернет-ресурс: www.alataucitybank.kz